

试析如何选择小规模or一般纳税人

王淑琴

(阳泉职业技术学院 山西 阳泉 045000)

[摘要]近几年来,国家为了推动经济快速发展,在财税政策方面陆续推出诸多有利于中小微企业发展的利好政策,这样就出现了许多成立中小微企业纳税人。但在成立中小微企业的过程中,到底选择成立一般纳税人还是小规模纳税人对自己有利,就成了许多纳税人目前一个最为纠结的问题。本文笔者针对如何选择一般纳税人还是小规模纳税人通过举例来分析一下以及谈谈选择时需要考虑的几个因素。

[关键词]一般纳税人;小规模纳税人;选择

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.05.2364

一、举例说明如何选择一般纳税人还是小规模纳税人

(一)例如一家从事销售进口服装的外贸公司,现为小规模纳税人企业,增值税的征收率为3%。老板听人说,公司如果成为一般纳税人,不仅级别高,而且还能抵扣海关进口环节代征的增值税进项税额,所以老板想做一般纳税人。现根据公司的实际情况来分析该公司做一般纳税人到底合不合算?从上得知公司是从事服装进口生意的,那在进口环节就需要缴纳进项增值税,但该公司每年进口货物也就一两次,且每次进口增值税是2万元左右,而另一方面该公司月平均收入额是40万,那么先按该公司如果是小规模企业,应缴纳多少税额?按月平均收入40万元,增值税每个月应交纳税额就是40乘以3%等于1.2万元,即:40*3%=1.2万元,那全年应交纳的增值税是1.2万元乘以12个月等于14.4万元,即1.2*12=14.4万元;如果公司变为一般纳税人的话,增值税销项税需缴纳金额是40乘以现行税率是13%,每个月需要交5.2万元,即:40*13%=5.2万元。而公司有两次进口货物,那两次进口货物的增值税用销项税5.2万元减去进项税2.0万元,需交3.2万元,即:5.2-2.0=3.2万元。这样全年需要交的是没有进口货物月份5.2万元乘以10个月再加上进口月份3.2万元乘以2个月,全年需交增值税58.4万元,即5.2*10+3.2*2=58.4万元。这样一般纳税人全年交58.4万元比小规模纳税人全年交14.4万元相差金额是44万元,即多交增值税44万元,那么如果该公司选择做一般纳税人的话,增值税每年就需要多交44万元,这么看该公司做一般纳税人要多缴增值税的。从纳税角度来看,做小规模纳税人要比做一般纳税人合适的多;再从购买方的角度来看,该公司经营进口服装生意,面对的买家也就是公司的客户,大多数都是个人,个人是不需要专用发票的,开普票就可以,所以该公司成立一般纳税人不合算。

(二)再如成立一个销售价格较昂贵的智能设备的新公司。上游供应商是一家大公司,而下游的客户是国有企业,那么应该选择或登记什么性质的公司呢?首先,供应商是较大规模的一般纳税人,说明公司可以取得增值税专用发票,那么公司就有合理的进项税可以抵扣;其次,客户大部分是国有企业,那说明需要开出的发票一般为专用发票,而且这种占比较高,公司为了满足客户的要求,这时公司成立选一般纳税人就比较合适。

二、选择一般纳税人还是小规模纳税人需要考虑的因素

(一)看供应商。若供应商均是大企业,能提供增值税专票且占比还很高,那我们的进项税抵扣就较充分,就选做一般

纳税人;反之,若公司取得可抵扣的进项税不多或很难取得增值税专用发票,说明不能很好的抵扣进项税,那就做小规模纳税人合适。

(二)看购货方。如果买方是一个大客户,而大客户需要抵扣进项税,就会要求供货商具备一般纳税人资质,因为公司没有资质,很有可能会流失客户,所以这种情况成为一般纳税人对公司比较有利,可以与大公司进行生意来往,不用担心专用发票的问题;如果客户主要是小微企业或者个人,不需要开专用发票,开普票就行,那就选做小规模纳税人合适。

(三)看销售。如果公司年销售额接近或超过500万,说明公司规模较大,那就选一般纳税人;如果季度收入额小于等于45万,一年下来不超过180万,那就做小规模纳税人。

(四)看优惠。看行业是否适用增值税优惠政策,增值税在调整后的现行税率有6%、9%、13%,对符合享受增值税优惠政策的部分行业,其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。如果公司是从事软件开发的企业,就适用于增值税即征即退政策,这种情况下就选一般纳税人比较合适。

(五)看税负。开票时怎样选择能够降低税负?以毛利率为依据,来恰当选择纳税人的身份进行税务筹划。首先要知道毛利率是什么?毛利率是毛利与营业收入的百分比。小规模纳税人的征收率是3%。而一般纳税人现以13%为例,它们的比率是23.08%。当毛利率大于23.08百分比的时候,一般纳税人的增值税的税负要高于小规模纳税人的税负;反之,一般纳税人增值税税负低于小规模纳税人的税负。目前国家对小规模纳税人有一个优惠政策,是以1%来征税。那么就可以用 $1\% \div 13\% = 7.69\%$ 来做了一个比较。

(六)看发展。具备一般纳税人资质对于企业形象和未来发展有着一定的提升作用,也对企业开发新客户有很大的好处,而小规模纳税人就没有此优势。如果公司希望将来有更大的发展空间,那就选一般纳税人;否则就选小规模纳税人。无论小规模纳税人还是一般纳税人,公司性质的选择会直接影响公司的前途和发展。

参考文献

[1]毕彦辉.“营改增”后企业的纳税人身份选择和纳税筹划研究[J].财会学习,2016,(17).164.

[2]孙映昊.刍议“营改增”企业纳税人身份选择问题——从其与上下游企业关系分析[J].中小企业管理与科技,2014,(35).83-84,85.