

轻工财会工作简讯

中国总会计师协会
中国会计学会 轻工分会

目 录

二〇一六年第十二期

财税实务

分支机构注销是否要预缴企业所得税

代扣代缴个税手续费也应缴纳增值税

业务研讨

信用风险及应收账款管理

佣金和手续费税前扣除纳税人要避免四个误区

构建企业管理会计体系

事业单位怎样管理专项资金

咨询速递

《财政部关于印发〈增值税会计处理规定〉的通知》

促创新和就业仍是明年税收政策的重要着力点

当月新税法速递

管理杂谈

C F O 要积极迎接财务的大数据时代

企业财务分析容易走入的六大类误区

实用 5 个值得坚持一辈子的财务策略

一分钱难倒英雄汉之中小企业融资诀窍

高级会计师职称评审准备的六大误区

执照吊销≠企业注销，千万别弄混了

分支机构注销 是否要预缴企业所得税

问：我公司在外地有分支机构，实行总分公司汇总缴纳企业所得税。今年11月该分支机构准备注销，该如何处理，是否参与第四季度的企业所得税预缴分配？

答：根据《国家税务总局关于印发〈跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法〉的公告》(国家税务总局公告2012年第57号)，汇总纳税企业实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。分支机构在分支机构所在地办理注销手续，同时分支机构注销税务登记后15日内，总机构应将分支机构注销情况报所在地主管税务机关备案，并办理变更税务登记。当年撤销的二级分支机构，自办理注销税务登记之日所属企业所得税预缴期间起，不就地分摊缴纳企业所得税。

因此，分支机构应先去分支机构所在地办理注销手续，办理完毕后在15日之内，由总机构向总机构所在地主管税务机关办理变更税务登记。纳税人在311月办理注销手续的，则不参加所属期间的所得税预缴，即不参加第四季度的企业所得税分摊预缴。

代扣代缴个税手续费也应缴纳增值税

营改增后，关于个人所得税代扣代缴手续费是否应缴纳增值税的问题成了争论的热点。

很多纳税人认为不应缴纳，其理由主要有以下几条：一是代扣代缴个人所得税属于法定义务，因此是扣缴义务人的非经营活动。二是

代扣代缴手续费属于税收收入的退还，不属于企业经营收入。三是代扣代缴不属于《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件1《营业税改征增值税试点实施办法》附《销售服务、无形资产、不动产注释》中“商务辅助服务”税目下的“经纪代理服务”，按此税目征税于法无据。总而言之，代扣代缴手续费不是企业经营活动产生的收入，按照实施办法第十条，非经营活动不缴纳增值税。

综上所述，笔者认为，个人所得税代扣代缴手续费收入属于非经营活动，进而得出不应缴纳增值税的结论是不成立的。

代扣代缴行为属于非经营活动

按照《个人所得税法》第八条规定“个人所得税.....以支付所得的单位或者人为扣缴义务人”，扣缴义务人没有选择权。但是这不能说明代扣代缴行为属于企业的非经营活动。扣缴义务人代扣纳税人应纳税款而从税务机关取得手续费是履行扣缴义务的对价，因此这一义务不是无偿履行的，扣缴义务人因为履行义务而获得手续费收入和有偿履行其他种类义务获得收入同样应当承担纳税义务。

代扣代缴手续费不属于税收收入的退还

认为手续费属于税收收入退还的理由，是《个人所得税法实施条例》第四十四条规定“税务机关.....付给扣缴义务人手续费时，应当按月填开收入退还书发给扣缴义务人”。但在扣缴行为中，扣缴义务人只是代替纳税人履行纳税义务，最终纳税义务应由纳税人而非扣缴义务人承担，如果“税收退还说”成立，手续费作为纳税义务的减少，应当支付给纳税人而非扣缴义务人。可见不能认为扣缴义务人获得的手续费是“税收收入退还”，进而否认其经营收入的性质。

应按照“经纪代理服务”征税

前文已述，扣缴义务人并不是纳税人，只是鉴于直接对纳税人征税有困难或征税成本高，法律要求扣缴义务人承担代纳税人缴纳

税款的义务“代缴”的前提是“代扣”，即税款的最终负担者不是扣缴义务人，而是纳税人。可见，代扣代缴行为符合“行为后果由被代理人承担”的特点，因此按照“经纪代理服务”征税并无不妥。

退一步讲，即使认为手续费不应缴纳增值税的三条理由能够成立，可以得出此项活动属于扣缴义务人“非经营行为”的结论，也不能援引实施办法第十条作为此项手续费不应缴纳增值税这一结论的法律依据。因为第十条对“非经营行为”采用的是正列举方式，虽然规定了兜底条款“财政部和国家税务总局规定的其他情形”，但目前没有任何规范性文件规定代扣代缴个人所得税的手续费属于征收增值税的“除外”情形。

因此，以个人所得税代扣代缴手续费属于非经营收入为由，得出不应缴纳增值税的结论是不能成立的。换言之，代扣代缴手续费属于增值税的征收范围，扣缴义务人的主管税务机关有权力也有义务对此项手续费征收增税。

业务研讨

信用风险及应收账款管理

中国大力发展市场经济就必然要发展信用经济，同时扩大市场的信用交易规模。企业为了规避来自客户的信用风险，就要求所有参与市场竞争的企业必须健全信用管理功能，在市场化外部征信服务支持下，使信用交易的授信方守信，使企业的信用风险得到控制和转移，甚至做到防患于未然。

在发达国家，商账管理都是具有一定规模的征信行业分支，跨国追账、海外追账相当发达，例如美国 ACA 商账催收协会拥有上千商账管理机构会员，其服务覆盖全球 130 个国家和地区。发达国家的成功经验告诉中国企业，凡赊销或授信企业，都需要建立符合中国实际的企业信用管理机制，即对信用交易的事前、事中和事后各个阶段实施信用风险监控管理。商账管理是企业现代化管理手段中最重要的管理手段，它决定着企业利益最大化的实现。

信用风险防范

1、信用调查是加强应收账款风险管理的源头

企业只有取得了丰富翔实的客户信息，才能有效地分析评估客户的资信状况，制定合理的信用政策，从而才能有效地加强企业自身的应收账款管理。根据企业的需求，选择适合自身的渠道取得客户信息。比如通过工商局、银行、法院等公共渠道了解客户信用，也可以自行搜集，从实地拜访客户、了解企业知识领域、客户的厂房及办公楼、家庭情况、交易记录、管理层等客户信息，也可以委托专业的资信调查机构搜集客户信息。企业可结合自身的规模根据客户的贷款金额将其分为大客户、中等客户、小客户，

这三种客户给企业所带来的收益和风险程度是不一样的，因此我们可以根据获得收益的大小分配情况来做信用调查。

2、信用调查从 5C 入手

(1) 品行-CHARACTER。判断债务人是否能按时还款；到期连利息都付不出来，到期无法偿还债务，连小数额都无法偿还，试想一下这些人的钱都到哪儿去了？债务人特征分析，包括债务人征信记录、银行还款记录、公司流水账、名下的固定资产和负债记录等，还要对债务人的生活习惯和品行做全面真实的了解。

(2) 能力-CAPACITY。债务人及债务企业固定的偿债能力；债务人企业的经营状况是否真实了解？债务人本人的个人工作能力、个人经济状况是否了解？

(3) 资本-CAPITAL。债务人及债务企业固定资本；流动资本，企业的现金流、应收款，企业的投资方式和投资收益；债务人企业投资额；借贷资本的受益等。

(4) 抵押-COLLATERAL。现在有很多企业以为有了抵押物就万事大吉，实际上现实中 80%的抵押物顺利变现非常困难。如果企业经常做房产他项抵押，显得尤为突出。因为该房是债务人唯一住所；该房子里有户口未迁出；市值 1000 万以下的房子不能算是豪宅，法院也不会通过以大换小的方式来处理。

(5) 环境-CONDITION。债务人家庭发生变故、债务企业经营环境发生变化、人员减少、更换营业场所、销售业绩下降等。受宏观经济影响，比如现在银行银根紧缩，小微企业的贷款难度提高；政治环境及国家政策的变化；企业发展的前景等。以前高档餐馆、房地产企业、钢贸都很好，现在倒闭最多的就是这些行业。

应收账款管理

1、应收账款账龄分析

根据美国商业法律联盟和中国企业信用管理的数据，逾期的时间和催收的效率是成反比的。基本上还款率是以每月 10% 的比例下滑的，越到后期，下滑的数字就越大。2 年以上的逾期账款回收率已经只有 10% 左右了，就算是在信用环境相对比较完善的欧美地区，到期还款率也不是 100% 的。

中国企业信用管理现状做出的统计，在抽样调查数据中，我们可以看到，国内的到期还款率只有 83.5%，逾期 30 天的回收率 64.3%，逾期 180 天的回收率在 50%，逾期 6 个月以上的回收率下滑更为明显，因此对客户交易前、交易中、交易后的判断与监控显得更加重要，也为我们敲响了警钟。所以说在现实环境中很多钱都是等等就没了。

2、应收账款出现的原因

(1) 目前我国商业行为中，大多数的客户属于无意识拖欠，他们习惯性地希望将现金流掌握在自己的手里，不到最后一分钟绝不付款，有任何可以拖欠的机会，他们都会抓住。这类客户不是没有钱还款，而是能拖就拖、能赖就赖。针对这类客户，采用准确、迅速的施压方式，回款的可能性非常大。

(2) 客户在一开始就存在欺诈，企业在跟客户合作的时候缺乏信用风险意识，往往简单看过客户的背景资料后就开始合作，有时候甚至连基本的调查都没有，这通常表现在比较熟悉的客户身上。完成借款后又没有对借款客户进行有效跟踪，掌握其动向，更没有进行积极有效的催收工作，导致错失最佳催收时机，最终造成重大损失。

(3) 内部交易人员与客户勾结，缺乏信用体系的监管。有的销售为了完成一笔贷款业务，会情不自禁夸大客户的资金实力，导致前期评估错误，造成后期重大损失。

3、应收账款管理方法技巧

对多数企业来讲，逾期应收账款的出现是无法避免的。当账款发生逾期时，企业应根据账龄、客户情况、企业自身的利益来区分应收款、逾期款、催收款，并以此来强化应收账款的回收工作。为全力防范和化解信贷风险，最大限度地保证应收账款的安全和完整，企业应在分析、评估客户信息的基础上，采用多种方式防范和保全可能出现的各种风险。简单来说，前期：了解客户，预防风险；中期：监督客户，降低风险；后期：迅速补救，减少损失。

4、专业账款管理服务优势

快捷地处理拖欠账款；比法律诉讼更省时、灵活；能以“中间人”的角色做出调停；跨国界的应收账款管理咨询；作为公司财务部的延伸。

佣金和手续费税前扣除 纳税人要避免四个误区

企业在税前扣除手续费及佣金，主要依据《财政部、国家税务总局关于企业手续费及佣金支出税前扣除政策的通知》（财税[2009]29号）。不少企业往往不能准确理解该通知，在实务操作过程中容易产生四个误区。

误区一：企业发生的佣金及手续费支出都必须进行纳税调整

企业会计制度规定：企业发生的手续费及佣金支出，在销售(营业)费用中据实列支；购买固定资产、无形资产等长期资产过程中发生的佣金及手续费作为资本性支出通过折旧、摊销等方式进行分期扣除；购买存货可准确归于特定存货对象的，计入存货采购成本，反之计入当期损益；企业发行权益性证券手续费及佣金支出借记“资本公

积一股本溢价”等科目，贷记“银行存款”等科目，发行失败，则相应的支出直接计入当期损益；企业发行债权性证券而发生的手续费及佣金支出作为借款费用处理，属于资本性质支出的，应予以资本化，反之则直接计入当期损益；《企业会计准则第25号—原保险合同》第十七条规定，保险人在取得原保险合同过程中发生的手续费、佣金，应当在发生时计入当期损益。

以上是会计制度上对手续费及佣金支出的会计处理规定，是否需要纳税调整，还应根据税法相关规定进行判断。财税[2009]29号文对手续费及佣金支出的扣除比例进行了规定，并应同时具备至少包括五个方面的条件：企业实际发生的；与企业的生产经营相关的；需要签订书面合同或协议；签订合同或协议的单位或个人应该具有“中介服务”的经营范围以及中介服务资格证书；签订合同或协议的单位或个人，不包括交易双方及其雇员、代理人 and 代表人等。因此超过比例的，以及不能同时满足上述五个方面条件的手续费及佣金支出不能在税前扣除，需进行纳税调整。

误区二：企业发生的佣金和手续费支出税前扣除标准都按企业当年全部总收入的5%计算限额扣除

财税[2009]29号文规定，财产保险企业按当年全部保费收入扣除退保金额后余额的15%计算限额；人身保险企业按当年全部保费收入扣除退保金等后的余额10%计算限额。《国家税务总局关于企业所得税应纳税所得额若干税务处理问题的公告》（国家税务总局公告2012年第15号）第四条规定电信企业在发展客户、拓展业务等过程中，需向经纪人、代办商支付手续费及佣金的，其实际发生的相关手续费及佣金支出，不超过企业当年收入总额5%的部分，准予在企业所得税前据实扣除。除上述规定之外的其他企业按与具有合法经营资格中介服务机构或个人（不含交易双方及真雇员、代理人 and 代表人等）所签订服务协议或合同确定的收入金额的5%计算扣除限额，强调扣除标准仅限

于企业与具有合法经营资格中介服务机构或个人所签订单笔服务协议或合同确定的收入金额计算税前扣除限额，而不是按企业当年的全部收入总额计算。

误区三：无论哪种形式支付佣金与手续费都能税前扣除

财税[2009]29号文对手续费及佣金支付方式进行了明确规定，除委托个人代理外，企业以现金等非转账方式支付的手续费及佣金不得在税前扣除。财税[2009]29号文杜绝了现金佣金，从某种程度上防止了企业避税。所以企业支付手续费及佣金时一定要符合规定，否则真实发生的佣金与手续费支出也不能在税前进行扣除。

误区四：手续费、佣金支出可与代理费、销售折扣和回扣等名目转换

根据民法规定，代理人和代表人只能根据授权人授权，在授权范围内行使代理或者代表工作，本身不能超出授权活动，因此不属于中介性质，其所发生代理费不受此文件限制。“回扣”根据《反不正当竞争法》第八条规定属于商业贿赂性质支出，自然不得在税前扣除。

“销售折扣”“返利”属于交易双方也即销售方给予购买方所达成的让价让利行为，是一种促销激励手段，与手续费及佣金不能等同，其所发生的折扣及让利按照其他相关规定处理。“业务提成”一般是企业内部员工或销售人员根据达成的业务量，企业给予一定比例的劳务报酬，一般会计核算直接计入“销售费用”科目或工资薪酬范畴。“进场费”是商业企业凭借其渠道优势而向供应商收取的一次性的“入门费”是一种商业活动行为，与销售对方商品数量和金额及服务无关，支付方可凭合法有效凭证据实在税前扣除。

财税[2009]29号文强调不得将手续费及佣金支出变通为进场费等费用处理，意在防范企业将存在税前扣除限额的项目混为据实扣除的项目。

构建企业管理会计体系

当前，经济活动越来越复杂，企业规模越来越大，需要管理和决策的事项纷繁复杂，简单依靠财务会计所提供的信息是无法达到预期的管理效果的。这就迫切要求企业在财务会计信息系统之上建立一套针对内部管理决策、反映当前和未来导向、既严谨准确又形式灵活针对性强的信息系统。在这种决策需求和业绩管控需求下，管理会计应运而生。

与传统的财务会计不同，管理会计的主要服务对象是企业内部，信息的主要时效基准是现在与未来、信息形式不固定，既有财务信息又有非财务信息，内容高度细化并具有行为指导的针对性。因此，管理会计的出现大大提升了财务工作的内部价值受到越来越多企业的重视。如何让管理会计更好地为企业服务、更高效地运作，是每个企业在构架管理会计体系中面对的首要问题。

构建管理会计环境

管理会计系统所依赖的系统与财务会计系统有重大差别。财务会计是有明确的制度约束的，其构架基本上是固定的，如簿记、出纳、稽核等等，其活动也是在国家或行业规则规定的范围内进行，对人员素质和企业管理资源的依赖性较小，只要合规运作，通常是能够满足要求的。

但管理会计不同，管理会计运行的规则依赖于企业“小气候”，更具灵活性和针对性，因此管理会计没有一套统一的制度或模式，并且也不应当采用“大一统”的形式。这对从事管理会计的人员素质要求空前提高，而且参与的人员也远远超出了会计人员的范围。这涉及到企业的组织架构、管控模式、战略导向、绩效评价、生产组织等等，因此管理会计涉及到的企业管理领域是立体的。

在管理会计的实施过程中，各项工作的界限是相对的而非绝对的，

没有一项管理会计的工作是局限于一时、一物、一地的，它是一套系统工程。因此实施管理会计就是构建企业内部的管理环境。管理会计对内主要是提高组织绩效，为此管理会计最依赖的是组织环境和绩效考评的环境。

建立管理会计的管理要素

管理会计中主要的控制要素包括：成本、预算、平衡计分卡。这几个要素需要 3 个支撑，一是可靠的会计核算与计量系统即财务信息化系统，二是全面预算与控制，三是业绩考评与控制系统。

管理会计之所以仍属于财务管理的领域其根本点在于对于传统会计理论的继承、对会计职能的延伸。可靠的会计核算与计量系统是管理会计得以顺利实施的基本保障。要想把管理会计做好，会计基础必须过硬，不能想象会计核算一塌糊涂的企业能将管理做好。脱离了会计基本的控制要素，管理会计实施的效果将大打折扣。

预算管理是企业管理的基准之一，其通过计划与控制保障企业实现战略目标，通过整合保障资源的效率与效果，通过审批与授权提高组织运行效率。在预算管理中，一切围绕企业的战略与支撑战略的业务展开。对于管理会计来说，业务是一个公司的核心，财务是为之服务的。所谓“不要试图从财务角度来推动业务而要从业务角度出发，以生意来规划财务”，就是要把公司的业务和战略结合起来。做参与公司战略的全面预算管理。从公司定位出发，所做的财务规划是服务于战略的，其最终体现在公司业务的增长上。财务人员的主要职责不是尽最大可能节省开支，而是要站在公司的战略层面上创造价值。

平衡计分卡作为控制标准的基本目的，是将企业管控的范围从单一的财务管控扩展到财务与非财务的联合控制，以揭示企业经营环境的变化对企业管理提出的新要求。由于平衡计分卡中的财务业绩指标就是财务预算指标或预算指标的分解，因此平衡计分卡系统是管理会计的主要支撑手段。

建立管理会计活动

当企业基本构建完成管理会计的框架后就可以按照既定目标实施相关活动了。当下企业管理会计的主要表现形式，从时间跨度上讲为单一事务的管理活动和一段时期的管理活动，从管理方法上讲为决策支持活动和管理控制活动。

单一事务的管理活动从管理会计的工作内容上看，主要是企业为解决一件或一系列相关事项所实施的。比如某一产品线的投资决策问题，就涉及到融资方法的选择、产品销售的预测、产品成本的预测、产品线地址的选择、物流方式、税务成本等等。这就要求对每一个要素进行相关预测，势必涉及到历史财务数据的整理分析、预测。围绕这一系列的要素，管理会计需要提供多种决策数据。这些数据就是依赖于管理会计提供，显然领域是相当广泛的，与传统的财务会计截然不同。

传统财务会计是以会计分期假设为基础的，通常是一年。但管理会计的分期既有会计分期的特点又有生命周期管理的特点。其通常是全寿命的管理，是以管理对象的全过程为基准的。比如产品相关的决策、投资相关的决策等，在全寿命管理的基础上再具象到具体的会计期间进行评测。绩效管理中的管理会计行为也是以考核期为周期进行的。

管理会计的决策支持职能是其基础职能之一。比如，在上述的投资决策中，管理会计担负的职能就是预测未来，提供决策科学性的支持。这是由会计的记录与报告职能演变而来的，是基于过去对未来的推测。其信息产品主要是格式报告、决策建议等。甚至可以将部分企业各个时间段所形成的经济运行分析也看作管理会计的主要工作，譬如年度月度的成本报告、资金报告、固定资产效率报告等等。这些报告提交至各级管理人员以供分析参考，用以总结提高与纠偏。

由于管理会计是为内部服务的，内部管理最主要的流程是执行、

反馈、控制。因为融合了信息系统与预算，所以管理会计更具有为企业的内部管理提供提高作业效率的优势。围绕绩效指标，管理会计可以为基层管理者提供成本基准，建立以成本控制为中心的责任机制、可以为中层管理者提供整合的机制，建立以利润为中心的监督奖惩的责任制、可以为高层决策者提供治理的基准，建立企业价值或股东价值的基准，从而全面提高企业绩效与企业价值。

事业单位怎样管理专项资金

一直以来，财政专项资金在贯彻落实各项重大决策部署促进经济社会事业发展、保障和改善民生等方面发挥出了重要的作用。

专项资金的有效管理是财政资金使用效益增长的关键。

专项资金具有实效性、转款专用性、专项申报性、财政性等。

同时专项资金的强度约束特性为其实际使用带来了框框架架，也滋养了一些挪用、占用专项资金的现象。

这种情况的出现，推迟延缓了效益发挥和项目进程，影响了资金使用效益和政府职能发挥。

专项资金管理问题凸显

专项资金在财政预算中的比重日益增大。这不仅反映了事业单位的各项事业在平稳快速发展，同时也反映出系统中财政资金的使用更加高效。

对此，事业单位财政专项资金管理中出现了一些现象。

第一，专项资金框架内权责划分、事业单位运转机制。

在经历了跨越式发展之后，事业单位规模的增长，事业单位之前的旧式财务管理体制无法继续满足现阶段的需求。专项资金的使用特性决定了事业单位财务管理体制的运作也要拥有自己的模式。对此多

数事业单位专项财务管理缺乏相应的管理部门。管理层的多样性造成了各管一摊的现象。财政专项资金涉及的部门和人员项目繁多，常常会出现无人负责的现象。一个成熟的专项资金管理制度，包括报账销账人员、实际责任人、项目责任人、关系主管、职能部门、财政部门等。针对事业单位的财政专项资金管理应该做到立足长远，全面考虑所有财政专项资金，针对过往年度和以往年度、执行到决算、预算批复和报告，都要有专门的负责人。在实践中，放松管理、着重投入，轻视宏观、注重微观等现象经常出现对专项资金的管理很不到位。

第二，占挪专项资金的现象做法普遍。

根据规定事业单位专项资金必须依据预算的批复使用必须遵循专款专用的原则，不能以任何理由占用。

专项的所有活动资金并不立足长远全部由专项资金支付只是在合适的项目上进行资助。但很多负责人对专项资金的使用并没有遵循这一原则。直接和间接产生的经费都从专项资金中拨发所有资金费用都进行报销。

第三，专项决算缺乏应有的追踪问效和绩效考察。

在年度专项结束时，各个专项都必须使用专项决算报告。这项报告必须将项目预算实况和实际的使用费用进行对比。可以对全部专项预算进行抽查审计，对数目巨大的专项资金使用情况进行调查，分析对比结果，考察是否已经达到了之前的预定效果。这样的做法可以全盘考虑和评测之后专项资金的使用方向、使用情况，多了解专项的实际利用情况拥有全面视角。

第四，事业单位人员的统筹分析能力良莠不齐。

一些事业单位人员对财务专项资金的整体格局不能完全掌控，对全部资金应该起的作用知之甚少，没有深入实地考察，财务分析能力有待提高。费用无定额、没有计划、经费缺少等情况常常发生。财务部门对经费的管理常是依赖“秋后算账”，轻视资金使用的制约和预

测，专项资金使用率总是无法提高。

如何应对

一是进一步提高对事业单位专项资金管理重要性的认识。

首要的环节是充分认识到设立完备的事业单位专项资金管理制度重要性。这是专项资金正常有效运作的保障。第二步是充分认识到建立这种体系符合国家法律法规且能强化事业单位廉政工作。第三步充分意识到事业单位财政专项资金管理体系完备利于识别风险、分析和评测风险，可根据症状进行有效治愈，解决风险。

可以看出，这需要以下措施。第一，所有项目责任人必须把每笔费用都报到财务部门，上交入账通知单和预算书。第二，严格遵照预算使用。经费进入账单之后，对其使用过程必须遵循预算。预算中没有出现的项目，不能通过审核并预支经费。专项经费专款专用，不可以旁支费用。所有费用都必须有发票证明列支。第三，进行合理策划，加速使用进度。各专项资金项目责任人对管辖范围内的经费预算，要提早做好规划。经费到账之后，必须按实际情况结合计划使用保障项目在预算经费允许的情况下按时按量完成。第四，做好项目阶梯审评工作。对快结束或刚结束的项目，相关责任人要做好准备工作确保财务数据和凭证完整尽量不要对事业单位后续经费申请造成阻碍。

二是设立流畅清晰、合理的业务流程。

所有和专项资金有关的工作人员要熟知专项资金预算申报、使用和决算业务的全部流程。

这样做的目的是，可以使相关人员有条不紊地进行自己的工作，做好充分的前期工作。这些工作包括决算过程中的资料、使用过程中的期限、保障范围、批复文本以及申报中涉及的全部内容等。

专项管理的细化非常重要。在项目管理中细化之后的项目批复情况可以分为非政策类和政策类。对于大额项目、重点项目专项管理可以与日常管理结合在一起。应关注对管理中的理由分析和使用情况等。

适用合同化管理的专项资金一定要达到某一标准。这样可以确立责任约束力，明确所应负的责任。在会计审核中，要求专项购买的固定资产依据标准登记入册。不合格的资产或是白条等票据不予登记。应严格遵照规定对凭证单据和报账流程进行处理。

税务速递

《财政部关于印发〈增值税会计处理规定〉的通知》

财会〔2016〕22 号

国务院有关部委，有关中央管理企业，各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），新疆生产建设兵团财务局，财政部驻各省、自治区、直辖市、计划单列市财政监察专员办事处：

为进一步规范增值税会计处理，促进《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）的贯彻落实，我们制定了《增值税会计处理规定》，现印发给你们，请遵照执行。

附件：增值税会计处理规定

财政部

2016 年 12 月 3 日

增值税会计处理规定

根据《中华人民共和国增值税暂行条例》和《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)等有关规定,现对增值税有关会计处理规定如下:

一、会计科目及专栏设置

增值税一般纳税人应当在“应交税费”科目下设置“应交增值税”、“未交增值税”、“预交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“待转销项税额”、“增值税留抵税额”、“简易计税”、“转让金融商品应交增值税”、“代扣代交增值税”等明细科目。

(一)增值税一般纳税人应在“应交增值税”明细账内设置“进项税额”、“销项税额抵减”、“已交税金”、“转出未交增值税”、“减免税款”、“出口抵减内销产品应纳税额”、“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”、“转出多交增值税”等专栏。其中:

1. “进项税额”专栏,记录一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产而支付或负担的、准予从当期销项税额中抵扣的增值税额;

2. “销项税额抵减”专栏,记录一般纳税人按照现行增值税制度规定因扣减销售额而减少的销项税额;

3. “已交税金”专栏,记录一般纳税人当月已缴纳的应交增值税额

4. “转出未交增值税”和“转出多交增值税”专栏,分别记录一般纳税人月度终了转出当月应交未交或多交的增值税额;

5. “减免税款”专栏,记录一般纳税人按现行增值税制度规定准予减免的增值税额;

6. “出口抵减内销产品应纳税额”专栏,记录实行“免、抵、退”办法的一般纳税人按规定计算的出口货物的进项税抵减内销产品的应纳税额;

7. “销项税额”专栏，记录一般纳税人销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产应收取的增值税额；

8. “出口退税”专栏，记录一般纳税人出口货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产按规定退回的增值税额；

9. “进项税额转出”专栏，记录一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产等发生非正常损失以及其他原因而不应从销项税额中抵扣、按规定转出的进项税额。

（二）“未交增值税”明细科目，核算一般纳税人月度终了从“应交增值税”或“预交增值税”明细科目转入当月应交未交、多交或预缴的增值税额，以及当月交纳以前期间未交的增值税额。

（三）“预交增值税”明细科目，核算一般纳税人转让不动产、提供不动产经营租赁服务、提供建筑服务、采用预收款方式销售自行开发的房地产项目等，以及其他按现行增值税制度规定应预缴的增值税额。

（四）“待抵扣进项税额”明细科目，核算一般纳税人已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。包括：一般纳税人自 2016 年 5 月 1 日后取得并按固定资产核算的不动产或者 2016 年 5 月 1 日后取得的不动产在建工程，按现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额；实行纳税辅导期管理的一般纳税人取得的尚未交叉稽核比对的增值税扣税凭证上注明或计算的进项税额。

（五）“待认证进项税额”明细科目，核算一般纳税人由于未经税务机关认证而不得从当期销项税额中抵扣的进项税额。包括：一般纳税人已取得增值税扣税凭证、按照现行增值税制度规定准予从销项税额中抵扣，但尚未经税务机关认证的进项税额；一般纳税人已申请稽核但尚未取得稽核相符结果的海关缴款书进项税额。

（六）“待转销项税额”明细科目，核算一般纳税人销售货物、

加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产，已确认相关收入（或利得）但尚未发生增值税纳税义务而需于以后期间确认为销项税额的增值税额。

（七）“增值税留抵税额”明细科目，核算兼有销售服务、无形资产或者不动产的原增值税一般纳税人，截止到纳入营改增试点之日前的增值税期末留抵税额按照现行增值税制度规定不得从销售服务、无形资产或不动产的销项税额中抵扣的增值税留抵税额。

（八）“简易计税”明细科目，核算一般纳税人采用简易计税方法发生的增值税计提、扣减、预缴、缴纳等业务。

（九）“转让金融商品应交增值税”明细科目，核算增值税纳税人转让金融商品发生的增值税额。

（十）“代扣代缴增值税”明细科目，核算纳税人购进在境内未设经营机构的境外单位或个人在境内的应税行为代扣代缴的增值税。

小规模纳税人只需在“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目，不需要设置上述专栏及除“转让金融商品应交增值税”、“代扣代缴增值税”外的明细科目。

二、账务处理

（一）取得资产或接受劳务等业务的账务处理。

1. 采购等业务进项税额允许抵扣的账务处理。一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产，按应计入相关成本费用或资产的金额，借记“在途物资”或“原材料”、“库存商品”、“生产成本”、“无形资产”、“固定资产”、“管理费用”等科目，按当月已认证的可抵扣增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按当月未认证的可抵扣增值税额，借记“应交税费——待认证进项税额”科目，按应付或实际支付的金额，贷记“应付账款”、“应付票据”、“银行存款”等科目。发生退货的，如原增值税专用发票已做认证，应根据税务机关开具的红字增值税专用发票做相反

的会计分录；如原增值税专用发票未做认证，应将发票退回并做相反的会计分录。

2. 采购等业务进项税额不得抵扣的账务处理。一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产，用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目、集体福利或个人消费等，其进项税额按照现行增值税制度规定不得从销项税额中抵扣的，取得增值税专用发票时，应借记相关成本费用或资产科目，借记“应交税费——待认证进项税额”科目，贷记“银行存款”、“应付账款”等科目，经税务机关认证后，应借记相关成本费用或资产科目，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。

3. 购进不动产或不动产在建工程按规定进项税额分年抵扣的账务处理。一般纳税人自 2016 年 5 月 1 日后取得并按固定资产核算的不动产或者 2016 年 5 月 1 日后取得的不动产在建工程，其进项税额按现行增值税制度规定自取得之日起分 2 年从销项税额中抵扣的，应当按取得成本，借记“固定资产”、“在建工程”等科目，按当期可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按以后期间可抵扣的增值税额，借记“应交税费——待抵扣进项税额”科目，按应付或实际支付的金额，贷记“应付账款”、“应付票据”、“银行存款”等科目。尚未抵扣的进项税额待以后期间允许抵扣时，按允许抵扣的金额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“应交税费——待抵扣进项税额”科目。

4. 货物等已验收入库但尚未取得增值税扣税凭证的账务处理。一般纳税人购进的货物等已到达并验收入库，但尚未收到增值税扣税凭证并未付款的，应在月末按货物清单或相关合同协议上的价格暂估入账，不需要将增值税的进项税额暂估入账。下月初，用红字冲销原暂估入账金额，待取得相关增值税扣税凭证并经认证后，按应计入相关成本费用或资产的金额，借记“原材料”、“库存商品”、“固定资产”、

“无形资产”等科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按应付金额，贷记“应付账款”等科目。

5. 小规模纳税人采购等业务的账务处理。小规模纳税人购买物资、服务、无形资产或不动产，取得增值税专用发票上注明的增值税应计入相关成本费用或资产，不通过“应交税费——应交增值税”科目核算。

6. 购买方作为扣缴义务人的账务处理。按照现行增值税制度规定，境外单位或个人在境内发生应税行为，在境内未设有经营机构的，以购买方为增值税扣缴义务人。境内一般纳税人购进服务、无形资产或不动产，按应计入相关成本费用或资产的金额，借记“生产成本”、“无形资产”、“固定资产”、“管理费用”等科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——进项税额”科目（小规模纳税人应借记相关成本费用或资产科目），按应付或实际支付的金额，贷记“应付账款”等科目，按应代扣代缴的增值税额，贷记“应交税费——代扣代缴增值税”科目。实际缴纳代扣代缴增值税时，按代扣代缴的增值税额，借记“应交税费——代扣代缴增值税”科目，贷记“银行存款”科目。

（二）销售等业务的账务处理。

1. 销售业务的账务处理。企业销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产，应当按应收或已收的金额，借记“应收账款”、“应收票据”、“银行存款”等科目，按取得的收入金额，贷记“主营业务收入”、“其他业务收入”、“固定资产清理”、“工程结算”等科目，按现行增值税制度规定计算的销项税额（或采用简易计税方法计算的应纳增值税额），贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”或“应交税费——简易计税”科目（小规模纳税人应贷记“应交税费——应交增值税”科目）。发生销售退回的，应根据按规定开具的红字增值税专用发票做相反的会计分录。

按照国家统一的会计制度确认收入或利得的时点早于按照增值税制度确认增值税纳税义务发生时点的，应将相关销项税额计入“应交税费——待转销项税额”科目，待实际发生纳税义务时再转入“应交税费——应交增值税（销项税额）”或“应交税费——简易计税”科目。

按照增值税制度确认增值税纳税义务发生时点早于按照国家统一的会计制度确认收入或利得的时点的，应将应纳增值税额，借记“应收账款”科目，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”或“应交税费——简易计税”科目，按照国家统一的会计制度确认收入或利得时，应按扣除增值税销项税额后的金额确认收入。

2. 视同销售的账务处理。企业发生税法上视同销售的行为，应当按照企业会计准则制度相关规定进行相应的会计处理，并按照现行增值税制度规定计算的销项税额（或采用简易计税方法计算的应纳增值税额），借记“应付职工薪酬”、“利润分配”等科目，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”或“应交税费——简易计税”科目（小规模纳税人应计入“应交税费——应交增值税”科目）。

3.全面试行营业税改征增值税前已确认收入，此后产生增值税纳税义务的账务处理。企业营业税改征增值税前已确认收入，但因未产生营业税纳税义务而未计提营业税的，在达到增值税纳税义务时点时，企业应在确认应交增值税销项税额的同时冲减当期收入；已经计提营业税且未缴纳的，在达到增值税纳税义务时点时，应借记“应交税费——应交营业税”、“应交税费——应交城市维护建设税”、“应交税费——应交教育费附加”等科目，贷记“主营业务收入”科目，并根据调整后的收入计算确定计入“应交税费——待转销项税额”科目的金额,同时冲减收入。

全面试行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、

城市维护建设税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

（三）差额征税的账务处理。

1. 企业发生相关成本费用允许扣减销售额的账务处理。按现行增值税制度规定企业发生相关成本费用允许扣减销售额的，发生成本费用时，按应付或实际支付的金额，借记“主营业务成本”、“存货”、“工程施工”等科目，贷记“应付账款”、“应付票据”、“银行存款”等科目。待取得合规增值税扣税凭证且纳税义务发生时，按照允许抵扣的税额，借记“应交税费——应交增值税（销项税额抵减）”或“应交税费——简易计税”科目（小规模纳税人应借记“应交税费——应交增值税”科目），贷记“主营业务成本”、“存货”、“工程施工”等科目。

2. 金融商品转让按规定以盈亏相抵后的余额作为销售额的账务处理。金融商品实际转让月末，如产生转让收益，则按应纳税额借记“投资收益”等科目，贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目；如产生转让损失，则按可结转下月抵扣税额，借记“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目，贷记“投资收益”等科目。交纳增值税时，应借记“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目，贷记“银行存款”科目。年末，本科目如有借方余额，则借记“投资收益”等科目，贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目。

（四）出口退税的账务处理。

为核算纳税人出口货物应收取的出口退税款，设置“应收出口退税款”科目，该科目借方反映销售出口货物按规定向税务机关申报应退回的增值税、消费税等，贷方反映实际收到的出口货物应退回的增值税、消费税等。期末借方余额，反映尚未收到的应退税额。

1. 未实行“免、抵、退”办法的一般纳税人出口货物按规定退

税的,按规定计算的应收出口退税额,借记“应收出口退税款”科目,贷记“应交税费——应交增值税(出口退税)”科目,收到出口退税时,借记“银行存款”科目,贷记“应收出口退税款”科目;退税额低于购进时取得的增值税专用发票上的增值税额的差额,借记“主营业务成本”科目,贷记“应交税费——应交增值税(进项税额转出)”科目。

2.实行“免、抵、退”办法的一般纳税人出口货物,在货物出口销售后结转产品销售成本时,按规定计算的退税额低于购进时取得的增值税专用发票上的增值税额的差额,借记“主营业务成本”科目,贷记“应交税费——应交增值税(进项税额转出)”科目;按规定计算的当期出口货物的进项税抵减内销产品的应纳税额,借记“应交税费——应交增值税(出口抵减内销产品应纳税额)”科目,贷记“应交税费——应交增值税(出口退税)”科目。在规定期限内,内销产品的应纳税额不足以抵减出口货物的进项税额,不足部分按有关税法规定给予退税的,应在实际收到退税款时,借记“银行存款”科目,贷记“应交税费——应交增值税(出口退税)”科目。

(五) 进项税额抵扣情况发生改变的账务处理。

因发生非正常损失或改变用途等,原已计入进项税额、待抵扣进项税额或待认证进项税额,但按现行增值税制度规定不得从销项税额中抵扣的,借记“待处理财产损溢”、“应付职工薪酬”、“固定资产”、“无形资产”等科目,贷记“应交税费——应交增值税(进项税额转出)”、“应交税费——待抵扣进项税额”或“应交税费——待认证进项税额”科目;原不得抵扣且未抵扣进项税额的固定资产、无形资产等,因改变用途等用于允许抵扣进项税额的应税项目的,应按允许抵扣的进项税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“固定资产”、“无形资产”等科目。固定资产、无形资产等经上述调整后,应按调整后的账面价值在剩余尚可使用寿命内计提折旧或

摊销。

一般纳税人购进时已全额计提进项税额的货物或服务转用于不动产在建工程的，对于结转以后期间的进项税额，应借记“应交税费——待抵扣进项税额”科目，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。

（六）月末转出多交增值税和未交增值税的账务处理。

月度终了，企业应当将当月应交未交或多交的增值税自“应交增值税”明细科目转入“未交增值税”明细科目。对于当月应交未交的增值税，借记“应交税费——应交增值税（转出未交增值税）”科目，贷记“应交税费——未交增值税”科目；对于当月多交的增值税，借记“应交税费——未交增值税”科目，贷记“应交税费——应交增值税（转出多交增值税）”科目。

（七）交纳增值税的账务处理。

1. 交纳当月应交增值税的账务处理。企业交纳当月应交的增值税，借记“应交税费——应交增值税（已交税金）”科目（小规模纳税人应借记“应交税费——应交增值税”科目），贷记“银行存款”科目。

2. 交纳以前期间未交增值税的账务处理。企业交纳以前期间未交的增值税，借记“应交税费——未交增值税”科目，贷记“银行存款”科目。

3. 预缴增值税的账务处理。企业预缴增值税时，借记“应交税费——预交增值税”科目，贷记“银行存款”科目。月末，企业应将“预交增值税”明细科目余额转入“未交增值税”明细科目，借记“应交税费——未交增值税”科目，贷记“应交税费——预交增值税”科目。房地产开发企业等在预缴增值税后，应直至纳税义务发生时方可从“应交税费——预交增值税”科目结转至“应交税费——未交增值税”科目。

4.减免增值税的账务处理。对于当期直接减免的增值税，借记“应交税金——应交增值税（减免税款）”科目，贷记损益类相关科目。

（八）增值税期末留抵税额的账务处理。

纳入营改增试点当月月初，原增值税一般纳税人应按不得从销售服务、无形资产或不动产的销项税额中抵扣的增值税留抵税额，借记“应交税费——增值税留抵税额”科目，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。待以后期间允许抵扣时，按允许抵扣的金额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“应交税费——增值税留抵税额”科目。

（九）增值税税控系统专用设备和技術维护费用抵减增值税额的账务处理。

按现行增值税制度规定，企业初次购买增值税税控系统专用设备支付的费用以及缴纳的技术维护费允许在增值税应纳税额中全额抵减的，按规定抵减的增值税应纳税额，借记“应交税费——应交增值税（减免税款）”科目（小规模纳税人应借记“应交税费——应交增值税”科目），贷记“管理费用”等科目。

（十）关于小微企业免征增值税的会计处理规定。

小微企业在取得销售收入时，应当按照税法的规定计算应交增值税，并确认为应交税费，在达到增值税制度规定的免征增值税条件时，将有关应交增值税转入当期损益。

三、财务报表相关项目列示

“应交税费”科目下的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目期末借方余额应根据情况，在资产负债表中的“其他流动资产”或“其他非流动资产”项目列示；“应交税费——待转销项税额”等科目期末贷方余额应根据情况，在资产负债表中的“其他流动负债”或“其他

非流动负债”项目列示；“应交税费”科目下的“未交增值税”、“简易计税”、“转让金融商品应交增值税”、“代扣代缴增值税”等科目期末贷方余额应在资产负债表中的“应交税费”项目列示。

四、附则

本规定自发布之日起施行，国家统一的会计制度中相关规定与本规定不一致的，应按本规定执行。2016年5月1日至本规定施行之间发生的交易由于本规定而影响资产、负债等金额的，应按本规定调整。《营业税改征增值税试点有关企业会计处理规定》（财会〔2012〕13号）及《关于小微企业免征增值税和营业税的会计处理规定》（财会〔2013〕24号）等原有关增值税会计处理的规定同时废止。

促创新和就业仍是明年税收政策的重要着力点

明年怎么减税，还需要深入的研究。

财政部财科院副院长白景明在12月17日的中国创业百人论坛暨中国创业发展研究报告（2016）发布会上透露，今年中央经济工作会议提出，明年的财政政策要更加积极有效，更加侧重于结构调整。这样看，明年促进就业增长和科技创新，仍然是税收政策的一个重要的着力点。

但是这个着力点怎么选择？到底多大的力度？是政策选择的难点。

因为有些促进就业，可能不一定能够直接的促进创新。反过来有些促进创新的税收政策有可能是使得就业减少。

“比如说机器人产业是创新，但是机器人大量的使用会不会直接（最起码是阶段性的）减少就业了呢？直接扩大就业的政策，也可能是促进劳动密集型产业发展的。”他在上述论坛上说。

他表示，税收政策放在促进劳动密集型产业，还是促技术水平高的产业，或者促进就业或促进创先，这两边怎么平衡，是一个大问题。

他指出，具体怎么减税也是政策选择的难点，比如是继续实施营业税改增值税，还是促进所得税率降低进行激励，选择也很难。是实施普惠性劳务税上激励，还是提高增值税起征点（对小微企业），都要进行研究。

今年减税总额有五六千亿，下一步如果加大减税力度的话，新的支出缺口出来了，是让未来人承担更多债务，还是现在少让未来人增加债务负担，也是一个很难平衡的事情。

记者了解到，在促进就业方面，对消费企业的减税，以及对促进就业的社保缴费方面的优惠，都分别有上千亿税费的减免。而近几年累计在营业税改增值税方面，已经有上万亿的减税。

白景明指出，目前对促进科技创新等发面，已经有企业所得税、房产税等政策优惠，对科技的中小企业，在贷款和免征印花税方面，也有不少优惠。

2017 年减税存在选择问题。“如果认为当期值得让后代人承受更多的债务的话，那我们就可以选择减税的力度更大一些，或者说我们的减税真的能够起到迅速的带动就业，（不用担心）那可能我们未来得利益补偿是可以补偿过去的（债务），这就是我今天的一些思考。”他说。

12 月 16 日闭幕的中央经济工作会议指出，2017 年要继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。财政政策要更加积极有效，预算安排要适应推进供给侧结构性改革、降低企业税费负担、保障民生兜底的需要。

根据上述中央经济工作会议的安排，2017 年首要任务是深入推进“三去一降一补”。在降低成本方面，要降低各类交易成本

特别是制度性交易成本，减少审批环节，降低各类中介评估费用，降低企业用能成本，降低物流成本，提高劳动力市场灵活性，推动企业眼睛向内降本增效。

按此看上述会议，对于 2017 年减税力度加大，并未有明确的要求。此前有专家认为，2017 年财政赤字率可能会提高到 3.5%，比 2016 年的 3%比例有所提高。不过，也有专家认为，考虑到 2017 年经济总量规模扩大，继续按 3%赤字率测算，实际赤字规模也是上升的，暂时没必要提高赤字率。

当月新税法速递

国务院办公厅日前印发《关于推动实体零售创新转型的意见》，在强调如何减轻企业税费负担时要求营造线上线下企业公平竞争的税收环境，落实好总分支机构汇总缴纳企业所得税、增值税相关规定。零售企业设立的科技型子公司从事互联网等信息技术研发，符合条件的可按规定申请高新技术企业认定，符合条件的研发费用可按规定加计扣除。降低部分消费品进口关税。落实取消税务发票工本费政策，不得以任何理由强制零售企业使用冠名发票、卷式发票，大力推广电子发票。

提高机电、成品油等产品出口退税率

经国务院批准，自 11 月 1 日起，将照相机、摄影机、内燃发动机、汽油、航空煤油、柴油等产品的出口退税率提高至 17%。

政策点评：历经十年我国通过进料加工贸易出口的成品油增值税开始恢复全额退税。此前国内石油供应比较紧张，国家在退税方面采取了比较严格的措施。

生产和装配伤残人员用品企业免征企业所得税

经国务院批准,自 2016 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间,对符合下列条件的居民企业,免征企业所得税: 1、生产和装配伤残人员专门用品,且在《中国伤残人员专门用品目录》范围之内。2、以销售本企业生产或者装配的伤残人员专门用品为主,其所取得的年度伤残人员专门用品销售收入(不含出口取得的收入)占企业收入总额 60%以上。3、企业账证健全,能够准确、完整地向主管税务机关提供纳税资料,且本企业生产或者装配的伤残人员专门用品所取得的收入能够单独、准确核算。4、企业拥有假肢制作师、矫形器制作师资格证书的专业技术人员不得少于 1 人;其企业生产人员如超过 20 人,则其拥有假肢制作师、矫形器制作师资格证书的专业技术人员不得少于全部生产人员的 1/6。5、具有与业务相适应的测量取型、模型加工、接受腔成型、打磨、对线组装、功能训练等生产装配专用设备和工具。6、具有独立的接待室、假肢或者矫形器(辅助器具)制作室和假肢功能训练室,使用面积不少于 115 平方米。

政策点评:2016 年 10 月 8 日,中国残疾人联合会、国家发展改革委、民政部、人力资源社会保障部、国家卫生计生委、国家税务总局、国家中医药管理局等部门联合印发了《残疾人就业促进“十三五”实施方案》的通知。

明确出租酒店式公寓适用税目

纳税人以长(短)租形式出租酒店式公寓并提供配套服务的,按照住宿服务缴纳增值税。

政策点评:区别酒店业的住宿服务和不动产经营租赁服务(场地租赁),关键在于是否提供配套服务,提供配套服务属于住宿服务,未提供配套服务属于不动产经营租赁服务。营改增后,餐

饮和住宿服务按 6%征收增值税；租赁收入按动产和不动产划分，动产租赁按 17%，不动产租赁按 11%。

明确代理进口免征进口增值税具体政策

纳税人代理进口按规定免征进口增值税的货物，其销售额不包括向委托方收取并代为支付的货款。向委托方收取并代为支付的款项，不得开具增值税专用发票，可以开具增值税普通发票。

政策点评：上述几项政策均涉及增值税专用发票开具的情形。税收实务中开票方式一般情形是：（1）如需开具增值税专用发票和普通发票，即开具两张发票：差额部分开具增值税普通发票，非差额部分开具增值税专用发票。（2）开具增值税普通发票，即全额开具普通发票即可，“税率栏”按照适用的税率和征收率选择，不使用“差额开票”功能。（3）开具增值税专用发票，即全额开具专用发票即可，使用“差额开票”功能。

明确纳税人提供旅游服务差额扣除凭证

纳税人提供旅游服务，将火车票、飞机票等交通费发票原件交付给旅游服务购买方而无法收回的，以交通费发票复印件作为差额扣除凭证。

政策点评：政策旨在明确旅游服务单位某些差额征税凭证可以使用复印件。

开展住宿业小规模纳税人自行开具专用发票试点

全面开展住宿业小规模纳税人自行开具增值税专用发票试点。月销售额超过 3 万元的住宿业小规模纳税人提供住宿服务、销售货物或发生其他应税行为，需要开具增值税专用发票的，可以通过增值税发票管理新系统自行开具，主管国税机关不再为其代开。

住宿业小规模纳税人销售其取得的不动产，需要开具增值税专用发票的，仍须向地税机关申请代开。

政策点评：住宿业小规模纳税人自行开具增值税专用发票在填写增值税纳税申报表时，应将当期开具专用发票的销售额，按照3%和5%的征收率，分别填写在《增值税纳税申报表》（小规模纳税人适用）第二栏和第五栏“税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额”的“本期数”相应栏次中。

简化境外提供建筑服务备案手续

境内的单位和个人为施工地点在境外的工程项目提供建筑服务，按照规定办理免税备案手续时，凡与发包方签订的建筑合同注明施工地点在境外的，可不再提供工程项目在境外的其他证明材料。

政策点评：明确了施工地点在境外的工程服务免税备案的证明材料。注意政策要点，一是工程项目在境外的建筑服务免征增值税，需要备案；二是工程项目在境外的建筑服务免征增值税，其进项税额不能抵扣；在办理免税备案手续时，以与发包方签订的建筑合同注明施工地点在境外为准。

明确境外提供旅游服务需提供的备案资料

境内的单位和个人在境外提供旅游服务，按照规定办理免税备案手续时，以下列材料之一作为服务地点在境外的证明材料：（一）旅游服务提供方派业务人员随同出境的，出境业务人员的出境证件首页及出境记录页复印件。出境业务人员超过2人的，只需提供其中2人的出境证件复印件。（二）旅游服务购买方的出境证件首页及出境记录页复印件。旅游服务购买方超过2人的，只需提供其中2人的出境证件复印件。

政策点评：按照规定，在境外提供的文化体育服务、教育医疗服务、旅游服务免征增值税，需要备案。服务发生地“在境外提供”，不论提供方是否是境内还是境外和个人，不论接受方（甲方）是否是境内还是境外单位和个人，如境内旅游企业 A 组织国内人员出境旅游，均免征增值税。境内的单位和个人在境外提供旅游服务，其进项税额不能抵扣。

明确享受国际运输服务免税的境外纳税人需提交的备案资料

享受国际运输服务免征增值税政策的境外单位和个人，到主管税务机关办理免税备案时，提交的备案资料包括：（一）关于纳税人基本情况和业务介绍的说明；（二）依据的税收协定或国际运输协定复印件。

政策点评：规定明确了境外主体提供国际运输服务适用免征增值税的备案材料。

明确建筑服务质保金的纳税义务发生时间

纳税人提供建筑服务，被工程发包方从应支付的工程款中扣押的质押金、保证金，未开具发票的，以纳税人实际收到质押金、保证金的当天为纳税义务发生时间。

政策点评：适用上述政策的基本前提是“未开具发票”。就是说“质押金、保证金”没有开具发票，纳税义务发生的时间为实际收到质押金、保证金的当天为纳税义务发生时间，提供建筑服务企业实际收到质押金、保证金同时开具发票；开具发票的，纳税义务发生的时间为开具发票的当天。

明确公交企业申报车购税免税手续需提供的资料

城市公交企业向车辆购置税征收管理机构申报办理车辆购置税免税手续时，应当提供《车辆购置税征收管理办法》规定的相

关资料，以及所在地县级以上交通运输主管部门按照标准要求进行复核，并依此出具的城市公交企业和公共汽电车辆认定证明、公共汽电车辆购置计划、采购合同或税务机关要求提供的其他证明材料的原件和复印件，原件经税务机关核对后退还，复印件由税务机关留存。车辆购置税征收管理机关依据上述材料为城市公交企业办理车辆购置税免税手续。

政策点评：我国对城市公交企业自 2016 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止购置的公共汽电车辆免征车辆购置税。

对新增的 10 个服务外包示范城市实施所得税优惠政策

根据国务院批复，沈阳、长春、南通、镇江、福州（含平潭综合实验区）、南宁、乌鲁木齐、青岛、宁波和郑州等 10 个新增中国服务外包示范城市按照有关规定，适用技术先进型服务企业所得税优惠政策。本通知自 2016 年 1 月 1 日起至 2018 年 12 月 31 日止执行。

政策点评：上述技术先进型服务企业所得税优惠政策包括：对经认定的技术先进型服务企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。经认定的技术先进型服务企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额 8% 的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

明确金融机构存款保险保费企业税前扣除政策

银行业金融机构依据《存款保险条例》的有关规定，按照不超过万分之一点六的存款保险费率，计算缴纳的存款保险保费，准予在企业所得税税前扣除。准予在企业所得税税前扣除的存款保险保费，不包括存款保险保费滞纳金。本通知自 2015 年 5 月 1 日起执行。

政策点评：《存款保险条例》已经于 2015 年 5 月 1 日起施行。这一条例出台被市场解读为将来允许商业银行破产倒闭。《条例》明确，中国存保制度的起步模式为存款保险基金，全面覆盖商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等吸收存款的银行业金融机构。存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币 50 万元。

调整增值税普通发票防伪措施相关事项

自 2016 年第四季度起，增值税普通发票采用新的防伪措施。调整后的增值税普通发票的防伪措施为灰变红防伪油墨。增值税普通发票各联次颜色：第一联为蓝色，第二联为棕色，第三联为绿色，第四联为紫色，第五联为粉红色。税务机关库存和纳税人尚未使用的增值税普通发票可以继续使用。

政策点评：新的防伪措施主要包括：增值税普通发票各联次左上方的发票代码及右上方的字符（No）使用灰变红防伪油墨印制，油墨印记在外力摩擦作用下可以发生颜色变化，产生红色擦痕。使用白纸摩擦票面的发票代码和字符（No）区域，在白纸表面以及发票代码和字符（No）的摩擦区域均会产生红色擦痕。

公告 2017 年羊毛毛条进口关税配额管理实施细则

2017 年羊毛进口关税配额总量为 28.7 万吨，毛条进口关税配额总量为 8 万吨。羊毛、毛条进口关税配额实行凭合同先来先领的分配方式。当发放数量累计达到 2017 年关税配额总量，商务部及各省、自治区、直辖市、计划单列市及新疆生产建设兵团商务主管部门停止接受申请。

政策点评：上述政策的制订依据是《农产品进口关税配额管理暂行办法》（商务部、发改委令 2003 年第 4 号）。

“税控发票领用网上申请”将在全国范围内复制推广

国务院日前发布《关于做好自由贸易试验区新一批改革试点经验复制推广工作的通知》，明确在 2016 年 11 月 30 日前，在全国范围内复制推广包括税控发票领用网上申请、企业简易注销等新一批改革事项。

政策点评：2015 年 4 月，广东、天津、福建以及上海自由贸易试验区扩展区域运行，并形成了新一批改革创新成果。经中央批准，自贸试验区可复制、可推广的新一批改革试点经验将在全国范围内复制推广。

规范大企业集团纳税申报附报财务会计报表

自 2016 年 12 月 1 日起，税务总局确定的重点大企业集团（简称“全国千户集团”）及其成员企业应在企业所得税预缴纳税申报时附报本级财务会计报表，以及税务机关根据实际需要要求附报的其他纳税资料，境外成员企业可暂不附报。年度终了，应在企业所得税年度纳税申报时，附报本级年度财务会计报表，以及税务机关根据实际需要要求附报的其他纳税资料。按照会计准则、会计制度等要求编制合并财务报表的全国千户集团总部，应在每年 5 月 31 日前附报上一年度的合并财务报表。

政策点评：旨在规范和完善全国千户集团及其成员企业报送财务会计报表工作制度。

CFO 要积极迎接财务的大数据时代

大数据处理技术以及大数据管理共同缔造的大数据时代，不仅变革了传统财务管理的理念，也改变了企业中财务管理职能的定位，使财务管控路径和模式更具多样化，这意味着财务工作者的职业能力结构重塑和职业发展瓶颈将有很大突破。

如何迎接财务的大数据时代?大唐电信科技产业集团数据通信科学技术研究所总会计师苗广萍认为，在大数据时代下，财务共享、财务服务本身已经像一个独立的行业一样形成了，有技术保障专业的人做更专业的事情，财务的职能定位应该是通过大数据实现业财融合，进行战略成本管理，提升盈利质量和培育可持续的盈利能力。

精益管理促进业财融合

苗广萍表示，不同的企业有不同的财务管理模式，财务管理最重要的就是财务战略和企业战略的高度融合。对信息安全产业，她有自己的理念、方法、抓手和落实措施，比如进行成本动因分析，进行战略成本的管理，利用大数据实现精益管理，对业务流程和财务数据的工作无缝衔接以及业绩评价考核，最后把工作落到实处。

“国内信息安全企业的经营模式只能采取内生式的增长方式，基于这样的特点，企业管理实施的是精益管理。”苗广萍表示，精益管理其实是基于对数据的归纳总结并找出规律，然后有针对性地实施财务管理，从而实现稳健的财务管理。

苗广萍觉得要善于利用管理会计工具，大数据技术对财务是一个很好的应用工具。在数据的搜集过程中，如何利用和分析数据才是最为关键的一点。

大数据财务落地

说到大数据时代财务具体怎么落地，苗广萍总结了四点经验。

第一，观念上要创新。“为了实现内生长企业的财务创造价值，我们打通了整个链条——从研发、生产、市场、供应链到财务，提出业财一体的价值创造体系。”苗广萍表示，对于不做资本运作的企业来说，企业价值创造一定是跟业务紧密联系在一起的，财务跟业务的关系类似 0 和 1 的关系，没有业务的 1 财务就是 0，但是有了业务这个 1，后面就可以加很多 0，财务是大有作为的，这就是全链条价值体系的理念创新。

第二，管理工具的应用创新。苗广萍带领财务团队应用管理会计的工具，并使用全程变动成本法引导资源配置。“科技创新企业的前期研发投入很高，所以，基于业务的实际，财务提出了全程变动成本法的思路，把影响产品成本构成的所有因素都进行归纳，把影响整个企业成本变动部分做细致筛选和区分，同时对影响客户的敏感因素，也进行详细分析，从而引导资源配置，保证有限资源能够在企业的经营过程中实现价值的最大化。”苗广萍如是说。

第三，具体实施手段创新。在业务第一、财务第二的研发型单位，财务想发挥更大的作用就需要有抓手和突破口，即运用全面预算管理工具。“通过全面预算管理这个抓手，我们会聚焦在战略成本管理和盈利质量上。虽然企业近 5 年都是以 20% 的速度在增长，但是如何使增长与战略匹配，以及要培养哪些核心业务的可持续能力盈利能力，财务把现金流确定为重点的抓手，然后通过现金流调控培养核心业务。”苗广萍告诉记者。

第四，战略想落地还需要跟考核相结合。只有将业绩跟考核结合起来，整个企业的业绩提升才会顺理成章。苗广萍认为，财务服务的对象是业务，实施所有方法的依据也是为了让企业实现可持续发展，考核的落脚点是操作业务的人。

数据分析至关重要

大数据嵌入到管理会计中的举措，对财务人员会有很多新的挑战。而有广阔思维和数据分析，才能使得数据成为企业真正的财富。

苗广萍有两个理念：一是财务管理要有“无边界管理”思维和“精益化管理”思维。

虽然会被人说“管得多”，但是经过这几年的实践，苗广萍还是觉得无边界管理很有必要，尤其是在大数据时代，财务已经不仅仅是做标准性的工作，发挥主动能动性显得更为重要。苗广萍希望财务在整个公司业务流程中要起到一个无缝衔接的作用，无论朝前走一步或者向后迈一步，都可以在整个业务流程中起到一定主导作用。这种作用就是使得财务的效率提升。“整个经营活动的信息在财务室都可以看到，这时，财务应利用好数据，要无边界地进行精细管理，整合分析后提供给业务相关数据指导。”苗广萍说。

二是单纯的数字是毫无疑义的，只有把这些数字进行搜集、分类、归纳、筛选，做不同的组合、不同的分析才能够称为数据。想运用数据，分析至关重要。从不同的维度，如应收账款、回款等维度分析，就可以对不同客户制定不同的营销策略，对不同的产品进行差异化的竞价策略，对不同投入进行合理的资源配置。这时，数据才可以称为企业真正的财富。

大数据实际上是管理会计最实用的工具之一。就企业转型来说，管理会计已经把事后的总结提前到生产过程，甚至前端的应

用中。“通过科研项目管理软件，可以按照周、天给人员进行费用配置，与该项目的进展结合起来，数据全面预算管理也在此时发挥了作用。”苗广萍说，通过数据进行成本动因的分析，挖掘数据背后隐藏的业务原因，从而指导业务工作。

同时，这也培养了财务人员的洞察力和前瞻性，财务向有利于价值增值的分析工作来配置，本身就是大数据时代非常重要的特点。

企业财务分析容易走入的六大类误区

公司财务分析工作如此重要，但做好公司财务分析并非易事。多数公司财务分析报告或读来枯燥无味、或没有分析结论、或分析主观臆断等，普遍缺乏深度，使用价值低。造成这些问题的原因与财务分析的六个误区有关。

一、为分析而分析，与财务分析需求脱节

部分财务分析工作者缺乏与分析报告需求者的充分沟通，没有真正领会分析的真正用途，拿到财务数据就急于进行分析。这样的财务分析，仅仅为分析而分析，分析报告的类型、分析范围和分析重点的选择基本靠主观臆断，与分析的需求基本脱节，分析报告的使用者也难以从中获得真正有用的信息。

二、就财务论财务，与公司经营管理脱离

部分财务分析工作者进行财务分析时，往往难以跳出财务固有的思维惯性，拿着一堆财务数据进行比较和分析，对公司的重大经营决策、重要业务情况等缺乏了解，从而使财务分析仅仅停留

在财务领域，不能真正从公司经营管理的角度出发来分析具体财务问题和财务数据。

三、就报表论报表，表外事项关注度不高

部分财务分析工作者仅仅停留在财务报表层次，主要就 3 张会计报表展开分析，而置公司经营环境、土地价值、对外担保情况、或有事项等重要表外事项的分析于不顾。这样的财务分析，由于分析基础受限，容易忽视那些报表华丽的公司存在的潜在风险和问题，也难以挖掘那些业绩难看的公司的潜在价值，得出的分析结论也常常给人以误导。

四、就数据论数据，真正的归纳、提炼少

部分财务分析的数据描述篇幅很多，数据分析的力度很小，或者缺乏数据之间的对比分析、因果分析，或者未把各项财务数据和财务指标串联起来分析，或者没有把观点归纳和提炼出来，从而不能挖掘财务数据背后的经济实质、形成恰当的分析结论。这样的财务分析，没有经济语言支撑，只能算是一种简单的统计。

五、综合分析过于“综合”，掩藏了公司真相

部分财务分析特别是综合性财务分析，仅仅围绕综合数据展开，没有按照不同的业务板块或公司级次层层展开分析，容易隐藏公司的真实情况。对多元化发展模式下的公司集团财务分析尤其如此，不同的业务或公司，或好或坏，或增或减，如果只看整体、不看结构，就过于笼统，得到的结论往往趋于“中性”、“平淡”，看不出公司的具体情况，特别是容易掩盖一些非正常的状况。

六、对历史数据分析多，对未来展望少

公司财务分析的目的不仅仅在于通过积累的历史财务数据，了解公司的过去和现状，更重要的是通过对公司发展趋势的分析，洞察未来、预测公司今后的发展态势。但是，很多财务分析恰恰

忽略了这一点，对过去和现在的状况分析较多，对未来的预测和展望很少，从而大大降低了财务分析的“导航器”作用。

实用 5 个值得坚持一辈子的财务策略

实现长期的财务目标应该是一辈子的事情，它需要切合目标的审慎规划和日常决策。为了拓展个人资产，并确保财务安全，专注第三方理财的理财师希望大家能实施并坚持这 5 个财务策略，它们将能守护你终生。

1、有应急资金

生活有时候会变得一团糟，而我们不得不去面对，比如说意想不到的重病带来巨额的医疗账单，公司突然倒闭，或者你的空调突然在炎炎夏日中“怅然离世”……为了应对这些情况，你应该将三到六个月的生活费存在一个单独的账户中，而不是将信用卡作为依仗。

2、花费不要超过收入

这个财务策略理解起来很简单，但对于我们许多人来说，实施却很困难。要知道超过 40% 的美国家庭都背负着高利息信用卡债务。理财师在婚姻早期，就和妻子养成了一个好习惯，那就是购买大件物品之前都一起讨论其购买的必要性，并且从不背负信用卡债务。如果您目前有这样的债务困扰，建议在未来 6 至 24 个月内将债务还清为妙。

3、保护自己和你的家人

一旦开始积累财富，你就需要确保有正确的保险保障。一些成本相对较低的保险就能够防止大损失，不用对所有保险都说“不”。大家可以通过廉价的人寿保险、伤残保险和综合个人责

任保险保护财富和家庭。像昂贵的全寿险保单和延长汽车保修的保险就不一定有必要买了，理财师宁愿经常掏钱给汽车检修，也不敢为了保险金拿家人的生命健康冒险。

4、摒弃消极的金钱观

你自己是怎么考虑钱这个问题的？许多人因为建立了“无用的”金钱观而拒绝创造财富的机会，诸如“我永远不会有钱；这点钱拿去投资稳健型理财产品宜盛鑫也赚不了什么；我永远都会被困在这个低薪的工作里”等等。富有的人与自己会有更多更有效的“内部对话”，这反过来又转化为创造财富所需的行动。

5、加强学习以增加收入

过去，从高中或大学毕业之后就能找到一份糊口的差事，很多人还希望整个职业生涯都能留在同一个雇主门下，可是许多职业会由于技术的发展而过时，如果你一直不思进取，那么可能离失业就不远了。你应该不断学习新的技能，并且将这种学习转化为更高的收入，雇主需要的永远只有能够与业务匹配的员工。不断提升技能才有可能升职加薪，不断改善个人的财务状况。

一分钱难倒英雄汉之中小企业融资诀窍

我国中小企业融资难问题一直存在，可谓“千年顽疾”。一个残酷的现实就是，中国最富活力的民营中小企业仍旧是“爹不疼娘不爱”的那一族。相关统计数据显示，在我国中小企业的融资渠道中，95%的融资来源于向金融机构借款，但至少80%的小微企业由于种种原因拿不到金融机构贷款。

规模小、盈利水平不确定、偿债能力弱、财务数据不规范、财产抵押实力不足……中小企业这些现状直接导致其融资途径受限，

融资成本高。数据显示，目前中小企业融资成本包括，贷款利息，浮动幅度一般在 20%以上；抵押物登记评估费用，一般占融资成本的 20%；担保费用，一般年费率在 3%；扣除风险保证金利息等其他名义后，许多金融机构在放款时只有本金的 80%。

可以说，融资难问题在一定程度上制约着我国中小企业的进一步发展。可喜的是，当前社会各方都为此做出了努力。相关管理部门陆续出台了面向中小企业的金融政策，商业银行也推出了一些专门针对中小企业的金融服务产品，而如火如荼的互联网金融则进一步拓宽了中小企业融资渠道，这些对中小企业来说是难得的机遇。在新形势下，中小企业可以尝试从以下四个方面来应对融资难题。

瞄准银行创新产品

传统商业银行等基于风险性很难为中小企业雪中送炭，不过这一局面也在日益被打破。近年来，国家日益鼓励商业银行特别是中小银行直接服务于中小企业这样的实体经济，而众多城市中小商业银行也纷纷在创新金融服务产品上下功夫，为中小企业量身定做了许多新业务。

将服务小微企业作为立行之本的北京银行就推出了很多创新的金融产品。如针对处于成长期的高新技术类、文化创意类、节能减排类小微企业，北京银行创新推出“成长贷”，设计专属的成长贷打分卡。此外，北京银行创新抵质押担保方式，设计推出“创意贷”、“智权贷”、“软件贷”、“节能贷”等针对新兴产业的特色融资产品，解决小微企业“轻资产、弱担保”难题。

一分钱难倒英雄汉，中小企业融资有啥诀窍？

北京银行这种中小商业银行推出面向中小企业的金融政策针对性非常强，中小企业可以瞄准这个时机，在注重维护银行关系

的基础上，抓住银行新业务需要“试验田”的机会，可以抢吃政策红利，利用银行创新服务产品来满足企业融资需求。

就在8月2日，工信部、财政部、人民银行、银监会发布《关于组织申报产融合作试点城市的通知》，要求试点城市的金融机构开发适合“双创”的金融产品。随着“双创”政策落地，类似的针对中小企业的创新金融服务和产品将会越来越多，中小企业应该紧盯政策，及时抓住这方面的融资机遇。

引入风险投资股权融资

风险投资作为一种特殊的股权融资方式，一方面增加了中小企业的自有资金，提高了中小企业的信誉和借款能力；另一方面可以为中小企业治理结构的完善提供有益的帮助。而且在中小企业融资过程中，风险投资机构的参与能降低企业与投资者之间的信息不对称，拓宽企业的融资渠道。风险投资机构持股的比重越大，越有利于企业获得更多的资金。

一分钱难倒英雄汉，中小企业融资有啥诀窍？

此外，引入风险投资不仅仅带来的是钱，还可带来管理技术和人才，尤其是管理方面的人才。如果中小企业家能够对资本运作和国际动向比较了解，那么，就完全可以做到借风生力，事半功倍，迅速把企业做大。引入风投的做法在中国的互联网企业中比较普遍。

2000年，阿里巴巴还是一个名不见经传的小企业，但马云在前往日本会见孙正义的6分钟时间内就获得了软银2000万美元的风险投资，也让阿里巴巴开始步入国际舞台，这成为阿里巴巴发展史的关键历程之一。2011年，李开复所在的创新工场投资了尚没有知名度的社区分享网站知乎，除了资金支持，知乎团队在商业模式和团队组建上也得到了创新工场所提供的资源支持，而知乎也在随后开始进入高速成长期，并成为知名的知识分享社区。

实际上，办企业的出发点就在于获取利润。那么，如果你把企业当“猪”来养，你卖出股权，拿回现金，用这些钱又可投资更有潜力的项目。股权转让是企业做大做强的一种捷径，资金也如滚雪球一样，越滚越大。

大胆尝试互联网金融服务

近两年，互联网金融的快速发展让广大中小企业看到了融资的新希望。互联网金融“开放、平等、协作、分享”理念打破了传统金融服务信息不对称的弊端，通过计算、大数据、互联网、移动互联网支持下的金融产品和服务，使资源、需求、通道完美链接，可以使金融资源配置效率大幅度提升，同样的金融资源就可以发挥更大的效用，不断降低金融资源的稀缺性，不仅使得融资变得容易，也可以降低中小微企业的融资成本。

一分钱难倒英雄汉，中小企业融资有啥诀窍？

今年4月，网商银行宣布已经服务了超过80万家小微企业，累计提供信贷资金超过450亿元。网商银行还上线“信任付”，向小微企业提供赊购赊销、短期融资等账期金融服务。“信任付”就是为了解决小微企业在交易当中应收应付账期不匹配、流动性紧张等问题。“信任付”上线推出一个多月就已经服务了5万家小微企业。

而作为国内首家民营银行和互联网银行，微众银行陆续推出微粒贷，财富管理APP、微车贷等创新产品。其中“微粒贷”产品推出不到一年，客户超过600万，累计发放贷款超300亿元，而小微企业是微粒贷的主要客群。企业用户借钱后能够随时提前结清，按日计息，不收取任何违约金或其他费用，最高贷款可达20万，更好地满足中小企业的短期资金周转需求。

这些一系列根植于互联网平台的创新金融产品和服务，直接击中了中小企业在金融服务方面的痛点。比如本来手头资金就不充

裕的小微企业，很多都被各种各样的应收应付账期拖累，无法扩大经营，甚至被拖垮。而小微企业使用网商银行信任付，可享受最长 90 天的延期付款时间。在当前形势下，融资成本高的中小企业应该大胆尝试互联网平台的金融服务。

不能忽视信誉融资的作用

在中小企业发展过程中，一个不容忽视的现象就是，部分中小企业信用观念十分淡薄，利用虚置债务主体、假借破产之名、低估资产、逃避监督等各种方式逃、废、赖银行债务。这些行为进一步加大了银行贷款的风险，相应地也降低了银行向中小企业增加贷款投放的信心。

一分钱难倒英雄汉，中小企业融资有啥诀窍？

其实中小企业培育融资信誉很重要，因为一个企业要办下去，永远要与金融机构打交道，永远要与客户打交道，而没有信誉基础的生意永远是有风险的。在金融机构越来越重视征信的环境下，商业信誉对于中小企业来说就是一把“双刃剑”：重视诚信便意味着更低的交易成本，而忽视信誉则会增加融资成本。所以，对中小企业而言，有时候宁愿借些高利贷，也要把到期的债还了，以培育自己的信誉，因为良好的信誉可以帮助企业顺利融资，这一点很容易被很多中小企业家所忽视。

信誉的好坏和高低在新兴的互联网金融平台的作用更大。蚂蚁金服旗下的芝麻信用就研发了小微企业信用“灵芝”系统，包括企业信用报告、风险云图、信用评分和指数、关注名单、风险监控预警五大产品，为小微企业提供征信服务。此外，灵芝系统的“风险云图”通过投资关系、经营关系、行业地域关联等多个维度对企业关联风险进行评估，还可以通过识别错综复杂的企业、股东间关系等，给出风险概率，进行提示、预警，避免与“老赖

企业”合作或者向其发放贷款而导致违约风险。由此可见，在新兴的互联网金融平台上，信誉融资可以发挥更大的作用。

高级会计师职称评审准备的六大误区

对每一位参加高级会计师职称考试的考生讲，通过考试后，将正式进评审材料的准备阶段。正确认识职称评审的特点、精准应对是顺利通过评审的关键。结合近两年高会评审辅导过程中遇到的问题，梳理出 6 个常见的认识误区。

常见误区一，是认为评审阶段只关注申报人上报的业绩材料，与《高级会计师实务》考试分数无关，所以考试及格就行。

对此问题，各地的标准不一，有些省份将通过《高级会计实务》作为评审的门槛性条件，而有些省份则将《高级会计实务》考试成绩直接带入评审环节。如某省规定成绩直接取考生实务科目 50 分以上的部分，同时根据各年分数难易程度进行适当调节。因此，考生一定要提前了解所在省份的评审要求，精心准备、认真备考，争取考出优异的成绩。同时，高级职称考试在全国设置了金榜、各省还设置了银榜，并颁发相应的证书，获得相关证书的考生无疑在评审时更具优势。

常见误区二，是认为与《高级会计实务》考试相比，高级会计师的评审难度更大，认为易考不易评。准备伊始，在心理上就出现畏惧情绪。

实际上高级会计师采用的是考试、评审相结合的方式。《高级会计实务》是全国统考科目，资料评审则是由省级财政部门组织，评审上有较强的自主性。近几年的公开数据显示，很多省份高会评审通过率都有逐年升高的趋势有些省份甚至可以达到 70% 左右，远高于注册会计师考试，通常也会超过各省《高级会计实务》考试的合格率。

但需要强调的是，高会评审的高通过率并不意味着考生就可以草率应付。高会评审准备是个马拉松，需要准备的资料多、申报程序繁琐、遇到的困难也不少。甚至有人以“申报一次蜕一层皮”来形容，这说明评审准备过程十分考验申报人的耐心。因此，申报人要咬紧牙关、未雨绸缪、精心准备力争一次性通过评审。

常见误区三，是认为申报人所在单位的单位性质、规模对评审结果影响很大。行政事业单位、大中型企业、国有企业的申报人容易通过评审，私营企业、中小企业的申报人在评审时会受到不公正待遇通过率较低。

其实，高级会计师评审侧重于对申报人个人工作业绩的综合考量和申报人所在的单位性质、规模关联不大。规模大的单位有其特点规模小的单位也有自己独特的优势。一般来讲，规模大的单位的制度、流程更加规范，管理更加精细。而规模小的单位单大职责涵盖面更广，接触的东西往往更多。能否顺利通过评审的关键还在于自己评审期内的综合业绩。

此外，每年评审结果出来后，在论坛上经常会看到有人吐槽某某单位通过的人数太多。其实这只看到了“冰山一角”，却忽视了最重要的因素。规模大的单位会计从业人员多，人员素质相对也较高，符合申报条件的人数相应也就越多，但通过比例未必就高。有人曾对某通过人数较多的大型央企进行深入了解，结果该年该企业最终的通过比例竟然不及全省的平均值。

常见误区四，是认为能评上的基本都是单位有职务的人员，单位的基层财务人员虽然承担过不少专题项目但估计也难以评上。

事实上，相比单位基层财务人员，管理层更关注单位内部宏观事项比如战略管理、预算管理、风险管理、人才培养等，自然更容易出工作成果，在评审材料上更具优势。但这并不意味着基层财务人员就没有通过的可能性。高级职称评审是申报人提交材料的综合评定。申

报人在某一方面出现短板时，可以在其他方面进行弥补。比如可以通过多发表专业论文、专业论文发表在含金量较高的刊物等，当然这些需要未雨绸缪。实践也证明，评审通过人员中不乏基层财务人员。

常见误区五，是认为评审材料准备就是按各省当年评审文件的要求把自己有的东西准备好了就行不需要进行修饰。

实际上一方面申报人应牢记评审文件要求的是评审时最基础的得分点。申报人应严格比照相关要求，逐项准备自己的业绩材料，这样才能够抓住评审的得分点。另一方面，申报人还应挖掘申报材料的亮点，从而彰显个人的业绩优势将业绩材料反复进行推敲、润色，对申报文字进行适当加工处理，打破千篇一律的申报样式让评委能眼前一亮。

常见误区六，是认为评审材料是申报人自己整理的，在单位内部盖完章就可以进行上报，因此在内容上就留下了较大的操作空间甚至可以随心所欲的编造相关材料。

一般来讲各省对职称评审都设置了较为严格的申报程序。申报材料的核心部分需要在单位内部进行不少于 7 个工作日的公示。申报人提交的每份材料都需要所在单位进行严格把关、逐项审核，单位的负责人、人事部门的负责人等还要签名盖章以对申报材料进行确认实际上联合造假编造材料的可能性不大。

同时，有些省份还规定了申报材料造假的处罚要求，设置了相应的追责程序发现造假的不仅证书被追回还要祸及单位多年不能申报该项职称。此外，评委都是业界的专家，造假材料很难逃过评委的“火眼金睛”。

执照吊销≠企业注销，千万别弄混了

“我的另一家公司，三个月前营业执照就已经被工商局吊销了，都没有业务了，税务局怎么还来找我？”接到税务机关的通知，山东某公司的李经理很是疑惑。

同样疑惑的，还有日照市某制造有限公司。该公司三年前被当地工商部门吊销营业执照却未办理税务登记注销，前段时间，公司法定代表人接到国税机关的催报催缴通知书。

“三证合一”后，近期山东各地国税机关开展了工商、国税和地税三部门信息的户籍比对工作。在此过程中，仅临沂市市区国税局和日照市莒县国税局两家单位，就发现了128户非正常户。

“我们在工作中经常会遇到这样的情况：个别公司因未按照工商部门的要求做年度事项报告或年检，营业执照被吊销，这些公司就认为既然已经没有营业执照了，也就不再申报纳税了。其实，这是错误的，因为企业的注销和执照被吊销是两个不同的概念，一旦混为一谈，很容易在不知不觉中犯错、违规，产生诸多的税收违法风险。”临沂市市区国税局征收管理科的孙彬介绍说。

那么，仅一字之差的注销与吊销，在税务处理上到底有多大的差异，纳税人又该如何辨别呢？

1. 分清税务机关是不是参与过

企业注销是指企业完全消失，法人资格被合法终止，是企业的主观行为。按照《中华人民共和国公司法》的相关规定，企业要经过“成立清算小组——出具清算报告——支付税款和工资——理清债权债务——税务注销——工商注销——银行注销”等一系列环节才能完成注销。“企业注销，要先清算，将应缴的税款补缴完毕，再依次注销税务登记和工商营业执照，整个过程，税务机关参与了真中的两个环节，程序上也是先于工商部门的。”莒县国税局办税服务厅主任王晓

婷说。

“一般情况下，吊销是工商部门对企业做出的一种单方面的行政处罚措施，只是终止了企业的经营权，企业是被动的，税务机关并不参与其中，对企业的涉税权利和义务没有影响。”王晓婷补充道，“如果企业办理了营业执照，但拒不办理税务登记证，税务机关是可以提请工商部门吊销其营业执照的。”

不难看出，吊销通常只是工商部门单方面采取的措施，除非纳税人没有履行相应的税收义务，否则税务机关一般很少参与其中。

2. 明确要不要继续履行涉税义务

临沂市市区国税局税政管理科科长李艳介绍说“企业被吊销营业执照后，虽然经营活动受到了限制，但是公司的法人资格依然存在，仍要履行相应的权利和义务，其中就包括主动申报注销和继续纳税申报的义务。”

据介绍，企业被吊销营业执照后，应在15日之内向原税务登记机关申报办理注销税务登记。同时，吊销后、注销前，纳税人还要按期进行相应的纳税申报。

有纳税人可能会问，这期间，没有税款要缴纳，怎么办呢？

事实上，没有税款要缴纳是企业经常面临的情况，比如企业处于筹建期间、处于免税期间、处于清算期间或者企业进行了清算但没有结束，甚至是企业由于经营不理想，没有纳税收入或者收益，上述情况下，企业都可能不会产生税款；但是，纳税人要明确，作为企业日常经营的一项基本义务，纳税人不论企业是否产生利润、是否有税要缴，都需要申报，这种没有实现税款所进行的申报就是零申报。

要注意的是，零申报并不是不申报，两者之间切不可画等号。“零申报是对企业履行完纳税申报义务后税款是否实现的一种描述，不申报则是一种税收违法行为。”李艳指出。文章开头提到的李经理就是因为不了解这一政策，没有及时注销税务登记，又没有按时申报，才

被税务机关“找上门”。

不过，企业履行完正常的注销程序后，其法人资格被合法终止，权利、义务将随之消失，也就不再需要履行纳税申报义务了。

3. 注意处理结果的不同

“不论是注销还是吊销，企业都应按相关规定履行义务，否则税务机关将会给予相应的税务处理。”李艳提醒道。

对于被吊销营业执照的纳税人来说，需要在被吊销之日起15天内到税务机关申报注销税务登记，逾期不改正或未履行申报义务的企业，税务机关会派人实地核实，查无下落并且无法强制其履行纳税义务的，会被认定为非正常户，经履行规定程序后可暂停其税务登记证件、发票领购簿和发票的使用。很多企业就是因为不了解政策，糊里糊涂地上了税务机关的“黑名单”。

纳税人被列入非正常户超过三个月了，税务机关就可以宣布其税务登记证件失效，但是企业应该缴纳的税款仍然会被追征。

不过，对于注销的纳税人来说，只需要注销前向税务机关提交相关证明文件和资料，结清应纳税款、多退(免)税款、滞纳金和罚款，同时缴销发票、税务登记证件和其他税务证件，经税务机关核准后即可办理注销税务登记手续了。

需要提醒的是，“三证合一”的纳税人注销税务登记的，要先到税务机关提出申请，提供相应的资料后，再去工商部门办理相应的手续，不过此类纳税人需要提供的资料相对简化一些。