

聚焦实务 立足疑难 训战结合

企业 财务风险 规避指南

扫码
收看
课件

会计实务、财务管理、税收筹划
关键点及疑难解析

袁国辉◎著

知晓财务
风险的规律性
及其联系

了解财务
共享中心的
深远影响

解决内控
落地各个
层面的问题

从财务
报表看企业的
价值实现

通过筹划
税收降低
企业税负

赠送福利——中华会计网校15个在线视频文件

扫描书中二维码，在线免费收看作者讲解：

- 会计实务与财务管理工作的疑点与难点
- 企业内控建设、预算预测、财务分析、绩效考核与投融资决策的关键点
- 营改增后的税负管理、增值税的进项抵扣、企业所得税的税前扣除等事项



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

企业财务风险规避指南

会计实务、财务管理、税收筹划关键点及疑难解析

袁国辉 著



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

企业财务风险规避指南：会计实务、财务管理、税收筹划关键点及疑难解析 / 袁国辉著. — 北京：人民邮电出版社，2018.5

ISBN 978-7-115-48070-5

I. ①企… II. ①袁… III. ①企业管理—财务管理—风险管理—指南 IV. ①F275-62

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第047983号

内 容 提 要

财务风险是企业经营过程中必须面对的一个问题，为了防范和降低这一风险，企业应优化内部财务结构，提升财务管理水平。

《企业财务风险规避指南》按企业财务工作的职能划分，分为会计实务、财务管理、税收筹划三大部分：第一部分讲述了会计实务工作的规律性，给出了日常核算业务的难点、疑点；第二部分梳理了财务管理的关键点，包括内控建设、预算预测、财务分析、绩效考核与投融资决策等；第三部分重点介绍了税收筹划的要点，包括营改增后的税负管理、增值税的进项抵扣、企业所得税的税前扣除等事项。全书内容紧密结合工作实际，就常见问题给出了解决思路和建议。

《企业财务风险规避指南》聚焦实务、立足疑难、训战结合，能够帮助会计人员以及企业财务管理人员更新或充实有关知识，提高和拓展相关技能，培养及增强职业敏感，也可作为企业培训财务人员的教材。

◆ 著 袁国辉

责任编辑 贾淑艳

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷

◆ 开本：700×1000 1/16

印张：16

2018年5月第1版

字数：255千字

2018年5月河北第1次印刷

定 价：59.00元

读者服务热线：(010) 81055656 印装质量热线：(010) 81055316

反盗版热线：(010) 81055315

广告经营许可证：京东工商广登字20170147号

徐行会计路

当年我参加华为新员工培训时，最后一个环节是辩论赛，分正反两方就“爱一行，干一行”，还是“干一行，爱一行”展开唇枪舌剑。说实话，这不是个好辩题，因为两个观点的视角各异，并非截然对立。“爱一行，干一行”是择业观，“干一行，爱一行”是就业观，一个主动，一个被动。喜欢钻牛角尖的年轻人不理解个中差别，硬用这种辩证去谋求从业的答案，难免陷于缘木求鱼。我已忘记当年这场辩论赛的结果，但记得绝大多数同事举手表示认同正方观点，我也是如此。

能干爱干的事无疑是幸福的，很遗憾，迫于家境和现实，十七八岁的年轻人填报高考志愿选择未来的职业时未必能心随所愿，大多数人都会向世俗或父母的意愿妥协。1996年高考时我填报了会计专业，但学会计绝非我之本心。大学四年、研究生三年课堂上的“借”与“贷”相比高中的数理化无趣得多，却又容易得多，至今我都固执地认为会计专业并不需要接受如此漫长的高等教育，有高等教育基础的人士皆可自学成才。21年前的选择已成为人生无法改变的事实，因此我只能勇敢地接受“干一行，爱一行”的职场定律了。

2003年研究生毕业时，我曾肤浅地认为做会计难有作为，所以想进高校当老师。但当时研究生在北京留校实有难度，自己又不愿意去外地，此梦难圆。上天没给我太多时间做选择，4月“非典”闹得人人自危，我没有太多的“勇

气”去继续追寻所谓的理想工作，匆匆与一家上市公司签约后，不情愿地开启了自己的“借贷”人生。

我在读书时发表过十多篇论文，颇有几分自负，但单位没因我自视“甚高”就给予“重要”安排。有过苦恼、抱怨，但理性让我老老实实地从费用岗位开始做起，做过成本会计、总账会计，再做合并报表、财务分析、预算。我领略过月底结转成本费用时的紧张，尝试过做财务分析时查找差异的痛楚，承受过做预算怎么也弄不平资产负债表的尴尬……几乎所有财务的岗位我都走过一遍，感受最深的是一年一度的预决算犹如炼狱，一月一次的结账意味着加班。

经历了会计实务，我不再高谈阔论、纸上谈兵，不再简单评判会计“管理活动论”与“信息系统论”。涉身其间，才真正发现会计的魅力难以言表。存货管理、应收管理、预算管理、盈余管理、财务分析、税收筹划、内控建设……每一个模块都值得玩味。做好会计工作需要不断学习，初期是学习专业知识，延展自己的专业深度；后期需要拓宽基础，开阔自己的视野。有的东西能学习借鉴，有的只能在职场岁月的摸爬滚打中慢慢感悟。

选择了会计职业，不仅选择了辛劳，选择了不断学习，也选择了不停考试。从大学开始，我就不厌其烦地参加 CPA 考试、会计师考试、高级会计师考试，其他与会计相关的考试更是多不胜数。“变”的哲学内涵在会计上表现得淋漓尽致，税法在变，制度在变，准则在变。每一次变化都会增加我们的新奇，彰显我们的分量，也会让考试内容随之变化。说来真的很委屈，今年没过的考试，明年还要重新掏钱买教材。

工作年头渐长，职位渐升，我从财务主管、副经理、经理做到财务总监。十多年的职场，一些年轻的财务人员被提拔为公司副总，这让许多从事研发、制造的同事羡慕不已。有人戏谑说，会计是科学，但会计工作是艺术。会计是国际化大公司较为看重的，但一些国内企业却不太看重，理念差异有时难免会造成工作中的尴尬。

会计工作，一面需要服务经营，一面需要监督管控，服务与监督本就是矛盾的，特定场合自然无法兼容。这时唱红脸、得罪人就在所难免了。被告状、被写举报信是很多财务职业经理人心酸的经历，打铁还要自身硬，扛住了风吹

浪打，自然历久弥坚，往后才能在职场闲庭信步，会计的艺术性在此刻才是最完美的诠释。矛盾的煎熬提升了韧性，也让会计人员特别是高端会计人员的情商得到了历练。因为工作的特殊性，会计职场中情商不高的人是很难做上高端职位，抑或很难坐稳高端职位的。

职位高了，专业技能反倒不那么重要了，许多一流企业的财务总监甚至是由非财务人士担任的。财务总监不再是技术干部，而是经营班子成员了。实际上，企业规模越大，财务总监需要直接负责的具体会计事项会越少，而所要承担的经营决策会越来越多。决策的功夫在决策之外，位置不同，要求不同。如果没有前期较好的积累和对所决策事项的深入了解和思考，很难做出准确的判断。优秀的财务总监需要具备较高的前瞻意识、大局意识、全局视野和沟通艺术，不仅要对企业的生产、研发、销售、市场有全面的了解，还应对风险的把控准确到位。

职场的道路是漫长的，开放的人才市场让会计人有了更多的选择。当发展通道不顺时，我们可以大胆地选择跳槽。只要决策适当，跳槽能实现跳跃式的发展。但不管走到哪里，会计人的原则性不能丢，都必须忠诚自己的职业操守。也许销售人员可以把客户带入新单位，但财务人员绝不能把财务信息泄露给新公司。

经历过会计实务工作，人会变得定性、定型、定格。会计人普遍具有细致、耐心、谨慎的特质，并非因为我们具备了这些品质才选择了会计职业，而是这份职业需要这种品质。在漫长的职场岁月中，我们被锻造成了“鹅卵石”。“会计”这个词，在词典中有三个概念，一是会计职业，二是会计学科，三是会计人。会计人是职场中易被调侃的对象，因为在很多同事的心目中，我们有刻板、胆小、抠门的印记。平心而论，大家的这种印象并非毫无道理。

我曾不止一次向同事、朋友解释“财务与会计的概念孰大孰小”“财务与会计的职能孰重孰轻”“总会计师与财务总监的位置孰高孰低”“高级会计师与注册会计师的水平孰优孰劣”……每解释一次我都会释怀一次：又有一个朋友理解了我的工作，理解了会计。繁多而不重复的解释见证了我的转变与成长，让我深刻并一点点地领悟会计人生的真谛。

我是一个怀旧的人，总觉得逝去越久的日子越让人留恋。在不断加快的生活节奏中，每当自己从“理想化”过渡到“理性化”，美其名曰“成熟”的时候，我也在不断地提醒自己，我是不是变得庸俗了。其实，在会计职场无需设定太高的目标，谨慎地走好每一步就是我们的理性选择。人到四十，需做的是坚守一份稳定的职业；人到四十，需做的是给孩子一个健康的身心；人到四十，需做的是给父母一个舒心的晚年；人到四十，我要成为一个拿得起、放得下的人；人到四十，我不用再轰轰烈烈地规划未来，因为把眼下的路走好就是通往理想的天梯。

学会计是迷茫的，考会计是变化的，做会计是艰辛的，懂会计是曲折的。会计带给我的不仅是荣誉、是职业，更多的是从无知到有知，从有知到新知、到运用、到驾驭的成就感。

会计人生虽非我的志愿，但它却绚丽多彩！

前言

《企业财务风险规避指南》一书出版了，兴奋难抑。

之前，我在人民邮电出版社已出版了两本书：《指尖上的会计：一本书读懂会计那些事儿》《指尖上的会计2：一本书读懂财务管理》。这两本书源于我的微博“@指尖上的会计”。现在出版的这本书则源于我的微信公众号。因自媒体而成三本书，亦可算集腋成裘。

自媒体具有独特的魅力，让人欲罢不能。继微博“@指尖上的会计”之后，我在2015年9月注册了同名微信公众号，将自媒体阵地由微博转移到微信。我的微信公众号的介绍语是，“会计是我们谋生的技能，也应是我们的乐趣。轻轻滑动指尖，阅读会计美文。关注‘指尖上的会计’，愿我们成为朋友，一起分享会计工作的辛酸与喜悦！”

开始几个月，我几乎保持每天更新一篇会计原创文章的势头。如此密集地推出接地气的原创文章，自然能吸引会计粉丝的关注。加之有微博粉丝做基础，微信公众号“指尖上的会计”轻松收获了五万粉丝。增长的粉丝数量反过来又激发出我的创作热情，这或许就是自媒体的魅力所在吧！

做有影响力的自媒体绝不能自娱自乐、孤芳自赏，时刻都要接受读者的检验。发表的会计文章好不好，看文章的阅读量与增长的粉丝数即可评判。什么样的文章受读者青睐呢？依我的经验，接地气、能解决实际问题才行。标题党、故作高深、无病呻吟的文章是无法持久吸引粉丝关注的。

“指尖上的会计”这一自媒体品牌发端于微博，一路走到微信，都遵循“聚焦实务、立足疑难、训战结合”这一主旨。

微信公众号要保持“一天一文”的频次，对于作者而言是约束，也是动力。没有足够的知识积淀、没有旺盛的创造力、没有持久的激情是难以持续的。写得多、发得勤，难免“萝卜快了不洗泥”。把微信公众号发表的文章整理成书绝

非简单拼凑，其间还有一个再创作的过程。口语化转书面语就不是一件轻松的事情，修改错字病句，统一行文风格、统一措辞、统一体例也耗时耗力。

将单篇的文章分出章节，厘清逻辑，这一过程需要自己做出痛心的割舍。每篇文章都是一字一句写成的，我都曾为之付出心血，都希望它们能印成铅字以飨读者。无奈有的文章立意与本书框架不符，只能割爱了，希望以后它们也有机会出版成书。

翻开本书的目录，你会发现内容框架简洁明了。本书是按企业财务工作的职能划分的，分为三大部分：会计实务、财务管理、税收筹划。细究一下选文，你会发现三个特点：（1）内容与实务工作相关；（2）问题在工作中常见；（3）给出了解决问题的思路和建议。

出版这本书我一直心存忐忑，总担心自己写的文字有错讹，怕误导了读者。初稿出来后我找了很多朋友和粉丝校稿。果不其然，大家帮我纠出了书稿中的不少硬伤，有的硬伤甚至是我自己一直没有意识到的。从这个角度看，这本书也算是集体智慧的结晶。学无止境、常学常新，这或许是每一个会计人都应具备的学习态度。

看着这本《企业财务风险规避指南》我备感亲切，它是我20年财务工作经验的总结，内容虽不完美，但有一点我可以保证，它源于实践，绝非书面说教。如果你真读进去了，相信它能帮你解答不少疑惑，甚至能帮你规划会计生涯。

自媒体的读者与作者是互为依存的，本书能出版应该感谢我的五万微信粉丝。因为有粉丝朋友们专业与挑剔的眼光关注着，我不敢懈怠、常存敬畏。同时要感谢人民邮电出版社的编辑老师，我的三本书能高效出版，与编辑老师的辛劳与付出分不开。三年来，自觉与人民邮电出版社的合作是愉快的，我坚信自己与人民邮电出版社的合作还会继续！

会计时刻处于变化之中，我会把眼前这本书当作一件可持续维护的产品，不断打磨、增删修补。与此同时，“指尖上的会计”仍将砥砺前行，不断创作出有深度、有锐度、有温度的会计文章，为本书修订提供素材。衷心期待着本书未来能出第二版、第三版……让它始终与会计实务同频共振，始终作为会计人的工作指南。

由于自身水平有限，即便付出了十二分努力，书中也难免有错讹。如果读者阅读此书时发现表达不当之处，或有修改建议，烦请不吝赐教，关注我的微信公众号“指尖上的会计”（ID：kjr2016）即可留言指正。

这本书远未结束，惊喜或许还在后面！

第一部分 会计实务

会计与财务，一体两面。会计偏重于反映历史，财务偏重于管理未来。会计是财务的基础，会计工作做得好不好，既可以看出一个会计人的专业功底，也可以看出企业财务管理的规范程度。

绝大多数会计人的职业生涯是从会计核算岗位起步的，可以说，会计核算工作是会计人专业积累的基础。会计核算工作也是企业财务工作的基础，没有严谨的会计核算，就难以达成真正意义上的财务管理。或许正因为核算是基础性工作，所以有些会计人情愿因循既往，知其然而不知其所以然，也不愿意深入研究它、理解它。找出会计核算工作的规律性，找到其中的难点、疑点，你会发现会计核算并不简单。



第一章

账务规划 // 3

第一节 财务共享服务中心对会计核算的深远影响 // 3

第二节 二维账务体系建设的思路与方法 // 7

第三节 新设企业的账务规划 // 12

第四节 会计凭证摘要的书写要求 // 14

第五节 会计凭证断号的处理办法 // 16

第二章

会计实操 // 18

- 第一节 会计科目的历史变迁 // 18
- 第二节 长期挂账的“其他应收款”的处理 // 19
- 第三节 企业向个人借款的账务及税务处理 // 21
- 第四节 从商超购进的购物卡的会计处理 // 23
- 第五节 “磅差”的会计处理 // 25
- 第六节 让人为难的会计分录 // 29
- 第七节 会计做账的疑点与难点 // 32
- 第八节 工会经费的计提、会计处理与使用范围 // 34
- 第九节 五险一金的缴纳规定与风险 // 36
- 第十节 年终奖的会计处理 // 37
- 第十一节 生产制造型企业会计核算的增加项 // 39

第三章

费用报销 // 41

- 第一节 费用科目的设置 // 41
- 第二节 费用报销的规范要求 // 43
- 第三节 资金支出的签字流程 // 47
- 第四节 办公用品发票不能成为费用垃圾筐 // 48
- 第五节 能计入业务招待费的费用 // 49
- 第六节 礼品费中隐藏的税务风险 // 53
- 第七节 私车公用税前扣除的相关规定 // 54
- 第八节 租用写字楼水电费的入账要求 // 56
- 第九节 企业租用民宅的做账要求 // 58
- 第十节 跨年的费用发票能否在所得税前扣除 // 60

第四章

会计报表粉饰 // 63

- 第一节 会计报表里的故事 // 63
- 第二节 利润表科目的另类解读 // 65
- 第三节 资产负债表科目的另类解读 // 67
- 第四节 “潜亏”在资产负债表中的藏身之所 // 70
- 第五节 对会计报表粉饰的另类思考 // 76
- 第六节 从会计报表看企业的价值实现 // 80
- 第七节 从企业价值实现的角度谈会计报表的改进 // 86

第二部分 财务管理

财务管理工作虽然没有一定之规，但它能发挥出会计人的主观能动性，让会计人的工作更加出彩。

IT技术与人工智能的兴起，让一个说法甚嚣尘上：核算会计将逐渐式微，管理会计将更为重要。我并不赞同把会计工作割裂为核算会计和管理会计，因为核算会计与管理会计本就是会计工作的一体两面。虽然如此，管理会计将成为财务工作主流却是一种趋势。管理会计到底是什么呢，要准确下定义并不容易，先来梳理一下管理会计的职能，即内控建设、预算预测、财务分析、绩效考核、投融资决策……

第五章

内部控制 // 91

- 第一节 内控落地要解决三个层面的问题 // 91
- 第二节 财务岗位设置的原则与依据 // 93
- 第三节 财务部与其他部门的关系 // 95
- 第四节 中小企业财务管理的五大弊端 // 97
- 第五节 母子公司管理的责权界定与边界划分 // 99
- 第六节 内控建设的关键环节 // 100
- 第七节 化解内部审计尴尬的关键点 // 102
- 第八节 大股东借钱不还的三大风险 // 104



第六章

营运管理 // 106

- 第一节 营运资金管理与 OPM 战略 // 106
- 第二节 客户 ABC 分类法实施的案例分析 // 108
- 第三节 采购与销售合同的审核要求 // 111
- 第四节 企业承受的四大成本压力 // 113
- 第五节 制造业如何降低生产成本 // 115
- 第六节 降成本费用应提防的负面效应 // 116
- 第七节 日常费用的控制办法 // 118
- 第八节 什么情况下能打价格战 // 119
- 第九节 开票与收款的先后顺序 // 121
- 第十节 小金库不“小” // 122



第七章

预算、财务分析与绩效考核 // 124

- 第一节 计划、预算、预测的区别与联系 // 124
- 第二节 走出预算管理的盲区 // 126
- 第三节 如何让财务分析成为管理工具 // 130
- 第四节 从财务分析到经营分析 // 134
- 第五节 会计人对数据的敏感源于对业务的理解 // 136
- 第六节 KPI 考核的步骤与思路 // 138
- 第七节 预算调整了，KPI 调整吗 // 141
- 第八节 分子公司 KPI 遴选与权重设置 // 143
- 第九节 不均衡的 KPI 导致应收账款居高不下 // 146
- 第十节 研发人员绩效考核的三个阶段 // 151
- 第十一节 销售人员业绩提成的发放办法 // 152
- 第十二节 Excel 是预算的好工具 // 154

 **第八章****华为的财务管理 // 156**

- 第一节 《华为基本法》里的财务辩证思维 // 156
- 第二节 财务人员如何融入业务 // 159
- 第三节 华为财务管理的目标 // 162
- 第四节 华为如何控制成本费用 // 163
- 第五节 华为的财务“四化”建设 // 165
- 第六节 从华为年报中读懂员工薪酬 // 167
- 第七节 末位淘汰制的精髓在于激发员工的潜能 // 169

 **第九章****会计人的责任与风险 // 171**

- 第一节 鲜活的会计人物 // 171
- 第二节 用一道题测试会计基本功 // 173
- 第三节 会计考试思维与会计实务思维 // 174
- 第四节 加班的付出与收获 // 175
- 第五节 财务总监的工作范围及其责任 // 177
- 第六节 子公司财务总监的绩效考核 // 178
- 第七节 财务总监履新该如何开展工作 // 182
- 第八节 CEO 与 CFO 的矛盾探源 // 184
- 第九节 子公司的 CFO 为什么难做 // 188

 **第十章****资本市场 // 190**

- 第一节 IPO 不能以圈钱为目的 // 190
- 第二节 新三板并没有那么美 // 191
- 第三节 悲哀的财务合规性改造 // 193
- 第四节 关于独立董事制度的几点思考 // 195
- 第五节 股权激励的操作办法 // 200
- 第六节 谁是上市公司真实会计信息的需要者 // 201
- 第七节 上市公司的审计委托权应属于谁 // 204

第三部分 税收筹划

税务工作时刻处于矛盾之中，风险与税负如影相随，如何平衡关系到财务工作风险的大小。

会计人总爱调侃自己的职业风险大，风险究竟大在哪里呢，只怕一多半都在税务问题的处理上。站在税务的角度，强调遵从性；站在企业的角度，需要降低税负。这两方面的要求很大程度上是矛盾的，这就决定了税务工作的复杂性。要做好税务工作，应先做到洞悉税法、清楚红线，然后才是积极思考，灵活变通。

第十一章

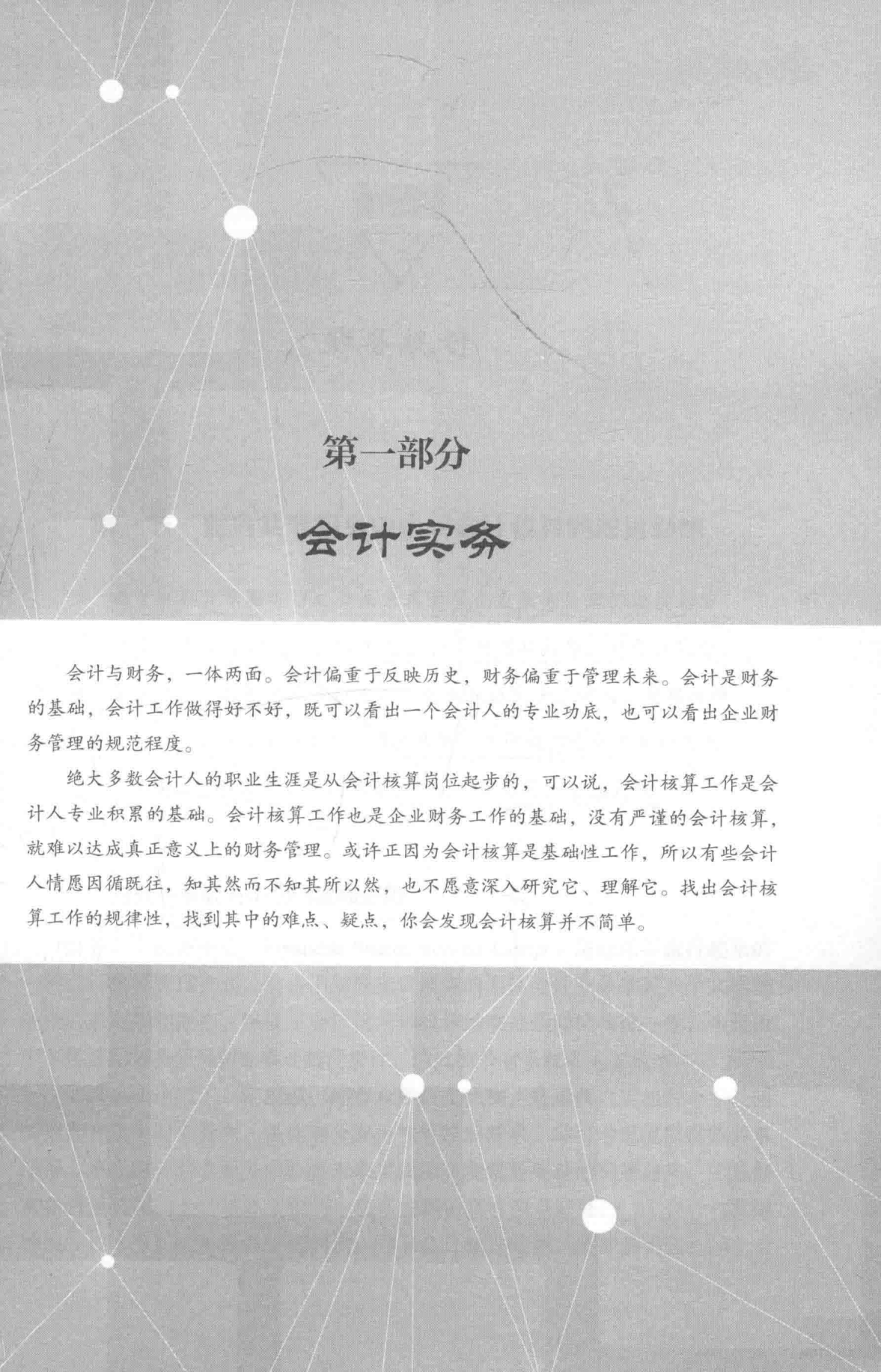
营改增 // 211

- 第一节 增值税为何没有在利润表中体现 // 211
- 第二节 增值税并非只对增值额征税 // 213
- 第三节 营改增之最 // 215
- 第四节 如何理解营改增后税负“只减不增” // 217
- 第五节 营改增后的税率与征收率 // 218
- 第六节 营改增后如何进行税负管理 // 221
- 第七节 出差住酒店开票会变烦琐 // 222

第十二章

税务管理与稽查 // 224

- 第一节 税收筹划的目标与误区 // 224
- 第二节 面对税务稽查不能“怕” // 226
- 第三节 个人劳务费怎一个“愁”字了得 // 228
- 第四节 销售折扣、现金折扣、销售折让有何差别 // 230
- 第五节 印花税是个不起眼的小税种 // 232
- 第六节 容易被忽略的须交个税的特殊事项 // 234
- 第七节 个税手续费返还须交哪些税 // 237
- 第八节 电子发票对会计领域产生的影响 // 239



第一部分

会计实务

会计与财务，一体两面。会计偏重于反映历史，财务偏重于管理未来。会计是财务的基础，会计工作做得好不好，既可以看出一个会计人的专业功底，也可以看出企业财务管理的规范程度。

绝大多数会计人的职业生涯是从会计核算岗位起步的，可以说，会计核算工作是会计人专业积累的基础。会计核算工作也是企业财务工作的基础，没有严谨的会计核算，就难以达成真正意义上的财务管理。或许正因为核算是基础性工作，所以有些会计人情愿因循既往，知其然而不知其所以然，也不愿意深入研究它、理解它。找出会计核算工作的规律性，找到其中的难点、疑点，你会发现会计核算并不简单。

