

关于初创创业的税费等负担具体数据的调研报告¹

清华大学经管学院创新创业与战略系/清华大学中国创业研究中心/清华 x-lab (x-空间)

张炜

背景说明

为了进一步落实中央的“大众创业，万众创新”政策，2015年5月6日，国务院在清华大学召开高校大学生创新创业座谈会，国务院副秘书长江小涓主持，教育部副部长杜玉波和有关部门的相关负责人出席。清华大学经管学院创新创业与战略系副教授兼清华 x-lab (x-空间) 学术主任张炜应邀做了专题报告（具体内容见今年5月13日经管学院主页“教授观点”栏目之“创新大学生创新创业教育，完善创业政策”）。

国务院有关领导在听完汇报后，希望张炜教授能够进一步提供初创企业的税费等负担具体数据。为此，我们进一步深入调研。在清华 x-lab 的三创能力和教学法研究中心（简称 3i 研究中心）、清华科技园启迪孵化器、启迪科技园运营管理有限公司及部分创业企业的支持和帮助下，我们进一步开展相关后续调研，对企业从设立之初即需要面临的各项费用进行了整理。一周后，我们向国务院办公厅提交了有翔实数据的调研报告。

具体报告如下²：

1. 注册设立费用

为扶植创业，相关部门已简化了注册登记手续，但是仍然存在部分注册和收费相关的问题。政府减少了工本费用，目前费用主要集中在刻章费环节，目前政府指导价在 1250 元。但刻章费用实际执行不同区域可能不同，例如，清华科技园启迪之星的企业为例刻章费用在 800 元左右；在昌平区工商局楼内，刻章收费就是 800 元，附近的小店能提供到 600 元。

1.1. 注册地址是比较普遍存在的问题

按现有政策，一般工商注册地址需要注册房屋性质为写字楼，非商业（比如住宅/车库）

¹ 致谢：感谢启迪孵化器的张金生、王永贵，启迪科技园运营管理有限公司的王昊璇，清华 x-lab 齐继国和多位创业者的支持协助。

² 一些税费负担在不同省市不同，如涉及这方面数据，本报告以北京为例。

不能注册公司，虽然全国部分地区已经放开注册地址房屋性质的要求，但是绝大多数地区仍然要求严格。这导致很多创业者为了降低启动成本通过代理机构购买虚假地址用于注册。一个仅注册用的城八区地址市场价格 5000 元左右。前两年在郊区开发区，通过招商渠道，如果注册资本比较高，可以免费获得一个虚假注册地址。去年工商开始严格控制，现在已经没有免费地址了，一个虚假注册地址也在 4000 元左右。在这种情况下，工商注册完成后，该地址无法像正常办公地址一样使用，也无法应对工商的实地核查。例如在申请地税税控器时，税务专管员还会实地核查。如何让新创企业在没有办公地址的情况下，也能正常启动起来，而不是把一笔钱花给中介购买虚假注册地注册（新创企业的注册地址和办公地址不统一是非常常见的事情）。而真正服务于此的公司，如清华科技园启迪孵化器反映，他们办的大学生集中创业办公区，工商审批还很麻烦。

建议：国务院组织相关部门和专家研究一下，能否允许创业企业在公司成立的前 3 年可以不需要提供注册地（只需要落在某个区、县即可）。

1.2. 企业变更地址

初创企业脱离孵化器之后，需要选择一个适合其产业及企业进一步发展的新地址，此时可能会遇到难以或无法变更地址的实际问题。原工商局或原地税局很可能不会配合办理变更地址，因为会涉及到税源流失问题，对初创企业而言这是个比较头疼的问题。

2. 报税、申请税控与维护

2.1. 纳税相关的费用

目前税务方面征收的费用类别相对较多，国税报税购买国税证书需缴 120 元，每年都要交 120 元维护费。企业购买报税用的税控器的，费用在 1600 元左右，每年需缴纳维护费用 330 元，升级时费用另缴（因为当前税务部门正在大力推行收费软件升级，软件升级费用后面单独列出）。企业还需同步配置一台电脑和针式发票打印机，费用在 5000-6000 元左右，如需单独购置针式打印机，政府推荐的单位的报价在 2000 元左右。如企业已有设备的，无需另行购置。如果企业入驻启迪之星这样的孵化机构，可以利用机构内提供的共用打印机，企业也无需另行购置。此外，地税报税 CA 证书每年费用 190 元。

2.2. 当前正在升级的税控器不支持共享电脑对初创企业很不合理

对大多数初创企业来说，往往采取外包财务的模式，每月支付相对较少的费用（200-500

元/月), 就可以把账务和税务做好, 以前一家财务代理公司可以安装多家企业税控, 为多家公司服务。但是新的税控器升级后, 一台电脑只能支持一台税控, 这样对初创企业就变得非常难以处理, 必须自己安排专人安装单独的软件做类似的事情, 甚至为了方便, 需要单独购买本可以避免投入的针式打印机。创业者们建议政府部门能协调税控厂家, 实现一台电脑可兼顾多个税控。

2.3. 2015 年国税税控器升级费用

由于这个涉及面比较大, 我们做了一些现场调研

2015 年的软件升级, 对部分使用新税控器的公司需要缴 230 元, 用旧税控器的公司需要缴 820 元。在升级现场有些刚购买税控器还不到半年的公司, 都需要再缴费升级。新旧税控器设备外观并无多大区别, 更换税控器的程序升级方式是否合理需要进一步核实。同时升级后, 因为一台电脑安装的软件只能为一个公司服务, 对委托财务代理公司为主的初创企业造成很大的麻烦。

2.4. 2015 年国税税控器软件升级流程非常繁琐

由于目前还处在升级的开始, 所有企业都陆续参与进去, 完成升级流程非常繁琐, 需要去彼此距离较大的不同地方办理手续。以昌平区小微企业为例, 流程如下:

第一步: 到昌平区指定的不同服务公司 (非国税局) 培训, 培训内容就是缴费和简单的介绍, 同时会涉及打印机等设备的推荐等内容。虽然也可以不培训直接进入第二步, 但通知的培训日期如果没空去, 旧的税控设备和发票就自动封掉, 在成功升级前, 公司无法再办理发票业务;

第二步: 到海康立方公司 (昌平区北控宏创科技园十号楼 201) 领取新设备; 如果没有参加培训缴费的, 需现场缴费后, 领取新设备, 现场也会有工作人员做简短培训;

第三步: 回到自己公司, 执行发票作废、打印明细表等操作。次日才能做非征期报税;

第四步: 到相应的国税所 (例如位于回龙观的昌平区第三国税所) 做发票验旧、旧设备注销等工作; (只能每周三去办理)

第五步: 到昌平国税局 (昌平中心公园站) 领购新发票。

整个过程无法在一天内完成; 并且相关的软件硬件公司参与到整个维护和升级过程中, 却不能统一集中办公, 这给创业企业造成很大的麻烦。

2.5. 税费相关费用征收建议

综上所述，建议合理收取税务软件每年的维护费用和不定期的升级费用，对一个普通软件来说，目前维护费用以及不定期升级费用明显太高。

3. 社保、公积金支出

以企业为员工缴纳“五险一金”为例，此环节企业为每个员工需要承担的比例在 45% 左右。而为了吸引留住人才，初创公司用人薪资往往会略高于已运转正常企业，该处占公司运营成本较大。同时使用社保平台需要办理数字证书，每年收费 200 元左右。下图为北京市 2014/07-2015/06 社保和公积金缴费额度（最低水平）。

| | 个人比例 | 个人金额 | 单位比例 | 单位金额 | 小计 |
|------|-----------|--------|-------|---------|---------|
| 养老 | 0.08 | 185.36 | 0.2 | 463.40 | 648.76 |
| 医疗 | 0.02+ (3) | 72.52 | 0.1 | 347.60 | 420.12 |
| 失业 | 0.002 | 4.63 | 0.01 | 23.17 | 27.80 |
| 工伤 | | | 0.005 | 17.38 | 17.38 |
| 生育 | | | 0.008 | 27.81 | 27.81 |
| 社保小计 | | 262.51 | | 879.36 | 1141.87 |
| 公积金 | 0.12 | 212.88 | 0.12 | 212.88 | 425.76 |
| 合计 | | 475.39 | | 1092.24 | 1567.63 |

注：其中：2015 年北京社保（医疗、工伤、生育）缴费基数最低标准 3476 元，北京社保（养老、失业）缴费基数最低标准 2317 元。工伤比例选取 0.5%，失业按照城镇户口测算。2015 年北京市住房公积金最低工资标准每月 1774 元。

这个最低水平的数据每年都会有所增加。很多创业企业为了减少负担，一般需要做假工资（按北京市最低工资）才做到这个数，目前在北京企业工资作假缴纳社保已经是比较普遍的现象。初创企业由于员工不想薪资扣除按比较缴纳社保，而企业方想减少支出，会私下达成不为员工上社保的协议，此举为自己日后营运埋下了隐患。出现纠纷时，员工通过法律途径向初创企业追究责任，也时有发生。

4. 流转税附加税、所得税费用

增值税/营业税方面，结合大学生创业项目特点，更多以新兴行业为主，小规模纳税人税率为 3%，一般纳税人税率为 17%。2014 年 10 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，对月销售额 3 万元的增值税小规模纳税人，免征增值税；对月营业额 3 万元的营业税纳税人，免征营业税。

自 2015 年 1 月 1 日起至 2017 年 12 月 31 日，对按月纳税的月销售额或营业额不超过 3 万元（含 3 万元），以及按季纳税的季度销售额或营业额不超过 9 万元（含 9 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、文化事业建设费。

但是，超过 3 万元/月，即使是 3 万零一元钱，企业就得按照 3% 进行交纳营业税、增值税及各种附加税，所以，创业者建议能否对初创的小微企业前 1-3 年采取阶梯收税方式，例如仅仅针对超过 3 万的部分收税。

前期研发无营业收入时，也须零申报。不过，当企业连续 8 个月零申报营业收入，系统便会自动弹出提示，要求企业自查。所以很多企业即使没有收入，也要定期编造收入做出。

所得税方面，收入-成本支出获得利润总额后，乘以 25% 是企业应缴所得税。自 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额低于 20 万元（含 20 万元）的小型微利企业，其所得减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。通过税制改革后，基本是重税率，轻税负趋势。

5. 政府性基金费用

企业设立后会面临一些企业政府性基金费用需要承担，如教育附加费、水利建设基金、文化建设费、残保金等费用，以残保金为例，企业要按人数计，承担每个员工 600 元多元。

自工商登记注册之日起 3 年内，对安排残疾人就业达到规定比例、在职职工总数 20 人以下（含 20 人）的小微企业，免征残疾人就业保障金。这有效缓解减轻了小微企业负担。

6. 股权变动费用

由于初创企业股东人员不稳定，会不断有新的投资人加入，旧股东退出。从 2013 年年底开始，凡是工商变动股东，需要税务出具纳税证明。税务局需要企业出具最近一期的资产评估报告或者审计报告，确认其股权价值和其增值所得。通常评估报告或审计报告的价格也会是一部分负担。而且在实际工作中，税务局专管员享有自由裁量权。因此，建议出台一个专门针对初创企业的股权变更的服务或政策。

7. 停止营运、后续注销费用

由于初创企业不确定性因素多，时常会出现市场预期未达到、股东分歧、团队解散等问题致使企业很难运转下去。在做注销环节，涉及汇算清缴等问题，手续较繁杂，处理周期长，费用也不低，在此环节，创业者普遍觉得：企业设立容易，但注销难。

8. 一般纳税人问题

集中办公区内孵化企业，前期以产品研发为主，大多无收入；产品成熟进入市场后，有合同签单的，额度往往会很大，满足一般纳税人申请标准或被直接认定成为一般纳税人，根据集中办公区先行管理办法，应该迁出，但这些企业人员规模等并无实质变化，距离租用独立办公室承受租金尚有距离。目前税务制度方面针对此类情况尚无有效解决方案，建议可在大学科技园、孵化基地层面先行先试，逐步推开。

税法是要坚决执行的法律，税收制度是国家的根本，更是社会有序运转的核心。大学生创业，了解并依据税法营业是创业必修的一部分，毕竟创业是有成本的。如能针对该群体在税收方面设立阶梯式扶植当然是很受鼓舞的。但通过地方补助、财政补贴的方式实现的可操作性更强，且目前海淀区中关村范围内就有很多科技扶植类资金补贴，如中小企业专项基金、高等学校科技人员和学生创办科技企业支持资金补贴等针对性较强，细则也十分明确。建议能参照留创群体设置学生创业群体专项扶植政策，学生满怀激情的创业，最后往往因户口等现实问题放弃梦想。

为扶植创业，目前各部门政策颁布出口较多，信息较分散，建议：可通过一个专属信息平台公示发布，便于采集了解。

另外，鉴于目前处于经济改革阶段，区域内每年每阶段的政策都会有调整，用以不断修订顺应需求，更需要统一路径发布，以便于创业者获取信息。

此外，包含大学生创业群体在内的初创者，相对较分散，经验不足、资源匮乏，距离合格的创业者有一定距离，需要获得更多的关心与辅导，建议充分调动大学科技园、孵化器、众创空间等新型孵化载体的能动性，加大引导，进一步赋予这些机构更多管理职能，作为政府的外延辅助，协同联动促进创业；同时，建立更加健全的诚信体系。