

基于EXCEL的增值税、营业税起征点筹划

李庆云(副教授)

(贵州财经大学财政与税务学院 贵阳 550004)

【摘要】 为了帮助微小企业、个体户及其他个人持续一段时期享受增值税和营业税起征点的税收优惠政策,笔者设想在Excel的IF函数、vlookup 查询函数及数据有效性功能的支持下,应用营业额比对分析方法方便快捷地把控自身每月或每次营业额在起征点附近,做出最佳的起征点纳税筹划。

【关键词】 EXCEL 增值税 营业税 起征点 纳税筹划

一、增值税和营业税起征点纳税筹划方程式

我国现行增值税起征点的幅度为:销售货物的,为月销售额5 000~20 000元;销售应税劳务的,为月销售额5 000~20 000元;按次纳税的,为每次(日)销售额300~500元。营业税起征点的幅度为:按期纳税的,为月营业额5 000~20 000元;按次纳税的,为每次(日)营业额300~500元。

1. 增值税起征点筹划方程式。增值税是价外税,其计税依据是不含税的销售额,其起征点也是不含税销售额,当销售额<增值税起征点,免征增值税,当销售额≥增值税起征点,应纳增值税=不含税销售额×征收率。

2. 营业税起征点筹划方程式。营业税是价内税,其计税依据是含营业税的,其起征点也是含税营业额,当营业额<营业税起征点,免征营业税,当营业额≥营业税起征点,应纳营业税=营业额×营业税税率。

二、增值税和营业税起征点筹划模型

1. 建立增值税或营业税起征点筹划数据辅助表。新建一个Excel工作簿并命名为“增值税或营业税起征点筹划模型工作簿”,打开该工作簿Sheet1并命名为“增值税或营业税起征点筹划数据辅助表”,为跨表数据有效性引用设置好自定义变量。

由于国务院授权各省、自治区、直辖市财政厅(局)和国税局在规定的幅度内,根据实际情况确定本地区适用的起征点,每个省、市规定的起征点不一样,在规定的起征点浮动幅度内,把各省、市可能制定的增值税或营业税的起征点囊括在Sheet1中。选中Sheet1 A3~A32,点击Ctrl+F3,在弹出的“定义名称”对话框中输入“当地政府规定的月起征点”,点击“确定”,在“名称管理器”中已保存“当地政府规定的月起征点”的名词、数据、引用位置、范围内容。又在Sheet1表中选中C3~C32,点击Ctrl+F3,在

弹出的“新建名称”对话框中输入“当地政府规定的每次(日)销售额”,点击“确定”,在“名称管理器”中已保存“当地政府规定的每次(日)销售额”的名称、数据、引用位置、范围的内容,跨表数据有效性引用设置完成后,自定义变量就设置完成,见图1。

2. 建立增值税或营业税起征点筹划模型表。

(1)在“增值税或营业税起征点筹划模型工作簿”中打开Sheet2,并命名为“增值税或营业税起征点筹划模型”,输入模型表基本格式和内容(见图2)。

(2)在“增值税或营业税起征点筹划模型”内单击C4,单击“数据”/“数据有效性”命令,在“允许”下拉列表框中,单击“序列”,在“来源”下面输入“=当地政府规定的月起征点”,单击“确定”。再单击C5,再单击“数据”/“数据有效性”命令,在“允许”下拉列表框中,单击“序列”,在“来源”下面输入“=当地政府规定的每次(日)销售额”,单击“确定”,C6=C4,C7=C4, C8=C5,C9=C5,D4=IF(C4="", "",VLOOKUP(C4,增值税或营业税起

	A	B	C	D
1	增值税或营业税起征点筹划辅助表			
2	当地政府规定的月起征点	在起征点以下离起征点最近的月营业额	当地政府规定的每次(日)销售额	离起征点最近的每次销售额或营业额
3	5000	4999	300	299
4	6000	5999	310	309
5	6500	6499	320	319
6	7000	6999	330	329
7	7500	7499	340	339
8	8000	7999	350	349
9	8500	8499	360	359
10	9000	8999	370	369
11	9500	9499	380	379
12	10000	9999	390	389
13	10500	10499	400	399
14	11000	10999	410	409
15	11500	11499	420	419
16	12000	11999	430	429
17	12500	12499	440	439
18	13000	12999	450	449
19	13500	13499	460	459
20	14000	13999	470	469
21	14500	14499	480	479
22	15000	14999	490	489
23	15500	15499	500	499
24	16000	15999		
25	16500	16499		
26	17000	16999		
27	17500	17499		
28	18000	17999		
29	18500	18499		
30	19000	18999		
31	19500	19499		
32	20000	19999		

图 1

按月或按次个体工商户增值税或营业税起征点纳税筹划模型															单位:元	
项目	方案	按月或按次起征点	在起征点以下不征税的最佳营业额及节税额						预测每月营业额变化带来的税收负担							
			在起征点上不征税的最佳营业额	营业税征收率	城建税及教育附加费率	应纳增值税或营业税	城建税及教育附加费	每月节税	营业额	缴纳增值税或营业税	缴纳城建税及教育附加	纳税合计	超过起征点增加(或减少)的金额	税收负担		
4	增值税起征点纳税筹划	按期纳税	20,000	19,999	3%	10%	599.97	60.00	659.97	20,001	600.03	60.00	660.03	1.00	3.30%	
5		按次纳税	500	499	3%	10%	14.97	1.50	16.47	501	15.03	1.50	16.53	1.00	3.30%	
6	营业税起征点纳税筹划	按期纳税	20,000	19,999	3%	10%	599.97	60.00	659.97	19,999	0.00	0.00	0.00	(1.00)	0.00%	
7			20,000	19,999	5%	10%	999.95	100.00	1,099.95	20,001	1,000.05	100.01	1,100.06	1.00	5.50%	
8		按次纳税	500	499	3%	10%	14.97	1.50	16.47	499	0.00	0.00	0.00	(1.00)	0.00%	
9		按次纳税	500	499	5%	10%	24.95	2.50	27.45	501	25.05	2.51	27.56	1.00	5.50%	

图 2

征点筹划数据辅助表!A3:B32,2,1),D5 =IF(C5="", "", VLOOKUP(C5,增值税或营业税起征点筹划数据辅助表!C3:D23,2,1)),D6 =IF(C6="", "", VLOOKUP(C6,增值税或营业税起征点筹划数据辅助表!A3:B32,2,1)),D7=IF(C7="", "", VLOOKUP(C7,增值税或营业税起征点筹划数据辅助表!A4:B33,2,1)),D8 =IF(C8="", "", VLOOKUP(C8,增值税或营业税起征点筹划数据辅助表!C3:D23,2,1)),D9=IF(C9="", "", VLOOKUP(C9,增值税或营业税起征点筹划数据辅助表!C3:D23,2,1))。单击E4,单击“数据”/“数据有效性”,在数据有效性对话框有效性条件下,点击活动按钮“序列”,在来源框中输入增值税征收率3%,营业税税率3%、5%,点击“确定”,利用自动填充功能选中E5,将光标移到E5右下角,当光标变为“+”形状时按住右键不放往下拖拽至E9,系统自动完成公式的复制,在E4~E9栏中根据需要选择征收率。

F4=10%,利用自动填充功能选中F5,将光标移到F4右下角,当光标变为“+”形状时按住右键不放往下拖拽至F9,系统自动完成公式的复制。G4=D4*E4,H4=G4*F4,I4=IF(D4<C4,(D4*E4*(1+F4)),0),利用自动填充功能选中G4~H4,将光标移到H4右下角,当光标变为“+”形状时按住右键不放往下拖拽至H9,系统自动完成公式的复制。K4=IF(J4>=C4,(J4*E4),0),L4=K4*F4,M4=K4+L4,N4=J4-C4,O4=M4/J4,利用自动填充功能,选中K4~O4单元格,将光标移到右下角,当光标变为“+”形状时按住右键不放往下拖拽至O9,系统自动完成公式的复制。

三、模型检验

1. 假设当地政府规定增值税月起征点为20 000元,C4选择20 000元,在每月20 000元起征点以下不征税的最佳营业额显示出来为19 999元,在增值税征收率为3%、城建税及教育费附加征收率为10%时,节税金额为660元,如果该增值税个体户当月实际营业额J4=19 999

元,当月免征增值税、城建税及教育费附加,当月实际营业额J4=20 000元,当月征收增值税、城建税及教育费附加合计=20 000×3%×(1+10%)=660(元)。

假设当地政府规定增值税按次征税起征点C5选择500元,在按次500元起征点以下不征税的最佳营业额显示出来为499元,在增值税征收率为3%、城建税及教育费附加征收率为10%时,节税金额为16元,如果按次实际营业额J5=499元,免征增值税、城建税及教育费附加,如果按次实际营业额J5=500元,征收增值税、城建税及教育费附加合计=500×3%×(1+10%)=16(元)。

2. 假设当地政府规定营业税月起征点为15 000元,C6选择15 000元,在每月15 000元起征点以下不征税的最佳营业额显示出来为14 999元,在营业税征收率为5%、城建税及教育费附加征收率为10%时,节税金额为825元,如果该营业税个体户当月实际营业额J6=14 999元,当月免征营业税、城建税及教育费附加,当月实际营业额J6=20 000元,当月征收营业税、城建税及教育费附加合计=14 000×5%×(1+10%)=825(元)。

假设当地政府规定营业税按次征税起征点C8选择500元,在按次500元起征点以下不征税的最佳营业额显示出来为499元,在营业税征收率为5%、城建税及教育费附加征收率为10%时,节税金额为27元。如果按次实际营业额J8=499元,免征营业税、城建税及教育费附加,如果按次实际营业额J8=500元,征收营业税、城建税及教育费附加合计=500×5%×(1+10%)=27(元)。

可见,个体户月(次)实际营业额只要超过起征点营业额1元,实际营业额就要全额征税,起征点规定得越高,起征点临近点的税负差距就越大。

主要参考文献

杨沛山.大学计算机基础简明教程.北京:高等教育出版社,2008