

经营者新财税 顾问

JINGYINGZHEXINCAISHUIGUWEN

◆梁俊娇 / 主编

规避财务风险
筹划纳税方法
应对税查技巧



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

经营者新财税顾问

JINGYINGZHEXINCAISHUIGUWEN

规避财务风险
筹划纳税方法
应对税查技巧



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

经营者新财税顾问/梁俊娇主编. —北京:中国时代经济出版社,2007.1

ISBN 978 - 7 - 80221 - 205 - 3

I. 经… II. 梁… III. ①财务管理 - 基本知识 - 中国②税收管理 - 基本知识 - 中国 IV. F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 136780 号

经营者
新财税
顾问

梁俊娇
主编

出 版 者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010)68320825(发行部) (010)88361317(邮购)
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京兴达印刷有限公司
开 本	787 × 1092 1/16
版 次	2007 年 1 月第 1 版
印 次	2007 年 1 月第 1 次印刷
印 张	24
字 数	412 千字
印 数	1 ~ 5000 册
定 价	38.00 元
书 号	ISBN 978 - 7 - 80221 - 205 - 3

版权所有 侵权必究

主 编：梁俊娇

副 主 编：唐 伟 袁华丽 俞一平
黄 桦 李 丽 张京平

编写组成员：付丽娟 杨 茜 周梅峰
胥 媛 孟凡强 南荣素
葛淑云 张 燮 冯莉雯
章 鸽 赵 娜 王 欣



前 言

在科技高速发展的今天，宇宙飞船的着陆点能精确计算、人们的未来可通过基因排序来预测，管理者依靠感性决策的成功率已大大下降，理性的决策无疑是有效的管理者应学会的基本技能之一。管理者如何才能做到理性的决策，这无疑对管理者的综合素质提出了严峻的挑战。而今经济的发展，一个突出的表现是一个企业的发展壮大，不仅仅依赖于其生产领域、营销战略的成功，作为企业管理的一个重要部分——财务与税收方面的管理日益成为企业成功的重要因素。纵观全球知名企业，其成功经验之一，就是企业的管理者（高层决策者）对企业的财务状况的深入了解和透彻分析，以及对企业涉税事宜的关注和税务机关的征税工作都了如指掌。作为企业的管理者，对相关财税知识的全面摄取已经成为大势所趋。可以说，如果管理者对财税知识较为匮乏，在对本企业财务部门的监督管理上，以及对整个企业发展战略的决策上，都是苍白无力的，甚至会出现决策致命错误的可能。

企业管理者对财税知识的学习，主要包括两个方面的内容，即财务知识和税收知识。财务知识主要在于正确的阅读财务报表，并从财务报表中获取企业经营状况的信息；另外就是熟悉会计基本业务的知识。税收知识方面，则主要是从与税务部门往来的角度，全面谙熟税务部门对企业征收各项税收的各项注意事项；另一方面就是从企业自身的角度，如何做到合法纳税，进一步在合法纳税的基础上如何做到经济、合理。以上知识都是作为一名成功的企业管理者所应该努力去学习并深入了解的。

然而，现如今，国内许多企业的管理者在这些方面的知识是较为欠缺的。在如今残酷的市场经济竞争机制下，作为企业核心人物的管理者知识必须全面，否则难以应对国内、国际市场经济竞争的严峻考验。而本书的出炉正是在这种需求

下应运而生的，本书旨在为企业管理者展示企业财务状况和涉税事宜的全貌，使得使用本书的人即对企业的财税事宜有宏观的把握，又对部分关键事项具有深入的了解和分析能力，使得管理者无论是应对本企业财务税收方面的监督管理，或是应对税务部门的征税行为，都能做到游刃有余，更能为科学的企业管理决策奠定基础。

本书在编排上主要是依照先介绍财务知识，再重点阐述税收相关知识的顺序。主要分为四个部分：第一部分是财务报表的审阅，这部分讲叙会计信息的含义以及引导报表的使用者如何运用这些信息，该部分撰写的根本依据是我国会计准则和会计制度的基本规定，并讲求其实效性，对法规已修改的内容及时更新，提示报表使用者关注新法规的变化对会计报表的影响。第二部分是税收征管，这部分则是为企业描述了与税务部门征纳往来关系中的各项注意事宜，主要在于介绍我国税收征管制度，并且将征管制度中的规定与企业的纳税事宜相联系，使得企业通过对税收征管制度的了解而避免因对政策法规的疏漏而偷逃税的行为发生。第三部分是纳税检查，这部分则是对税务机关纳税检查行为的重点阐述，该部分的编写一来使得使用者了解纳税检查行政行为的所有流程，二来通过对纳税检查的了解可以使得企业懂得如何避免成为纳税检查的对象。第四部分是税收筹划，该部分是对上述知识的综合运用，可以说税收筹划的实现是财务知识和税收知识相结合，并灵活运用为本企业的避税、节税服务的，因而将该部分置于整本书的最后，只有用前面三个部分作为铺垫，使用者才能更清楚地掌握税收筹划的知识，该部分在编写时也是从企业整个经营行为的方方面面，如企业的设立、组织形式的选择、销售策略的实施等方面来介绍税收筹划的方法，使得使用者能在实际中从容运用。整本书的编写旨在通欲易懂，实务性强，与实际的企业运营密切联系，便于使用者掌握。

我们衷心地希望此书能为使用者尤其是企业管理提供帮助。由于我们在实际经验和认识方法上可能存在偏颇和不足之处，望广大读者不吝批评指正。

编 者

目 录

前言	(1)
第一部分 财务报表的审阅	(1)
一、财务报表：管理决策的依据	(1)
(一) 什么是财务报表	(1)
(二) 财务报表的使用者	(2)
(三) 财务报表是最综合的管理工具	(3)
二、财务报表的编制基础	(5)
(一) 对财务报表的总体了解	(5)
(二) 会计报表编制的基石：会计准则和会计制度	(9)
(三) 现代会计技术	(14)
三、资产负债表：企业财务状况的静态描述	(16)
(一) 资产是能够为企业带来经济利益流入的经济资源	(18)
(二) 负债是企业可调节的资金来源	(39)
(三) 长期负债	(43)
(四) 所有者权益是所有经济利益的表述	(45)
四、利润表：看经营业绩是如何形成的	(47)
(一) 主营业务利润是企业持续发展的依托	(49)
(二) 营业利润是企业生产经营能力的表示	(51)
(三) 利润总额加入了非经常性损益成分	(53)
(四) 净利润是企业最为关心的数字	(55)
(五) 利润表的附表——利润分配表：解释利润的归宿	(58)
五、现金流量表：理清企业现金的来龙去脉	(61)
(一) 划分企业的现金流	(61)
(二) 现金流量表的两种格式	(62)

(三) 直接法下的现金流量表是对现金流的直观表述	(65)
(四) 间接法下现金流量表解释利润和赚钱的不同	(66)
(五) 从真金白银的流动看企业的财务状况	(69)
六、会计报表的分析技术	(73)
(一) 广义理解财务状况的概念	(73)
(二) 比较分析法是一种直观而有效的方法	(74)
(三) 科学却不教条地运用比率分析法	(80)
七、合并会计报表：还原企业集团的财务状况和经营业绩	(88)
(一) 合并会计报表不只是为母公司股东服务	(88)
(二) 以控制为基准确定合并范围	(89)
(三) 合并会计报表的编制要点及分析	(92)
八、会计报表附注：反映企业的重大事项	(95)
(一) 对基本会计假设（会计基本前提）的说明	(95)
(二) 对会计政策、会计估计的说明	(95)
(三) 对会计政策变更、会计估计变更以及会计差错的说明	(96)
(四) 对或有事项的说明	(100)
(五) 对资产负债表日后事项的说明	(101)
(六) 对关联方交易的说明	(103)
(七) 对重要资产转让及出售的说明	(106)
(八) 对企业合并、分立的说明	(106)
(九) 对会计报表重要项目说明	(106)
(十) 收入	(107)
(十一) 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项	(107)
九、会计报表与审计报告	(107)
(一) 审计报告是对企业会计信息最专业的鉴证	(107)
(二) 从审计意见看财务报告的质量和問題	(108)
(三) 对审计报告的作用的辩证观	(112)
 第二部分 税收征管	 (114)
一、纳税人的权利与义务	(114)
二、税务登记管理	(116)
(一) 开业登记	(116)

(二) 变更税务登记	(118)
(三) 停业复业登记	(120)
(四) 注销登记	(121)
(五) 其他种类税务登记管理	(123)
(六) 纳税申报方式	(125)
(七) 纳税申报期限	(128)
(八) 纳税申报资料	(129)
三、税款征收管理	(130)
(一) 税款征收方式	(130)
(二) 税款征收保障措施	(132)
(三) 税款退还和追征措施	(137)
四、发票供售管理	(139)
五、税收优惠管理	(142)
(一) 税收优惠的分类方式	(142)
(二) 税收优惠的主要内容	(145)
(三) 税收优惠的办理程序	(153)
六、税收法律责任	(155)
(一) 纳税人的法律责任	(155)
(二) 税务行政复议	(158)
(三) 税务行政诉讼	(163)
(四) 税务行政赔偿	(164)
第三部分 纳税检查	(166)
一、纳税检查	(166)
(一) 纳税检查的目的	(166)
(二) 纳税检查的概念和种类	(166)
(三) 纳税检查的范围	(168)
(四) 纳税检查的主要内容	(169)
(五) 纳税检查采用的主要方法	(171)
(六) 税务处理决定的执行	(173)
(七) 稽查案件终结后的调账工作	(175)
(八) 国、地税分别稽查的主要税种	(176)

(九) 纳税检查谋略与企业的应对技巧	(179)
二、增值税纳税检查	(190)
(一) 增值税检查概述	(190)
(二) 增值税销项税额的检查	(194)
(三) 增值税进项税额的检查	(196)
(四) 混合销售及兼营行为的检查	(198)
(五) 特殊销售方式的检查	(199)
三、消费税纳税检查	(204)
(一) 消费税检查重点	(204)
(二) 销售自产应税消费品的检查	(205)
(三) 委托加工应税消费品的检查	(208)
(四) 视同销售应税消费品的检查	(209)
四、营业税纳税检查	(211)
(一) 营业税检查重点	(211)
(二) 适用税率、税目的检查	(211)
(三) 应税营业额的检查	(215)
五、企业所得税检查	(219)
(一) 企业所得税检查的重点	(219)
(二) 收入总额的检查	(220)
(三) 准予扣除项目的检查	(224)
(四) 企业资产处理的检查	(231)
(五) 应纳税所得额的检查	(234)
六、外商投资企业和外国企业所得税的检查	(236)
(一) 外商投资企业和外国企业所得税的检查的重点	(236)
(二) 享受税收优惠的检查	(236)
(三) 对关联企业业务往来的检查	(238)
(四) 外国公司在华代表机构纳税情况的检查	(240)
七、其他税种的检查	(242)
(一) 房产税的税务检查	(242)
(二) 车船使用税的检查	(244)
(三) 资源税	(247)
(四) 城市维护建设税	(250)

(五) 土地增值税	(252)
(六) 印花税	(257)
八、如何对报表进行检查	(259)
(一) 会计报表检查分析时运用的方法	(259)
(二) 资产负债表的检查	(260)
(三) 损益表的检查	(263)
(四) 现金流量表的检查	(265)
九、企业审计	(266)
(一) 审计的目的	(266)
(二) 审计的对象	(267)
(三) 审计的类型	(268)
(四) 审计结果的处理	(270)
 第四部分 依法纳税 合理筹划	(272)
一、企业设立时的纳税筹划	(273)
(一) 主营业务的选择	(273)
(二) 纳税人身份选择	(280)
(三) 企业组织形式的选择	(289)
(四) 企业注册地点的选择	(292)
二、企业融资时的纳税筹划	(295)
(一) 股权融资与债权融资	(295)
(二) 融资租赁方式的运用	(299)
三、原材料采购与设备购置时的纳税筹划	(301)
(一) 企业进货渠道的纳税筹划	(301)
(二) 企业进货时间的税收筹划	(308)
(三) 采购规模与结构的筹划	(310)
(四) 结算方式的筹划	(311)
(五) 采购合同的筹划	(313)
四、产品销售时的纳税筹划	(316)
(一) 企业产销规模的筹划	(316)
(二) 销售地点的筹划	(318)
(三) 销售方式的选择	(320)

(四) 产品价格的筹划	(323)
(五) 结算方式的选择	(325)
五、企业投资的纳税筹划	(327)
(一) 投资过程的纳税筹划	(328)
(二) 投资方式的纳税筹划	(332)
六、企业经营管理及会计核算过程中的纳税筹划	(336)
(一) 存货发出方式的选择	(336)
(二) 固定资产折旧方式选择	(344)
(三) 技术开发费扣除费用的选择	(352)
(四) 人工费用支付方式	(355)
(五) 企业亏损弥补政策的运用	(360)
(六) 税收优惠政策的充分运用	(362)
七、企业资产重组的纳税筹划	(364)
(一) 企业合并	(364)
(二) 企业分立	(367)
(三) 企业清算	(369)
八、企业纳税申报过程的筹划	(371)
(一) 分期预缴、年终汇算清缴的规定	(371)
(二) 相应筹划	(371)
九、企业利润分配时的纳税筹划	(372)
(一) 企业对法人投资者的利润分配	(372)
(二) 企业对个人投资者的利润分配	(373)
参考文献	(375)

第一部分 财务报表的审阅

一、财务报表：管理决策的依据

财务报表是会计工作的产品，而对于管理者来说，阅读财务报表不是其最终目的，而是一个达到目的工具，即为管理决策提供有用的信息。

【例 1-1】 空调涨价雷声大雨点小：涨价为何一波三折？

原材料价格一路上扬，下游产品为何仍在低价位徘徊？近几年很多行业产能集中释放，供给能力增加过快及竞争激烈是一个重要原因，涨价不单是厂家说了算。近期，一波三折的空调涨价就是一个很好的例子。

“涨价”成了 2006 年空调业的关键词。自 3 月份以来，钢材、铜、塑料等空调原材料的价格不断攀升：铜价曾创下每吨 8 万元的历史新高，同比上涨 130%；铝价涨幅达 50%，塑料等有机材料的涨幅也在 40% 以上。有厂商表示，单台空调平均提价幅度在 15% 以上才不会赔本。但是空调厂商的“涨价”声音，总给人“雷声大，雨点小”的感觉。

资料来源：2006 年《中国证券报》

对于空调涨价问题，不同企业的态度表现出明显的不同。家电零售连锁巨头为维护其“霸主形象”，采取动用库存、投入资金让利消费者及提供采购贷款促进消费等措施平抑空调价格；空调制造厂商认为空调涨价在所难免，很多著名空调制造商都认为空调的出厂价将调高 15% 左右；还有商家认为通过不涨卖价，暗涨收费等变通的办法来解决问题。

可见，不同企业要根据自身的具体处境来选择对策，而每个企业的具体处境可以综合反映在财务报告中。是否可以动用库存、能否赢得银行支持、缩减费用的空间有多大、涨价的联动后果是什么，这些都需要通过财务报告寻找答案。

（一）什么是财务报表

财务报表是企业财务人员编制的，能够真实地以货币形式表述的企业财务状

况和经营成果的财务文件,包括报表及附注。从广义来讲,财务报表包括内部报表和外部报表。但由于内部报表是根据个别企业的管理要求制定的,其影响是局部的,而且一般都较便于理解,因此此书所指的财务报表的范畴是指狭义的,即外部报表的概念。外部财务报表是企业依据一定的会计法规和制度编制的,需要对外报告的财务报表。我国目前对外财务报表包括:资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表以及有关报表的说明及附注。不同企业财务报表的报送范围是不同的。一般来说,上市公司的财务报表要向社会公众公开发布;而非上市公司的财务报告一般只需提交给股东、政府有关部门、贷款银行及其他相关单位、组织和个人。

(二) 财务报表的使用者

财务报表的使用者从总体上分为内部使用者和外部使用者。

1. 报表的内部使用者

报表的内部使用者是指使用财务报表的企业内部人员,主要指企业各层管理人员。企业的管理人员分层示例如下:图1-1-1

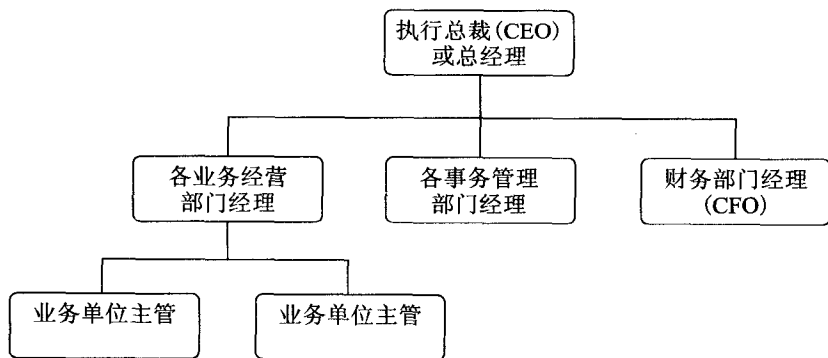


图 1-1-1 企业管理人员结构示意图

不同层次的管理者有着不同的管理目标,因而对财务信息的需求也各不相同。企业的高层管理者对企业整体的经营业绩和企业财务结构是否合理最为关注;中层管理者关注与自己部门相关的信息,如销售部门经理关注销售业绩及客户信用,采购部门关注采购成本及付款能力,生产部门关注产品成本;而基层管理部门,如生产班组长、各科室负责人更关心费用的支出标准及定额考核的完成情况。

2. 报表的外部使用者

报表的外部使用者是指不参与企业日常经营管理的外部相关单位、组织及个人。

主要包括：投资者或潜在的投资者、放贷银行或其他债权人、政府相关部门及社会公众。

企业的投资者亦即企业的所有者。在某些企业形式下，企业的投资者又是企业的管理者。而在所有权和经营权分离的企业形式下，企业的所有者不参与企业日常经营管理，他们会作为报表的外部使用者。作为所有权人来说他们更加关注企业的经营业绩，即盈利能力。经营业绩也是企业所有权人决定企业最高管理层的重要因素之一。

企业向银行申请贷款或向社会公众发行债券都必须向债权人证实其还款能力，因为债权人更为关注在债权到期日，债务人是否有相应的偿债能力。

国家经济管理和经济计划统计部门需要通过财务报表来了解企业主要的经营情况。这些部门主要包括工商部门、税务部门、财政部门、统计部门、海关、劳动管理部门等国家相关部门。这些部门通过分析企业的财务报表来评价企业的经营状况并进行监督和引导，统计企业的财务数据，为制定有关政策提供依据。

（三）财务报表是最综合的管理工具

1. 帮助管理者制定企业的发展规划

一般说来，企业的根本目的是实现利润最大化，或股东权益最大化，这一目的在具体操作中是以企业的发展规划来得以实现的，而财务发展规划往往是总体规划中最关键的一环。如在 10 年内使利润翻两番、五年内使股东回报达到同行业前三名等等。要使得财务发展规划切实可行有说服力，必须在全面分析企业以前年度财务报表的基础上，总结出企业及行业发展趋势，再结合市场及有关经济政策的变化情况才能进行。企业应对所制定的长期发展规划进行分解，形成年度预算，作为年度财务工作的指导。

2. 帮助管理者进行经营及投融资决策

现代管理方式强调建立约束和激励机制，但在实践中大多数企业往往将这一机制运用成胡萝卜加大棒式的粗放型管理手段。而理性的管理需要切实有用的数据作为参考，而这些数据的主要来源就是财务报表。管理者的决策包括日常经营管理决策、投资决策和融资决策。日常经营管理决策中有很大部分是和财务有关的决策。

想一想：

如果你是一家制衣公司的销售经理，教育主管部门同意你公司为学生校服的定点生产厂家，但提出的采购价格为 80 元/套，而公司会计测算的成本为 70 元/套。你在做出决定之前应该考虑哪些因素？

参考答案请见本专题结尾。

在现代经济环境下，只“低头拉车，不抬头看路”的传统经营方式已经远远落后于时代的发展。一个成功的管理者必须是一位精明的理财专家，他应不仅使企业的生产经营正常顺利地运转，还应为企业的发展壮大寻求更好的契机。这要靠管理者对资产进行全方位的经营。投资作为企业资产运作主要途径之一，已经超越了单纯赢取收益的概念，而成为企业发展战略的主要工具。而融资方式随着金融工具的创新，为企业生产经营和投资战略提供了资金支持。因此，对于管理者来说，应通过财务报表广泛而深入地了解企业的财务状况，从而做出有远见的决策。

3. 帮助管理者加强内部控制

内部控制是管理行为的主要内容之一。质量高的财务报表能够帮助管理者更直观地了解企业的情况，对生产经营过程进行有效的控制。如，对存货、固定资产、投资以及负债的控制，都需要财务报表提供相关比较信息，从而不断地调整控制方法和力度，以取得最佳的控制效果。

想一想参考答案：

在做出决策之前应仔细阅读财务报表，主要考虑以下问题：

1. 明确会计所测算的成本的概念。一般来说会计上所说的成本是指制造成本，即成本中只包括直接材料、直接人员和其他直接费用。
2. 对利润表进行分析。该业务虽然有毛利，但最终是否有利可图还要对相关费用进行测算，这些费用主要是指管理方面的费用以及相关税金等。而这种测算应基于对前期费用情况的分析，并根据具体业务进行一定的修正。
3. 对资产负债表上的资金及固定资产的情况进行研究，以判断接受新业务后是否需增添新设备，添置设备的资金是否有保障。

可见，管理者对经营业务的决策在很大程度上都依赖财务报表的信息，对财务报表的理解和运用可以大大提高经营者的管理水平。

二、财务报表的编制基础

【例 2-1】 万科 A：地产至尊笑傲江湖 受调控影响风险犹存

2005 上半年，公司（000002）实现主营业务收入 43.3 亿、净利润 7.95 亿、每股收益 0.23 元，主营业务收入同比增长 75.5%，净利润同比增长 153%，公司中报业绩实现大幅增长。

公司一直在坚持较稳健的经营政策，在土地储备方面，公司共新增项目储备建筑面积 400.3 万平方米，加上 2004 年年末的 752 万平方米，按每年开工 200 万平方米算，公司土地储备能满足未来五年左右的要求。

随着人民币升值 2% 以及继续升值的预期，房地产作为人民币资产，将成为外资的重要配置资产，因此房地产行业将受益。但是，2005 年上半年，我国开发完成投资 6193 亿元，同比增长了 23.5%，尽管增长幅度有所回落，但仍处于较高水平，因此预计国家仍将严格控制房地产行业的投资和价格水平。在此背景下，房地产行业仍然受到国家宏观调控的影响，只有规模大、实力强拥有品牌和持续融资能力的企业才能稳定增长，因此我们仍然谨慎看待房地产行业。

资料来源：根据 2005 年 8 月《证券导刊》（整理）

上述资料将万科的投资价值从以下几个方面来进行评价：一是企业的经营业绩及发展趋势，包括收入、净利润、每股收益、利润率等等，这些数据需要通过利润表分析取得；二是企业的资产情况，包括资产的构成、资产的来源等等，这些数据需对资产负债表进行分析取得；三是一些无法用货币表达的内容，如经济发展趋势、国家宏观政策的变化等，其中有些内容在会计报表附注中有说明。

（一）对财务报表的总体了解

财务报表在一般意义上又可称财务报告，主要包括：资产负债表、利润和利润分配表、现金流量表以及会计报表附注。这些报表从不同角度反映企业的业绩和财务状况。

1. 资产负债表

资产负债表是表示一定时点上企业财务状况的报表。它就像在一瞬间给企业拍了一张照片，通过这张照片你可以看到在这一时点企业有什么：即有多少资产，有多少负债、有多少所有者权益。资产负债表是静态报表，也就是说它表示了企业某一时点的状态。一般来说，企业在每个月的月末或每年的年末，都会为企业拍一张