



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
电子期刊-双月刊

第 14 期
2011/4/22



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

[实务探讨] 国内企业应慎重选择人民币跨境结算

[实务探讨] 亟待建立适合我国国情的成本管理系统

[实务探讨] 我国实体经济仍应强化成本管理

[实务探讨] 自行开发ERP系统的十点体会

[实务探讨] 资产重组获税收政策支持

[实务探讨] 预算外资金会计核算方法及利弊

[实务探讨] 小型微利企业所得税优惠政策延长一年

[实务探讨] 现金流管理的七大法则

[实务探讨] 特殊应收账款的风险管理

[实务探讨] 企业容易忽略的涉税处理事项

[实务探讨] 企业发放实物福利莫忘缴税

[实务探讨] 刘植荣称按家庭征个税更公平 能体现劫富济贫

[实务探讨] 公司注销时长期待摊费用的会计处理

[实务探讨] 财政部回应车船税不属重复征税

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

财政部回应车船税不属重复征税

2011-04-18 作者: 来源: 北京商报 阅读: 3 次

针对车船税重复征收问题,财政部做出公开回应,称车船税不存在重复征税问题。近日,财政部对《中华人民共和国车船税法》(以下简称《车船税法》)进行公开解读时表示,车船税立法不是新开征税种,只是立法,不存在重复设置问题。

车船税因牵扯众多车主利益而备受关注。有数据显示,我国乘用车已是税、费征收最多的商品,各种税费占了购车总费用的40%。其中,有车价10%的车辆购置税、车价1%-40%的消费税、还有燃油税等。因此,有消费者质疑,围绕汽车而征收的消费税、车辆购置税等,都与车船税形成重复征收税的现象。

针对上述质疑,财政部公开回应表示,目前对乘用车所有人征收的税种主要有三个:车辆购置税、燃油消费税和车船税。其中,车辆购置税来源于车辆购置附加费,燃油消费税来源于养路费等收费,此两个税种都由费改税而来,筹集的资金专门用于公路建设和养护,而车船税属于财产税,是在保有环节征收的税种,三个税种各有侧重,功能不同,不存在重复征税或重复设置问题。

据了解,今年2月十一届全国人代会第十九次会议通过了《车船税法》,该《车船税法》让排气量在2.0升及以下的乘用车税额适当降低或维持不变,但排气量为2.0升-2.5升(含)的中等排量车,税额幅度将调高,排气量为2.5升以上的乘用车,税额幅度有较大提高。

主 编: 郭纲**副 主 编:** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

公司注销时长期待摊费用的会计处理

2011-04-18 作者: 来源: 阅读: 3 次

《企业所得税法》第十三条规定,在计算应纳税所得额时,企业发生的下列支出作为长期待摊费用,按照规定摊销的,准予扣除:……; (三) 固定资产的大修理支出;

《企业所得税法实施条例》第六十八条进一步明确:租入固定资产的改建支出按照合同约定的剩余租赁期限分期摊销。

《企业所得税法》第五十五条规定,企业在年度中间终止经营活动的,应当自实际经营终止之日起六十日内,向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴。企业应当在办理注销登记前,就其清算所得向税务机关申报并依法缴纳企业所得税。

《企业所得税法实施条例》第十一条又进一步解释,企业所得税法第五十五条所称清算所得,是指企业的全部资产可变现价值或者交易价格减去资产净值、清算费用以及相关税费等后的余额。

《财政部、国家税务总局关于企业清算业务企业所得税处理若干问题的通知》(财税[2009]60号)规定,企业清算的所得税处理包括以下内容:

- (一) 全部资产均应按可变现价值或交易价格,确认资产转让所得或损失;
- (二) 确认债权清理、债务清偿的所得或损失;
- (三) 改变持续经营核算原则,对预提或待摊性质的费用进行处理;
- (四) 依法弥补亏损,确定清算所得;
- (五) 计算并缴纳清算所得税;
- (六) 确定可向股东分配的剩余财产、应付股息等。

综合上述规定,企业租赁的资产的租赁费用原则上不可以自行改变摊销期限,但是在注销前却可以一次性作为相关的费用,在进行企业所得税清算时一次性进行税前扣

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

除。

苏州工业园区会计学会 版权所有
苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[基地动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

刘植荣称按家庭征个税更公平 能体现劫富济贫

2011-04-18 作者: 来源: 理财周刊 阅读: 2 次

“只闻楼梯响,不见有人来”的个税改革在2011年的“两会”前后终于有了一些眉目。2011年2月,国务院总理温家宝在接受采访时表示,我国将提高个人所得税工薪所得费用扣除标准。之后,3月1日召开的国务院常务会议,原则通过了个人所得税法修正案草案,并确定了提高个人所得税起征点,以及调整级次、级距的改革方向。

然而一个多月过去了,个税法修正案具体的出台时间以及起征点的具体上调幅度等关键信息至今没有公布,因此2500元、3000元、5000元等各种猜测版本也不期而至,舆论对此也颇多议论。尽管当下个税改革的主要精力都放在起征点问题上,但实际上起征点的上调只能起到缓冲的治标作用,中国个税的根本问题在于整个税收征收模式上。

综合税制是世界潮流

从世界范围看,个人所得税主要有3种征收模式,即分类税制、综合税制、综合和分类相结合的税制。中国目前采用分类税制,即按照所得的类型分别适用不同的计税方法,按月或按所得发生的次数征收。对包括工薪所得、个体工商户生产经营所得、劳务报酬所得在内的11个征税项目采取不同的计征办法,适用不同税率。这种模式的优点是简单、快捷、征收成本低,但缺点是无法照顾到不同纳税人的实际生活负担。

税法问题专家刘福元在接受本刊记者采访时表示,正是由于分类税制是一种能让政府“偷懒”却不够公平的税制,因此目前世界上大多数国家采用的都是综合税制。综合税制以年而非月为纳税时间单元,以家庭而非个人为纳税单位。对工薪族来说,领工资就纳税,但领工资时的纳税是雇主对个税的预扣代缴,每个财税年度的个税自主申报才是正式纳税,对发工资时预扣的个税多退少补。

按家庭征收个税更公平

一直以来,独立学者、媒体评论员刘植荣都在为个税征收模式向以家庭为单位的综合税制改革鼓与呼。刘植荣认为,家庭是社会的细胞,是经济活动的最小单元,是全体家庭成员收入共享、支出共负的财务共同体。从法理上说,征收个税的主要目的是调节贫富差距,但贫富差距并非来自个人收入,而是来自家庭收入,因为家庭贫富与劳动者所扶养的家庭人口数有关。所以征收个税必须考虑家庭负担,让家庭负担重的人少交税,让家庭负担轻的人多交税,以确保低收入家庭生活必需品开支,这才是让穷人活得

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园区
会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

体面有尊严的制度安排,也更符合税收的公正透明原则。

刘植荣还举了几个例子。比如一个5口之家,只有一人就业,月工资是4000元,他要养活5口人,父母、老婆、孩子和自己,人均不到1000元,但他需要交纳个税175元。另一个5口之家5人都有工作,每人月工资2000元,也就是人均2000元,但他们都不需要纳税。这就是目前税制的弊端,都是5口之家,家庭收入4000元的要纳税,家庭收入10000元的反而不纳税。

再比如说,一个作者用两年时间写一部书得稿酬19200元,相当于每月收入800元,作者仍须缴纳个税,而且是14%的比例税,与月工资为7000元的最高税率相近,这很不公平。

还有从事建筑、装潢等行业的个体劳动者可能几个月甚至一两年才收到一次劳务报酬,但要按一个月所得计税。由于个税是累进税率,按一个月计税要适用更高的税级、税率,这就要多缴很多税。

此外,因为是家庭年收入,包括礼品、奖金、资本收益等一切所得,只要是通过银行账户获得的,都能够查到,从而减少了征收漏洞。

按家庭征收个税不但在收入衡量标准上更公平,在支出衡量标准上也更合理。即每个家庭都可将其基本生活必需开支列入免税项中,比如孩子的学费、家人的医疗费、租房费用等,这些支出都可以部分从应纳税额里扣除。毕竟同样的收入,丁克家庭与需要抚养孩子的家庭的刚性支出是不一样的。把同样一笔收入用在旅游消费上的家庭和用在为家人看病上的家庭理应有不同的纳税标准。这样的个税体制才更加公平合理科学,也更人性化,更能够将个人所得税“劫富济贫”的特质发挥出来。

另外,从我国国情来看,财政部和国税总局在确定税制改革时一个非常重要的考量是该项调整对税收收入的影响。因此,如果只是不停地应民众要求单纯提高起征点的话,会导致政府个税收入不断下降,尤其是在西部经济欠发达地区,如果将个税起征点提高到5000元以上的话,那这些地区将失去95%以上的纳税人口,财政部和国税总局也一直担心这样做会使得“纳税人口太少,不利于培养公民意识”。如果只是提高到2500元,则给穷人减负的效果又十分有限。而以家庭为单位征收则可以有效避免这种尴尬。

美国个税制度复杂却公平

美国的个税制度是国际社会公认比较完善的,我们不妨来参照一下。刘植荣介绍说,美国联邦政府早在1913年就建立了以家庭为纳税单位、按年度收入个人自主申报的个税制度。其中个人收入指的是家庭一年内的所有收入,包括工资、营业利润、股票收益、基金利息、小费、佣金等等,也包括投资房地产一年内的收入,超过一年按资本收入税率另计。

在美国,即使有1美元的收入,也要纳税。在年度报税时,会有各种免税项,这相当于对家庭的福利补贴,如赡养费、儿童抚养费、学费、慈善捐款、自由职业者业务开销减免等等,报税时要把这部分免税额从总收入里扣除,剩余部分才是应税收入。

对美国工薪族来说,个税在领工资时由雇主预扣代缴。雇主要在每年的2月1日前交给雇员一份“W-2表”(上年度工资和所得税证明),上面列明各种收入和扣税额。

每年4月15日前,纳税人要把正式报税表提交国税局,根据纳税人的身份和收入来

源, 纳税人选择不同的个税申报表。最常用的是比较简单的“1040表”, 表上有纳税人基本信息、纳税人身份和抚养的人口数、全年境内外总收入、各种免税额、总收入减去免税额后的应税收入、应纳税额、领取工资时预扣税总额。如果应纳税总额大于预扣税总额, 则补交欠税额; 如果应纳税总额小于预扣税总额, 多收的税款由国税局退还给纳税人。

对一些收入低、负担重的家庭来说, 通过家庭报税还可以实现“零纳税”甚至“负纳税”, 即政府用倒贴个税的形式对贫困家庭给予福利补贴。根据美国国税中心发布的研究报告, 2009年度约47%的美国家庭无需交纳联邦个税。而以2010年联邦个税申报为例, 如果一个四口之家的年收入低于50000美元并且有两个17岁以下的孩子, 这个家庭就是“负纳税”。

由此可见, 在美国收入越低、家庭人口越多, 政府倒贴的个税也越多, 这样才能让那些低收入的困难家庭能够体面地生活。

按家庭征收个税其实并不难

按家庭征收综合税制的优点非常明显, 不过总有些专家认为我国当前国情特殊, 不能照搬国外的经验。理由主要有3点: 一是“缺乏技术论”——税务部门缺乏纳税人真实有效的信息, 无法建立电子稽征平台, 而目前税务部门还无法独自获得这些信息, 只有国务院通过法律法规形式规定, 才能在部门间共享; 二是“缺乏渠道论”——美国等西方国家之所以能对个人所有收入统一纳入征税, 是因为其国民收入主要都通过支票或银行卡等渠道获得, 现金支付非常少, 但我国许多劳动者的收入是采取现金交易, 包括大量的“灰色收入”也都是如此, 税务部门因此很难捕获这些收入信息, 这会使得综合税制改革徒有其名; 三是“缺乏意识论”——富兰克林有句名言是“世界上不能逃避的只有两件事情: 死亡和纳税”, 可见美国老百姓心中的主动纳税意识已经根深蒂固, 个税申报也是美国家庭非常重视的年度功课之一, 而且美国税法的执法力度也相当大, 因此在美国很少有人会故意违反规定。然而我国的税收长期偏向间接税, 个税也一直是由企业代缴代劳的, 绝大部分老百姓没有自主申报纳税的意识, 加上我国纳税人口基数庞大, 盲目进行个税综合改革, 反而会造成征收混乱。

然而这3个说法都经不起推敲。“如果说当前税法规定不够细致, 那加速立法就是了; 如果说收入信息无法共享, 那只要建立全国联网的数据库, 共享一下就好了, 技术上又没什么困难; 如果说老百姓没有申报个税的习惯和观念, 那就加大舆论宣传力度和逾期未报的惩处力度, 老百姓慢慢就习惯了。其实中国现在已经对年收入12万元以上的高收入者执行年度自行申报报税了, 也没发现出了什么乱子。至于“灰色收入”的问题, 按照目前的分类征收, 也同样征不到, 这不是拒绝改革的理由。”

“关键是要敢于跨出那一步, 总是前怕狼后怕虎, 那个税改革永远只能停留在起征点上调多少这些细节问题上。”刘福元律师说道, “马上就按家庭征收个税, 的确有难度, 但事在人为, 改革开放这么困难不都走过来了吗? 再说一百多年前压根还没有全国联网的计算机系统, 人家国外就已经这么做了。如果我们政府真的想去推动这项工作的话, 又有什么难的呢? 中国改革开放30多年了, 许多东西都已经和国际接轨了, 税制改革为什么不能接轨呢?”

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

企业发放实物福利莫忘缴税

2011-04-18 作者: 来源: 中国财务总监网 阅读: 3 次

为节约资金或者消化库存,很多公司将库存产品作为福利发放给职工。在此提醒企业财务人员,企业给职工发放实物福利莫忘缴税。

发放实物福利应代扣代缴个人所得税。根据《个人所得税法实施条例》第十条规定,个人所得包括现金、实物、有价证券和其他形式的经济利益。所得为实物的,应当按照取得凭证上注明的价格计算应纳税所得额。无凭证的实物或者凭证上注明的价格明显偏低,应参照市场价格核定应纳税所得额。所得为有价证券的,根据票面价格和市场价格核定应纳税所得额。所得为其他形式的经济利益的,参照市场价格核定应纳税所得额。

可见,企业年底发放实物福利,应作为个人收入的一部分,并入工资、薪金所得代扣代缴个人所得税。个人取得实物所得应在取得实物的当月,按照有关凭证上注明或主管税务机关核定的价格并入其工资、薪金所得计税。对于公司以雇员名义购买住房、汽车等贵重消费品,所购房屋产权证和车辆发票均填写雇员姓名的,根据《财政部、国家税务总局关于企业为个人购买房屋或其他财产征收个人所得税问题的批复》(财税[2008]83号)规定,按照“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

发放实物福利应缴增值税。根据《增值税暂行条例实施细则》第四条规定,单位或者个体工商户发生“将自产、委托加工的货物用于集体福利或者个人消费”的行为,视同销售货物缴纳增值税。

发放实物福利应缴企业所得税。根据《企业所得税法实施条例》第二十五条规定,企业发生非货币性资产交换,以及将货物、财产、劳务用于捐赠、偿债、赞助、集资、广告、样品、职工福利或者利润分配等用途的,应当视同销售货物、转让财产或者提供劳务,但国务院财政、税务主管部门另有规定的除外。可见,企业年底发放的实物福利,应视同销售确认应税收入,结转销售成本,计算应纳税所得额缴纳企业所得税。

实物福利作为职工福利费,在税前扣除时应注意,《企业所得税法实施条例》第四十条规定,企业发生的职工福利费支出,不超过工资、薪金总额14%的部分,准予扣除。《国家税务总局关于企业工资、薪金及职工福利费扣除问题的通知》(国税函[2009]3号)规定,企业发生的职工福利费,应该单独设置账册,进行准确核算。没有单独设置账册准确核算的,税务机关应责令企业在规定的期限内进行改正。逾期仍未改

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

正的, 税务机关可对企业发生的职工福利费进行合理的核定。超过扣除比例或逾期未改正的应调增应纳税所得额, 补缴企业所得税。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[基地动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

企业容易忽略的涉税处理事项

2011-04-18 作者: 来源: 阅读: 4 次

企业发生的一些经济业务,广大财务人员除了按会计准则、会计制度的要求进行账务处理外,往往忽略了涉税方面的处理。为了更好地理解税收法规,避免涉税处罚的风险,本文将纳税人在账务处理中常见的“个人所得税”忽略的涉税处理总结,以便准确纳税申报。

一、年末借款未还

个人投资者从其投资的企业(个人独资企业、合伙企业除外)借款长期不还的处理问题

1、纳税年度内个人投资者从其投资企业(个人独资企业、合伙企业除外)借款,在该纳税年度终了后既不归还,又未用于企业生产经营的,其未归还的借款可视为企业对个人投资者的红利分配,依照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

上述纳税年度,是指自公历1月1日起至12月31日止。

2、对个人投资者从其投资的企业(个人独资企业、合伙企业除外)借款超过12个月的,在超过12个月的该纳税年度终了后既不归还,又未用于企业生产经营的,其未归还的借款应视为企业对个人投资者的红利分配,依照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

3、对《财政部、国家税务总局关于规范个人投资者个人所得税征收管理的通知》(财税[2003]158号)一文生效前已发生的个人投资者借款,从该文生效之日算起,超过12个月的,在超过12个月的该纳税年度终了后既不归还,又未用于企业生产经营的,其未归还的借款应视为企业对个人投资者的红利分配,依照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

二、有限责任公司用税后利润及资本公积金转增注册资本征税问题

1、对属于个人股东分得并再投入公司(转增注册资本)的部分应按照利息、股息、红利项目征收个税。股份制企业股票溢价发行收入所形成的资本公积金转增股本由个人所得的数额,不作为应税所得征收个税。

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

2、公司制企业歇业清算时对未分配利润、盈余公积金的税务处理

对于全部或者部分由个人投资者兴办的有限责任公司,在申请注销办理税务清算时,其结余的盈余公积以及未分配利润,在依法弥补企业累计未弥补的亏损之后,应按个人投资者的出资比例计算分配个人投资者的所得,按“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

3、股份制企业派发红股征税问题

股份制企业用盈余公积金派发红股属于股息、红利性质的分配,对个人取得的红股数额,应作为个人所得征税。

股份制企业在分配股息、红利时,以股票形式向股东个人支付应得的股息、红利(即派发红股),应以派发红股的股票票面金额为收入额,按利息、股息、红利项目计征个人所得税。

三、企业为个人消费性、财产性支出的涉税处理

个人投资者以企业资金为本人、家庭成员及其相关人员支付消费性支出及财产性支出的处理问题

1、《财政部国家税务总局关于企业为个人购买房屋或其他财产征收个人所得税问题的批复》(财税[2008]83号)第一条规定:“根据《中华人民共和国个人所得税法》和《财政部国家税务总局关于规范个人投资者个人所得税征收管理的通知》(财税[2003]158号)的有关规定,符合以下情形的房屋或其他财产,不论所有权人是否将财产无偿或有偿交付企业使用,其实质均为企业对个人进行了实物性质的分配,应依法计征个人所得税:

(一)企业出资购买房屋及其他财产,将所有权登记为投资者个人、投资者家庭成员或企业其他人员的;

(二)企业投资者个人、投资者家庭成员或企业其他人员向企业借款用于购买房屋及其他财产,将所有权登记为投资者、投资者家庭成员或企业其他人员,且借款年度终了后未归还借款的。

2、对个人独资企业、合伙企业的个人投资者或其家庭成员取得的上述所得,视为企业对个人投资者的利润分配,按照“个体工商户的生产、经营所得”项目计征个人所得税;对除个人独资企业、合伙企业以外其他企业的个人投资者或其家庭成员取得的上述所得,视为企业对个人投资者的红利分配,按照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税;对企业其他人员取得的上述所得,按照“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

3、关于企业为股东个人购买汽车的税务处理。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

特殊应收账款的风险管理

2011-04-18 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 3 次

企业需要机制提前发现隐患

2008年连续几波的破产潮,牵连了一大批企业,华盛机床设备有限公司(化名)即是其中之一。2007年年底,该公司销售了数台机床给某大型制造商,总金额大约3000万元。除了收到客户500万元的订金,其余款项客户一直未有支付。

由于该客户以往都是从华盛订货,也未发生过坏账,所以华盛对这笔款项按一般的方式计提了(一年期以内)5%的坏账准备。不幸,该客户在2008年8月破产,剩余的2500万应收账款基本无望要回。其实,这类属于特殊的应收账款管理,并不能用普通的“账龄分析法”(即随着时间的增加,逐年提高计提坏账准备的比例)来进行管理,而应该有一套特殊的风险管理体系。

拟定特殊应收款项的认定标准

要进行特殊的应收账款管理,首先要认定究竟何种是“特殊的应收账款”。第一是单项金额重大;第二是综合风险重大。

单项金额重大,就是单笔款项数额超过一定的绝对值,或者超过企业净资产的某一比例。比如,对于超过企业净资产0.5%的应收账款,可认定为特殊应收账款。

所谓综合风险重大,多数是指那些已经不再交易的客户,最后一笔应收账款久拖未结,或者是客户经营出现危机,进而影响到其履行偿债义务。这类皆可认定为具有综合风险的特殊应收账款。

对特殊应收账款进行风险评级

一般而言,一旦达到“特殊”标准的应收账款,就必须进行专门的风险管理了。

对于这些特殊的应收账款,必须建立一套适时的跟踪机制。由相关管理部门负责收集客户资信资料,比如:市场销售情况、其他相关方对客户的信用支持变化、盈利状况、相关抵押担保等文件,将这些信息尽可能详细地汇总到财务部(或者资金运营部)。财务部负责定期审核该客户资料,并评定这类特殊应收账款的风险等级。大致来说,这种风险可分为三个等级:

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

一等风险为, 与客户尚存在合作关系, 但合作次数间隔时间较长, 或应收款尚处于合同期内, 依据合同可以回收, 信用风险水平较低;

二等风险为, 与客户已经停止合作关系, 但部分往来款项尚未结清, 由于时间较长, 对方拒绝或拖延支付货款, 但该款项尚在催收之中, 坏账概率在50%以上的应收款;

三等风险为, 客户出现资不抵债、资金周转困难、濒临破产、债务重组等影响信用正常履行的状况, 形成坏账可能性达到90%以上, 评定为信用风险最高等级。

在此过程中, 应持续关注特殊应收帐款的风险变化, 并且随着应收账款风险等级的增加, 不断强化催收措施。

设立专门的坏账计提方式

对于特殊的应收账款, 坏账准备的计提方式也应该有一套专门的标准, 根据风险等级的不同, 分别予以增加计提。

第一, 对单项金额重大的应收账款, 在账龄计提的基础上再增加计提10%.

第二, 对于综合风险重大的应收账款, 可根据风险等级分别单独计提坏账准备。比如, 一等风险单独计提30%, 二等风险单独计提50%, 三等风险单独计提100%.

当然, 这种特殊应收账款的风险管理, 不能完全避免坏账的产生, 但至少可提前发现隐患, 赢得追讨债务的时间。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

现金流管理的七大法则

2011-04-18 作者: 来源: 阅读: 3 次

现金流是企业的生命线。如何确定最佳现金流量?企业应该在降低风险与增加收益之间,寻求一个平衡点。

加速收回应收账款,推迟支付应付账款

为加速收款,企业可尝试采用以下方法:缩短现金周转期、压缩收账流程、实现现金集中管理、加速回收应收账款等。企业也希望在不损害其信用地位的前提下,尽可能推迟支付应付账款。企业进行支付控制的方法主要有利用浮存量、采用承兑汇票、设立单独的支付账户、设立零余额账户、远距离付款等。

实现收益性与流动性的统一

现金的最佳持有量也是现金管理的重要内容。一旦有盈余现金,企业应根据各种有价证券的安全性、流动性、收益性和到期日,选择适当的投资组合,进行有价证券投资。

原材料费用尽量延期支付

对于下游的原材料企业来说,除了第一次合作,为了表示诚意,需要提前支付货款外,以后的合作,就可以尽量把付款条款修改为先货后款。当然,付款协议签署以后,一定要按章办事,货到30天内付款,不要一拖再拖,以免影响公司的付款信用。

产品账款尽量先前收取

对于企业的客户来说,如果是第一次购买该企业的产品,一定要求对方先付全款,然后提货。并随时记录各个客户的付款情况,制定相应的付款条款。对于信用好的客户,可以将预付款的比例适当降低,但最多不低于成本。一旦原来信用好的客户发生拖欠行为,其信用水平就要立即降低,马上提升预付款的比例。这样,给客户以警示,并能把风险降到最低。

大型生产设备或固定资产尽量租用

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园区
会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

我们经常看到一些小企业赚钱以后,就迫不及待地购置自己的厂房或大型设备,而往往在自己的厂房或大型设备建好以后,企业也被银行债务拖垮了。所以,企业急需的占用资金巨大、建设周期长的大型生产设备或固定资产,一定要尽量租用。这样,虽然短期内支付的租金相应多些,但能保留下足够的现金流,支撑企业良性运转。

员工奖金尽量按季度支付

员工的奖金一般可以占到该员工年薪的20%—50%,可以将奖金按照季度、年度来统一发放。这样,一可将这笔资金投入运营,二可避免员工频繁离职。

不要接超过公司生产能力15%以上的大单

有时,一个大单“砸”来,利润真是可观,诱惑多多。但是,要看清楚这张饼是否大得足够噎死人,因为大单需要大额的资金支持。当然,轻易地丢掉大单是每一个生意人所不能容忍的事情。这个时候,我们可以考虑把部分订单转包给可靠的同行,这样风险转包出去了,吃到我们嘴里的饼才能更香甜更容易消化。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

小型微利企业所得税优惠政策延长一年

2011-04-18 作者: 来源: 海南日报(海口) 阅读: 3 次

财政部、国家税务总局近日发出《关于继续实施小型微利企业所得税优惠政策的通知》，明确2011年我国将继续实施小型微利企业所得税优惠政策。

《通知》规定，2011年1月1日~2011年12月31日，对年应纳税所得额低于3万元(含3万元)的小型微利企业，其所得减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。这里的微利企业是指符合《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例和相关税收政策规定的小型微利企业。

据了解，财政部、国家税务总局早在2009年底就出台了政策规定，2010年1月1日~2010年12月31日给予小型微利企业所得税优惠，以期减轻国际金融危机对我国经济造成的冲击，缓解中小企业在生产经营中遇到的困难。该政策执行一年来，收效明显，小型微利企业经营活力得到增强。此次两部门再次出台政策，将小型微利企业所得税优惠政策延长执行一年，旨在根据中央经济工作会议精神，巩固和扩大应对国际金融危机冲击的成果，发挥小企业在促进经济发展、增加就业等方面的积极作用。

据介绍，中小企业是推动我国国民经济发展和促进市场繁荣的重要力量，根据现行中小企业划型标准测算，目前在全国已办理工商登记的近1000万家各类企业中，中小企业占绝大多数，其创造的GDP占GDP总量的6成以上。中小企业已在不少地方形成产业集群，正成为技术创新的主力军。此外，中小企业已成为扩大就业的主渠道，吸收就业占城镇就业的80%以上，还吸收了大量农村剩余劳动力，在缓解就业压力和维护社会稳定方面发挥着越来越重要的作用。

专家指出，尽管国际金融危机对我国国民经济的冲击已有所减轻，但中小企业特别是小型企业面临的困难和问题依然十分突出，主要包括资金短缺、融资渠道狭窄、贷款难问题突出，直接融资仍然不足，国际金融危机引发的世界经济放缓导致需求下降，企业出口仍面临挑战，中小企业订单减少趋势仍未缓解；人民币升值压力增大，对利润空间相对较小、以出口为主的中小企业造成较大影响，企业成本进一步加大。

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

预算外资金会计核算方法及利弊

2011-04-18 作者: 来源: 交通财会 阅读: 2 次

当前,行政事业单位对纳入财政管理的预算外收入专储的会计处理出现多种多样的方法,概括起来主要有以下四种方法。

方法一:将预算外资金专储作为备查项目,不纳入统一的账务处理。

在预算外收入的资金存入财政专户时不记账,会计只在备查账簿上作简单登记,当财政将专户存款返回时,才增加单位的资金和预算外收入。即:收取预算外收入时,借:银行存款贷:应缴预算款。上缴财政专户储存时,借:应缴预算款贷:银行存款(收取的预算外收入由银行代收直接缴入预算外资金专储时,则只作备查登记。)财政返回预算外资金专储时,借:银行存款贷:财政补助收入/其他收入等(实际返回金额)。

这种处理完全符合现行行政事业单位会计制度的规定,并且方法简单,易于操作,但其存在的弊端也是很明显的,有的单位只有预算外收入,或者预算外收入占总收入的比例很大,这样处理既不能清晰地反映行政事业单位每月的收缴进度、上缴财政情况和预算外资金专储的可用余额等,也不利于对预算外收入的监管。

方法二:将预算外资金专储视同银行存款,把预算外收入直接作为收入。

一些单位把预算外资金专储直接等同于本单位的银行存款。

当收到预算外收入存入财政专户时,借记“银行存款——预算外资金专储”,贷记“其它收入”等收入类科目;

当从财政返回预算外资金专储时,冲减预算外资金专储存款,同时把财政扣缴的部分记入事业支出/行政支出,即借记,银行存款——基本存款账号,事业支出,贷记,银行存款——预算外资金专储。

这种核算方法虽有利于本单位加强对预算外资金专储的管理,及时地反映每月收到的预算外收入,但只适合财政全额返回预算外资金专储的情况。然而,大部分单位的预算外资金专储都是差额返回,只是比例有大有小,把上缴财政专户的预算外收入直接记为收入则虚增了收入,把财政扣缴的部分记入事业支出/行政支出,又虚增了单位的开

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

支,并且行政事业单位使用预算外资金专储也会受到当地财政的严格限制。所以把预算外资金专储视同银行存款容易给单位管理当局一种假象:账上反映有充足资金,单位有重大用途临时调用时却存在较大困难。另外,存入财政专户的大部分预算外资金专储并不会全额返回给执收单位使用,根据预算外收入的类别和各地财政的具体政策,当地财政会扣缴各单位一定比例的预算外资金专储。既然从财政的预算外资金专储中返回的总资金不完全等于甚至远远低于原存入的资金,那么将预算外资金专储视同银行存款的做法也有欠妥之处。

方法三:将预算外资金专储视为应收款项进行管理。

一些单位将上缴财政的预算外资金专储视为应收款项,从财政返回时再冲减应收款项,财政扣缴的部分列为支出。

这种核算方法和第二种类似,当财政扣缴比例较大时,易虚增应收账款和支出。

方法四:将预算外资金专储与应缴预算款对应,从财政返回后,冲减预算外资金专储与应缴预算款,同时增加收入。

收取预算外收入时:

借:银行存款

贷:应缴预算款。

上缴财政时:

借:银行存款 / 应收账款——预算外资金专储

贷:银行存款。

从财政返回时:

借:银行存款

贷:财政补助收入 / 其他收入等(实际返回金额)

借:应缴预算款

贷:银行存款 / 应收账款——预算外资金专储。

这种核算方法看似繁琐,但它把单位上缴财政的预算外收入通过同时增加银行存款 / 应收账款——预算外资金专储和应缴预算款,财政返回时再按实返数加扣缴部分冲减这两个科目,这样核算比较全面地反映了本单位的预算外收入的资金流动情况,还能不偏不倚地准确核算本单位的收入和支出。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[基地动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

资产重组获税收政策支持

2011-04-18 作者: 来源: 上海证券报 阅读: 2 次

记者2月27日获悉,国家税务总局日前下发公告明确,企业在资产重组过程中转让实物资产及相关债权等的,可免征增值税,这一新规将自3月1日起实行。

这一份名为《国家税务总局公告(2011年第13号)》的文件明确:纳税人在资产重组过程中,通过合并、分立、出售、置换等方式,将全部或者部分实物资产以及与其相关的债权、负债和劳动力一并转让给其他单位和个人,不属于增值税的征税范围,其中涉及的货物转让,不征收增值税。

《公告》彻底颠覆了国家税务总局2009年下发的《关于纳税人资产重组有关增值税政策问题的批复》,后者规定,纳税人在资产重组过程中将所属资产、负债及相关权利和义务转让给控股公司,但保留上市公司资格的行为,整体转让企业产权行为,对其资产重组过程中涉及的应税货物转让等行为,应照章征收增值税。

主 编: 郭纲**副 主 编:** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

据业内人士介绍,2009年《批复》下发后,凡是借壳上市的,壳公司为了腾出净壳,都需要将原上市公司的资产置换出来,如果严格执行《批复》规定,则要补缴高额税款,而新规则意味着这部分税收成本可以免去,这对于拟借壳上市的公司来说是一大福音。

税务专家王骏认为,新规对于上市公司重组来说是一个利好,因为将实物资产以及与其相关的债权、负债和劳动力一并转让,实际上是一种“净权益”交易,或者说是一种类似于资本性交易,考虑到我国现行税制对股权交易并不课征任何流转税,因此对这种净权益交易不征收增值税更有利于促进企业优化资产存量,使资产在资源配置中能够得到更顺畅的流动。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

自行开发ERP系统的十点体会

2011-04-18 作者: 来源: 财务与会计 阅读: 2 次

富通集团早在1995年就开始推进企业信息化建设,当时是从会计核算起步的。不仅使整个会计核算工作更加规范,极大地提高了工作效率,财会人员也有了更多的时间参与到财务管理当中去。随着集团业务的蓬勃发展和企业管理要求的提高,富通集团按照“总体规划、分步实施,先搞试点、以点带面,信息集成、资源共享,循序渐进、持续优化”的原则,在2002年选择在一家正处于快速成长期的子公司上ERP系统。在软件技术上并没有采用通用的商业软件,而是根据公司实际情况,自行开发了ERP管理系统,避免了只是简单选用通用ERP软件而导致的“水土不服”。下面,笔者就结合自己的工作实践来谈谈实施ERP的体会。

1. 要树立全局观念。ERP是站在整个企业的高度上来开发和应用的,各个部门甚至每个员工都是相互牵制、相互制约的,一个部门或员工的小小失误就会影响到全局。另外,项目相关方的密切配合、变更表达、对信息技术产品和管理技术术语的一致理解也极其重要。因此,企业在实施ERP时,必须通盘考虑。

2. 要建立一支高效的团队。组建一支既懂业务又懂技术的“核心团队”相当重要。在系统运行中,要自始至终注意财务人才和技术人才的整合,促使他们取长补短、相互学习、协同提高,发挥团队效应。

3. 要有“开膛破肚”的决心。ERP是改革,而不是改良。当遇到流程冲突时,若发现是企业原有的流程存在漏洞,就要完善企业流程,而不是去改系统流程来适应企业流程。所以,在规划ERP时,要扪心自问,自己究竟有没有这个“革命”的决心和魄力,若没有,建议暂缓上ERP。

4. 项目实施宜分步进行。上ERP不可能一步到位,这是由系统本身的特点决定的。在具体实施过程中,企业要针对现状,充分考虑自身管理变革的承受力,按照分步实施的原则,制定实施计划。然后,不断巩固、强化应用。系统实施时,不能盲目追求高标准和期望一步到位,更不能影响正常的生产经营秩序。要用全面、科学、规范的业务流程和操作规范来巩固实施效果和规范企业基本业务处理行为,确保管理模式符合公司管理需要,逐步实现整体目标。

5. 切实抓好企业信息化的基础管理工作。企业信息化通过信息资源的共享、业务数据的信息化处理等方式来实现高效率、低成本等多方面的目标。因此,在实际业务处理

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

过程中, 应通过制度、标准等扎扎实实地规范企业的基础管理工作, 包括对客户、供应商、技术等信息都应按统一的标准围绕信息化的发展要求进行集中编码和归类。

6. 重视培训和考核。ERP涉及整个企业经营管理模式的变革, 它把信息技术与企业管理相结合, 利用先进技术不断提高管理水平, 实现经营管理与信息技术一体化, 这无疑对公司人员的素质和技能提出了较高要求。信息化培训是加快推进企业信息化建设步伐的重要手段。培训的内容涵盖规章制度、ERP理念宣传和ERP操作指导等, 可通过通俗的文字说明、生动的PPT、直观的视频、制作培训记录和效果反馈文档等来保证培训质量, 同时采用笔试、上机操作等形式进行考核。要做到实施前、实施中、实施后培训, 不断提高全体员工的信息化素质与技能。总之, 要做到全体动员, 全程培训。

7. 坚持动态管理。企业应建立检验机制, 定期、不定期地进行跟踪检查和纠正, 以保证系统实施工作质量。还可以实行工作例会制度, 便于各主要负责人经常沟通, 在比较项目实际表现和衡量标准后, 如果出现偏差, 可立即采取纠正措施, 及时将实施项目拉回到正确轨道上来。

8. 建立奖惩制度。鉴于实施ERP项目的初期, 不少员工都有不同程度的抵触心理, 一方面可通过宣传、培训等方式消除一部分抵触情绪, 另一方面可建立合理的奖惩制度来推进ERP项目的实施。例如: 初始时, 许多员工不愿意使用ERP录入数据, 这时可以采用录入一定数据奖励相应金额的方式, 调动员工录入数据的积极性。等到全体员工都建立了这种意愿后, 即可取消奖励机制转而采取惩罚机制, 以处罚仍不愿使用ERP的人员。

9. 利用辅助软件进行项目开发质量管理。利用项目开发进度管理软件PROJECT、软件开发辅助软件ROSE、程序版本控制软件PVCS等作为项目进度控制、质量保障、相互协作的辅助手段, 可有力地保证项目及时、高质量地实施。

10. 构建完善的安全保障体系。首先, 要在制度上保证ERP系统的安全运行, 即增加防范意识, 建立科学严谨的ERP系统内控制度, 从软件开发到硬件管理, 从组织机构设置到人员管理, 从系统操作到文档资料管理, 从系统环境控制到计算机病毒的预防与消除等各个方面, 都应建立起一套行之有效的安全措施。其次, 要在技术上保证ERP系统的安全运行, 如采用防火墙、VPN、入侵检测、网络防病毒、身份认证等网络安全技术, 对整个ERP管理信息系统的各个层次采取周密的安全防范措施。

(作者系富通集团有限公司总会计师)

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

我国实体经济仍应强化成本管理

2011-04-18 作者: 来源: 财务与会计 阅读: 2 次

年初到一家特钢企业调研时发现:该企业去年原材料价格在第三季度创历史新高,生铁超过50000元/吨;在第四季度又创历史新低,生铁低于30000元/吨。由于该企业原材料期大约3个月,因此,在原材料大幅降价后该企业仍使用高价原材料。但到今年第一季度,终于可以使用低价原材料时,却突然发现产品销售市场已极度疲软,企业受到购销市场两头夹击,面临生死考验。据报道,类似的企业并非个别。

上述情况表明,成本管理的理念在我国企业仍应得到进一步的深化和强化。

成本管理是一种系统的方法,包括美国的传统标准成本法和现代作业成本法、日本的目标成本法和改进成本法、我国以邯钢为代表的责任成本法。成本管理方法有降低成本、控制成本和成本增值(通过增加成本来增加价值或收入)三种功能。就降低成本而言,美国的标准成本法重点通过工程方法和动作时间研究以降低单位产品的直接材料成本和直接人工成本;作业成本法重点通过流程优化以降低制造费用和管理费用;日本的目标成本法重点在产品阶段通过采用新技术和新工艺、通过采用新材料或替换原有材料以降低整个产品的成本;改进成本法重点则在生产阶段通过调动员工积极性,从“一星一点”做起,保证成本“一年比一年低”;我国以邯钢为代表的责任成本法重点通过“利润倒算”和“工艺倒算”寻找降低原材料和各种物料成本的途径,将单位成本压低到单价之下,以保障利润目标的实现。就成本控制而言,几种方法可谓基本相同:一是程序,即计量、分析与反馈报告。二是奖惩。但我国以邯钢为代表的责任成本法在成本控制方面还有两个明显的特点:其一是将企业总体的成本目标按照组织层级层层分解直到个人,即“人人头上有指标”;其二是“成本否决”,即如果成本指标未完成,即使其他指标全部完成,也不发放奖金,以此树立成本指标的权威性。至于说成本增值,则专指资本支出,包括新建项目支出、更新支出、技术改造支出,尽管我国已经有一套项目评价方法可供使用,但如何将项目评价与成本管理结合起来,仍是值得探讨的问题。

实际上,我国企业通过强化成本管理降低亏损或增加盈利的潜力仍然很大。例如,过去5年间,我国GDP以每年9%以上的速度持续增长,企业销售市场旺盛,多数企业因此更注重销售而忽略成本,此其一;其二,我国有些企业确实掌握着国际先进技术,但大多数企业技术水平仍较低,利用中间技术节能减排、降低成本,还存在着巨大空间;其三,我国企业成本管理的历史短、经验少,民营企业大多追求“一夜暴富”,而国有企业又因制度设计缺陷而动力不足;其四,我国企业中能够将美国或日本的成本管理方法

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

成功引进的还不多，我国以邯钢为代表的责任成本方法确实有效，但仅限于制造业企业，那些新兴行业（如房地产）、快速发展的行业（基建、电力、金融）、垄断或非竞争行业（交通、公用事业单位）的企业，还没有系统、有效的成本管理方法。

那么，当下我国实体经济应从哪些方面来强化成本管理呢？笔者以为，主要需做好五方面工作：一是转变理念，即树立用科学技术与管理技术强化成本管理的理念，摒弃那种将成本管理等同于降低成本、将降低成本等同于减员增效、将减员增效等同于减少生产工人或降低生产工人工资的偏狭理念。二是在降低成本方面，要降低原材料成本，但不限于生产耗费阶段，而是沿着供应链条拓展到企业外部；要引进目标成本法，将新技术的采用系统化并与企业竞争战略相结合；要引进作业成本法，降低制造费用和管理费用。三是在成本控制方面，一要分解；二要程序；三要奖惩。四是在成本增值方面，应建立系统、有效的资本预算评价与跟踪制度，保证资本支出决策的科学性和准确性。此外，健全内控制度、堵塞跑冒滴漏和防止白领犯罪，也是成本管理的重要内容。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1

[期刊首页](#)[学会动态](#)[基地动态](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)

亟待建立适合我国国情的成本管理系统

2011-04-18 作者: 来源: 财务与会计 阅读: 3 次

2007年美国次贷危机引爆的国际金融危机虽对我国金融业影响甚微,但对实体经济的负面影响却比较显著。财政部网站公布的数据称:2009年1~5月全国国有企业营业收入同比下降7.4%,实现利润下降30.3%。中国社科院中小企业研究中心2009年6月调研发现,我国中小企业中40%已经破产。对于实体企业来说,抵消国际金融危机的负面影响不完全取决于宏观经济触底反弹或重新繁荣,更重要的还是积极地采取自救措施。从经营管理的角度看,可能采取的自救措施主要集中在市场、资金和成本三个方面,但笔者认为,成本措施应该放在首位。因为与市场 and 资金相比,成本更容易管控,而成本的有效管控也有可能节省资金和拓展市场。中外企业的发展历史表明,经济从繁荣到萧条,不是所有企业都破产,为什么有的“撑得住”,有的“倒下去”?经济从萧条到繁荣,也不是所有企业在同一时间全部脱困,为什么有的率先,有的滞后?成本至少是决定因素之一!挖掘成本管理潜力,建立适合我国国情的成本管理系统,不仅是我国实体经济应对金融危机的基本对策,也可为我国实体经济持续健康发展奠定基础。

主 编: 郭纲**副 主 编:** 李洪秋 陶洁
金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

一、我国成本管理的潜力

成功的民营企业通常有两条基本发展路径:一是投机,二是选择盈利空间大、适销对路的产品,也就是说,“只要拿到产品、拿到项目,就能赚钱”。随着我国市场秩序规范化,市场竞争也不断升级,民营企业已感受到成本压力,遗憾的是,很多企业并未采用科学的成本管理方法来减缓成本压力,而是盯在员工工资、税收、环保等方面。成本管理仍是民营企业的软肋。有的民营企业年销售额几亿元,利润接近亿元且在境外挂牌交易,但迄今仍不能准确、系统地计算成本。笔者想指出的是,在既定条件下采用科学的成本管理方法,不仅能提高经济效益水平,而且可以避免上述问题的发生以及由此带来的纷扰。

不仅是民营企业,大多国企的成本管理动力也不足,而国企改革不到位以及国企管理制度设计有缺陷则是主要原因。资料表明:全部社会资源中,国企占60%以上,但对GDP增长的贡献不足30%;过去几年,央企利润总额增长迅速,但其中80%以上来自石化和电信两个行业内不到10家企业,其他国企中,有的(如航天、航空、兵器等)属政策性亏损或微利,有的则在浪费资源。国资委每年向国企下达业绩考核指标时,国企总部通常是将指标层层分解,典型的可分解到个人。有趣的是,在分解过程中,层层加码已是“惯例”。我国国企层级最多达14层,如果每层加码5%,国资委下达的指标差不多翻了一番,国企浮财可谓丰厚!另外,我国审计及税务检查只问纳税调整项目而不管成本

开支范围的做法,也助长了某些垄断企业的成本浪费倾向。

上市公司及大型国企的成本管控也不容乐观。企业高层再现人浮于事现象,管理费用偏高是最明显的表现。这从公开资料中可以得到证明。有案例表明,一家上市公司的变压器子公司过去几年的销售利润率约为35%,但税前利润率仅2%左右,也就是说33%的销售利润全部被三项费用抵消掉。在三项费用中,管理费用占20%以上,而其中10%以上为人头费。

在技术创新方面,我国有些企业已掌握了国际先进技术,但大多数企业的技术水平还较低,因此,采用新的技术节能减排、降低成本、增加盈利还存在着巨大空间。20世纪90年代,大庆油田用欠平衡钻井技术取代平衡钻井技术,使单米进尺成本节约大约30%;邯钢用连铸轧技术替代传统轧钢机,使吨钢成本节约大约15%。而单米进尺成本和吨钢成本中人工成本才占5%~7%之间。

二、成本管理的对策

(一) 重新定位战略

所谓战略,在一般意义上有两层含义:一是指企业长期和整体的目标;二是指发现和满足利益相关者需要的过程。利益相关者是指那些能够影响企业又受企业影响的个人或群体,通常是指股东、客户、员工、商业伙伴、社区五类。就应对金融危机而言,实体经济重新定位战略在原则上就是统筹兼顾这五类利益相关者,尤其要突出客户、激励员工和避免股东损失。对国企来说,其股东是国家,而国家的需要或损失不仅仅指经济方面,还有政治与社会安定(如裁员问题)甚至外交上(如能源企业)的考虑。另外,我国企业特别是国企资金充裕,有效使用资金的关键是市场,也就是客户,其次就是成本。

从竞争角度看,实体经济应采取成本领先战略。但是,成本领先战略不同于低成本战略,而是比竞争者有更大的成本管理优势:更低的成本、更有效的成本控制、更高的成本价值和更和谐的劳资关系。

成本管理必须贯彻企业战略,在这个过程中有三种成本目标水平非常重要。

1. “逃生”成本。即目标成本等于变动成本,变动成本等于销售收入。这是企业“逃生”的成本目标水平,在这个水平上,企业就可以运转,“暂时性地活下来”,但高于这个水平,则只能关张。

2. “活命”成本。即目标成本等于完全成本,完全成本等于销售收入。这是企业“活命”的成本目标水平,在这个水平上,企业可以“持续经营”,高于这个水平,就会滑到“逃生”成本水平甚至关张。

3. “脱险”成本。即目标成本等于完全成本,完全成本小于销售收入。这是企业“脱险”的成本目标水平,在这个水平上,企业已经盈利,但高于这个水平,则会滑到“活命”成本、“逃生”成本甚至关张的境地。

(二) 构建兼收并蓄的成本管理系统

1. 组织框架设计

首先,从会计角度看,企业组织图中的所有单位都是成本中心(或成本承包单位),在很多情况下,若干成本中心可构成利润中心,而若干利润中心又可构成投资中

心。成本中心负责人是成本管理系统的支点, 另一个支点是成本中心负责人的上级。其次, 设立由采购、生产、销售、技术和财务等部门人员组成的多功能成本管理团队, 作为企业高层成本管理的参谋, 并在业务上指导各级、各单位、各成员的成本管理工作。再次, 财务部门应对成本目标的确定和分解提供信息支撑, 发挥监控作用, 参与奖惩制度的设计。

2. 成本目标确定

在我国成本管理实务中, 成本目标的确定方法很多, 诸如“联合指数法”、“以前年度平均法”、“基数调整法”等。这些方法的共同特点是忽略了如何通过成本目标的确定过程寻求降低成本的途径, 以获得成本竞争优势。另外, 特别是上级确定的成本目标往往因低于正在发生的成本水平而形成一个差额, 为消除这个差额通常陷入“讨价还价”的局面, 而缺乏科学的计算基础。有鉴于此, 并针对金融危机的负面影响, 笔者提出以下对策, 重点发掘我国成本管理的潜力。

(1) 更新理念, 摒弃将成本领先等同于降低成本、将降低成本等同于减员增效、将减员增效等同于裁减生产工人和降低员工工资的狭隘理念。

(2) 降低原材料成本, 但不限于生产阶段, 而是沿供应链条向企业外部拓展, 不仅可以与供应商共同研究成本降低方法, 而且要强化供应链管理、提高物流速度和降低存货规模。

(3) 借鉴日本目标成本的理念进行价值分析, 将更新改造与降低成本系统地结合起来, 从研发、设计这些源头降低成本。

(4) 借鉴日本改进成本的理念, 并与邯钢“人人当家理财, 处处精打细算”的主人翁精神结合起来, 抓住“一星一点”的成本降低机会, 使可比生产成本“一年比一年低”。

(5) 借鉴美国作业成本的理念, 实施流程管理, 以压缩非生产人员, 降低制造费用和管理费用。如果暂时实施流程管理有困难, 也可采用一些变通的成本方法, 如以经营计划为基础的成本预算方法。

(6) 健全内控制度, 堵塞“跑冒滴漏”, 防范白领犯罪。

(7) 应用信息技术, 不仅提高管理效率, 而且降低成本。

(8) 调整经营模式, 诸如采用业务流程外包(BPO)、知识流程外包(KPO)、业务转型外包(BTO)等, 不仅可以扩大市场、增加收入, 而且能够大幅度地降低成本。

(9) 建立投资决策评价和跟踪制度, 以保障投资决策的科学性和准确性, 这是降低成本的根本所在。

3. 内部转移价格

在成本管理中, 内部转移价格就是费用定额、计划价格或标准价格。这是成本目标确定的前提条件。我国邯钢经验中的“模拟市场核算”, 曾被解释为按市场价格核算原材料成本, 目的是让责任者感受到市场压力。其理论瑕疵明显, 现实中也不可行。有文献表明, 邯钢当时实行的就是标准价格, 只不过每年中期有一次调整。值得注意的是, 这种调整并非让责任者感受市场压力, 而是担心价格波动可能造成“承包单位盈利发奖, 总厂亏损”的局面。这暴露出邯钢经验的缺陷: 一是成本差异分析没有跟上, 不能

剥离出价格波动对成本业绩的影响；二是没有像其他企业那样设计一个调整系数，将承包单位的奖金同时与本单位业绩和总厂业绩结合起来。

4. 成本目标分解

企业成本目标确定之后必须当作责任分解到各层级、各单位和各个成员。

成本目标（或指标）分解是我国成本管理的传统，20世纪90年代被邯钢发挥到极致，所谓“千斤重担众人挑，人人肩上有指标”。美国著名学者卡普兰差不多同期也在强调将战略转化为“每个员工的日常工作”，与我国传统不谋而合。值得注意的是，成本目标分解不仅仅要分解成本指标，而且要分解作为成本动因的非财务指标，或者要将成本指标与作为成本动因的非财务指标结合起来。

成本目标分解的方法多种多样，大多是经验性的。邯钢将公司总成本指标向13个主体承包单位分解的方法是按照生产工艺倒算方法，河北涿鹿化肥厂则有分割法、指标变形法和权数法。卡普兰提供的方法则是先将成本当作平衡计分卡中的财务类指标之一，然后再按层级、单位直到个人建立相互联系的平衡计分卡，最终将成本指标分解，可谓“人人肩上都平衡计分卡”。

5. 程序性控制：计量

成本程序性控制包括计量、分析和反馈报告三个阶段，是上级用来监督责任者成本目标执行进度和结果的工具。在这里仅讨论计量阶段。

计量的功能是反映责任者成本目标执行的进度和结果，其主要手段是成本核算、成本结算和统计。统计用于非财务指标的计量，这里存而不论。就成本核算而言，关键是将责任成本与财务成本结合起来由同一系统计算，100多年前的标准成本系统已解决了这个问题，我国有些企业在相关会计账户中按组织单位设置明细户，但大多数还是“两张皮”。就成本结算而言，关键是划清成本责任者之间的责任，我国企业20世纪50年代末、60年代初以及80年代已出现内部银行，设在基层，目前在很多企业（如大庆钻井二公司）还可看到其完整形式，而且已与我国大型企业流行的财务结算中心结合起来，成为财务核算中心的基层组织，值得发扬光大。另外，无论核算还是结算，都应尽可能采用信息技术，以提高及时性和准确性。

6. 奖惩控制：奖惩制度

在操作层面上，成本奖惩制度就是将成本指标与奖惩资源有机地结合起来。诚如上述，成本指标包括成本和作为成本动因的非财务指标，如邯钢对一炼钢厂的考核，除了成本指标，还有产量、品种、质量、单项消耗、安全、内部利润6项（类）指标。在这种情况下，通常会遇到权重问题，即成本指标占全部业绩中的多大份额或对应多大奖惩份额。这虽是经验性问题，但值得注意的是，邯钢的“成本否决”则对应了100%的奖惩资源，如果真想降低成本，邯钢办法还是有效的。

奖惩资源分为物质和精神两类，物质的又细分为货币性和非货币性的。人们通常更重视货币性奖惩资源（现金或现金等价物），但非货币性和精神类奖惩资源也同样重要。货币性资源总量的确定及分配应符合三项原则：一是劳资双方利益兼顾；二是劳资双方利益共享、风险共担，也就是员工报酬与企业效益同增同减；三是员工之间必须多劳多得。

我国有些企业把“绩效合同”当作连接业绩指标与奖惩资源的工具。其中规定了责任者在未完成、完成和超额完成成本指标时的奖励情况，值得其他企业借鉴。

三、结束语

首先,上述成本管理对策虽然是针对我国实体经济而言,但对其他行业(如通讯、金融、中介咨询、教育、医疗)的企业或组织也具有适用性。其次,企业成本管理中的国家因素十分重要,主要表现在我国实务上亟需一套分行业的、刚性的成本开支范围,它不仅可迫使企业用强化成本管理而不是“操纵”成本数据的方法来增加盈利,而且为税务检查和审计提供了硬性标准,可以堵塞成本漏洞。再次,在国家积极的财政政策与适度宽松的货币政策的刺激下,我国企业进入了投资高潮期,但投资不仅是资金管理问题,同时也是如何提高成本价值问题,值得国家有关部门和企业高度关注。投资必须有回报,以更少的投资取得更多的回报,不仅是企业可持续发展的保障,也是国家真正摆脱危机影响的关键所在。最后,笔者强烈呼吁学术界开展成本研究!美国、日本、德国和我国的成本理论和成本实务的历史表明,无论是进行成本分析,还是进行经验或实证成本研究,其前景都是极其广阔的。

(作者单位:清华大学经济管理学院)

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

学会动态

基地动态

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

国内企业应慎重选择人民币跨境结算

2011-04-18 作者: 来源: 财务与会计 阅读: 3 次

2008年世界金融危机爆发后,国际贸易结算中通用的美元、欧元的汇兑风险越来越大,为此,今年7月,中国人民银行、国家税务总局等6部委出台了《跨境贸易人民币结算试点管理办法》,在上海、广州等5个城市选择试点企业实行跨境贸易人民币结算,这无疑对国内试点企业以及其他进出口企业的长足发展十分利好,不但可以规避汇率风险、降低经营成本,也为境外贸易伙伴带来了贸易便利化、锁定汇率成本等诸多好处。但在国际贸易中使用何种币种结算并不是一方、一种因素能够决定的,而是要受多种因素和条件的制约。

一、跨境贸易人民币结算受诸多因素限制

1. 宏观因素。首先,2009年1季度国内新增贷款4.58亿元人民币,同比多增3.75亿元,已有数据证明部分新增贷款已流入非实体经济,如股市和房地产市场,这些都是引致中短期人民币通货膨胀的潜在因素。当然,国内产业结构调整还未到位,产能过剩与国内需求不足的矛盾依然突出,通货紧缩的可能性依然存在,但国内经济学界大都认为通胀的可能性远大于通缩的可能性。因为从长期看,人们的需求总是要提高的,只是在现阶段被暂时压制了,一旦外部环境改善,通胀的威胁将不容忽视,人民币汇率贬值的可能性将加大。其次,我国对东盟的贸易顺差近年来呈下降趋势,甚至开始出现逆差,这也是人民币汇率存在贬值倾向的一个潜在因素。再次,目前海外人民币来源主要是与我国互换获得的人民币资金和通过出口获得的人民币资金,如果放开人民币结算就会加大国际金融对我国国内金融的影响,增加国内宏观经济调控的难度。另外,跨境贸易人民币结算必然会对我国金融管理能力、金融人才储备和银行国际化的竞争力提出硬性挑战,最终的结果难以预料。

2. 微观因素。首先,此次试点企业主要是规模大、信誉好的国企,中小企业或处于产业链低端的企业,受进入资格、定价权等因素的限制无法马上或直接享受到人民币作为国际贸易结算工具所带来的汇率收益。另外,此次试点只对货物贸易开放,而像旅游业、建筑业等服务贸易均不能享受到人民币结算所带来的诸多可能收益。其次,出口对象主要为欧美国家的企业也享受不到人民币结算带来的可能收益。据央行有关部门测算,此次试点人民币总需求规模在100亿-200亿元人民币,远远小于中国同东盟国家的贸易总额。另外,人民币作为区域性结算货币带来的潜在资本风险还具有不确定性,由此限制了人民币作为结算货币的规模。再次,国内进口企业享受不到人民币升值带来的汇率收益。国际贸易中通行的做法是,进口支付一般用软货币(货币有贬值的趋势),

主 编: 郭纲

副 主 编: 李洪秋 陶洁
金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址: www.sipkj.org联系邮箱: master@sipkj.org

这样在合同金额一定的情况下,国内企业就可以用相对少的本币支付给外商,当下如用人民币作为结算货币与外商交易不一定会有优势。最后,跨境贸易人民币结算试点企业将不再经过收汇、核销等原本由外汇管理局控制的环节,这就意味着申报出口退(免)税的手续相对简化。但这同样也给了试点企业涉税违规的便利,涉税风险也会随之增加。税务机关为防范出口骗税的发生,确保出口退(免)税的真实性,在审核、审批程序上相对会更加严格,有可能还会延长退(免)税时限。

二、试点企业应谨慎选择

1. 借机加强内部管理,严防潜在的税收风险。试点企业要证明跨境贸易的真实性,不能出现纳税、进出口报关以及结汇核销等方面的不良记录;在申报出口退(免)税环节提供的证据资料要尽可能齐全,如报关单、购销发票、合同等;业务操作要严格执行税收政策规定,注意保存能够证明业务真伪的资料,并且还要保证能随时提供给税务机关进行核实。

2. 适当选择结算货币,降低结算风险。在其他流通货币结算的前提下,使用人民币结算工具并非是规避风险的“金钥匙”。因为多使用一种货币结算就等于增加了一项风险系数。此外,在实际贸易结算中是否选择人民币作为结算工具,还要看进出口双方讨价还价的能力。因此,试点企业应学会分析国际金融市场动态,密切关注人民币对汇率中间价的升值变化,对外签约时应尽量使用多种货币进行计价结算,一旦人民币存在不稳定因素,可适当选择以其他币种结算;而未进入试点的企业,一方面要积极争取提高自己的议价能力,另一方面也可以通过与试点企业协作的方式间接地争取到人民币结算的好处。

(作者单位:德州学院经济系 德州市国家税务局)

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1