

我国中小企业财税优惠政策研究

刘 健

(南开大学经济学院,天津 300071)

摘 要:中小企业对于我国经济和谐稳定发展有着至关重要的作用,而制定针对于中小企业的财税优惠政策,有利于我国中小企业快速健康增长,本文通过借鉴国外扶持中小企业的特色政策,对我国中小企业发展的现状进行分析,发现我国财税政策的问题,从而提出了针对我国中小企业财税优惠政策的完善建议。

关键词:中小企业;财税优惠政策;研究

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.33.012

1 对中小企业实施财税优惠政策对于我国经济发展的重要意义

中小企业,是指人员规模、经营规模较小的企业。我国国民经济中大部分由中小企业组成,中小企业具有起点低、灵活性强的优点,是我国倡导“大众创业”理念的主要载体。而近几年,随着我国出生率逐年下降,劳动力成本逐渐上升,而原材料、土地和资源成本也在不断攀升。尤其在2020年,对于依赖“成本驱动”的中小企业来说,生存变得尤为困难,很多小企业面临破产灾难。

而我国中小企业承担着稳定就业、促进经济增长、科技创新与社会和谐稳定等重要作用,给中小企业适当的财税优惠,使中小企业扬长避短、健康发展,是促进中小企业更好发挥作用的必要途径。因此,在当前经济状况下,研究我国中小企业的财税优惠政策,并提出适合我国实际的政策建议,具有重要意义。

2 国外扶持中小型企业政策概况

2.1 税收优惠措施方面

各国从税率、税额、税基、纳税方式等方面为中小型企业提供税收优惠;比如,英国、日本对小企业实行低税率,美国按个人所得税率征收小企业的企业所得税,德国对符合条件的小企业免征营业税或流转税;法国对新建小企业免3年所得税。另外,对中小型企业实施加速折旧和延期纳税。美国、法国、日本对中小型企业分别实行6个月、8个月、10个月的纳税宽限期;加拿大特别小的企业不需要按月缴纳税款。

2.2 给予直接的财政补贴

第一,对中小型企业提供一般性补贴和创业启动资金。如德国和意大利对符合条件的中小型企业提供的补贴分别达总投资额的30%和50%。另外,对中小型企业提供人力资本投资补贴和创新研发补贴。比如,法国政府为小企业主负担第一年50%的专业人才招聘费用,德国中小型企业每招收一名失业者政府资助1万欧元,法国政府对小企业雇用学徒和单身妇女给予补贴。

3 现行中小企业财税优惠政策取得的成效

我国对中小企业实施的财税优惠政策,对于面临新经济压力下的中小企业来说,是一场及时雨。据2020年6月中国中小企业协会于对2507家企业的问卷调查统计数据显示,97%以上的企业均享受到了一项或多项财税扶持政策,八成企业对政策都有所了解。政策带来的积极效果显而易见。调研报告显示,虽然新型冠状病毒对我们经济带来了不小的打击,有53.09%的中小型企业表示市场需求逐步回升,43.27%的中小型企业企业家信心恢复,27%的中小型企业转型有所成效。

首先,我国2019年正式开展的“营改增”政策给绝大多数中小型企业带来了福利,绝大部分纳税人营改增前的营业税税率5%,而营改增后的小规模纳税人按照3%的征收率计税,税负大幅降低。据统计,全国有超过120万户次小型微利企业申报享受小型微利企业的所得税优惠,月营业额2万元以下企业免征增值税或营业税的政策使600万户中小型企业受益。

其次,在我国对于高新技术的财税优惠政策刺激下,中小企业加大了企业科技研发力度。企业研发成果有所突破,使得财税优惠政策起到了增加财税和促进就业的作用,实现了“以财税优惠促技术创新、以技术创新反哺财税收入”的良性循环。

另外,通过给金融机构减免税款、免征中小企业担保机构部分税款

等方式,使得金融机构加大了对中小型企业的支持力度,鼓励金融机构的贷款政策向中小企业倾斜,因而缓解了中小企业的融资压力。

4 我国针对中小企业的财税优惠政策的不足之处

4.1 缺乏针对性和可操作性

现行的财税优惠政策实行普惠制,比较单一,而中小企业的经营情况各式各样,导致财税优惠政策的落实难度较大。由于很多中小企业的财务管理不规范,财务核算不健全。我国税务机关对很多中小企业只能采用核定方式征收企业所得税,而核定征收企业无法享受企业所得税优惠政策,这就使得真正需要政策扶持的小企业享受不到政策。另外对于国家针对高新技术企业的财税优惠政策,由于高新企业进行认定时政府偏向于大型企业,中小型高新技术企业的数目非常少,有些初创高新科技企业由于规模太小不能被认定为高新企业,所以享受不到国家对高新技术企业的财税优惠政策。这就导致为政策不能真正起到帮助融资和鼓励技术创新的作用。

4.2 部分中小企业财务管理不规范

由于企业的发展需要一个过程,在企业初创阶段,由于公司架构不够完善,管理制度也不够成熟,使得企业的财务管理缺乏规范。目前在我国很多中小企业财务管理失真,很多中小企业甚至没有专职财务人员,公司的账务交给税务代理代为处理。另外,即便有专职财务人员,有的财务人员专业水平不高,对我国的财税政策了解不够,新会计准则和会计制度运用能力低。现行税收优惠政策要求享受税收优惠的企业必须能够准确核算账务,建账齐全,中小企业自身财务管理不规范的短板使得其被税收优惠政策拒之门外。

5 完善我国中小企业财税优惠政策的建议

5.1 完善中小企业税收优惠政策

(1) 增值税方面。根据我国中小企业的发展现状,以弹性税率为主,设置适用于不同营业规模的增值税税率,完善增值税相关优惠政策。将正常税率应用财务制度健全的中小企业,若中小企业核算不健全,使其在相关期限内规范财务制度,在限期内向税务机关申请相应的优惠税率,或申请减免。

(2) 营改增方面。当前营改增政策已成为我国税收调控的重要举措,但在某些中小企业却出现了税负不减反增的情况。应继续引导中小行业尽快熟悉、适应营改增税制,用好抵扣机制,保证税负只减不增。另外,加大政策宣传解读和涉企服务力度,消除企业重复征税,鼓励和引导企业积极参与全面营改增改革。

(3) 企业所得税方面。充分借鉴国外的超额累进税率,根据不同企业规模适用不同阶级的税率,达到减轻中小企业税收负担的效果,提升我国社会收入分配合理性。同时,对于新创立的高新科技、资源节约、环境保护类小企业,实行创立前几年免征企业所得税的政策,不仅给中小企业减负,也能实现国家产业结构调整、科技创新的政策目标。

5.2 实施灵活多样的税收优惠方式

中小企业具有灵活性强、结构简单等特点,应从税收登记、税收申报等方面放宽对中小企业的限制,简化中小企业报税、纳税、减税的程序,为中小企业提供方便灵活的纳税平台,从而使中小企业能更轻松便

(上接 12 页)

捷地享受到国家的财税优惠政策。同时,借鉴国外中小企业的纳税方法,采用灵活多样的税收优惠方式支持中小企业发展。例如,采用延期纳税、加速折旧、投资抵免等方式,依据中小企业的不同发展阶段制定出相应策略。

5.3 规范中小企业财务制度

目前我国很多中小企业财务管理制度不完善,要想在中小企业贯彻实施国家的财税优惠政策,必须促进中小企业财务管理制度的完善与优化。国家财政部和税务局要定期对中小企业财务人员举办税收财政政策培训指导,提升财务人员专业知识技能,使其了解国家的税收优惠政策,同时积极引导诚信经营,提升中小企业财务管理水平,进而提升中小企业办税效率,进而避免中小企业与税务部门出现信息不对称的情况。

5.4 健全中小企业纳税机构

目前,在我国中小企业中,仍存在放弃享受优惠税收政策的情况,原因在于中小企业纳税成本过高,申请享受优惠政策的手续过于繁琐。因而建立专门服务机构,负责中小企业的税收缴纳,简化中小企业纳税程序,有利于国家税收政策的积极落实;其次,结合实际情况,落实事前、事中、事后检查监督机制,规范开展优惠项目。

参考文献

- [1]夏同一.探讨经济新常态下我国中小企业税收优惠政策[J].学术论坛,2020:13,185.
- [2]姜丽丽.经济新常态下我国中小企业税收优惠政策研究[J].税务与经济,2015:203.
- [3]韩学勇.完善我国小微企业税收优惠政策研究-基于公平的视角[J].税收经济研究,2012.
- [4]周颖.促进我国中小企业发展税收优惠政策研究[J].现代商贸工业,2013:110-111.