

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

二〇一八年第五、六期

中轻联、总社、中总协轻工分会 2018 年度财务专题培训在合肥举行

管理会计师（中级）专业能力认证项目招生简章

我国将采取四方面政策措施扩大进口

为百姓减负 促社会公平——透视个税法修正案草案看点

出纳档案如何整理

财务分析过程中的 7 大“沼泽地”

中轻联、总社、中总协轻工分会 2018 年度财务专题培训在合肥举行

中轻联、总社、中总协轻工分会 2018 年度财务培训于 6 月 27、28 日在合肥举行。50 余名来自轻工、联社系统及总会计师协会轻工分会会员单位的学员参加了培训。

本次培训旨在推进轻工财务管理人员提升综合履职能力，了解企业非市场战略在实践中的运用、中国宏观经济未来走向，以及对经济不确定性的风险应对等知识内容，同时完成 CFO、CTAC 持证人员的专业再教育，做好有关的签注工作。来自中国财经大学和北京林业大学教授们，结合丰富的案例进行了深入浅出的精彩讲解，获得了学员们的一致认可。

中轻联总社资财部主任、中总协轻工分会副会长吴越申同志在培训开始前作了动员讲话，他勉励学员利用好难得的机会认真学习，并取得应有的学习效果。

管理会计师（中级） 专业能力认证项目招生简章

一、项目背景

中国总会计师协会（以下称“中总协”）根据《会计行业中长期人才发展规划（2010—2020）》（财会〔2010〕19 号）及《财政部关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》（财会〔2014〕27 号）等文件

要求，积极发挥中总协在推动管理会计应用推广方面的作用，自 2015 年 11 月试点开展“管理会计师专业能力培训”工作，为来自企业、行政事业单位的财务管理人员提供了系统规范的管理会计专业能力培训，帮助企业、行政事业单位财务管理人员了解和掌握管理会计最新理论工具方法，为促进企业转型升级，加强行政事业单位内部管理，提升财务管理人员的履职能力做出了有力贡献。

中总协在培养管理会计人才队伍的同时，集全国知名科研院所、高等院校和企业的管理会计专家、学者、企业管理者，依据财政部有关管理会计的发文文件精神，在国内外管理会计研究成果和企业实践案例的基础上，形成具有中国特色的管理会计培训与教学体系。为进一步推动管理会计人才培养工作，满足行业发展需求，促进经济社会发展，在管理会计师专业能力培训项目试点工作成功开展的基础上，中总协自 2017 年 6 月 1 日起将管理会计师专业能力培训项目提升为管理会计师专业能力认证项目。

二、申报条件

（一）基本条件

- 1、具有较高政治素质和政策水平，具有良好的社会诚信和职业道德；
- 2、遵守国家财经法律法规、规章制度，无违反财经法规与纪律的行为；
- 3、热爱本职工作，履行岗位职责，坚持原则，廉洁奉公。

（二）具体条件

除具备基本条件外，还应具备下列条件之一：

- 1、具备财会类、经济类、管理类、统计类、计算机、工程类等中级专业技术职称之一；

2、大专以下学历，从事财会类、经济类、管理类、统计类、计算机、工程类专业领域工作满8年或在部门以上领导岗位任职满3年；

3、财会类、管理类相关专业大专学历，具备6年及以上企业、行政事业单位财务类、管理类、统计类、计算机、工程类等岗位之一工作经验的人员；

4、财会类、管理类相关专业本科以上学历，具备5年以上企业、行政事业单位财会类、管理类、统计类、计算机、工程类等岗位之一工作经验的人员；

5、财会类、管理类相关专业在校研究生；硕士以上学历，工作满3年的企业、行政事业单位财务类、管理类、统计类、计算机、工程类等岗位之一工作经验的人员；

6、财会类、管理类相关专业取得硕士学位，工作满2年的企业、行政事业单位财务类、管理类、统计类、计算机、工程类等岗位之一工作经验的人员；

7、获得管理会计师（初级）专业能力证书满3年的人员。

三、培训课程

培训课程分面授课程和网络课程。涵盖国家政策法规和管理会计职业道德基本规范、管理会计概论（中级）、战略管理、风险管理、营运管理、绩效管理、税务筹划、管理会计信息化等内容。具体课程涉及八个模块。

培训方式采用集中面授与网络学习相结合的方式。面授培训7天（56学时），网络学习5天（40学时）。

四、考试科目

1. 专业知识水平考试。以管理会计师应掌握的重点专业知识为内容进行考试；包含的知识模块为管理会计职业道德基本规范、管理会

计概论（中级）、企业战略与风险管理、内部控制与审计、经营分析、管理会计与信息技术应用、全面预算管理与实务、税务管理与企业价值再造等。

2. 能力水平考试。包括管理会计师专业能力考试案例指导及问答和管理会计案例撰写两部分。管理会计师专业能力考试案例指导及问答考查报考人员综合运用管理会计专业知识与工具进行分析、判断和处理实际问题的能力。案例撰写要结合本人单位或工作环境实际情况。

五、考试形式及合格标准

专业知识水平考试：闭卷机考，题型为单项选择题和多项选择题，单项选择题 120 道，每题 0.5 分；多项选择题 40 道，每题 1 分。试卷满分 100 分，60 分以上（含 60 分）为成绩合格，测试时间 180 分钟。

能力水平考试：包括管理会计师专业能力考试案例指导及问答和管理会计案例撰写两部分。试卷满分 100 分（其中管理会计师专业能力考试案例指导及问答部分 5 分，管理会计案例撰写部分 95 分），60 分以上（含 60 分）为成绩合格。

管理会计师专业能力考试案例指导及问答，为闭卷机考，测试时间 180 分钟；管理会计案例撰写为开卷考试，要求考试结束后 10 个工作日内提交，案例编写一定要结合本人单位或工作环境实际情况。专业知识水平考试和能力水平考试两个科目考试成绩总计 120 分（含 120 分），且单科成绩 60 分以上（含 60 分）为考试成绩合格。考试成绩可在中总协网站进行查询。

考试未通过人员可在两年内申请不合格科目的补考两次。单科补考成绩合格分数为 60 分以上（含 60 分）。补考费 200 元/科/人。

六、证书颁发

参加完培训，经考试合格后，由中总协颁发《管理会计师专业能力证书》。该证书可在中总协网站查询。如填写报名表选填自愿加入中国总会计师协会管理会计分会的学员，取得《管理会计师专业能力证书》可作为《中国总会计师协会管理会计分会会员证》使用。

七、收费标准

项目总收费：9600 元/人（不含教材费，教材费 270 元/套）。

报考形式

- 1、填写管理会计师专业能力认证项目报名申请表；
- 2、提供本人身份证, 学历、学位证书, 职称、专业技术资格证书复印件以及单位证明原件；
- 3、提供本人近期 2 寸蓝底免冠彩色照片电子版 1 张（电子版照片要求：JPG/JPEG 格式，410×530 像素，文件不大于 200KB）；
- 4、报名地点：中总协管理会计师专业能力认证项目各地授权机构。

九、相关信息

项目信息将在中总协网站(www.cacfo.com)和管理会计师专业能力认证网站(www.cacfo.net)发布。

十、联系方式

中国总会计师协会资格认证部：

联系人：翟青林

联系电话：010-88191867

管理会计师专业能力认证项目管理办公室：

联系人：郝春红

联系电话：010-84430115

中国总会计师协会资格认证部

二〇一八年六月二十八日

我国将采取四方面政策措施扩大进口

日前，国务院办公厅转发商务部等部门《关于扩大进口促进对外贸易平衡发展的意见》（以下简称《意见》）。

《意见》指出，要贯彻落实党中央、国务院关于推进互利共赢开放战略的决策部署，更好发挥进口对满足人民群众消费升级需求、加快体制机制创新、推动经济结构升级、提高国际竞争力等方面的积极作用，在稳定出口的同时进一步扩大进口，促进对外贸易平衡发展，推动经济高质量发展，维护自由贸易。《意见》从四个方面提出扩大进口促进对外贸易平衡发展的政策举措。

一是优化进口结构促进生产消费升级。支持关系民生的产品进口，适应消费升级和供给提质需要，支持与人民生活密切相关的日用消费品、医药和康复、养老护理等设备进口。落实降低部分商品进口税率措施，减少中间流通环节，清理不合理加价，切实提高人民生活水平。完善免税店政策，扩大免税品进口。大力发展新兴服务贸易，促进建筑设计、商贸物流、咨询服务、研发设计、节能环保、环境服务等生产性服务进口。增加有助于转型发展的技术装备进口，增加农产品、资源性产品进口。

二是优化国际市场布局。加强“一带一路”国际合作，充分发挥多双边经贸合作机制的作用，将“一带一路”相关国家作为重点开拓的进口来源地。加快实施自贸区战略，积极推进与有关国家和地区自贸区谈判，加快建设立足周边、辐射“一带一路”、面向全球的高标准自贸区网络。落实自最不发达国家进口货物及服务优惠安排。

三是积极发挥多渠道促进作用。办好中国国际进口博览会。持续发挥外资对扩大进口的推动作用，完善外商投资相关管理体制，优化

境内投资环境。推动对外贸易与对外投资有效互动，加快推进签订高水平的投资协定，提高对外投资便利化水平。创新进口贸易方式，加快复制推广跨境电子商务综合试验区成熟经验做法，加快推进汽车平行进口试点。

四是改善贸易自由化便利化条件。大力培育进口促进平台，培育形成一批示范带动作用突出的国家进口贸易促进创新示范区。优化进口通关流程，提高进口贸易便利化水平。降低进口环节制度性成本，清理进口环节不合理收费。加快改善国内营商环境，加强外贸诚信体系建设和知识产权保护，推进以缺陷进口消费品召回体系为核心的进口消费品质量追溯体系建设，严厉打击假冒伪劣商品，规范和完善国内市场秩序。

为百姓减负 促社会公平 ——透视个税法修正案草案看点

本月提请十三届全国人大常委会第三次会议审议的《中华人民共和国个人所得税法修正案(草案)》6月29日在中国人大网首次公布，开始为期一个月的向全社会征求意见。

这是我国个人所得税法自1980年出台以来第七次修正，从草案披露内容看，此次修法涉及范围广、力度大，从多个方面回应百姓关切。

借鉴国际惯例引入居民个人和非居民个人

哪些人是缴纳个税主体？现行个税法规定了两类纳税人：

一是在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满一年的个人，从中国境内和境外取得的所得，缴纳个人所得税；

二是在中国境内无住所又不居住，或者无住所而在境内居住不满一年的个人，从中国境内取得的所得，缴纳个人所得税。

为适应个税改革需要，便于税法及有关税收协定的贯彻执行，草案借鉴国际惯例，明确引入居民个人和非居民个人概念，以在中国境内居住时间为标准，由现行是否满一年调整为是否满 183 天，以更好行使税收管辖权，维护国家税收权益。

草案明确，在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住满 183 天的个人，为居民个人，其从中国境内和境外取得的所得，缴纳个人所得税；在中国境内无住所又不居住，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住不满 183 天的个人，为非居民个人，其从中国境内取得的所得，缴纳个人所得税。

综合所得减除费用提至每年 6 万元

与现行个人所得税法采用分类征税方式不同，草案结合当前征管能力和配套条件等实际情况，将工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得等 4 项劳动性所得纳入综合征税范围，适用统一的超额累进税率，居民个人按纳税年度合并计算个人所得税，非居民个人按月或按次分项计算个人所得税。

按照现行个人所得税法，工资、薪金所得的基本减除费用标准为 3500 元/月，劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元；4000 元以上的，减除 20% 的费用。草案将上述综合所得的基本减除费用标准提高到每年 6 万元，即 5000 元/月。

优化调整税率结构 扩大税率级距

草案规定，综合所得，适用 3%至 45%的超额累进税率。但从草案后附的税率表可以看出，原先按月计算的应纳税所得额调整为按年计算，并优化调整部分税率的级距，扩大 3%、10%、20%三档较低税率的级距，相应缩小 25%税率的级距，30%、35%、45%这三档较高税率的级距保持不变。

具体为：全年应纳税所得额不超过 36000 元的部分，税率为 3%；超过 36000 元至 144000 元的部分，税率为 10%；超过 144000 元至 300000 元的部分，税率为 20%；超过 300000 元至 420000 元的部分，税率为 25%；超过 420000 元至 660000 元的部分，税率为 30%；超过 660000 元至 960000 元的部分，税率为 35%；超过 960000 元的部分，税率为 45%。

草案对个体工商户也有利好。在经营所得税率方面，以现行个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得税率为基础，保持 5%至 35%的 5 级税率不变，适当调整各档税率级距，其中最高档 35%税率的级距下限从 10 万元提高至 50 万元。

首设专项附加扣除

草案第六条明确，居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。专项扣除包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等；专项附加扣除包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息和住房租金等支出。

考虑到专项附加扣除的具体范围、标准等比较复杂，难以在法律中直接规定，草案规定，专项附加扣除的具体范围、标准和实施步骤，由国务院财政、税务主管部门商有关部门确定。

增加反避税条款堵漏洞

为堵塞税收漏洞，维护国家税收权益，草案增加了反避税条款。草案第十四条规定，公安、人民银行、金融监督管理等相关部门应当协助税务机关确认纳税人的身份、银行账户信息。教育、卫生、医疗保障、民政、人力资源社会保障、住房城乡建设、人民银行、金融监督管理等相关部门应当向税务机关提供纳税人子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金等专项附加扣除信息。

个人转让不动产的，税务机关应当依据不动产登记信息核验应缴的个人所得税，登记机构办理转移登记时，应当查验与该不动产转让相关的个人所得税的完税凭证。个人转让股权办理变更登记的，登记机关应当查验与该股权交易相关的个人所得税的完税凭证。

有关部门依法将纳税人、扣缴义务人遵守本法的情况纳入信用信息系统，并实施联合激励或者惩戒。

此外，草案第九条明确，纳税人有中国公民身份号码的，以中国公民身份号码为纳税人识别号；纳税人没有中国公民身份号码的，由税务机关赋予其纳税人识别号。扣缴义务人扣缴税款时，纳税人应当向扣缴义务人提供纳税人识别号。

财务分析过程中的 7 大“沼泽地”

财务分析是会计人员工作的重要内容之一。财务分析是企业领导了解企业财务状况，同时也是企业财务人员参与企业管理、提出合理化建议的有效途径。财务分析要达到重点突出、说明清楚、报送及时、

预测准确、措施得力的目的，进入财务工作“灵魂”之境界，充分发挥其诊断企业的“听诊器”、观察企业运行状况的“显微镜”之功能。那么，会计人员在财务分析的过程中需要走出哪些“沼泽地”呢？

沼泽一：千篇一律，文章格式化。

每一个时期的财务分析，无论在形式上还是在内容上都应有自己的特色。内容上的重点突出、有的放矢，形式上的灵活、新颖、多样，是财务分析具有强大生命力的首要条件。形式呆板，千篇一律，甚至抽换上期指标数据搞“填空题”似的八股文章，是财务分析之大忌。

财务分析的专业性本来就强，若其形式上再呆板、内容再千篇一律，其可读性必然弱化。久而久之，财务分析势必变成可有可无的东西。要使财务分析焕发生机和活力，并充分发挥为领导决策当好参谋的职能，其内容和形式都需要进行一番刻意求新、求实。

在标题上，不能只拘泥于“×××单位××季(月)财务分析”这单一的格式，可灵活地采用一些对当期财务状况进行概括的浓缩的对偶句作为主标题，也可引用一些贴切的古诗来表述，从而使主题精练，一目了然。在表述手法上，可采用条文式叙述，也可穿插表格说明；可采取三段式(概况、分析、建议)，也可边分析、边建议、边整改；分析既可纵向对比，也可横向比较。总之，财务分析不应拘泥于一个模式，搞“万马齐喑”。

沼泽二：只是数字的堆砌罗列，没有活的情况说明。

要分析指标变化，难免会有数字的对比，但若仅停留于罗列指标的增减变化，局限于会计报表的数字对比，就数字论数字，而摆不出具体情况，谈不清影响差异的原因，这样的财务分析只能是财务指标变动说明书或者说是财务指标检查表的翻版。这种空洞无物、枯燥死板的“分析”，肯定不会受欢迎。

只有把“死数据”与“活情况”充分结合起来，做到指标增减有“数据”，说明分析有“情况”，且两者彼此相互印证、补充，这样才能使财务分析有说服力、可信度，才能使其逻辑性更强，可操作性更大。

沼泽三：面面俱到，泛泛而谈。

财务分析重在揭露问题，查找原因，提出建议。所以，分析内容应当突出当期财务情况的重点，抓住问题的本质，找出影响当期指标变动的主要因素，重点剖析变化较大指标的主、客观原因。这样才能客观、正确地评价、分析企业的当期财务情况，预测企业发展走势，有针对性地提出整改建议和措施。那种面面俱到、眉毛胡子一把抓的做法势必是“盲人骑瞎马”，写出的财务分析要么是笔墨不痛不痒的枯燥文本，要么是罗列现象不知所云的流水账，充其量也只能是浮光掠影似的情况简介，这样文牍似的财务分析对企业挖潜堵漏、完善管理没有丝毫价值。

沼泽四：浅尝辄止，停留于表面现象。

我们知道，表面良好的指标后面往往隐藏着个别严重的缺点、漏洞和隐患，或者是若干难能可贵的某些优点被某些缺点所冲淡。这就要求我们既不要被表面现象所迷惑，又不要就事论事；而要善于深入调查研究，善于捕捉事物发展变化偶然中的必然，抱着客观的姿态，克服“先入为主”的思想，通过占有大量的详细资料来反复推敲、印证，来一番去粗取精、去伪存真的加工、分析，这样才会得出对企业财务状况的客观、公正的评价。如仅在指标的对比口径上，就要深入调查核实，看其计价、标准、时间、构成、内容等是否具有可比性。没有可比性的指标之间的对比，只能扭曲事物的本来面目，令人误入歧途。

沼泽五：专业味太浓。

财务分析主要服务于企业内部经济管理的改善、经济运行质量的提高，是为领导当参谋、让群众明家底的手段。所以，财务分析应尽量淡化专业味，少用专业术语，多用大众词汇，力戒矫揉造作、莫测高深；做到直截了当、简明扼要、通俗易懂。

沼泽六：报喜不报忧。

真实、准确、客观是财务分析的生命。要诊断、观察企业经济运行状况，维护企业机体健康运行，就应敢于揭短，敢于曝光，这样才不会贻误“病情”，才能“对症下药”。成绩不讲跑不了，问题不讲不得了。所以，财务分析既要肯定成绩，又要揭露企业中存在的问题；既要探寻影响当期财务情况变化的客观因素，更要侧重找出影响当期财务情况变化的主观原因。只有实事求是、客观全面地进行分析，才能有的放矢地扬长避短，兴利除弊，从而为企业的挖潜堵漏、开源节流服好务。

沼泽七：上报不及时。

财务分析是企业领导了解企业财务状况及企业财务人员参与企业管理、提出合理化建议的有效途径之一，其重要价值就在于其有时效性。企业经济信息瞬息万变，时过境迁的财务分析对企业改善经营管理的作用将大打折扣。财务分析的上报应与会计报表上报同步，并形成制度化。