

开票与纳税关系

发票指的是增值税发票，按照销售出去的金额开出去的增值税发票给客户。同时，公司有经营，有开票，就需要交纳一定的税款，这个税款主要是增值税和企业所得两类。所以，一定是先有发票，就是公司有对外营业，有卖出去商品，成功获利，才会出现纳税，产生增值税跟企业所得税。下面我们来分析票跟税的关系。

一.企业的类型

根据企业经营规模的大小，税务局会给每一个公司划分成两类，小规模纳税人和一般纳税人。

小规模纳税人公司规模比较小的公司，实行的是简易征收办法，就是应交的税费等于营业额乘以税率，开票即征，现在实行的都是 1% 的税率。

一般纳税人相对规模大一些，实行增值税抵扣征收办法，实际缴纳的税费等于销项发票减去进项发票的金额乘以税率，下个月 15 号才上报扣税，正常行业的税率是 13%，特殊行业也有建筑业，物流行业 6%，同时也有免税，退税的一些行业。

正常来说小规模客户比较少，大多数都是一般纳税人，以下分析也是以一般纳税人为例。

二.发票

税发票是和商品一起转移到客户手中的，可以理解为公司做了多少生意，就得开出去相应的增值税发票，随着或者一起交给客户。

增值税分为普通发票跟专用发票，普通发票不能用来抵扣，专用发票可以抵扣，但是这两种类型的发票都需要缴税，不过是普通发票达到一定金额才需要缴税。一般客户对象是个人的，酒店，餐饮这些才用普通发票。

开具增值税发票有两种方式，一种是国税代开，就是需要开发票的时候，去国税局排队领取发票，填写详细信息。

一种是利用防伪开票系统开票，市场上常见的开票系统是航天信息跟百旺金赋。申请发票贷的时候需要在客户的防伪开票系统上，安装对应的插件，利用插件去获取开票系统的开票明细，金额等，相当于客户的营业额，将数据上传至平台，才可以帮客户做申请。现在获取开票数据大多数地区可以国税授权的方式获取数据。

国税代开的客户，是做不了发票贷业务的，因为获取不到开票信息，只有能采集到数据或者国税授权到数据才能做发票贷。市面上 90% 的客户都是有自己的开票系统的非国税代开发票的。

三.纳税

企业的纳税主要是增值税与企业所得税。

公司开出去的票，对于公司来说就是销售额，叫做销项发票。同时公司买进原材料加工，买原材料上游公司的货物过来也会带有发票，这个发票就是进项发票，该金额相当于属于成本。增值税就是看增值部分缴税，所以二者相减的余额才是需要缴税的营业额。

增值税是以月为节点统计，每个月 15 号前申报上个月的增值税。举个例子假如公司上个月营业额 200 万，开出去的增值税销项发票就是 200 万，同时购买原材料，得到进项发票是 150 万，二者相减即是 50 万，乘以税率 13%，得到增值税 6.5 万。但是公司的进项发票可能是 200 万，那按照这种计算方式，即征税为 0。因为进项发票有比较大的操作空间，为了避免出现大量购买进项发票来规避缴税的情况。一般税务局会设置 2-3 税点，就是如果营业额 200 万，缴税少于 4 万或者 6 万，税务局会核查公司税务信息是否合规。因此，很多客户纳税 10 万，但是开票实际才一百多万，就是因为进项发票太少导致。同时开票 1000 万的客户，纳税至少也是有 20 万左右的。

企业所得税，是公司另一个比较大的缴税项目，是根据企业的利润所交的所得税，按照企业一个季度统计公司的利润，净利润乘以 20%作为企业所得税计算依据。同时企业所得税是季度预交，按年统计，多退少补政策。正常来说，企业所得税都会计算比较低，不会缴纳太多。