

零基础
搞通财税

中小企业 财税

第2版

一本通

聂桃◎著



财税管理专家手把手教你做好账、缴好税、理好财

从企业注册到建账纳税
清晰梳理各类企业财税流程

一看就懂，一学就会
轻松搞定各类财税难题



北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

中小企业 财税

第2版

聂桃◎著

一本通



北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业财税一本通 / 聂桃著. —2版. —北京:
北京联合出版公司, 2015. 12
ISBN 978-7-5502-6201-0

I. ①中… II. ①聂… III. ①中小企业—企业管理—
财务管理—基本知识 ②中小企业—企业管理—税收管理—
基本知识 IV. ① F276. 3 ② F810. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 221317 号

中小企业财税一本通 (第2版)

作 者: 聂 桃

选题策划: 北京时代光华图书有限公司

责任编辑: 肖 桓

特约编辑: 太井玉

封面设计: 新艺书文化

版式设计: 曾 放

北京联合出版公司出版

(北京市西城区德外大街83号楼9层 100088)

北京晨旭印刷厂印刷 新华书店经销

字数 139千字 787毫米×1092毫米 1/16 12印张

2015年12月第1版 2015年12月第1次印刷

ISBN 978-7-5502-6201-0

定价: 39.00元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书部分或全部内容
版权所有, 侵权必究

本书若有质量问题, 请与本社图书销售中心联系调换。电话: 010-82894445

前 言

中小企业经营者创业艰难，他们往往历经坎坷才最终功成名就。但对于他们来说，财税知识的缺乏常常是一个大问题，轻则干扰了企业的日常财务工作，重则造成企业偷税漏税，被税务机关稽查处罚。

税务问题，追根溯源还是来自企业的账本。特别是新入行的财务人员，由于经验缺乏，面对一大堆票据和数据，经常茫然无措。为了躲避税务机关的稽查，有时会临时抱佛脚，往往做出两套账，但这无异于饮鸩止渴。

中小企业经营者该了解哪些财税知识，才会不为财务所累？新入行的财税人员，每天面对企业应接不暇的收入和支出，应该如何应对？企业应该如何规避纳税风险，正确处理财税问题？

本书将一一为您解答。

这本书的主题是企业的财税问题。中小企业的老板可以通过这本书了解自己的企业在经营发展中会涉及哪些税种，可能出现什么样的税务问题；新入行的会计人员可以从这本书中全面了解企业发展过程中的涉税问题，也可以从这本书中学到如何替企业规避各种财

税风险。

其实很多会计服务过的企业可能仅局限于一个行业，而这本书的内容涉及各行各业的税务问题。比如你做过销售行业，如果现在换到服务行业，你会怎么样去考虑税务问题？本书可以给你理清思路，让你清晰、全面地去看企业的财税问题。

目 录

■ 第一章 ■ 创办企业所需的各种证件、印章、票据

创办企业所需各种证件的办理 /003

银行开户的办理 /012

各类印章的办理及使用规范 /014

支票和发票的使用 /017

■ 第二章 ■ 企业重要税种的处理及筹划

企业地税涉及税种 /029

企业国税涉及税种 /072

关于外贸企业增值税出口退税 /089

■ 第三章 ■ 账务处理的七大关键及技巧

投入 /095

收入 /096

成本 /098

费用 /102

税金 /103

往来账 /105

利润 /106

■ 第四章 ■ 财务报表的分析解读

解读资产负债表 /111

解读利润表 /121

解读现金流量表 /127

如何从财务报表中看经营 /128

■ 第五章 ■ 完善企业财务管理制度

了解企业财务管理制度 /135

规范企业财务管理的关键 /138

账务处理常见的重点和难点 /143

■ 第六章 ■ 做好财务人员的任用

如何看财务人员的品行和工作态度 /151

如何看财务人员的技能 /152

如何看财务人员的经验 /153

如何看财务人员的职称 /154

后记 /156

附录 /158

第一章

创办企业所需的各种 证件、印章、票据

对于企业来说，各种证件是很重要的，因为在很多情况下都需要提供这些证件。而且有些证件需要办理如年审等一些审核手续，如果没有及时办理，企业就要承受一些行政处罚。如果企业里没有人注意到这些问题，或者没有想到这些需要处理的事情，就会给企业造成不必要的麻烦。

在企业的经营过程中涉及各种证件，比如营业执照、税务登记证、组织机构代码证，还有资金运作中要使用到的支票、单据、发票等，我们先对这些证件的办理流程做具体的阐述和讲解。

对于企业来说，各种证件是很重要的，因为在很多情况下都需要企业提供这些证件。而且有些证件需要办理如年审等一些审核手续，如果没有及时办理，企业就要承受一些行政处罚。如果企业里没有人注意到这些问题，或者没有想到这些需要处理的事情，就会给企业造成不必要的麻烦。

◎ 创办企业所需各种证件的办理

一、营业执照的办理

（一）营业执照办理流程

办理营业执照流程共五步：

第一步，咨询领表

最好直接去所在地的工商管理部門咨询清楚相关事宜，因为不同地方的工商管理部門要求提供的材料会有些小的不同，另外工商管理部門不同时期对要求提供的材料也可能会有些调整变化。

要想顺利办好营业执照，首先就是亲自上门咨询具体要提供的资料及有关要求，并领回相关的各种表格。包括设立登记申请表、股东（发起人）名单、董事经理监事情况、法人代表登记表、指定代表或委托代理人登记表等。

第二步，申请名称预先核准

即准备好公司的名称，一般要准备三个左右的名称，因为重名的名称是不可以用的。另外工商机关还对有些名称有特别限制要求。

申请时应当提交下列文件：

全体股东签署的公司名称预先核准申请书；

全体股东签名的共同委托代理人的证明；

工商行政管理机关规定要求提交的其他文件。

预先核准的公司名称保留期为6个月。预先核准的公司名称在保留期内，不得用于从事经营活动，不得转让。

第三步，公司场地文件、准备公司章程、验资报告及其他文件

第一，租办公场地，这个环节特别要注意的事项是一定要清楚当地工商机关对办公场地的要求，例如有的地方不允许在居民楼里办公，而有的地方却可以，但有一定的前提条件。如果注册的公司是生产性质的，工商机关对办公地点的要求更多，例如该场地还应具有合法的消防许可、环保许可等。

第二，制定公司章程，这个其实很简单，工商管理部有样本，一般在工商管理部拿表时就顺便拿一份样本，或者在工商局网站下载“公司章程”的样本，根据自己公司的情况把有关针对性很强的地方修改一下就可以了，例如公司名称、办公地址、股东等等。章程写好后，最后由所有股东签名。

第三，做验资报告。核准好公司名称后，先要去银行开立一个临时的验资账号，找一家会计师事务所，按照会计师事务所的要求在临时账号上存入股东要投入的资金，银行会发给每个股东缴款单，然后在银行办理会计师事务所所需的询征函，接着提供会计师事务所所需要的其他资料，就可以由会计师事务所出具验资报告。

一般情况下，中小企业大多就是选择以上出资形式来验资，当然有部分企业也会根据自己企业的情况选择其他的形式。

《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）规定，注册公司时，投资人（股东）必须缴纳足额的资本，可以以货币形式（也就是人民币）出资，也可以以实物（如汽车）、房产、知识产权等出资。到银行办的只是货币出资这一部分，如果你有实物、房产等作为出资的，需要到会计师事务所鉴定其价值后再以其实际价值出资，这样的话就比直接货币出资手续要麻烦点。

第四步，递交资料

把准备好的文件资料：设立登记申请表、股东（发起人）名单、董事经理监事情况、法人代表登记表、指定代表或委托代理人登记表，以及核名通知、公司章程、房租合同、房产证复印件、验资报告等一起交给工商机关相关的注册登记办理窗口。注册所需的资料准备得符合规定，当场就会通过窗口初审收下你的资料，并给经办人一个回执。如果有问题，就会告知你具体问题，让你回去修改好后再来递交资料。

第五步，领取执照

根据回执上面的提示，在规定的工作日就可以领取执照了，领取执照时要交相应的注册费。根据注册资金金额的区别收费会不一样。执照有两本，一本大的是正本，一本小的是副本。

（二）营业执照的年检

国家工商总局宣布，自2014年3月1日起停止对领取营业执照的有限责任公司、股份有限公司、非公司企业法人、合伙企业、个人独资企业及其分支机构、来华从事经营活动的外国（地区）企业，以及其他经营单位的企业年检。

根据国务院出台的《注册资本登记制度改革方案》，企业年度检

验制度改为企业年度报告公示制度，个体工商户验照也将建立符合个体工商户特点的年度报告制度。2013年12月，工商总局就已发文暂停个体户验照。

据悉，下一步将推行全国统一标准规范的电子营业执照。工商总局对此解释说，传统的“重审批轻监管”将转变为“宽准入严监管”，这将推动政府管理方式由事前审批为主，向事中、事后监管为主转变，更加有利于形成宽松准入、公平竞争的市场秩序。

这样就为创业者和企业主带来了几大方便：

“年检”改“年报”，不报告将入黑榜

对于企业来说，以往每年3月1日至6月30日的年检“是件大事”。其间，工商部门要在规定时间内，对企业上一年度的情况进行检查。

《注册资本登记制度改革方案》提出，企业年检制度改为企业年度报告公示制度。企业应当按年度在规定的期限内，通过市场主体信用信息公示系统向工商机关报送年度报告，并向社会公示，任何单位和个人均可查询。

企业“年报”的主要内容包括公司股东（发起人）缴纳出资情况、资产状况等，企业对年度报告的真实性、合法性负责，工商机关可以对企业年度报告公示内容进行抽查。经检查发现企业年度报告隐瞒真实情况、弄虚作假的，工商机关依法予以处罚，并将企业法定代表人、负责人等信息通报公安、财政、海关、税务等有关部门，形成“一处违法，处处受限”。

对未按规定期限公示年度报告的企业，工商机关会将其载入经营异常名录。企业在3年内履行年度报告公示义务的，可以申请恢复正常记载状态；超过3年未履行的，工商机关将其永久列入严重违法企业“黑名单”。

“门槛”成本降低，可以“一元钱办公司”

此次改革进一步放松了企业准入条件的管制，对于创业者而言，意味着注册公司“门槛”和创业成本最大限度地降低。这对小微企业特别是创新型企业来说无异于打了一剂强心针。

根据改革方案，公司、公司股东（发起人）可自主约定注册资本总额，取消有限责任公司最低注册资本3万元、一人有限责任公司最低注册资本10万元、股份有限公司最低注册资本500万元的限制，也就是说理论上可以“一元钱办公司”。

还可自主约定公司设立时全体股东（发起人）的首次出资比例，也就是说理论上可以“零出资”。自主约定出资方式 and 货币出资比例，对于高科技、文化创意、现代服务业等创新型企业提高知识产权、实物、土地使用权等财产形式的出资比例，克服货币资金不足的困难。另外不再限制两年内出资到位，可自主约定公司股东（发起人）缴足出资的出资期限，提高公司股东（发起人）资金使用效率。

金融机构监管，27个行业资本实缴登记

改革后，公司实收资本不再作为工商登记事项。在进行公司登记时，也无须提交验资报告。

不过，包括银行业金融机构、证券公司、期货公司、基金管理公司、保险公司、直销企业、对外劳务合作企业、融资性担保公司，以及劳务派遣企业、典当行、小额贷款公司等27个行业，仍然实行注册资本实缴登记制。工商总局表示，世界各国普遍对金融机构实施审慎监管，要求金融机构具备相当数量的实缴资本，以维护金融稳定。

改革方案还特别提出建立健全境外追偿保障机制，将违反认缴义务、有欺诈和违规行为的境外投资者及其实际控制人列入“重点监控名单”，并严格审查或限制其未来可能采取的各种方式的对华投资。

住所登记简化，违建内不得搞经营

经营场所是企业实际从事经营活动的机构所在地。现实中，很多企业，特别是小微企业、初创企业、新业态等，对住所（经营场所）的要求很低。工商总局表示，各地要根据本地区实际，简化登记手续，放宽住所（经营场所）条件，申请人提交场所合法使用证明即可予以登记。这样有利于释放场地资源，鼓励和加快社会投资。

但是对住所（经营场所）的条件不能“一刀切”，作出统一规定，而是由地方政府根据法律法规的规定和本地区管理的实际需要，按照既方便注册、又要保障社会经济生活规范的原则，作出具体规定。

国家工商总局企业注册局局长周石平介绍说，出于社会治理的需要，并非任何场所都可以注册为住所，例如注册登记的住所是违章建筑或危险建筑，就可能造成住所的合法性问题和严重的安全隐患；注册登记的住所是民用住宅的，经营者的经营活动可能扰乱邻里生活，造成民事纠纷。“在住所（经营场所）规范管理方面，需要进一步落实政府各职能部门的协同监管责任。”

工商部门将根据投诉举报，依法处理市场主体登记经营场所与实际情况不符的问题。对于应当具备特定条件的住所（经营场所），或者利用非法建筑、擅自改变房屋用途等从事经营活动的，由规划、建设、国土、房屋管理、公安、环保等部门依法管理；涉及许可审批事项的，由负责许可审批的行政管理部门依法监管。

办理营业执照年检的一般流程

- (1) 企业领取《年检报告书》
- (2) 填写《年检报告书》
- (3) 企业申报年检须提交的材料
 - 年检报告书

- 营业执照副本
- 企业上一年度资产负债表和利润表
- 其他应当提交的材料

非法人分支机构除提交《年检报告书》营业执照副本外，还应提交所属法人营业执照复印件。营业执照复印件应当加盖主管机关的公章，其他材料是指年检时，企业因某种情况，须向登记机关说明或报告的材料。

(4) 登记主管机关受理审核年检材料，审核通过后，在其营业执照副本上贴当年度通过年检的标识或加盖年检戳记。

(5) 随着办公现代化，现在很多地方都推行网上年检。基本程序和以上差不多，主要是填写《年检报告书》，只是在网上办理，比较方便，提高了办事效率。

关于营业执照，我们还需要注意几点：

第一，营业执照上的注册资本有可能不是企业的实际投资资本，注册资本不再要求马上验资投资到位，而是实行认缴制，企业实际投资可以量力而行。

第二，营业执照的年审，需要在每年的6月30日前到各地工商局网站上传企业各项数据资料，如不按时上传资料，企业将会有不良记录。

第三，内容变更。很多企业老板觉得内容变更是件非常麻烦的事情，其实内容变更并不难，尤其是现在，工商部门的很多手续都在简化，甚至可以先在网办，然后直接去工商部门换证即可。这不但简化了手续，也减少了很多费用。比如地址的变更、公司的更名，工商局有整套的办事流程规范，网上也有相关的资料、范本文件，很多城市的税务网上都有相关的办事流程，所以执照的内容变更其实并不是一件很难的事情。

二、组织机构代码证的办理与年检

每家企业都要办理组织机构代码证，一般企业在具体办事的过程中都要用到它。比如为企业开户、办理税务登记证，都得用到组织机构代码证。下面，我们具体来看一下组织机构代码证的办理和年检。

（一）办证

带上营业执照、公章、法人身份证、经办人身份证、授权经办人办理登记证明，并准备好复印件，到当地质量技术监督局填写一份有关办证的表就可以办理组织机构代码证了。交完资料后工作人员会给一份回执，按回执上的提示在规定的工作日去领证即可，其中包括企业组织机构代码证正本、副本和电子副本（IC卡）。

因所在地不同，办证过程可能存在一些差异。例如，深圳市机构改革后，把工商局和质量技术监督局、知识产权局等合并，改为深圳市市场监督管理局，所以办理机关就是深圳市市场监督管理局，也就是说办营业执照的地方同时也可以办理有关组织机构代码证的业务。

（二）年检

组织机构代码证年检时间全国并不统一，不同地方的质量技术监督局对年检时间的规定不一样。但是年检流程基本差不多，也比较简单，关键是要带齐资料。一般来说，带齐以下资料去质量技术监督局填一份有关年检的表即可。

- 年检后的营业执照副本原件
- 年检后的营业执照副本复印件
- 法人身份证复印件