

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

第 06 讲

增值税实战①：小规模与一般纳税人怎么交

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 6 章「增值税实战①：小规模与一般纳税人怎么交」

视频时长：约 8 分钟 | 课件页数：14 页

主讲：路宏亮 | 形式：单人娓娓道来口播（自问自答）

由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。

一、开讲钩子

钩子：为什么有的公司拼命要专票，有的巴不得一直小规模

这一讲是后面各讲的判断起点，先把这一节的根拔掉，后面的标准才立得住。

来源：逐字稿第一节

二、分节讲义

二、链条税：只对「涨出来的那部分」征（约 4 分钟）

- 商品从原料到成品到零售，每转一手都涨了价。增值税只对「涨出来的那部分」征税，所以叫「增值」税。链条上每家都把自己这手的销项减去进项，交差额，最终税负落在消费者头上，但每家企业是「代扣代缴」的环节。
- 这个链条的关键是「专票传递」：上游开专票给您，您付的税成您的进项；您开专票给下游，您收的税成下游的进项。整条链税不重，因为每一手只对自己增值部分交。链条一断（有人不开发票、开假票），税就堆在某一家头上，或流失到体外。所以「链条完整、票实相符」既是您省税的前提，也是合规的底线。这也解释了国家为什么严管虚开——虚开等于在链上凭空塞了一环假交易，上游不交、下游乱抵，整条链的税都漏了。

来源：课件PPT与逐字稿对应节

三、纳税义务发生时间：比您想的早（约 4 分钟）

- 讲「链」留了一个问题：一笔销售，到底从哪一刻算「发生」？这就是纳税义务发生时间。《中华人民共和国增值税法》第 28 条定了三条：发生应税交易，纳税义务发生时间为收讫销售款项或取得索取款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天；进口货物为报关进口当天。翻成人话：钱先到，看钱到的那天；票先开，看开票那天，哪个在前算哪个。
- 为什么它比您想的早？因为税不在货交了、钱到手时生，在开票、收款或合同约定付款日先到的那个时点就生。很多老板以为账上没收到钱就不用交，恰恰栽在票先开这一刻——票开了，税就跑出来了。两个高频场景：客户先付钱、货没发、票没开，看合同怎么写，约定了付款日按那天算，没签书面合同或没写付款日按发货当天（实施条例第 39 条）；您为配合客户先开了票、钱没收，开票那天就发生，不能用「钱没到」当理由不报。落到操作三句话：先开票按开票月报，先收款按收款月报，都没就按合同约定付款日、约定不明按发货或服务完成当天。

来源：课件PPT与逐字稿对应节

五、小规模的两块优惠：起征点免征 + 减征（约 3 分钟）

- 小规模纳税人最香的两块：第一，起征点免征——销售额未达起征点免征增值税（《增值税法》第 23 条）。记住规则：未达起征点免、达到就全额计税，不是只算超出那部分。第二，减征政策叠加，实际税负更低。季度 30 万元这条线今年怎么算、上下该怎么排节奏，是小微老板每月都要盘的信号灯。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

三、案例

一个真处境：建筑公司图便宜不开发票

- 一家建筑公司（一般纳税人，9% 税率）向材料商买钢材，材料商说「不开票便宜点」，老板图省了几个点就答应了。结果这家建筑公司少了进项，当季本可抵扣的税全得自己扛，等于替上游把那笔增值税交了。更麻烦的是，下游凭这张「省下的便宜」做不出合规成本，所得税也没法正常列支，企业所得税跟着往上浮。一笔看似省了的开票费，变成增值税加所得税两头出血，还埋下「取得不合规凭证」的隐患。
- 所以「要不要发票」从来不是价格问题，是税负归属问题。上游不开票，省下的那点钱大概率不够补您在增值税和所得税上多交的。这条链谁断谁下游买单——您谈采购，先把「能开票、开专票」写进合同再谈价。反过来，您给客户开了票，客户才敢跟您做生意；开票能力本身，就是竞争力。

来源：逐字稿案例节

四、这一讲记三句话

1. 增值税是链条税，专票传递让每家只交自己增值部分；断链谁下游买单。
2. 纳税义务发生时间看「开票、收款、合同约定付款日」三者之先，票先开税就生。
3. 小规模未达起征点免、达到全额计税；谈采购先把「开专票」写进合同。

六、课后练习（3 题）

1. 用自己的话说说：第 06 讲讲的「链条税：只对「涨出来的那部分」征」，跟你原来以为的做法有什么不一样？
2. 结合你自己的公司：按本讲「纳税义务发生时间：比您想的早」的标准，你现在的做法哪里对、哪里要改？写出具体动作。
3. 本讲自检问题是「要点能否复述」——下个月之前你要改哪一件事？写出动作和时间。

参考答案

1. 增值税是链条税，专票传递让每家只交自己增值部分；断链谁下游买单。
2. 纳税义务发生时间看「开票、收款、合同约定付款日」三者之先，票先开税就生。
3. 小规模未达起征点免、达到全额计税；谈采购先把「开专票」写进合同。

评分标准：能说出「为什么」，不只答「是什么」，即算过关。

合规提示：本讲义内容由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。税收政策以现行有效法律法规和主管税务机关口径为准。具体业务请咨询山东路得路会计师事务所有限公司（财税咨询 0531-85864866，晚间专线 138-0540-4330）。

著作权：本讲义著作权归山东路得路会计师事务所有限公司所有，仅限购买者本人学习使用，不得转售、转载或用于商业培训。