

# 创业财税 口袋书

孟峰 著

创业者惜时如金  
掌握必要的财税常识，一本就够



机械工业出版社  
China Machine Press



# 创业财税 口袋书

● 孟峰 著



机械工业出版社  
China Machine Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

创业财税口袋书 / 孟峰著. —北京: 机械工业出版社, 2017.9

ISBN 978-7-111-57888-8

I. 创… II. 孟… III. ①企业管理-财务管理 ②企业管理-税收管理 IV. ①F275  
②F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 209513 号

## 创业财税口袋书

---

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 董凤凤

责任校对: 殷虹

印刷: 北京瑞德印刷有限公司

版次: 2017 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 130mm × 185mm 1/32

印张: 3.625

书号: ISBN 978-7-111-57888-8

定价: 35.00 元

---

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

## 前 言

在动笔写作本书时，我正经历着职业生涯中前所未有的重大转折。

本人属于超级稳定的“惰性分子”，最早放弃地质专业改学财务是生活所迫，后来由工作5年的小型税务公司进入上市的财务软件公司，是由于公司并购。然后，一待就是8年。

终于在2017年年初，凭着还未完全泯灭的自由向往，鼓足仅存的勇气，挥挥手告别每天朝九晚五、每月有稳定收入进账的小康生活，投身到风险浪急的创业大潮中，成立了一家财税培训咨询公司。

现在的状态是这样的：每天可以在鸟语花香的家居环境中自由工作，但每月也忧心能有多少收入入账。

常说感同身受，其实只有身受才能感同。

短短几个月的创业生涯，就让我彻底明白了困扰多年的两个问题。

### 1. 财务真的没有我们自认为的那么重要

“拿着卖白菜的钱，却操碎了心”，这是会计同行无奈的自嘲。

我20多年来一直在做财税实务的培训，面对的多半是财税专业的同行。抱怨公司不重视财务、不重视自己，是网上各会计交流群中永远热议的主题。

现在身份一变，我忽然认清了这个现实：企业初创期，财务真的没有那么重要！你想想：没有足够的业务量，那仨瓜俩枣的收入，是不是越算越让人伤心？

对于刚刚起步的公司，老板把精力放在拓展业务上，无暇顾及财务再正常不过了。

### 2. 只培训会计没用，创业者自己一定要懂点财税

我自己在公司注册登记时就面临一个问题：是成立有限责任公司、个体工商户，还是合伙企业？三种不同类型的企业，税负孰轻孰重？作为一家咨询类公司，哪

种形式更好？权衡再三，我选择了合伙制企业。

公司成立了，有没有业务都要记账、报税。这时又面临另一个选择：是自己做、找专职会计，还是找代账公司？哪个成本更低？

如果对企业交几种税一无所知，不清楚内外部核算侧重点，你将无从选起！

周边创业的亲朋好友也时常问起一些让专业人员哭笑不得的问题：

- “我知道开专用发票要交税，那开普通发票就不用交税了吧？”要知道，不但开普通发票要交税，即使不开发票，有了收入也一样要交税。
- “总理说小微企业免税，我是小微企业，怎么税务局还让我交呢？”要知道，不同的税种对小微企业有不同的标准，免了一种，并不代表能免另一种。

创业者对财税的无知，造成了与企业会计的沟通不畅，对于一个问题，双方常常是鸡同鸭讲。

老板觉得会计要么是榆木脑袋、机械死板，要么是

胳膊肘向外拐，是税务局派来的“卧底”。会计觉得老板无知者无畏、胆大妄为。

最后的结果多半是按照老板的意思做，当出现了税务上的风险，再劳民伤财以各种方式“摆平”。钱能解决的事都是小事，但有些税务风险还真不是钱能够化解的，比如虚开增值税专用发票，那可是最高会判无期徒刑的！

其实，如果老板、CEO了解一些基础的财税知识，事前能与财税专业人员顺利沟通，许多风险是可以防患于未然的。

创业者精力有限，哪些是最需要了解的财税知识呢？

本书将以平实的语言带各位在最短的时间里了解枯燥艰深的财税知识，助力各位顺利创业、健康发展。

孟 峰

# 目 录

## 前言

### 第1章 财务基础 | 1

1.1 为什么要建账 | 2

1.2 一家企业只能建一个账簿 | 3

1.3 白条能不能入账 | 5

1.4 招专职会计还是找代账公司 | 8

1.5 企业该什么时候建账 | 11

### 第2章 税务基础 | 13

2.1 税制分类 | 14

2.2 增值税 | 22



2.3 虚开发票的风险 | 30

2.4 发票和交税 | 36

### 第3章 阳光节税 | 41

3.1 注册登记环节 | 42

3.2 投资环节 | 49

3.3 发票涉税风险 | 51

3.4 固定资产放企业名下还是个人名下 | 53

3.5 转让股权 | 56

3.6 小微企业税收优惠 | 57

### 第4章 财务报表 | 63

4.1 什么是会计恒等式 | 64

4.2 资产负债表 | 67

4.3 利润表 | 73

4.4 现金流量表 | 75

4.5 本章总结 | 79

### 第5章 财务管理 | 81

5.1 现金流 | 82

5.2 账款分析 | 84

5.3 库存 | 88

5.4 期间费用 | 90

5.5 盈利能力 | 95

5.6 偿债能力 | 99

5.7 本章总结 | 101

后记 | 102

## 第1章

# 财务基础

企业一旦成立，首先要面对的财务问题是什么？最基础的财务问题就是建账！本章就企业成立后为什么要建账，怎么建，如何建，及建账过程中需要关注的一些问题做一个简要的介绍。

## 1.1 为什么要建账。

企业建账做财务核算，既是内部管理的需要，也是外部监督的要求。

大家对于建账在企业内部管理所发挥的作用都是有直观体会的，比如：

- 企业成立一年了，到底是赚了还是亏了？这是企业老板、CEO 最为关心的利润核算问题。
- 截至当前，我们的账面有多少现金可用？没收回的账款有多少？分别是哪些客户欠的？我们又欠供应商多少钱？这是往来核算的问题。
- 我们生产的几种产品，单位成本分别是多少？对外报价定在什么水平才能不亏？这是成本核算的问题。

再来看建账对外的作用。只要成立企业，就必须向国家交税。而建账对外最大的作用，就是解决报税的问题。如果企业要向银行贷款，银行就需要根据账务了解企业的经营情况和还债的能力。如果企业要上市融资，公众需要通过企业账务来判断是否投资。

## 1.2 一家企业只能建一个账簿。

提到建账对内和对外的作用，很多人马上就会想起内账和外账，内账和外账是怎么回事儿？一家企业是不是要建内外两套账？

我国法律规定，一家企业只能有一套账，这套账真实、全面地反映了企业的各项经营状况，报税也是以真实的业务为基础进行的。但现实中总有人想偷税漏税，于是就出现了所谓的内账和外账：内账记录的是企业真实的财务状况，外账用于应付税务机关，其实是一套假账。

### ◎ 案例 1-1

企业当期收入 1000 万元，成本费用 600 万元，本期总共赚了 400 万元。按照我国税法规定，要就这 400 万元的利润交 25% 的企业所得税，就是 100 万元。

为了少交税，有些企业会做一套假账，通过以下两种方式减少利润：

(1) 以少开或不开发票的形式虚减收入。例如，企业如果有 1000 万元的收入，其中有 200 万元不开发票，

于是就不入账，收入只记 800 万元，其他 200 万元被隐匿了。

(2) 以多收采购发票的形式虚增成本费用。例如，找来 100 万元的发票作为成本费用入账，那么，成本费用就变成了 700 万元。

这样在假账上，收入 800 万元减成本费用 700 万元，利润就变成了 100 万元，而所得税就只需交 25 万元了，相当于少交了 75 万元的税款。

对于初创企业来说，用这种方式减少利润、偷逃税款是一些老板的主要目的。同时，也有的企业会出于各种目的虚增利润而做出两套账，比如为了取得银行贷款、为了上市，甚至很多上市公司或准备上市的公司也会进行财务造假，寻求资本的青睐。这种情况下做出的假账会采用与例子中相反的方式，通过虚增收入、虚减成本费用来实现。

无论出于什么目的，内外两套账是非常严重的违法行为，会受到法律的严厉惩罚，我们将在后面对此详述。

## 1.3 白条能不能入账。

很多企业的财务人员都会反复跟 CEO 唠叨一件事：白条不能入账。采购时只有正规的发票才能报销吗？如果不能取得发票，该怎么处理呢？

这种说法来自所得税法的如下规定：白条入账的成本费用要做调增。

### 中华人民共和国企业所得税法

第八条 企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出，包括成本、费用、税金、损失和其他支出，准予在计算应纳税所得额时扣除。

### 中华人民共和国企业所得税法实施条例

第二十七条 企业所得税法第八条所称有关的支出，是指与取得收入直接相关的支出。企业所得税法第八条所称合理的支出，是指符合生产经营活动常规，应当计入当期损益或者有关资产成本的必要和正常的支出。

### 中华人民共和国税收征收管理法

第二十一条第二款 单位、个人在购销商品、提供

或者接受经营服务以及从事其他经营活动中，应当按照规定开具、使用、取得发票。

### ◎ 案例 1-2

企业本年收入 1000 万元，成本费用 800 万元，账面有 200 万元利润。可成本费用中有 200 万元是采购时没拿到发票以白条入账的，也就是说，对于这张 200 万元的白条，税务局是不认的。在成本费用中，税务局只承认 600 万元，这样利润就变成了 400 万元，要按 400 万元去交企业所得税。如此一来，200 万元的白条也就变成了利润，要交 25% 的所得税。

明白了这个道理，采购过程中就要尽量取得发票，否则白条会变成利润，导致企业多交税。但实在拿不到发票的，是不是就不能入账了呢？正确答案是：也要先入账，只不过在交所得税时再调增即可。

为什么一定要先入账？原因在于财务核算一定要真实、完整，否则会给企业今后的经营决策埋下隐患。

### ◎ 案例 1-3

我们和竞争对手经营同样一款产品，我们的报价是



100元，而对手目前给客户的报价是95元，我们的报价能不能由100元降到90元，击败对手占领市场呢？问题的关键就在于我们企业的这款产品的成本是多少。这个成本就是由财务根据账簿算出来的，如果我们采购时白条不入账，导致成本少了一块，那么按虚假的低成本报价，会直接造成最终的经营亏损。

所以，税务不允许白条列支，不能简单地理解为白条不能入账。