

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

第 08 讲

企业所得税与小型微利：公司制最该吃透的红包

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 8 章「企业所得税与小型微利：公司制最该吃透的红包」

视频时长：约 7 分钟 | 课件页数：12 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：300 万元这条线，过了就没了

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、企业所得税到底征您的哪部分钱（约 4 分钟）

- 企业所得税 = 应纳税所得额 × 税率。应纳税所得额，简单说是「算过税法口径后的利润」，不是您账上的会计利润，是收入减各项扣除、加减纳税调整后得出的数。所以它是「对利润征税」，不盈利不交（亏损还能往后弥补五年）。基本税率 25%，但对小型微利企业，国家给了大幅减免：减按 25% 计入应纳税所得额，再按 20% 税率，算下来实际税负 5%（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号，执行至 2027-12-31）。注意这是两步，先后作用在「计税基数」和「税率」上，不是给税额打八折。
- 最要紧的一步：您的会计利润，要通过「纳税调整」变成应纳税所得额。有些账上算的费用税法不让扣（如超标招待费），要加回去；有些税法给的优惠（如研发加计）要减下去。调完了的数才是交税的数。您不用会算，但要知道「利润」和「交税基数」不是一回事。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

三、小型微利，我到底符不符合（约 4 分钟）

- 三个条件同时满足（从事国家非限制和禁止行业前提下）：第一，应纳税所得额不超过 300 万元——注意是「应纳税所得额」不是「收入」。您年收入 5000 万但利润 200 万，照样符合；反过来收入少但利润超 300 万就不符合。所以控制利润在 300 万内，是享这个红包的前提。
- 第二，从业人数不超过 300 人，包括建立劳动关系的职工和接受的劳务派遣用工，多数小微远不到。第三，资产总额不超过 5000 万元，指资产负债表上的资产合计，不是年收入。这里最容易被忽略：人数和资产不看年末那一天，要按全年四个季度平均值算——单季平均值 = (季初值 + 季末值) ÷ 2，全年平均值 = 四个季度平均值之和 ÷ 4。年中开张或关门的，按实际经营期当一个纳税年度。最后以年度汇算清缴结果为准。
- 为什么非得算平均值？公司 12 月账上写员工 280 人看似过线，可年中扩过招、卖过设备，四季平均下来很可能顶过 300 人，整年优惠就泡汤。所以别等年底看账，要按季记人数和资产，四个季度算一遍。三个条件都过，您就是小型微利，实际税负 5%——这条宽松到绝大多数创业公司都符合，别再说「优惠轮不到我」。

四、实战笔记：有一年我把利润压回了 300 万以内（约 3 分钟）

- 有一年我们算下来，应纳税所得额接近 330 万。会计提醒我：小型微利看的就是这一栏，不超 300 万，超了整个优惠就没了。那是我第一次知道这个数这么要命。我没去藏收入——那是另一条路，走不得。
- 我做的是往前看：年底前把本来就该发生、一直拖着没落地的支出补齐——设备检修、计划好的市场投入、按制度该发的年终奖。成本费用是真实的，利润自然落回线内，那一年合法省下几十万。我学到的是：这家公司的账，得提前几个月看；等到年底才算，什么都来不及。合法把利润做小，靠的是「应扣尽扣」，不是少报收入——税基是算出来的、扣项是凭票认的，少报一块收入省下的是税、留的是雷。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

四、这一讲记三句话

1. 企业所得税对利润征，小型微利实际税负 5%（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号，至 2027-12-31）。
2. 三条件：应纳税所得额 $\leq$ 300万（看利润非收入）、从业 $\leq$ 300人、资产 $\leq$ 5000万，且非限制禁止行业；人数资产算四季平均。
3. 合法把利润做小靠应扣尽扣，不是藏收入；账要提前几个月看。

六、课后练习（3 题）

1. 用自己的话说说：第 08 讲讲的「企业所得税到底征您的哪部分钱」，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「小型微利，我到底符不符合」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. 企业所得税对利润征，小型微利实际税负 5%（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号，至 2027-12-31）。
2. 三条件：应纳税所得额 $\leq$ 300万（看利润非收入）、从业 $\leq$ 300人、资产 $\leq$ 5000万，且非限制禁止行业；人数资产算四季平均。
3. 合法把利润做小靠应扣尽扣，不是藏收入；账要提前几个月看。

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。