

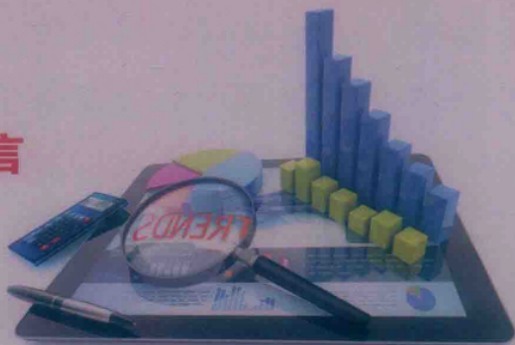
# 老板财税思维


周忠亭 沈丽芳 著

## 如何搞定老板的财税痛点

身为老板，应该懂得什么是“老板财税思维”

财税是每一位老板  
都必须掌握的一门语言



 中华工商联合出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

老板财税思维：如何搞定老板的财税痛点 / 周忠亭，

沈丽芳著. — 北京：中华工商联合出版社，2023.1

ISBN 978-7-5158-3588-4

I. ①老… II. ①周… ②沈… III. ①企业管理—财

务管理—中国②企业管理—税收管理—中国 IV.

①F279.23②F812.423

中国国家版本馆CIP数据核字(2023)第022438号

## 老板财税思维：如何搞定老板的财税痛点

---

作者：周忠亭 沈丽芳

出品人：刘刚

责任编辑：胡小英

装帧设计：胡志远

责任审读：付德华

责任印制：迈致红

出版发行：中华工商联合出版社有限责任公司

印刷：香河县宏润印刷有限公司

版次：2023年3月第1版

印次：2023年3月第1次印刷

开本：710mm×1000mm 1/16

字数：220千字

印张：17

书号：ISBN 978-7-5158-3588-4

定价：158.00元

---

服务热线：010-58301130-0（前台）

销售热线：010-58302977（网店部）

010-58302166（门店部）

010-58302837（馆配部、新媒体部）

010-58302813（团购部）

地址邮编：北京市西城区西环广场A座

19-20层，100044

<http://www.chgslcbs.cn>

投稿热线：010-58302907（总编室）

投稿邮箱：1621239583@qq.com

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题，请与印务部联系。

联系电话：010-58302915

## 导言

### 身为老板，应该懂得什么是“老板财税”

企业管理中，很多老板都对财税有一个很大的误解，即认为只有财务专业人士才需要掌握财税知识，员工、高管、创业者、老板等都无须了解财税知识。其实，这种认识是完全错误的，财税知识不仅对财务人员来说重要，对老板来说也同样重要，甚至更为重要。众所周知，财税是国家的经济命脉，同时也是企业的经济命脉，世界上发展好的企业没有一家是不重视财税的，它们往往都有非常规范和专业的财税管理机制；而这些企业的老板，对财税知识的了解和掌握，也都是专业级别的。一个重视和懂得财税管理的企业及企业老板，可以在合法合规的情况下交更少的税，让利润空间变大。所以财税是每一位老板都必须掌握的一门专业知识。对于企业老板来说，只有对财税知识了解透彻，才能理解更多商业的基本逻辑。

财税是一种商业语言，要想理解它，就要从一些关键词汇入手，比如，利润、现金流。

利润是收入的质量。如何理解？假如你问一位老板，今年你们公司的



营收怎么样？他回答：今年我们大概营收5个多亿，去年是3个多亿，营收增长了2亿多。那你今年赚了多少钱呢？他回答：利润跟去年差不多，去年赚了5000多万元，今年赚了6000多万元。从这位老板的回答中可以看出，他们的营收虽然涨了2亿元，利润却只涨了1000万元。可见，利润并未随营收线性增长。这就告诉我们，这家企业今年营收的质量不如去年。所以说，利润是收入的质量。一个只有好收入，而没有好利润的企业，并不是好企业。

现金流是利润的质量。如何理解？一个企业的账面利润很高，老板很满意，认为企业赚了很多钱。但是有一天老板让财务拿出500万元用于企业扩张，财务却说：老板，企业没有钱。这时老板会感到企业利润这么高，怎么会没有钱呢？钱到哪里去了？财务只好道出实情：企业账面利润是很高，但都是应收账款啊，钱都还没有收到。所以说，现金流是利润的质量。一个企业利润好不代表就是家好企业，要知道，企业经营，现金为王。

一家企业只有收入没有利润或者只有利润没有现金流，这需要具备专业财务知识的人以敏锐的财税洞察力去找到原因并消除，才能让企业走上正轨，获得健康可持续发展。而老板作为一家企业的灵魂和核心人物，如果不懂财税知识，缺少财税思维，没有敏锐的财税洞察力，做出的决策就容易出错，尤其是中小企业，决策相对直接，更容易跑偏。因此老板只有保证所做的决策不出错，才能促进企业的可持续健康发展。而不懂财税知识，就无法保证所做决策的正确性。

其实，财税知识不仅关系到企业决策，将其放在企业的整个经营链条

上来看，其与企业的每个经营环节都联系紧密。因而，老板不懂财税知识，不具备财务思维，就会引发融资之痛、投资之痛、报表之痛、管理之痛、税务之痛、决策之痛、战略之痛和发展之痛。现实中，这样的例子比比皆是：有的老板，把企业的钱当作自己的钱，随用随取，公私不分，导致涉嫌偷税、非法占用资金、抽逃出资的后果。有的老板，满足于蝇头小利，为了少交税，购买增值税专用发票，最后让自己身陷囹圄。这些都是不懂财税知识，没有财税思维的表现。

财税系统本是企业管理的核心，如今却成了很多企业的短板。老板不懂财税知识，缺少财税思维，就无法制定有效的财税政策，无法做到让财税体系指导企业决策和企业经营，在当下新旧动能转换之际，企业就容易把握不住机会，无法跟上时代变化的脚步，导致企业发展停滞或严重落后。

# 目录

## 第一章

### 企业普遍存在的财税痛点

---

利润与税收之痛 / 2

税负成本之痛 / 6

个人所得税之痛 / 8

税务风险之痛 / 10

报表之痛 / 13

人员之痛 / 16

财富传承之痛 / 17

【案例】“三证统一”“三流统一”和“三价统一” / 22

## 第二章

### 老板财税思维是企业发展的王者之道

---

规范财税——财税管理合法合规并实现制度化 / 26

设计股权——股权顶层设计要考虑纳税额度 / 30

管理报表——报表要条理明确 / 33



- 合法节税——在政策允许的范围内合理策划 / 39
- 合理避税——设计交税模式，控制税收成本 / 44
- 降低风险——有效控制财税风险 / 48
- 管控运营——注重合理投入，追求更高回报 / 62
- 增加利润——运用开源、节流、节税、市值等手段 / 64
- 【案例】从一个案例谈老板的财税思维 / 66

### 第三章

#### 老板要读懂财务报表，能做财务分析

---

- 资产负债表帮你认识企业财务 / 68
- 利润表帮你了解盈亏 / 74
- 现金流量表助你察知现金循环 / 82
- 通过偿债能力分析企业负债是否合理 / 84
- 通过营运能力分析企业的成长性与可持续性 / 89
- 通过盈利能力分析利润的“含金量” / 93
- 通过现金流分析企业的变现能力 / 98
- 【案例】一家初创小企业的财务管理之道 / 101

### 第四章

#### 企业财务管理实务，老板不可不知

---

- 管理好财务人员 / 104
- 做好资金管理 / 108
- 应收账款管理 / 113

控制库存 / 120

成本控制 / 125

融资管理 / 129

做好投资管理 / 132

固定资产管理 / 135

【案例】老板更需要懂财务 / 139

## 第五章

### 企业财税管理的热点与要点

---

财税趋势 / 142

企业财务热点问题 / 147

企业纳税热点问题 / 151

营改增后企业涉税管理要点 / 164

【案例】最新税收优惠政策的案例解读 / 172

## 第六章

### “金税四期”企业税收的合理筹划

---

税收筹划基本思路 / 176

企业增值税筹划着眼点 / 178

企业个人所得税筹划方案 / 185

“金税四期”企业稽查节点 / 188

“金税四期”查到必罚的几个方面 / 191

合理利用税收优惠政策 / 193



【案例】如何从容应对“金税四期”稽查节点 / 195

## 第七章

### “金税四期”企业增值税、企业所得税、个人所得税的涉税处理

---

在增值税方面，做好销项税和进项税的涉税处理 / 198

在企业所得税方面，做好应税收入和成本项目的涉税处理 / 202

在个人所得税方面，做好社保和个体工商户个人所得税减半征收的涉税处理 / 204

【案例】增值税、企业所得税、个人所得税的案例分析与计算 / 205

## 第八章

### “金四”来临，企业需采取必要的纳税风险防范措施

---

要杜绝私户转账现象 / 210

不可通过借款来减少账面利润以躲避债务 / 214

杜绝不合规发票入账 / 216

不可做假账 / 218

实事求是，合法合规经营 / 220

做好存货管理 / 222

务必按照规章制度办理社保 / 223

【案例】纳税“零申报”对企业信用等级的影响 / 229

## 第九章

### 企业财税管控工具包：财、税、账、钱、管五大系统

---

财务战略支撑系统工具 / 234

税系统工具 / 240

账系统工具 / 244

钱系统工具 / 250

管系统工具 / 254

【案例】读懂公司的财务报表 / 258

# 第一章

# 企业普遍存在的 财税痛点



## 利润与税收之痛

---

面对财税政策的变化和调整，企业老板只有不断学习，才能跟上政策并灵活运用政策，避免给企业和自己带来不必要的风险。

### 一、税收 & 利润

每家公司多交税的情况各不相同，常见的主要有三种。

#### 1. 不了解税收政策，导致多交税

老板和财务不懂或者不学习税收政策，漏掉了当期可抵扣进项税额加计 15%，导致多交增值税。

比如，甲企业符合加计抵减政策，5月增值税销项税额为 10 万元，进项税额为 8 万元，甲企业使用加计抵减政策后需要缴纳增值税税额为  $10 - 8 \times (1 + 15\%) = 0.8$ （万元）。漏掉使用加计抵减后需要缴纳增值税税额为  $10 - 8 = 2$ （万元）。那么，甲企业在 5 月多交增值税 1.2 万元。

根据《财政部 税务总局关于明确生活性服务业增值税加计抵减政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 87 号）规定：

2019 年 10 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，允许生活性服务业纳税人按

照当期可抵扣进项税额加计 15%，抵减应纳税额（以下称加计抵减 15% 政策）。该规定的执行期限延长至 2022 年 12 月 31 日。

本公告所称生活性服务业纳税人，是指提供生活服务取得的销售额占全部销售额的比重超过 50% 的纳税人。生活服务的具体范围按照《销售服务、无形资产、不动产注释》（财税〔2016〕36 号印发）执行。

## 2. 企业支出不要发票，导致多交税

目前我国税务机关实行“以票控税”，企业所有的费用都要取得合法凭证，否则不能税前列支。不取得可税前列支凭证的费用，申报年度企业所得税时要纳税调增补交企业所得税，一般纳税人也没法抵扣进项税。可是很多老板、员工并不在意，认为不要发票便宜。其实不然，比如甲企业是一般纳税人，5 月支出一笔 100 万元用来购买生产设备，未取得发票。甲企业为了购买这台生产设备总花费为 100 万元，如果这 100 万元取得增值税专用发票，那么这台生产设备的总花费为 100 万元 - 可抵扣的进项税  $100 \text{ 万元} / (1+13\%) \times 13\%$  - 可税前扣除的企业所得税  $100 \text{ 万} / \text{元} (1+13\%) \times 25\% = 66.37 \text{ 万元}$ 。哪种方案对企业更有利显而易见。

## 3. 不做税收筹划，导致多交税

税是如何产生的？税是由企业发生的经济业务产生的，不同的业务性质产生不同的税。比如，酒店只提供会议场地（该会议场地属于 2016 年 5 月 1 日后取得的不动产），而不提供配套服务，属于不动产租赁，一般纳税人增值税税率为 9%。如果酒店既提供会议场地又提供配套服务，则属于会议展览服务，一般纳税人增值税税率为 6%。如果酒店不做税收筹划，



只租赁场地而不提供服务，就要多交 3% 的增值税。

## 二、税收 & 风险

很多企业往往想通过偷税漏税的方式达到少交税的目的，但是一旦被税务机关稽查到，将面临高额的滞纳金及罚款。更严重的后果是被拉入失信黑名单，甚至承担刑事责任。

《中华人民共和国刑法》第二百零一条规定了逃税罪。以下三种行为是逃税罪的主要形式。

(1) 纳税人采取欺骗或隐瞒手段，进行虚假纳税申报或不申报，逃避缴纳税款数额较大，且占应纳税数额的 10% 以上。需同时满足三个条件：不缴纳税款数额较大，超过 5 万元；逃避缴纳的税款占应纳税额的 10% 以上；经税务机关依法下达缴税通知后，拒不缴纳应交税款，拒不缴纳滞纳金，拒不接受行政处罚。

(2) 扣缴义务人采取欺骗或隐瞒手段，进行虚假纳税申报或不申报，不交或少交已扣、已收税款，数额较大。

(3) 纳税人缴纳税款后，用假报出口或其他欺骗手段，骗回所缴纳的税款，数额较大。

在收到税务机关发出的缴税通知书后，如果纳税人按要求补缴了应交税款、缴纳了滞纳金、接受了行政处罚，且是第一次出现前述情况，就不用再追究其刑事责任了。

逃税行为的一般表现形式如表 1-1 所示：

表1-1 逃税行为的一般表现形式

表现形式	说明
建立两套账销售逃税	实际上，瞒外不瞒内，瞒税务机关，不瞒企业内部，建立“对内”和“对外”两套账，应付税务机关检查。对外账上少计收入，隐瞒销售额，就能少交应交税款
开“白条”逃税	通常，企业购货要有正式发票回去做账，但有些企业财务制度不健全，财会人员把关不严格，收据即使是“白条”，也可以入账，这样就为一些销货单位和人员提供了隐瞒销售收入的机会
账外销售逃税	擅自提走已经入库的产品，即账外销售。此类货物和货款一般不会向税务机关申报纳税，买卖双方直接进行现金交易



## 税负成本之痛

---

在实际生产经营中，企业的很多支出很难取得发票。如此，就会造成成本缺失，引发利润虚高，面临高昂的所得税和分红税，压力倍增，使企业发展受阻。为了降低利润，很多企业就会铤而走险，采用虚增员工工资、购买成本发票等方式，降低企业所得税。

企业所得税的计算公式是：

$$\text{企业所得税} = \text{应纳税所得额} \times \text{税率}$$

$\text{应纳税所得额} = \text{收入总额} - \text{不征税收入} - \text{免税收入} - \text{各项扣除} - \text{弥补亏损}$

举例：

某企业主要从事现代服务业，核心服务由自己的团队提供，客户以大中型企业为主。由于大客户的特性和相关硬性要求，在实际业务中，需要对该企业的全部收入开票。该企业一年的销售收入约有 2000 万元，所有的费用加起来只有约 1000 万元，企业实际利润约为 1000 万元，适用的企业所得税税率为 25%。

其实，该企业的实际利润根本没有达到 1000 万元，因为为大型企业

提供服务不仅要支付员工工资和相应的运营成本，还要支付一定的商务成本和公关成本，以及客户维护成本，而这部分商务成本、公关成本及客户维护成本往往很难取得发票。

为了解决利润虚高、税负虚高问题，该企业采用了虚增员工工资、购买成本发票等方式，降低企业所得税，给企业带来极大的税收风险。

虚增员工工资和购买成本发票是我国最常见的偷税、漏税行为，以往有些企业都通过这种方式来避税。但是，随着国家税收监管手段的加强，以及“金税四期”的上线，偷税、漏税行为将逃无可逃、避无可避。企业一旦被稽查到，将要面临补缴税款、高额滞纳金及罚款，甚至承担刑事责任的后果。