

# 促进苏州地区小微企业发展的税收政策研究

## 摘 要

小微企业是近几年来逐渐发展壮大起来的一股强大力量，是社会主义市场经济中不可或缺的中坚力量。在稳定经济，促进就业，扩大税收，维护社会稳定等方面起着重要作用。在改革中小企业，为中小企业减压松绑的大力号召下，支持小微企业发展显得尤为重要，对刺激经济增长也具有深远影响。本文以苏州小微企业发展为基础，综述了国内外学者对当前小微企业税收政策的看法与建议。在此基础上，提出了本人对当前小微企业税收优惠政策看法以及相应的解决对策，希望能对小微企业的发展起到一定的促进作用。

**关键词：** 小微企业 税收政策 税收优惠制度 刺激经济

# The tax policy to promote the development of small micro enterprises in suzhou

## Abstract

Small micro enterprise grows gradually in recent years, is a powerful force, is indispensable in the middle of the force in the socialist market economy. In a stable economy, promote employment, expand the tax, plays an important role in maintaining social stability, etc. Relief for small and medium enterprises in the reform of small and medium-sized enterprises, loosening strongly called for, it is particularly important to support the development of the small micro enterprise, also has profound influence to stimulate economic growth. This paper takes suzhou small micro enterprise development as the research basis, scholars at home and abroad were summarized view of the current small micro enterprise tax policy and the suggestion. On this basis, put forward my view of the current small micro enterprises preferential tax policies as well as the corresponding countermeasures, hope to the development of small micro enterprises play a role in promoting.

**Key Words:** Small micro enterprise The tax policy The preferential tax system To stimulate the economy

# 目 录

1. 绪论 .....	2
1.1 问题的提出 .....	2
1.2 本文研究的目的与意义 .....	2
1.3 研究方法 .....	3
1.3.1 文献研究法 .....	3
1.3.2 比较分析法 .....	3
1.3.3 实证研究与规范研究相结合 .....	3
1.4 国内外研究综述 .....	3
1.4.1 国内研究现状 .....	3
1.4.2 国外小微企业税收政策的研究现状 .....	4
2. 小微企业发展现状分析 .....	5
2.1 小微企业划分标准 .....	5
2.2 小微企业发展的总体现状 .....	6
2.3 对小微企业实行的税收优惠政策 .....	7
2.3.1 流转税 .....	7
2.3.2 企业所得税 .....	7
2.3.3 个人所得税 .....	8
2.3.4 印花税 .....	8
3. 苏州市小微企业的现状 .....	9
3.1 苏州市小微企业发展现状 .....	9
3.1.1 抽样调查的基本情况 .....	9
3.1.2 营业单位的经营状况 .....	10
3.2 苏州市小微企业发展面临的问题 .....	11
3.2.1 融资难问题突出 .....	11
3.2.2 企业成本上扬 .....	11
3.2.3 结构调整和出口压力加大 .....	11
3.2.4 科技创新能力不足 .....	12
3.3 苏州市扶持小微企业发展的相关政策 .....	12

3.3.1 优化小微企业融资服务 .....	12
3.3.2 进一步落实小微企业财税优惠政策 .....	12
3.3.3 引导小微企业优化发展结构，支持小微企业做大做强 .....	13
3.3.4 促进小微企业创新发展 .....	13
<b>4. 小微企业现行税收政策中存在的问题 .....</b>	<b>14</b>
4.1 税收政策在立法层面存在不足 .....	14
4.2 对小微企业的科技创新及融资支持力度不够 .....	14
4.3 税收优惠手段单一，优惠力度不足 .....	15
4.4 对税收政策的宣传力度不够 .....	15
4.5 宏观税费负担重，纳税成本高 .....	15
<b>5 促进小微企业发展的税收政策建议 .....</b>	<b>16</b>
5.1 提高税收立法级次，构建立体税收优惠体系 .....	16
5.2 激励科技创新，降低融资成本 .....	16
5.3 加大税收优惠力度，相关政策因地制宜 .....	17
5.4 加强税收政策的宣传力度 .....	17
5.5 改进税收优惠方式，征管措施简便易行 .....	17
<b>结语 .....</b>	<b>18</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>19</b>
<b>致 谢 .....</b>	<b>20</b>

# 1. 绪论

## 1.1 问题的提出

小微企业是目前经济发展中最活跃的经济主体，占据我国总企业数的96%以上。2013年底，据全国数据统计网显示，我国小微企业的数量已增加至1178.68，占企业总数的76.58%。小微企业每年解决城镇就业率在80%以上，创造的国内生产总值高达60%。由此可见，小微企业在提供就业岗位，增加国民收入，维护社会稳定等方面发挥了巨大作用。

## 1.2 本文研究的目的与意义

本文研究的目的在于：一、根据小微企业统计数据，分析税收优惠政策的影响和出现的问题。二、通过对苏州市小微企业的实际走访调查，找出税收优惠政策在实施过程中存在的问题。三、根据实际数据分析当前苏州市小微企业的整体现状。四、从健全税收政策体系、扩大税收优惠范围、加大税收政策的宣传力度等角度出发，探讨如何解决税收优惠政策出现的问题，以保证苏州市小型微利企业的长远发展。

本文研究的意义在于：第一、找出税收优惠政策存在的问题并找出解决对策；第二、建立健全税收优惠政策体系；第三、有效降低企业实际税负；第四、逐步扩大小型微利企业的认定范围；第五、提高税收优惠政策的公平性和稳定性；第六、及时准确利用好最新的税收优惠政策；第七、鼓励技术创新，增加企业资本积累，扩展海外市场以促进苏州市小微企业的健康发展，从而推动中国经济的腾飞。

## 1.3 研究方法

### 1.3.1 文献研究法

参考近几年来国内外有关小微企业税收优惠政策的文献综述，从实际出发，紧密联系本课题找出存在的问题并制定相应的解决方案。

### 1.3.2 比较分析法

国内外进行对比，探讨发达国家采取的一些税收优惠政策，进行分析对比，借鉴国外实行的政策，得出符合我国国情的相关税收优惠政策建议。

### 1.3.3 实证研究与规范研究相结合

查找大量的国内外文献资料，以世界具有代表性的小微企业税收政策的成功案例为基准，结合当前我国实际，并通过问卷调查法，实地访谈法等方式统计苏州市目前小微

企业在税收政策方面的实际情况，在此基础上得出小微企业发展过程中显现出的问题并提出相应的解决方案。

## 1.4 国内外研究综述

### 1.4.1 国内研究现状

关于小微企业税收政策的有利方面，学者谢渡扬有以下观点，第一：扩大就业，有资料显示，小微企业每年为就业率创造的贡献比大中企业多出三倍，小微企业已成为求职者们的首选之地。第二：繁荣经济，小微企业的迅速崛起与壮大无疑推动了国民经济的发展，是社会主义市场经济中不可或缺的组成部分。第三：增加税收，小微企业近年来上缴的税收均在国内生产总值的一倍以上，为财政总收入立下汗马功劳。

但是，由于当前小微企业的税收优惠体系还不完善，加上小微企业的税负依然沉重且对小微企业的认定标准又过于严格。因此，学者袁洋提出：第一，制定税收政策应当从长远和全局出发，加强税收立法使一些税收优惠制度不仅局限于政策范围，而应该以立法形式来约束小微企业的税收，这样才能保证税收政策的强制性和有效性。第二，进一步加大税收优惠政策的力度，切实减轻中小企业的税收负担。第三，税收政策的执行力度要有所保证。加强税收优惠政策的监督与管理，保证各项优惠政策落实到实体经济，从而达到税收优惠的预期目标。

学者韩学勇认为：应该加大现行税法对小微企业的倾斜力度。第一，扩大企业所得税应纳税所得额的适用范围。建议将实行核定征收所得税的小微企业减按 50% 计算应纳税所得额；第二，实行小型微利企业再投资退税政策；第三，允许小微企业税前列支提取投资准备金。当资本成本一定时，税负与资本的预期收益成反比，这样可以增加企业的投资信心，促使企业加大投入资本以获取更多利润。

学者邓菊秋指出：首先，应该为小微企业的税收制度在立法层面提供保障，完善相关法律体系。其次，应该简化现行税收制度，多种途径降低企业的实际税负。完善税收优惠政策，通过整合税收优惠政策来提高政策的利用率。以此延长小微企业的生命周期，从而为经济增长提供强劲动力。

### 1.4.2 国外小微企业税收政策的研究现状

在德国，政府规定凡在经济不发达地区新建厂房的企业可以连免五年营业税，对动产的投资金额可以加计扣除企业所得税。通过以上两种方式，减轻企业的税收负担，从而使得小微企业能够拥有更多的资金去维持和扩大生产。在提升小微企业净利润增长上，主要通过以下两个方式：一个是在税前，通过增加政府补贴和加快企业资产折旧速度，

提高企业的税前净利润；另一个是在纳税时，提高企业纳税起点，目前德国的小微企业纳税起点为 2.5 万马克。

在美国，关于小微企业的权益有明确的法律条文规定，如《小企业法》、《小企业经营法》、《机会均等法》等。同时，政府还鼓励小微企业加大投资，拓展海外市场，进行技术创新。

在日本，为了鼓励小微企业进行技术创新，中小企业可以将本年 10% 的研发费用直接抵消当年企业所得税。利润较低的企业按百分之二十八的较低税率征收法人税。政府对小微企业提供相当大的资金支持并切实提供各种社会补贴。对国家重点扶持的高薪产业予以较大的税收优惠。

## 2. 小微企业发展现状分析

### 2.1 小微企业划分标准

小微企业是指小型企业、微型企业、家庭作坊式企业,个体工商户等。第一次提出这个概念的是我国首席经济学家郎咸平教授,根据现行的税收法规,小微企业指从事国家非限制和禁止的行业,并且符合下列条件的企业,第一:工业企业,不超过100名员工,资产总额不超过3000万元,第二:其他企业,不超过80名员工,资产总额不超过1000万元。第三:税收指标,年度应纳税所得额不超过30万元。满足这三个条件的才属于小微企业,才能真正享受企业所得税优惠。

2011年,国家对小微企业进行了重新划分,新的界定标准如下表所示:

行业属性	人数(人)	营业收入(万元)	资产总额(万元)
农、林、牧、渔业		50(含)~500	
工业	20(含)~300	300(含)~2000	
建筑业		300(含)~6000	300(含)~5000
批发业	5(含)~20	1000(含)~5000	
零售业	10(含)~50	100(含)~500	
交通运输业	20(含)~300	200(含)~3000	
仓储业	20(含)~100	100(含)~1000	
邮政业	20(含)~300	100(含)~2000	
住宿业	10(含)~100	100(含)~2000	
餐饮业	10(含)~100	100(含)~2000	
信息传输业	10(含)~100	100(含)~1000	
软件和信息技术服务业	10(含)~100	50(含)~1000	
房地产开发经营		100(含)~1000	2000(含)~5000
物业管理	100(含)~300	500(含)~1000	
租赁和商务服务业	100(含)~100		100(含)~8000

注:以上图例中的数据为小型企业标准,高于上限的(含上限)为中、大型企业,低于下限的为微型企业。



## 2.2 小微企业发展的总体现状

由国家工商总局颁布的《小微企业发展报告》显示，截至去年底，我国总企业数为1627.85万，其中1269.86万是小微企业，已占企业总数的七成以上。但如果将4438.5万的个体工商户也算入其中，那么小微企业所占比重将要高达94%。如此庞大的比重说明小微企业已经占据我国市场主体的绝大多数，着实不可小觑。

我国中小企业每年创造的产品和服务价值都在国内生产总值的60%以上，缴纳的税收也占国民收入总值的一半以上。其中有65%的发明创造，超八成以上的新产品研发都由小微企业完成。可见，小微企业在增加国民经济收入，科技发明创造，充实税收等发面有着不可替代的价值体现。

据报道，我国的劳动力有近8亿，就业人口7.67亿。小微企业解决了我国近一亿五千万人的就业问题，七成以上的新增就业来源于小微企业。如今的小微企业已然成为提供就业岗位的主要平台。

在大企业的技术水平和管理工作不断改善的同时，加上企业内部结构不断优化调整，其可以提供的新的工作岗位将越来越有限，主要集中在以服务业和轻工业为主的小微企业，将成为解决城乡剩余劳动力的主要力量。

据调查，只有10%的小微企业的营业额在最近几年增长迅速，增长率超过40%，大部分企业都是缓慢发展。

有大约48.84%的小微企业主反映缺乏市场需求，产品销售困难，56.08%反映市场竞争压力大，行业规模小，24.74%反映市场秩序不稳定。

尽管小微企业的发展举步维艰，但他们依然不甘于现状，显示出强大的生命力和团队精神。有超过三分之一的小企业主有许多创业经验，最终都通过不懈努力找到最合适他们的发展平台。这种进取的创业精神正是经济飞腾和民族进步的力量来源。

## 2.3 对小微企业实行的税收优惠政策

### 2.3.1 流转税

1、《国家税务总局财政部关于暂免部分小微企业增值税和营业税的通知》财税〔2013〕52号规定，为支持中小企业的进一步发展，自2013年8月1日以来，对增值税小规模纳税人中月销售额不超过20000元的企业或非企业性单位，暂免征收增值税；对营业税纳税人中月营业额不超过20000元的企业或非企业性单位，暂免征收营业税。

2、《国家税务总局关于暂免征收小微企业增值税和营业税政策问题的若干公告》

(2013) 49 号文件进一步明确相关事宜：

(1) 财税(2013)52 号文件“月销售额不超过 20000 元”，“月营业额不超过 20000 元”，指的是每月的销售额或营业额在 20000 元以下(包括 20000 元,下同)。月销售额或营业额超过 20000 元,应全额计算缴纳增值税或营业税；

(2) 以一个季度为纳税期限的小规模纳税人和营业税纳税人，季度销售额或营业额小于 60000 元（含 60000 元，下同）的企业或非企业性单位，可按财税（2013）52 号规定，暂免征收增值税或营业税；

(3) 增值税小规模纳税人的企业或者非企业性单位,同时兼营营业税应税项目,应当分别核算增值税应税项目的销售额和营业税应税项目的营业额,月销售额不超过 20000 元(季度纳税 60000 元)的暂免征收增值税,月营业额不超过 20000 元(季度纳税 60000 元)的暂免征收营业税。

### 2.3.2 企业所得税

1、《企业所得税法》第 28 条第一款规定：符合条件的小型微利企业，减按 20%的税率缴纳企业所得税。

2、《关于小微企业所得税优惠政策有关问题的通知》财税(2014) 34 规定,为了进一步支持小微企业的发展,自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日,对年应纳税所得额低于 100000 元(含 100000 元)的小型微利企业,其所得减按 50%纳入应纳税所得额,按 20%的税率缴纳企业所得税。

3、《关于扩大小微企业减半征收企业所得税范围有关问题的通知》国家税务总局(2014) 23 号规定：就落实小微企业所得税优惠政策有关问题进一步明确：无论是核定征收还是查账征收的企业，凡符合小微企业规定条件的，均可按照规定享受小型微利企业所得税的优惠政策。

### 2.3.3 个人所得税

财税（2011）62 号文件规定：个体工商户、个人独资企业和合伙企业自然人投资者的生产经营所得应征收个人所得税,个体工商户、个人独资企业和合伙企业自然人投资者的费用扣除标准统一为 42000 元/年(3500 元/月)。

### 2.3.4 印花税

财税(2011)105 号文件规定:对金融机构与小微企业签署的借款合同免征印花税。根据《印花税税目税率表》规定银行和其他金融机构和借款人(不包括银行间的同业拆解)签署了借款合同,根据借款合同所借金额的万分之零点五贴花。由于印花税是向签订合同

的双方征收，这一政策的实施大大减轻了中小企业的经济负担，也在一定程度上鼓励金融机构的贷款向中小企业倾斜，支持中小企业的发展。

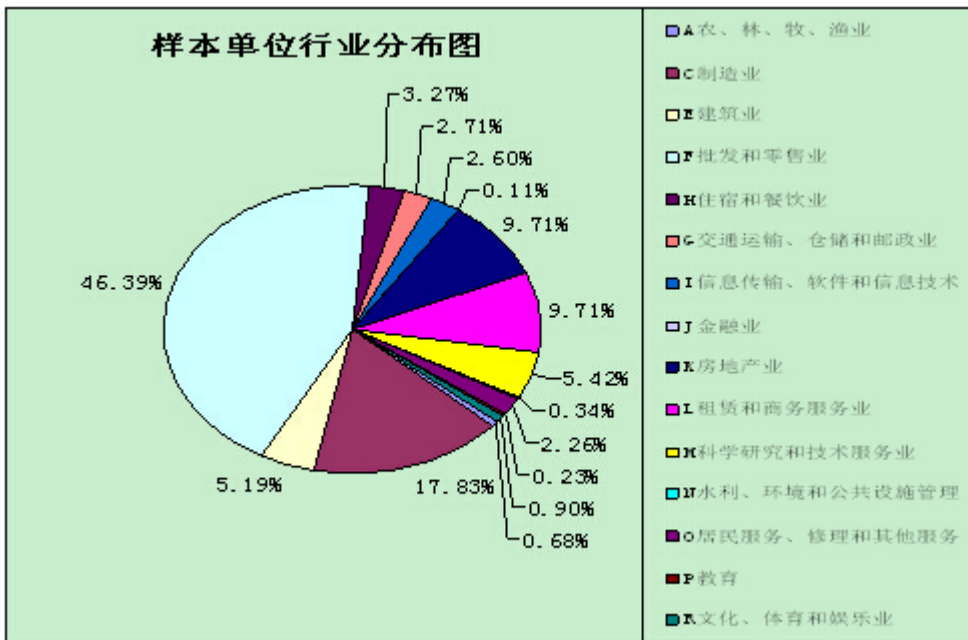
### 3. 苏州市小微企业的现状

#### 3.1 苏州市小微企业发展现状

自 2014 年 3 月国务院颁布《注册资本登记制度改革方案》(以下简称“方案”)以来,苏州市新注册登记的小微企业和个体经营户的数量大幅增长,根据市工商局的报告显示,2014 年,苏州新成立的各类市场主体多达 144308 户,比去年增长 18.5%。为了解《方案》设立以来我市小微企业总体发展情况,苏州市对新创建的小微企业和个体户进行抽样跟踪调查。调查显示,我市新成立的小微企业和个体经营户发展状况良好,营业执照完成比例较高,整体发展形势将会越来越好。

##### 3.1.1 抽样调查的基本情况

1、小型微利企业居多。本次参与调查的共有 886 户,其中,小微企业居多,占 718 户,个体经营户占 168 户,主要集中在 18 个行业,以批发和零售行业居多,总计达 411 户,占抽样调查单位样本的 46.39%;制造业 158 户,占 17.83%,其他服务业 265 户,占 30%。具体分布如下图所示。



数据来源: 苏州市调查统计网

2、开业率逐步提高。2014 年年末, 通过抽样调查可以发现, 在 886 户调查样本中共计 503 家企业和个体经营户, 开业率为 42%, 比上季度高出 3%, 主要原因是一部分企业由筹备阶段转为正常运行。第四季度筹建企业占 20.3%, 比第三季度下降 2.2%。

3、单位规模普遍较小。2014年,在正常经营的503户调查单位中,户均总资产为92.8万元,其中,资产超过100万元的占23.9%,超过500万元的占5%,再根据从业人数来看,本次调查单位的平均员工为6人,相比前三季度略有增长,近70%的企业员工在6人以下,其中老板和员工身兼一职的有51户。

### 3.1.2 营业单位的经营状况

#### 1、单位发展总体趋稳,个体活跃度优于企业

从营业收入来看,本次调查单位的营业收入总额为4.7亿元,平均收入93.6万元,其中100万元以上的单位是75户,占15%。企业营业收入总额为4.3亿元,平均收入为108.6万元,高出个体经营户69.1万元。

#### 2、融资需求不大,融资渠道较窄

在新的工商登记系统的推行下,对注册资本的要求也降低了不少,小型和微型企业对资金需求不迫切,87.8%的企业没有融资需求。剩下不到13%有融资需求的企业中也只有26.2%的企业能获得融资,其中个人贷款比重达50%,银行贷款占25%,从小贷公司、担保公司、典当行融资的占12.5%。

#### 3、人均用工成本3000元左右,用工需求不大

四季度,调查企业的人均月薪为3084元。从人均月工资的分布情况来看,3000元到4000元的企业最多,占53.1%,其次是2000元到3000元的企业,占30.6%;4000元到5000元的企业占9.9%,超过5000元和低于2000元的企业分别占4.2%、2.2%。

## 3.2 苏州市小微企业发展面临的问题

虽然小微企业在提升就业率、维持社会稳定、提高国家财富等方面起到了至关重要的作用。然而,在当前全球经济增长乏力,物价哄抬和通货紧缩的宏观环境影响下,往后很长一段时间,小微企业将在夹缝中求生存与发展。

### 3.2.1 融资难问题突出

一是企业融资成本日益加大,融资成本主要包括各种管理费,手续费,担保费等,已经占据企业贷款总额的15%,而有些企业即使贷到款,近七成以上都是银行承兑汇票,这就使企业能随时动用的现金极度短缺,大量的贴现费用也加剧了小微企业的负担。二是贷款手续极其繁琐复杂,审批流程越来越多,即使有些企业已经贷到款,也会因款项到达不及时而影响企业的正常经营。三是银行自身风险控制的需求。不敢轻易贷款给资产数量少,经营业绩不稳定,抵御风险能力差,信用贷款条件相对薄弱的小微企业。这无疑使得小微企业的发展雪上加霜,迫使有些企业主不得不求助于民间私人借贷,而私人借

贷的年利率通常在 20%以上，甚至高达 30%，沉重的利息负担更是压的小微企业缓慢发展。

### 3.2.2 企业成本上扬

企业成本逐年上涨主要有两个原因：一是国内工业生产的原材料价格上涨幅度较大，已经突破国际金融危机爆发前的最高峰，这就迫使小微企业主们加大成本投入并提高产品价格，这样才能获取利润。但由于行业竞争的激烈性，产品价格又面临提不上去的危机。二是劳动力成本和各种社会保险费又在逐年上涨，企业需要支付给劳动者们更多的报酬。

### 3.2.3 结构调整和出口压力加大

一是受能源耗用的限制，苏州市大部分中小企业都集中在高能耗，高污染的行业，而随着近几年来国家政策的不断调整，这些高能耗行业发展的并不紧俏。由于受宏观经济政策的影响，小微企业无法压缩成本并在短时间转换产品结构。二是受国际汇率不断波动的影响，出口竞争愈演愈烈且风险日益加大。近几年来人民币升值加快，但这并不利于从事外贸行业的中小企业对外出口。再者国际贸易保护主义的盛行和国内产能过剩的制约导致苏州市中小企业产品价格普遍下跌，亏损面积较大。

### 3.2.4 科技创新能力不足

苏州市的大多数中小企业还是集中在传统的民营企业，缺乏核心竞争力，企业转型较困难，行业规模不大。而改变现状的唯一出路就是提高科技创新力，科技才是第一生产力，只有掌握核心技术的企业才能在行业领域崭露头角。但大多数企业存在的问题都是缺乏人才，管理水平跟不上，竞争能力有限，市场一旦出现不利情况，企业即将陷入困境而无法自保。2013 年全年苏州市中小企业亏损达 2800，损失面 26.3%，同比增长 6.8%。加上应收账款和产成品无法立即变现，导致企业资金短缺，严重制约小微企业的正常发展。

## 3.3 苏州市扶持小微企业发展的相关政策

为贯彻落实市政府《关于进一步减轻企业负担促进小微企业健康发展的若干建议》（2012）275 号文件精神，促进中小企业健康发展，尤其是小微型企业，特制定以下政策：

### 3.3.1 优化小微企业融资服务

1、优化小微企业信贷服务。在商业银行办理小微企业贷款时，树立“一切为了客户”的服务宗旨，切实减免诸如管理费，担保费，工本费等无形费用，严禁存贷挂钩，搭售产品和额外收费。建立健全小微企业的信用等级制度，加快信用体系建设，尽快形成金融

机构与小微企业互助互赢的双轨模式。

2、拓展小微企业融资渠道。积极开展金融机构与小微企业的双向对接活动，鼓励小微企业从资本市场直接融资或进行资产典当融资，对仍不符合上市条件的小微企业采取更大力度的融资支持服务。通过补贴、贴息或担保费等方式，支持符合上市条件的小微企业扩大融资。

### 3.3.2 进一步落实小微企业财税优惠政策

1、优化税收征管服务。对新成立的企业一次性告知办税流程，进而缩短新办企业办理税务登记，缴纳税收的时间，提高办事效率。对出口退税的企业实行无纸化网上缴税，完善网络税务的功能，综合应用身份验证、图像系统，实现国家税务信息的一体化，切实保障小微企业的最根本利益。

2、落实社会保险补助政策。将“降低用人单位支付员工医疗保险的1%且利率降低后参保人员待遇保持不变”的优惠政策延长至今年年底。推动公共福利工作补贴和社会保险补贴的实施，进一步扩大受益范围，并逐步提高补贴标准。

### 3.3.3 引导小微企业优化发展结构，支持小微企业做大做强

1、引导小微企业实施商标战略。加快“企业标准”项目建设，积极引导小微企业注册商标，推广实施商标特殊奖励补贴。鼓励小微企业创建属于自己的品牌并开拓海外市场，对基本符合著名商标申请条件的小微企业，予以更多的补贴和优惠。

2、举行适合小微企业开拓市场的品牌展览，并积极探索市场，进一步提高网络来源，指导小微企业充分利用互联网微型和小型企业科技产品供求信息数据库；鼓励小微企业参与政府招标采购活动，为企业参与政府招标采购提供指导和服务。

### 3.3.4 促进小微企业创新发展

1、指导小微企业“专简特新”发展。加快小微企业技术改造和转型升级，对确定“专简特新”的产品给予大力支持。当有大企业购买小微企业的创新产品和被认定的“专简特新”产品时，可依据其研发投入情况予以适当的财政补贴。

2、指导小微企业提高管理水平。进一步规范财会制度，为实际征税和享受有关税收优惠政策创造条件。支持有条件的小微企业健全企业内部的管理模式，加快人才培养，充分利用当前信息化数据对企业各环节的渗透和延伸。

## 4. 小微企业现行税收政策中存在的问题

目前,受原材料价格波动,市场供求关系,劳动力成本上升,融资难等诸多条件的限制,许多小微企业面临巨大的生存压力,特别是传统行业,迫使许多小微企业纷纷倒闭,甚至出现“逃跑热”,直接影响到经济命脉和社会稳定。综上,特总结出以下问题:

### 4.1 税收政策在立法层面存在不足

现有的小微企业税收优惠政策的立法体系不强且当前政策是相对独立的,不与其他促进小微企业发展的法律相融合。法律层次显然不高,缺乏稳定性,少数税收优惠政策仍然属于法律一级水平,几乎称不上法律。而大多数则属于部门规章制度和地方性法规,细则频繁变化。大大削弱了政策的持续性和稳定性。

### 4.2 对小微企业的科技创新及融资支持力度不够

由于我国对高新技术企业的认定标准制定的过高,实际上可以享受到《企业所得税法》规定的减按 15%的税率优惠的小微企业的数量少之又少,因此对小微企业的支持力度在很大程度上被削弱了。对个人所得税法,采用 5%~35%的 5 级累进税率,也没有相关费用扣除优惠。从而大大降低科技人员的研发积极性,使小微企业的发展并不能调动科技人员的工作热情。对小微企业健康发展的最主要障碍莫过于融资成本高、融资困难等,相关政策虽然对小微企业的融资需求也有优惠,但优惠范围和力度都比较小。

### 4.3 税收优惠手段单一,优惠力度不足

在现有的税收体系中,对小微企业采取的税收优惠模式有两种,流转税采用的是起征点模式,所得税采用的是税率优惠模式。尽管 2011 年 11 月对增值税和营业税的起征点实行优惠,但起征点标准制定的仍然很低,导致大多数小微企业仍旧享受不到优惠。所得额中优惠幅度相对较大的应纳税所得额减按 20%计征所得税,但只在 2012 年到 2015 年有效,临时性的特征也就显而易见了。另外《企业所得税征收管理办法》规定凡缴纳企业所得税的企业,在应纳税所得额还不能精准计算时,仍不适用于小微企业。这就导致相关税收优惠规定只停留在表面上,很难产生相应的政策激励效应。

### 4.4 对税收政策的宣传力度不够

税收政策经常变化,这就要求企业的财务人员能够及时了解相关政策的更改与制定。但通常对于小微企业来说,一个财务人员和出纳也是司空见惯了,并且专业质量也都有待提高。对税收优惠政策了解不深,掌握不到位,导致企业没有充分利用和享受优惠



政策。一些基层税务机关认为对小微企业的征收管理需要他们投入更多的精力和成本,所以对小微企业的税收政策进行深入研究和有针对性的宣传也就不太可能了。

#### 4.5 宏观税费负担重, 纳税成本高

在承担增值税, 营业税和企业所得税这三个小微企业最主要的税收负担的同时, 诸如城市维护建设税, 房产税, 旅行税、车辆购置税、资源税、城镇土地使用税等其他税收仍加剧小微企业的负担。这些大量的税收条款确实能体现量能课税的原则, 但对小微企业的关心却很少。小微企业虽然销售收入少、利润微薄, 却在企业纳税人中担任重要角色。小微企业一般规模较小, 财务制度不健全, 对税收知识理解薄弱等问题又使得小微企业的纳税负担和成本难上加难。

## 5 促进小微企业发展的税收政策建议

小微企业在保持经济增长速度,提升就业率、增加国民财富,科技创新等方面具有至关重要的作用。国家也因此颁布了一系列有利于小微企业发展的税收优惠政策,但在这些政策中仍然有诸多不足,效果也微乎其微。因此,为了完善上述问题,更好地促进小微企业健康发展,特提出以下建议:

### 5.1 提高税收立法级次,构建立体税收优惠体系

工业制造类型的小微企业很难享受到增值税和营业税起征点的优惠,也几乎很难有符合免税条件的企业,建议应该按照行业性质,企业规模对增值税和营业税的起征点分类进行规定。有关所得税优惠政策也应该及时做一些相应的调整,统一工信部(2011)175关于小微企业的界定标准,扩大小微企业的受惠范围。在社会上形成小微企业竞争发展的良好氛围,更好地发挥小微企业在稳增长、扩就业等方面的作用。

### 5.2 激励科技创新,降低融资成本

一方面政府应该鼓励小微企业进行技术创新,掌握业内核心专业技术,对市场方向及时做好调研,积极发掘人才资源,优化产业结构,实施技术变革。另一方面,加大金融机构对小微企业的融资支持力度,减免各种融资成本使其获得充分的成长空间。对于高新技术产业或者处于上升阶段,发展前景比较广阔,资金信誉良好,可以提供担保的小微企业,政府应该给予更多的资金支持,帮助小微企业扩大发展。

### 5.3 加大税收优惠力度,相关政策因地制宜

一方面要加大税收优惠力度,可以考虑将小微企业所得税税率从20%降至15%或10%甚至可以免税,加强对小微企业税收政策的支持。另一方面,降低小微企业行政事业费用,完善小微企业的收费制度,制定详细的收费明细,切实为小微企业减压松绑。第三,针对小微企业的特点,引入税收优惠政策,因地制宜。尤其要根据东西部地区差异、地区产业发展差异的特点有针对性的制定不同的税收优惠政策。

### 5.4 加强税收政策的宣传力度

相关部门要充分利用网络媒体等有效途径,逐步完善网上服务平台,将最新的税收政策及时准确的传达到每个小微企业,保证各企业能及时掌握最新的税收政策动态。同时还要加强财务工作人员的继续教育,安排关于税收政策的专题知识讲座,提高财务人员的专业知识水平,为小微企业的发展提供更优质的服务。

## 5.5 改进税收优惠方式， 征管措施简便易行

改变单一的税收优惠方式， 可以允许企业使用加速折旧法， 税前抵免， 提取准备金等间接优惠方式。从税收征管的角度来看， 建议政府不应该只泛泛的为中小企业制定优惠政策， 而要健全使中小企业真正受益的税收征管体系， 对小微企业实行简便易行的征管措施。

## 结语

随着小微企业的日益壮大，在经济发展中，小微企业必将成为促进市场经济发展的一支领头军，为提高就业率，增加国民收入，维持社会稳定，扩充财政税收等方面做出卓越贡献。

本文以苏州小微企业发展为基础，结合理论知识，全面分析苏州市小微企业发展现状以及面临的主要障碍并指出现行税收政策中存在的问题，并为完善政策提出建议。

要想进一步促进小微企业的发展，从而推动中国经济的稳定增长，国家需要加强宏观调控：第一，提高税收立法层级，完善税收优惠体系；第二，加大税收优惠力度；第三，改进税收征管方式；第四，加强税收政策的宣传力度；第五，鼓励创新，降低融资成本。

尽管本人花费大量的时间和精力来撰写此篇论文，但由于自身对税收政策的理解有限，对促进苏州地区小微企业发展的税收政策研究仍存在许多不足之处，希望各位老师指正。

## 参考文献

- [1]安体富,杨金亮.促进小微企业发展的税收政策研究[J].经济理论与管理评论,2012(05)5-12.
- [2]姚建英.企业划型新标准下的小微企业税收政策研究[J].商业时代,2012(12)75-76.
- [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(06)24-26.
- [4]张伦伦,李建军,钟毅.小微企业税收优惠的依据评判及政策选择[J].税收经济研究,2013(01)52-55.
- [5]王俊峰,王岩.我国小微企业发展问题研究[J].商业研究,2012(9)86-93.
- [6]熊焯.小微企业税费优惠难落实的原因探析[J].经济师,2012(11).
- [7]唐婧妮,王结玉,黄朝晓.小型微型企业税收政策问题及建议[J].经济研究参考,2012(35).
- [8]赵常红.小微企业税收优惠政策存在的问题及建议[J].涉税广角,2013(1).
- [9]刘晓萍.中小企业税收政策存在的问题及对策分析[J].企业导报,2012(22).
- [10]许肖肖.促进小微企业发展的税收政策优化研究[J].中国证券期货,2013(7)163-164.
- [11]周评.小微企业发展的困惑与自我发展的路径[J].现代管理科学,2013(1).
- [12]闫菲.促进小微企业发展的税收优惠政策应用研究[J].时代金融,2013(20)149-150.
- [13]李晓丹.挥税收职能促进中小企业发展的思考和建议[J].新金融,2013(3)56-58.
- [14]宋英华.促进小微企业发展的税收政策研究[J].经济研究导刊,2013(14).
- [15]唐婧妮.促进小微企业发展税收政策的国际借鉴[J].涉外税务,2012(10).
- [16]李香菊.完善和落实我国促进小微企业发展的税收优惠政策[J].涉外税务,2012(9).
- [17]黄朝晓.改革和完善我国小型企业税收制度[J].涉外税务,2011(6).
- [18]刘剑文,熊伟.税法基础理论[M].北京:北京大学出版社,2004.
- [19]冯红霞.我国税负水平与降低企业税负的税改研究[D].山东:山东大学财政学院,2008.
- [20]王永刚.促进企业技术创新的税收政策支持研究[D].福建:厦门大学财政学院,2008.