

公司注册成立拿到营业执照后，接下来便是增值税纳税人身份的选择。选择不同的纳税人身份决定了你纳税多少。

增值税纳税人分为一般纳税人和小规模纳税人。小规模纳税人

是指年应征增值税的销售额在500万元以下的企业，一般纳税人是指财务核算健全且年应征增值税销售额在500万元以上企业。注意，这里所说的“年”不是公历1月1日到12月31日，而是连续不超过12个月的经营期，不论跨年与否，只要在连续12个月内累计收入超过500万，就需要按规定进行一般纳税人登记。

一、小规模纳税人与一般纳税人有以下区别：

1、适用的税率或征收率不同

现行小规模

纳税人征收率有3%和5%两档，一般纳税人在一般计税办法下适用的税率现阶段有三档，分别是13%，9%和6%。

但是应当注意，

选择低税率的小规模纳税人，虽然税率低，但不意味着税负低，这和销售额与购进额的大小都有关系。

2、计算方法不同

对于小规模纳税人来说，其应纳增值税额等于不含税销售额乘以征收率。

对于一

般纳税人来说，其应纳增值税额等于不含税销售额乘以税率，再减掉进项税额。

即小规模纳税人不允许抵扣进项税额

，而一

般纳税人则允

许抵扣。而关于一般纳税人

抵扣进项，必须是以取得的增值税专用发票、海关专用缴款书

或农产品采购发票这类“专用”发票为抵扣依据，取得普通发票的不准许抵扣进项，注意小规模纳税人即使取得了专用发票，也不允许抵扣进项。

3、纳税申报周期不同

一般纳税人的纳税申报是以月为周期，而小规模纳税人可以选择按照月为周期申报或者按照季度申报。

二、纳税人身份的选择决定你纳税多少

除了大型企业必须选择一般纳税人外，很多中小企业在纳税人身份选择上很被动，导致企业多缴增值税。那该如何选择对公司更有利呢？

通过测算，当在一个特定的增值率时，增值税一般纳税人与小规模纳税人应缴税额相同，这个特定的增值率即为“无差别平衡点增值率”。

无差别平衡点增值率 = 小规模纳税人税率 / 一般纳税人税率

在不考虑其它因素的情况下，当你的企业所产产品增值率大于上表中增值税无差别平衡点时，选择小规模纳税人身份可以达到节税效果，反之，选择一般纳税人身份更有利。

例如：张老板设立公司预计年销售收入450万（不含税）左右，销售收入中60%的金额可以取得增值税进项专用发票，选择小规模还是一般纳税人呢？

答案是小规模纳税人，首先张老板公司产品增值率为40%，大于不含税平衡点，另外年销售450万也在小规模企业年销售标准范围内。每年应纳增值税 = 450万 * 3% = 13.5万。

假如选择一般纳税人呢？年应纳增值税 = 450万 * (1-60%) * 13% = 23.4万，比小规模多缴纳增值税 23.4-13.5=9.9万元。所以选择小规模纳税人更有利。

当然，在现实选择时情况会复杂很多，要考虑诸多因素，但无论如何，无差别平衡点增值率是一个主要的参考指标。

#有困难找吉禾#