

有这么一个群体，他们无处不在，

他们奔波于大街小巷，涉及我们的衣食住行等诸多方面。

他们就是个

体户，比如门口的包子

铺、小区的水果店，比如技术精湛的Tony老师

、心灵手巧的手工艺者，再比如很多自媒体博主、带货主播，都常常是个体户的形式。

前不久就有朋友问我，说自己是个体户，收入还不错，但从来没有记过账也没有报过税，担心未来会不会有什么税务上的麻烦。

当把个体户跟税收联系起来时，很多朋友都可能会满脸黑人问号：

咦，原来个体户是需要交税的吗？

那，个体户也能享受税收优惠吗？

可是，不懂财务的个体户又要怎么去记账报税呢？

个体工商户数量相当庞大（比如绝大多数外卖小哥），

而且随着灵活就业的进一步发展，个体户将会越来越普遍。

那么，作为个体户，或者想开个小店的朋友，我们需要知道哪些税务知识和税收优惠呢？

今天这篇，我们就来聊聊这个话题。

## 一、个体工商户与税务

个体工商户

，指的是在法律允许的范围内，依法经核准登记，从事工商经营活动的自然人或者

家庭。

这么说过于抽象，我们举个例子：

从门口提供早餐的包子店，到地铁口月入三万不差你5块钱的鸡蛋灌饼店主，

从楼下卖水果的水果摊，Tony老师的理发店，再到隔壁老张开的杂货铺、小超市，都常常是个体户的模式。

可以说，个体户提供的产品或服务涉及到我们生活的方方面面。

而且，个体户的规模和重要性可能远超你的想象，

早在去年末，全国市场主体突破1.5亿规模时，个体工商户则突破了1亿大关，

个体工商户不仅数量庞大，而且在就业方面也堪称中坚力量——

全国7亿多人的就业基本盘，个体工商户带动了近3亿。

在经济面临下行压力的当下，充满韧性的1亿多个体户，依旧为经济基本盘提供了足够底气。

小微企业以及个体工商户提供了绝大多数就业，是经济发展和人民日益增长的物质文化需求的重要支撑。

但是我们要知道一点，个体户不比大公司，

个体户大多是个人或小作坊的形式，势单力薄，经常在税务方面吃哑巴亏。

有的人是因为能力不足，请不起或者不会分辨财会是否靠谱，

还是一部分是对税务的意识不足：咦，我门口摆个摊，还需要交税？

曾经就有过这么一个教训：

某工商户从12年开始注册，18年申请注销。

结果因为几年间没有报税，更没有记账，一直处在一个非正常户的状态。

66个月，需要补交税款51810，

本来个体户们做的都是小本生意，结果一下子要补交这么多钱，不可谓不心疼。

个体户们往往更脆弱，一个小小问题可能造成现金流的紧张。

而关于个体户税务问题的坑也非常多：

比如未按规定设置账簿，被罚2000，

未按期申报纳税，被认定为非正常户！

未按规定保存发票，被罚！

去年，深圳市场监督管理局发布行政处罚，已有一万多家个体户因不办理税务登记且逾期不改，被吊销营业执照。

范围涉及之广，包括但不限于水果餐饮、便利超市、美容美发等多个行业。

所以不管企业大小，税务问题永远是个大问题。

接下来我就跟大家分享一下，个体户不得不重视的税务问题：

## 二、个体户需要交哪些税

通常，个体工商户会涉及到以下三种税：

增值税，附加税费，以及个人所得税。

我们一项一项来看。

### 1、增值税

个体户一般是小规模纳税人

（也有部分是一般纳税人，不多），而对于小规模纳税人而言，月销售额未超过15万元（以季度为纳税期，对应季销售额不足45万），是免征增值税的。

对于，超过月销售额超过15万（或季度45万）的朋友，先恭喜生意兴隆。

小规模纳税人的增值税一般采用简易征收方式，税率（征收率）常见3%和5%。

一般纳税人的税率稍高一些，税率常见6%、9%和13%，视具体行业而定。

注意：不需要交税并不是说不需要申报，应纳税额为0也要进行零申报。

### 2、附加税费

个体户一般涉及的附加费有城市维护建设税、教育费附加以及地方教育税附加，

这三项附加可以享受最高减征50%，另外，作为附加税费，

当增值税免征时，这三项附加税费也将一并免征（税局代开增值税专票的除外）。

### 3、个人所得税

根据《工商个体户个人所得税计税方法》第四条规定：

个体工商户以业主为个人所得税纳税义务人。

以及《企业所得税法》的第一条规定：

在中华人民共和国境内，企业和其他取得收入的组织（以下统称企业）为企业所得税的纳税人，依照本法的规定缴纳企业所得税。

个人独资企业、合伙企业不适用本法。

翻译一下，个体户是不需要交企业所得税的，只需缴纳个人所得税，按经营所得适用5%-35%的5级超额累进税率。

关于税种，可能有人会有问题：为什么个体户不用交企业所得税呢？

税种介绍完了，那么税基该怎么算呢？

我们接下来就来看，如何确定应纳税额。

### 三、个体户的税费怎么算？

对于个体户，在税费方面常见有三种征收方式：

定期定额征收、核定征收率征收，以及查账征收。

## 1、定期定额征收

定期定额征收，常见于对账簿、凭证不健全或者没有记账能力，税务机关无法查实其营业额的小型个体工商户应纳的增值税、营业税和所得税等其他税种合并，按期核定，分月预征。

## 2、核定征收率征收

即根据纳税人的收入额，按照核定的征收率进行征收，具体征收率随地区或行业而不同。

对于个体工商户而言，可以到  
电子税务局—我的信息—税费种认定信息中查看个税核定情况：

当实际销售额低于应纳税经营额时，以应纳税经营额和核定税率为依据，得到应纳税额；

反之实际销售额高于应纳税经营额时，以实际销售额和核定税率为依据，得到应纳税额。

## 3、查账征收

对于账簿、凭证、财务核算制度比较健全，能够据以如实核算，反映生产经营成果，正确计算应纳税款的情况，更多的适用查账征收，即自行申报缴纳额，经税务机关查账核实后，再进行多退少补。

应纳税所得额=全年收入总额-成本-费用

应纳税额=（全年收入总额-成本-费用）\*适用税率-速算扣除数

其中，  
成本

是指个体户在生产经营活动中发生的销售成本、销货成本、业务支出以及其他耗费。比如原材料费用、采购商品的进货款等。

## 费用

是指个体工商户在生产经营活动中发生的销售费用、管理费用和财务费用，已经计入成本的有关费用除外。比如经营活动中产生的水电费、租金、交通费，以及招待供应商餐饮、烟、酒等。

## 注意

：从事农产品生产销售自产农产品的个体、农村合作社、农场等属于免税行业，都可以提供发票；无论是个体还是企业，不要为一时的节约成本、或怕麻烦而到无法提供正规发票采购、或不索取发票，从而放任白条收入入账，导致最后捡了芝麻丢了西瓜，开具发票是义务，索取发票是权益。

三种常见的征收方式中，前两种是属于核定征收，

落实到具体的个体户层面，核定征收和查账征收还是看账簿是否规范。

一般来说，个体户通常规模较小，比如一年到头可能就赚几万块的情况，这时你让人花几千块请个会计，这好像不大合适啊。

举个例子，比如你开了个包子铺，卖包子鸡蛋油条豆浆，当人来人往的时候，同样10块钱

，谁能记得住

是卖了仨包子还是俩包子一杯豆浆，这个角度看也正是核定征收辅助纳税的功能。

但个体户也并非不能查账征收

，比如你要是做大了，开了十几几十家连锁店，月营收几十上百万，但你还惦记着核定征收的好，这也不合适啊。

这种情况如果做得太过分，就很像之前一些顶流主播的操作：开一堆个独，“分拆”业务搞核定征收，但薇娅、雪梨的所付出的代价，应该不用我再科普了吧？

合规纳税，总还是没错的。

## 四、个体户可以不记账吗？

上面我们介绍了个体户的税费怎么算，  
那么，虽然大多数个体户经营会比较琐碎，  
但是，个体户可以不记账吗？

## 1、个体户可以不记账吗？其实并不可以。

政策上有明文规定，个体户是需要建账报税的。

根据《征管法实施细则》第22条：

从事生产、经营的纳税人应当自领取营业执照或者发生纳税义务之日起15日内，按照国家有关规定设置账簿。

以及《征管法》第62条：

纳税人未按照规定  
的期限办理纳税申报和报送纳税资料  
的，或者扣缴义务人  
未按照规定的期限向税务机关报送代扣代缴、代收代缴税款报告表和有关资料的，  
由税务机关责令限期改正，可以处二千元以下的罚款；情节严重的，可以处二千元  
以上一万元以下的罚款。

两条法规说得很明白了，领取15天内，无论是否经营，都要设置账簿，记账和报税都是必须的。

实务上，如果不记账也不报税，而且还超过6个月未经营的，会被列入非正常用户，再之后甚至会连营业执照一并吊销。

不过话说回来，实务上罚款的情况多不多？

其实也不多，个体户容纳了相当一部分的就业，国家为了民生问题，一般不会为难做小生意的平头老百姓。



但是，如果能做到规范的，尽量做到规范比较好。

那么，个体户该如何记账报税呢？

## 2、个体户怎么记账报税？

根据《征管法实施细则》第22条：

从事生产、经营的纳税人应当自领取营业执照或者发生纳税义务之日起15日内，按照国家有关规定设置账簿。

具体记账方式可参考《个体工商户建账管理暂行办法》（国家税务总局令第17号）细节规定。

报税有两种方式：上门申报或者网上申报。

上门申报是在规定期限内到税务机关指定服务厅，报送相关资料进行纳税申报的方式；

网上申报，则是在电子税务局和自然人税收管理系统扣缴客户端，自助申报。

记账报税可以自己做，也可以找人来做，

如果确实自己记账存在困难的，个体工商户是可以聘请经批准从事会计代理记账业务的专业机构或者具备资质的财会人员代为建账和办理账务的。

## 五、2022年，这些优惠记得享受

个体户主要缴纳三种税：增值税，附加税费，以及个人所得税。

由于个体户本身受经济波动影响较大，以及这两年的特殊情况，各税种都是有不少优惠政策的：

## 1、小规模纳税人增值税优惠

根据财政部 税务总局公告2022年第15号第一条规定：

自2022年4月1日至2022年12月31日，  
增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入，  
免征增值税；适用3%预征率的预缴增值税项目，  
暂停预缴增值税。

之前是适用3%征收率的继续按1%征收，现在是直接免了。  
虽然只免普票，但优惠力度也是相当之大了。

另外，小规模纳税人每月15万（季度则为45万）的也依旧有效，

如果下游需要开出3个点的票，或者适用5个点的项目，在这月度15万（季度45万）额度内也是免增值税的。

增值税免了，三项附加税费（城市维护建设税、教育费附加、地方教育税附加）作为附加税也会随之免征。

## 2、个人所得税

根据财政部 税务总局公告2021年第12号第二条规定：

对个体工商户年应纳税所得额不超过100万元的部分，在现行优惠政策基础上，减半征收个人所得税。

自2021年1月1日至2022年12月31日，对个体工商户经营所得年应纳税所得额不超过100万元的部分，在现行优惠政策基础上，再减半征收个人所得税。个体工商户不区分征收方式，均可享受。

100万以内减半征收，不区分征收方式，很干脆直接的优惠了。

### 3、其他税费和残保金

根据财税〔2022〕

10号规定，到2024年底，个体工商户

可以在50%的税额幅度内减征

资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税

、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加（即“六税两费”）。

根据财税〔2016〕12号规定：

按月纳税的月销售额或营业额不超过10万元(按季

度纳税的季度销售额或营业额不超过30万元)的缴纳义务人免征

教育费附加、地方教育附加、水利建设基金。

另外，除了专门照顾个体户

的优惠，也可以关注下针对全体纳税人或者所在行业

的优惠政策。不了解优惠政策而多缴税相对来讲是小事，可万一影响到经营，那就后悔也来不及了。

## 六、作为个体户，你可能需要知道这些问题

### 1、个体户可以登记为一般纳税人吗？

是可以的。

个体工商户

会计核算健全，能够提供准确税务资料的，可以向主管税务机关办理

一般纳税人登记。

## 2、定额征收执行期的期限是多少？

根据国家税务总局令第16号第五条规定：

定额执行期的

具体期限由省税务机关确定，但

最长不得超过一年

。定额执行期是指税务机关核定后执行的第一个纳税期至最后一个纳税期。

## 3、未达起征点的个体户若已达起征点怎么办？

根据国税发〔2006〕183号第六条规定：

未达到起征点的定期

定额户月实际经营额达到起征点，应当在纳税期限内

办理纳税申报手续，

并缴纳税款。未达到起征点的定期定额户

连续三个月达到

起征点，应当向税务机关申报，

提请重新核定定额

。税务机关应当按照《办法》有关规定重新核定定额，并下达《核定定额通知书》

。

## 4、一般企业如何利用个体户进行税务筹划？

个体户相关的税务知识，不仅对个体户很重要，对企业也有指导意义。

企业在开展业务时，客户关于发票的需求是各不相同的，

有的客户只是要发票，有的会指名要专票，有的甚至连票都不要。

那么如何解决上面这一关于“票”的问题呢。

其实很简单，针对这三大类客户，你需要有三大主体来对应。

一是一般纳税人

，有了一般纳税人的主体，这时你所需要开专票的业务，尤其是需要开13个点的，你可以通过这个一般纳税人来处理；

二是小规模纳税人

，客户无所谓专票普票，但又明确需要开发票时，你就可以走这个小规模纳税人；

三是个体户

，有些客户甚至连票都不需要的情况下，比如自然人，如果当地政策允许你甚至还可以走个体户的核定征收。

想着做大做强后开公司搞集团的个体户朋友们，也可以参考上面的思路，说不定啥时候就用上了呢。

个体户作为基数最大、且极具活力的群体，

要跟税收打交道是必然的，但同样，税收优惠也将不会缺席。

这篇我们就是专门为个体户介绍了相关的税务知识，以及相关的税收优惠。

须知，账要记，税要交，这是义务；

但该享受的优惠一定要争取，这是所有人应有的权利；

如果有什么不理解或者需要咨询额问题，欢迎互相交流探讨，能帮的一定帮。