

MPAcc眼中的

主编：胡奕明

财经世界



上海三联书店

MPAcc 眼中的 财经世界

主编 胡奕明

 上海三联书店

图书在版编目(CIP)数据

MPAcc 眼中的财经世界:上海交通大学 MPAcc 硕士论文集/胡奕明主编. —上海:上海三联书店,2008. 4
ISBN 978-7-5426-2777-3

I. M… II. 胡… III. 经济学-文集 IV. F0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 038816 号

MPAcc 眼中的财经世界

主 编 / 胡奕明

责任编辑 / 戴 俊

装帧设计 / 研 发

监 制 / 研 发

责任校对 / 叶 庆

出版发行 / 上海三联书店

(200031)中国上海市乌鲁木齐南路 396 弄 10 号

<http://www.sanlian.com>

E-mail: shsanlian@yahoo.com.cn

印 刷 / 上海展强印刷有限公司

版 次 / 2008 年 4 月第 1 版

印 次 / 2008 年 4 月第 1 次印刷

开 本 / 890×1240 1/32

字 数 / 200 千字

印 张 / 8.5

ISBN 978-7-5426-2777-3/F·507

定价:25.00 元

目 录

宏观经济与税收问题探讨	1
从×汽车零部件公司的一篇内审报告所想到的	12
浅谈跨国企业的财务管理	21
浅谈外资企业租赁业务的相关会计处理	26
房地产投资信托基金税收政策的思考	36
工行飞机融资业务发展与建议	45
企业内部控制研究——我国企业内部控制制度设计及思考 ...	52
浅谈企业的财务战略管理	58
关于高校预算管理系统的思考	70
股票期权——激励制度中的新宠	79
浅谈 ERP 在财务管理中的作用及其实施中的几个问题	85
2007 年青浦区工业创新调查分析报告	91
浅谈金融风险	99
试述银行个人理财产品业务的会计核算	109
流动性过剩下的贸易顺差	114
浅谈税务稽查如何应对新形势下的网上销售	122
股份制商业银行住房抵押贷款证券化的机遇和挑战	127
房地产企业集团财务控制系统的探讨	133
论国际政治给予我国人民币汇率之影响	137
AJ 集团公司财务管理机制研究	141
经济学意义下的资产减值会计处理浅析	150
台议集团公司财务控制模式	156

关于会计伦理的思考	160
试论如何加强采购付款流程的内部控制	165
人才离开日本企业的缘由	171
现代支付体系的发展	176
关于企业创新的一些个人思考	183
浅谈管理者对 ERP 及企业管理信息化的认识	187
论审计方法与审计目标和审计证据的内在联系	192
浅谈稳健原则在我国的应用	198
国际物流企业的外汇风险浅析	213
浅谈作业成本法	222
浅析 A 母公司合并会计报表	230
浅析我国航空公司的成本领先战略	236
重要性水平和审计风险的关系	246
上海区县党政领导干部任期经济责任审计初探	251
试论物业税对我国房价的影响	261

宏观经济与税收问题探讨

李 霞

税是我们为一个文明社会而支付的东西。税收作为财政政策的作用工具之一,既有总量调节功能,更是重要的结构性调节工具。税收调节本身具有以下特点:调节范围的广泛性;作用形式的权威性和规范性;调节手段的多样性;作用目标的多极性。

一、关于税收与经济关系问题

税收与经济关系问题是税收理论研究中的一个基本问题,也是税收实践中首先需要处理好的一个根本问题。因此,科学认识税收范畴,明确税收在国民经济运行中的地位和作用是科学运用税收调控经济的基本前提。

(一) 经济是税收的源泉,决定税收的产生和发展,具体表现如下

1. 经济决定税收的产生。税收分配的对象是生产经营单位和个人生产的剩余产品或剩余价值。
2. 经济规模决定税收规模,税收规模随经济规模扩大而扩大。
3. 经济结构决定税源结构。一是产业结构决定税源结构。二是所有制结构决定税源结构。三是地区经济结构决定税源结构。
4. 经济发展水平决定税负水平。国家征税要从计税收入中扣除企业成本和居民基本生活费。

5. 经济科技含量决定税收增长。科学技术是经济和税收增长的推动力。

6. 经济状况决定税收征管。企业行业特点和规模以及企业所有制和收益分配多元化,决定税收征管方式和方法的多样性。

7. 经济改革决定税收改革。

(二) 税收对经济的反作用,主要通过税种、税率、减免税、税负、征管等要素调节各方经济利益,影响经济发展

税收对经济的影响具有两重性:当税收与经济发展相适应时,就会促进经济发展,反之,则阻碍经济发展。具体表现如下:

1. 税种对经济的影响。主体税种侧重组织财政收入,税基广,具有普遍调节经济的作用;其他税种侧重调节某种经济行为,且有增加财政收入的功能。

2. 税率对经济的影响。税率是税制核心,它对企业实现的收益进行分配,确定国家与企业各占份额,最终确定财产归属。

3. 减税对经济的影响。减税产生扩张效应,如:刺激民间投资和需求、吸引外资、促进资本在地区之间和国际之间流动,促进经济结构调整,促进经济复苏和持续增长,提高企业竞争力,增加经济发展后劲。

4. 税负对资源配置的影响。税负反映国家征税深度,也反映国家干预经济的程度。

5. 税收征管对经济的影响。税制靠征管来落实。

从税收与经济的关系看,税收处在政府与企业、个人,中央与地方等各方利益分配的焦点上,是各方最关心、最敏感的经济问题。理论和实践都已表明经济与税收之间的作用与反作用关系是客观存在的,而且体现在经济运行的方方面面,也正是客观存在的税收对经济的影响,才使税收成为政府可以有意识地加以运用的调节经济的工具,也就要求税收工作必须把发展经济、服务或服从于经济作为税收工作的出发点和归宿,才能保障税收事业的蓬勃发展。分析税收调

控机制的作用原理,会发现,税收调控功能是包含在具体的税收制度之中,并且通过税收征管来实现的。因此,税收制度及税收征管体制的改革与完善,以及其与经济管理体制相协调是进一步增强税收宏观调控功能的重要前提。

税收调控的目的是要提高宏观经济管理水平,提高经济效益,促进社会经济持续、稳定、协调发展。因此,为了有效地促进经济发展目标的实现,在运用税收手段调控经济的过程中,必须处理好组织收入与发展经济的关系;加强管理与优化服务的关系;依法治税与支持企业生产的关系;税务部门职能作用与改革的关系。当前形势下在具体的税收工作中,税收调控应着力做好以下工作:调节供求关系,促进供求平衡;调节地区之间的收入差距,促进全国经济平衡发展;调节个人收入差距,逐步实现共同富裕目标;调整税负,促进公平竞争;调整税收优惠政策,促进高新技术产业的发展;调节对外经济往来,促进对外开放。

税收与经济关系的有效协调在于促进经济发展,而其最终目标在于人民生活水平的提高。基于这一认识,从共同富裕、全面建设小康社会这一角度分析税收与经济的关系,深化我国的税制改革。我国要坚持以共同富裕为目标,以初次分配注重效率、再分配注重公平为原则,通过制定和贯彻包括财政、税收、福利、社会保障等多方面的相应的收入分配政策、法律和法规,正确反映和兼顾不同方面群众的利益,深化分配制度改革,加大社会调剂力度,促进欠发达地区和困难行业、困难群众问题的解决。对我国在税制改革方面的政策建议:

- (1) 设定农业税起征点;
- (2) 对西部地区重点税源企业新上重大更新改造项目购置机器设备等固定资产所含税款,在缴纳增值税时应准予抵扣;
- (3) 部分返还采掘企业缴纳的增值税,以此作为这些企业发展接续产业的准备金;
- (4) 困难企业 3 年以上的陈旧欠税应予以豁免;
- (5) 降低增值税小规模纳税人征收率。

二、当前形势下的税收政策选择

(一) 当前的经济形势分析

1. 经济增长速度高于预期

2007 年一季度,我国经济增长在高位基础上进一步加快,根据初步核算数据,一季度国内生产总值 50,287 亿元,同比增长 11.1%,增速比上年同期加快 0.7 个百分点。其中,第一产业增加值 3,631 亿元,增长 4.4%;第二产业增加值 25,552 亿元,增长 13.2%;第三产业增加值 21,104 亿元,增长 9.9%。经济增长加快还主要体现以下几个方面:

一是工业生产增长加快。一季度,全国规模以上工业增加值同比增长 18.3%,3 月份增长 17.6%,增速比上年同期加快 1.6 个百分点,比上年全年加快 1.7 个百分点。其中,重工业同比增长 19.6%,加快 2 个百分点;轻工业增长 15.6%,加快 0.9 个百分点。

二是居民、政府和企业收入增长较快。居民收入的快速增长成为经济增长中的亮点,一季度,城镇居民人均可支配收入 3,935 元,同比增长 19.5%,扣除价格因素,实际增长 16.6%,增幅高于上年同期 5.8 个百分点。农民人均现金收入 1,260 元,同比增加 166 元,增长 15.2%,扣除价格因素,实际增长 12.1%,增速高于上年同期 0.6 个百分点,是 1997 年以来同期增幅最高的。一季度财政收入 11,784 亿元,增收 2,484 亿元,同比增长 26.7%,比上年同期加快 7.2 个百分点;1—2 月份全国规模以上工业企业销售收入达到 48,764 亿元,同比增长 27.7%,比上年同期加快 2.9 个百分点;实现利润 2,932 亿元,比去年同期增长 43.8%,比上年同期加快 22 个百分点;亏损企业额同比下降 12.4%。这些情况表明,经济增长使得居民、政府和企业都得到了实惠。

2. 经济增长速度加快源于需求扩张的加快

一季度经济增速明显高于预期,主要是外贸顺差高速增长并进一步加快,消费品市场进一步活跃和投资增长保持高速,使得社会总需求的扩张加快,对经济增长的拉动作用加强。具体表现为:

一是外贸进出口继续快速增长,外贸顺差迅速扩大。一季度,进出口总额 4,577.4 亿美元,同比增长 23.3%。其中,出口 2,520.9 亿美元,增长 27.8%,增幅同比提高 1.2 个百分点;进口 2,056.5 亿美元,增长 18.2%,增幅同比回落 6.6 个百分点。出口增速回升而进口增速回落,导致外贸顺差进一步扩大,一季度外贸顺差达到 464.4 亿美元,比 2006 年一季度增长近一倍,是三大需求中增速最快的。

二是消费品市场保持较快增长。在居民收入快速增长、宏观经济景气持续高涨、证券市场活跃等因素的带动下,一季度全社会消费品零售额增长较快,同比增长 14.9%,尤其是正常年份一般 3 月份增速会出现下降,但今年 3 月份增速比前两个月还提高了 0.6 个百分点,说明扩大居民收入确实起到了带动消费增长的作用。

三是投资继续保持较快增速。一季度全社会固定资产投资 17,526 亿元,同比增长 23.7%;城镇固定资产投资 14,544 亿元,同比增长 25.3%;虽然增速分别比上年同期回落 4.4、5 个百分点,但仍然保持较快增长。

(二) 当前税收政策选择

积极财政政策不仅仅是国债政策和支出政策,它应当是包括国债政策、投资政策、税收政策等的一揽子政策。只不过不同年度的经济形势不同、政府调控的重点不同,从而在政策手段运用上有所不同,在经济形势发生变化的情况下,政策手段组合的变化是一种必然的选择。

根据对我国当前经济形势的分析,我国当前的财政政策应从三个方面进行调整:一是调整财政政策目标,由刺激经济增长的目标转为把增加就业和解决“三农”问题作为重要目标。二是调整财政政策的调控方式,由需求管理转向需求管理与供给管理并重,把二者有机

地结合起来。三是调整财政政策手段的使用:由单一使用以国债投资为主的财政支出手段转向财政支出与财政收入手段的并用。

在具体的政策措施上,当前财政支出政策调整的重点是,适当调整国债投资的规模 and 方向;加大财政对中小企业的支持力度;加大政府投入,减轻农民负担,着力解决“三农”问题;完善社会保障体系。在收入政策方面,强调应实行适度的结构性减税。主要是主张我国应结合税制调整,对一些主要税种的微观税负(税率)适当降低,同时辅以开征一些新的税种和调高一些税种的税率。其基本依据是:从理论和实践上看,减税对经济的发展有刺激作用;目前我国企业税费总负担过重,不利于提高企业的竞争力;我国的主要税种——增值税和企业所得税的法定税率偏高;适度减税,从发展的角度看,可以刺激经济增长,最终将有利于增加财政收入。

在对全球性减税的基本走势和原因进行全面分析的基础上,重点分析了全球性减税对我国的压力和挑战,进而分析了我国的税负水平和税负结构,论证了我国实施减税政策的必要性和可行性,得出了我国应实行结构性减税的结论,但是更强调,这种结构性减税应紧密结合中国的国情,不能盲目地仿效西方国家在减税政策运用上的具体做法,而应该按照减税制、宽税基、低税率、严征管的原则,稳步推进税收改革。

对于适度的结构性减税的内容,认为需要减税的税种主要有:将增值税由生产型转变为消费型,将设备投资纳入增值税抵扣范围;改进个人所得税,实行综合和分类相结合的个人所得税制;统一合并内外资两套企业所得税制,调低现行 33% 的比例税率,规范税前列支,增加必要的扣除;暂停征收农业税和农业特产税,增加农民可支配收入等。需要增税的税种主要有:扩大资源税的征税范围;结合排污费的改革,开征环境税;结合社会保障制度的改革,开征社会保障税;开征遗产税与赠与税等。如 2008 年 1 月 1 日起施行的新企业所得税法为各类企业创造公平的市场竞争环境,解决内外资企业税收待遇不同,税负差异较大的问题;发挥宏观经济调控作用原则,按照国家

产业政策要求,推动产业升级和技术进步,优化国民经济结构;理顺分配关系原则,兼顾财政承受能力和纳税人负担水平,有效地组织财政收入。

据统计,2007年我国税收总收入为49,449亿,其中增值税为16,609亿,企业所得税为9,675亿,营业税为6,583亿,个人所得税为3,185亿,消费税为2,207亿。在我国经济形势发生变化的情况下,应适时进行财政政策调控目标、调控方式、调控手段的调整。对于结构性减税也应得到多数人的赞同,只是在调整的具体措施上存在着一些差异,但是都强调应科学地评估减税与增税的环节和税种,明确减税政策对经济影响的间接性和对市场发展的依赖性,从而合理地界定适度减税和适度增税的领域和规模。

三、配合经济结构调整的税收政策

形成合理的经济结构一直是我国宏观经济调控所致力主要工作,也是未来一段时期促进我国经济持续稳定增长的前提条件。结合当前的经济形势,从促进经济结构合理化,促进经济增长的角度,重点分析以下两个问题:

(一) 运用税收政策促进中小企业发展

根据目前中小企业运行和发展的状况、特点,中小企业是促进经济增长的重要源泉,是推动技术创新的重要力量,是大企业健康发展的重要保障和解决就业问题的重要渠道。目前中小企业发展面临的主要问题是:非国有中小企业没有得到完全国民待遇;缺乏正常的融资渠道;税收歧视制约,税收负担较重;发展环境不够宽松;企业内在长效动力机制不健全;管理体制不顺等。同时,结合我国已出台的支持中小企业发展的税收政策进行分析,认为我国现行税收政策存在的主要问题是:税收优惠政策导向不明晰;优惠过宽,针对性不强,管理困难;手段单一,力度较小;政策宣传落实不到位;税收管理和服务

滞后等问题。

结合国际经验和我国中小企业发展的实际,应进一步完善税收制度,切实加大政策支持力度的思路:建立规范适用的税收制度,体现公平、轻税、产业导向和便于征管的原则;与促进就业再就业的政策相结合;鼓励中小企业技术创新。在具体措施上,在推动增值税转型和企业所得税合并的前提下,剔除现行税制中妨碍中小企业发展的规定,构筑税收优惠政策体系,实行有利于中小企业增强后劲和投资能力的税收优惠;加快“费改税”步伐,减轻企业负担;进一步强化税收征管,优化对中小企业的税收服务体系,推行对中小企业的税务代理制度,通过提倡诚实纳税,积极促进中小企业的信用建设。

在运用税收政策支持中小企业发展的过程中,既要强化对中小企业的扶持,又要符合市场竞争的规律,不能不加区分地给予所有中小企业以相同的税收待遇,应明确税收支持的重点在于支持高新技术企业和有利于就业的劳动密集型企业的发展,而对于那些工艺落后、耗能严重、污染环境,不符合产业结构优化要求的企业则应排除在税收支持之外。

(二) 运用税收政策促进产业结构优化

产业结构的变迁主要受中间需求与最终需求的比例以及中间需求的结构、消费需求结构、消费需求与投资需求的比例、投资需求结构等需求因素和劳动力的数量及质量、资本的数量及投向、技术进步等供给因素的影响,而税收政策能够通过对需求和供给的多方面的作用最终影响产业结构。

在对产业结构变迁的影响因素的基础上,了解了税收政策通过影响供给与需求规模、供给与需求结构,进而影响产业结构的作用机理,并通过对我国现行税收政策在形成产业结构方面的实证分析,认识到我国现行产业税收政策的税制结构缺陷、税收负担缺陷、税种缺陷和税式支出缺陷。从而提出优化我国产业结构的税收政策建议:适当降低主要税种税率;清费立税,降低费负水平;完善增值税、企业

所得税、个人所得税等税种；适时开征社会保险税等新税种；完善税收支出政策。

同时基于对我国地区产业结构趋同、市场分割严重的现象，应在调整财政支出、优化政府投资结构的同时，考虑税种在生产、流通、分配和消费各环节的合理布局，来促进产业组织结构的优化。

四、国际税收竞争与我国的应对措施

世界经济的不平衡发展导致国际间税收竞争，主权国家之间的税收竞争正成为国际社会日益关注的问题。我国加入 WTO 后遵守国际规则和全面开放市场的义务，将面临更多国家间贸易利益冲突，民族工业已面临着全世界跨国公司强大的冲击。国际税收竞争的目的在于吸引非居民税基，把生产要素与经济活动引向本国，国家之间合理的税收竞争已成为一国有效分配资源的可选择的重要手段之一；而有害的税收竞争将会侵蚀国家的税基，损害国家完善的税制体系，扰乱国家正常的经济秩序，逐步削弱国家的经济增长力，抑制经济实力相对较弱的国家的发展后劲。促进合理的税收竞争，抑制有害税收竞争已成为国际税收领域的重要课题。

我们重点从经济和税收两个方面分析了国际税收竞争对我国的影响。在经济上，由于国际税收竞争的存在，我国不得被迫放弃一定的利益，以此换来良好的区域经济合作或谋求在全球经济中的有利地位；与此同时，WTO 对各国政策选择的约束，也会使我国吸引外国直接投资成本的提高。在税收方面，偏高的所得税法定税率使我国在吸引外国资本直接投资方面处于劣势；税收政策上的不足造成国内资本外流，资本存量减少；加大了我国涉外税收政策调整的难度；现行税收征管的理念和模式受到挑战；我国国际税收协调的压力增加；在世界性减税浪潮下，我国不得不正视在财政压力的同时评估减税的空间。

充分认识国际税收竞争的有害性和有效性，分清利弊，有效地进

行高层次的国际税收协调,是维护国家利益的重要方面。从国内税制建设看,应适度降低税负,扩大税基;统一内外资企业所得税制度,强化税收优惠政策导向;更新税收观念,提升税收征管水平;这是应对国际税收竞争的必然之举。

同时我国应着力研究其他国家参与国际税收竞争的策略,把握国际税收竞争的规律,维护积极的国际税收竞争环境,同时借鉴国际经验完善我国涉外税法和国内税法,有效运用税收优惠,推动我国经济的发展。

综上所述,税收调控是国家宏观经济管理的一个重要方面,其目的是要提高宏观经济管理水平,提高经济效益,促进全国经济持续、稳定、协调发展。因此,应当根据当前形势,采取相应的税收措施和对策。

(一) 调节供求关系,促进供求平衡

要发挥税收调节经济的作用,就要调整税制结构,逐步建立以所得税为主体的税制体系。在此基础上,可根据供求状况,实行以减税为重点的积极财政政策,既是发挥税收的宏观调控作用,也是发挥市场配置资源的基础作用。

(二) 调节地区之间的收入差距,促进全国经济平衡发展

为了促进各地经济的协调发展,让各个地区都走上富裕之路,必须实行分税制,提高中央财政收入占整个财政收入的比重,通过转移支付的办法,支持落后地区的发展,缩小地区之间的经济发展差距。

(三) 调节个人收入差距,逐步实现共同富裕目标

共同富裕是社会主义本质的要求。要完善个人所得税,将各类应税个人所得税征税范围,实行按年综合计征个人所得税,同时开征遗产税、赠与税和社会保障税,加大个人收入调节力度,缩小个人收入之间的差距,逐步实现共同富裕和全面建设小康社会的目标。

(四) 调整税负,促进公平竞争。

税收负担一要公平,二要合理,三要透明。要把生产型增值税改为消费型增值税,扩大征税范围,统一内外资企业所得税,适当降低税率,取消不必要的税收优惠,加大税费改革力度,加强税收征管,尤其改进和加强小企业和个体户的征管,努力实现公平税负的目标,促进企业公平竞争。

(五) 调整税收优惠政策,促进高新技术产业的发展。

实施税收优惠政策,要贯彻国民待遇原则,清理整顿过多过滥的减免税,取消歧视性的税收优惠,避免引起不公平的竞争和反倾销案的发生。

(六) 调节对外经济往来,促进对外开放。

一要按照 WTO 规定的公平、透明、无歧视、国民待遇等原则,完善我国税制,与国际税制接轨,合理合法地分享经济全球化的成果。二要通过《税收协定》等法律文件,界定国与国之间的税收管辖权,避免重复征税,促进企业走出去,引进来。三要履行加入 WTO 承诺,降低进口关税,调整税率,使关税总水平降低。四要加强国际间的征管合作,大力开展反避税斗争,维护我国权益。

(作者系上海交通大学 MPAcc 06 级研究生,巴特勒(上海)有限公司财务主管)

从×汽车零部件公司的一篇 内审报告所想到的

钱朝俊

我是×汽车零部件公司的内审专员,汽车行业流程之多,涉及的管理层面之广是制造业中出名的,因为汽车行业有自己的行业特殊性和一套体系,比如:JIT 及时供货物流模式;看板拉动需求的现场供货模式;零库存的存货管理方式将存货的资金占用成本降到最低等。

尽管汽车行业有这样好的体系来支持着日常的业务运作,但仍然存在着一一些问题。我作为一个内审小组的成员对我公司下属分厂进行了内部流程合理性的审核,下面就针对在审计过程中发现的问题做个详细的剖析:

- 一、部分业务 ECR 报价流程的合理性
 - 二、工厂在供应商定点前期的参与程度
 - 三、SMRR(供应商材料拒收报告)的业务处理
 - 四、MRP(物料需求计划系统)的实施情况
 - 五、存货管理
 - 六、产品销售收入回款的及时性
 - 七、发泡模具的管理和跟踪
- 以下就该些方面所发现的问题进行一一阐述。

一、部分业务 ECR 报价流程的合理性

有关 B5(GP)工程更改和 POLO 部分零件国产化业务在商务流