税收政策多变 企业难辨 缴税容易退税难

一个企业财务总监的真实感受，诠释了中国企业在当下税制环境下的处境和遭遇。

郭丽萍，某公司财务总监，从事企业财务工作15年，先后在外企、私企、合资等不同性质的企业工作过。

政策多变 企业难辨

谈到近期出台的《关于2010年深化经济体制改革重点工作的意见》，郭丽萍对其中的税制改革部分表现得漠不关心。“改就改吧，我们能怎么样？国家出台过太多相关的企业税制改革政策，但很多时候，今天这个政策出台，明天那个政策取消，搞得我们焦头烂额。最可气的是，取消了的文件从来不及时在官网公布。难道国家觉得政策不合适，直接拿掉就完事了吗？有没有为企业考虑?”这个已年过四十的老财务颇有点“愤青”劲儿。

郭丽萍对2009年国家缴税运动印象深刻。2009年6月，国家税务总局下达了“全国必保完成1000亿元的稽查任务”，这是国家税务总局首次下达具体数字的稽查任务。1000亿元，这是个什么概念？据记者了解，2008年全国税务稽查机关共查补收入5136亿元，而1000亿元的任务量要比2008年至少多出1倍。

当时，国家出台的税收自查政策一个接着一个，要求企业自查少缴和漏缴的税费。“在当时国内经济持续不景气的环境下，这样的稽查任务无疑加大了企业的税负。结果呢?税务部门税收任务圆满完成，但企业呢？有多少家相继倒闭了？”郭丽萍很是愤愤不平，“税务部门有这股子精神头，完全可以先整整内部的风气，提高提高工作效率。你可以随便找个会计问问，哪个没有受过税务的侮辱谩骂？哪个没有经历过在玻璃窗外排着长长的队伍等着交税，而里边的税务工作人员却谈笑风生，慢条斯理？有时候，下班时间还没到，人家就收工打烊了，谁管你排了多长时间的队?今天没报上，明天接着来！”

缴税容易 退税难

泄愤归泄愤，但郭丽萍所谈及的税务部门懒散的工作作风、低下的工作效率，的确直接影响了企业的工作进程，甚至是企业的生死。

2007年，郭丽萍在一家以出口钢铁制品为主的民营企业工作。那公司由几兄弟合资成立，利润虽然微薄，但因为有11%的出口退税，企业的日子还算过得去。

虽说是11%的退税额，当然，企业一般都不可能全部拿到手，而且需要足够的耐心等待。“退税是好，但是不好退。”据郭丽萍讲，即使所有的退税手续都已完备，资料都已经提交，没有个一年半载，根本别想退回来。这样的效率严重影响了企业的现金流，企业有单不能接、不敢接，出口业务无法正常运转。因此，企业不得不经常私下到税务部门走动走动，希望他们能加快点速度。

2007年7月1日，国家开始执行新的出口退税政策，其中，出口退税率的调整清单中涉及的主要出口商品有鞋靴类、阀门龙头及泵机械产品、服装、钢铁制品、皮革及箱包制品、杂项制品、塑料及其制品、家具等，退税率下调幅度为2~8个百分点。郭丽萍所在的企业，能享受的出口退税率由原先的11%下调至5%，若以出口额1000万美元为计(折合人民币是7000万元)，企业将损失400多万元人民币。

税费高，退税难，退税额骤减，企业出口成本增加。2008年，这个身患多种重疾的民营企业终于随着金融危机的来临倒下了。郭丽萍讲，这家企业的最后一笔退税直到倒闭都没有拿到手。

依靠出口退税而活，当然不是出口企业的正当生存之道。但如若政策已定，有关部门就应当高效切实地去执行。　（王晓慧）

理财看台 | Licai Kantai

“扁鹊故事”的财务管理精辟解读

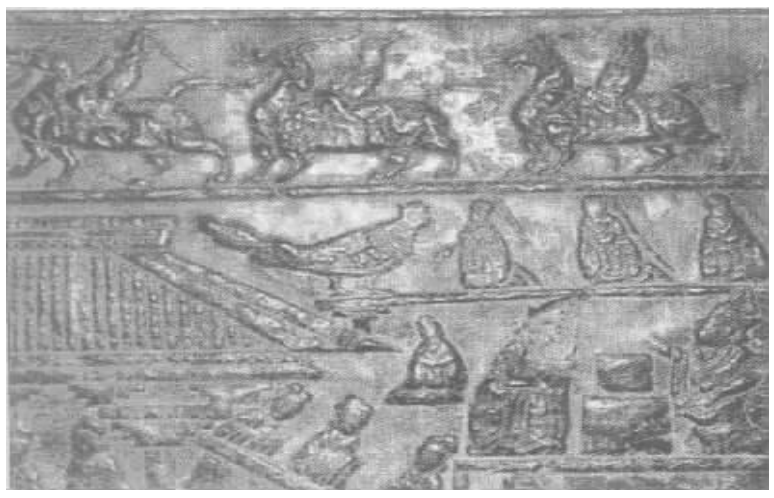
有这样一个民间故事：一次，魏文王问名医扁鹊：“你们家兄弟三人，哪一位最善于医术？”扁鹊回答说：“大兄最佳，二兄次之，我最差。”魏文王很诧异地问：“既然你最差，可是为什么你却最有名气？”扁鹊答道：“我的大兄治病，是在病没有发生之前，别人还没有觉察到病症。所以，他的名气只有我们家里人才知道，没有传出去。我的二兄治病，是在病刚开始的时候，一般人都以为是小病，很容易治，所以他的名气也不大。而我治病，往往是病到最严重的时候，别人看到我时而割肉切骨，时而敷药，自然以为我医术精湛。因此，比起我大兄二兄，我最有名。但是我的医术却是三人中最差的。”魏文王恍然大悟。

这个故事体现了CFO或财务管理的三层境界或三个阶段：

1、企业出名的救火队队长(实用型财务管理者)。在企业出现财务危机时的英雄，现阶段企业争相出高薪聘用的人。投入火场马上解决问题明火被灭。比如企业在成长期资金成了发展中的大问题，一般都会找有融资能力的人来做CFO。比如企业要上市一般都要找有上市经验或审计内控经验对资本市场比较有人脉的人来带领财务团队。比如企业经历税务危机会找擅长税务实务的人来解决等。

2、企业的风险控制专家(法制型财务管理者)。为企业建立完善的业务和财务的内控体系，建立企业的信息基础系统，建立企业的风险预警和处理体系，建立企业的财务团队。实时地为业务部门解决和控制风险。

3、企业的幕后英雄，企业信息系统的创建者，风险和收益的控制者，企业核心竞争力的创造者之一(成熟型财务管理者)。深入到业务中去，业务部门有新的业务发生前就会为其提供数据模型的支持和业务预算的数字化。将企业的财务管理系统化为企业日常运作的工具，为企业创造价值。



以上三层境界是CFO都要具备的，对于企业来说都是必要的，在企业的不同发展阶段都是必不可少的，在企业的初创期可能最重要的是实用型财务管理者来为企业打天下，在企业成长期可能更加需要法制型财务管理者来建立流程制度和信息系统来帮助企业做大做强。在成熟期可以需要成熟型财务管理者来为企业创立品牌建立常青基业。另一方面从企业财务管理实务来说，实务中企业的业务问题就如同治病，预防、治小病、急救都是必不可少的本领。

（中 铝）

企业内部“看得见的手”

“每一个企业都希望自己像雪球一样越滚越大，但往往在现实中很多企业的雪球不但没滚大，反而走向了衰退，其中最大的一个原因莫不是风险失控。”业内专家说。

企业集团总部为了追求整体利益的最大化，需要用一只“看得见的手”在不同部门之间调配资本，以提高投资效率。茅宁称，这种资本再分配使得企业在内部形成了一个比较复杂的内部资本市场。

业内专家认为，这种企业内部资本市场，正是一只企业内部“看得见的手”。内部资本市场，是通过企业的行政手段形成的，借助这只“看得见的手”，企业可以做到扩大融资能力，促进资源共享，提高投资效率，从而能够更迅速和有效地获取、转移和配置财务资源。包括早前的德隆等，企业内部财务失控的案例不止一个。“因此，在企业内部资本市场上做好企业财务的风险管控十分重要。”茅宁说。

这些案例不禁让人想起改革开放30多年中，中国企业大量崛起又纷纷倒闭。如果说这些企业倒闭的直接原因是企业资金链的断裂，那根本原因就是财务风险评估失误。

企业集团内部融资方式错综交织，企业集团的盘子越大，风险发生的可能性就越大。茅宁认为，内部资本市场有效运行前提，就是充分的信息和强有力的控制。　（苏 南）

汇丰整合环球经验 助力湖南本土企业走出去

近年来，湖南省加大推进“走出去”战略，全面提高湖南境外经济合作水平，使湖南省企业境外直接投资快速发展。2009年湖南省对外投资实际发生额超10亿美元，居全国首位。

国际企业走进来,本地企业走出去，这都需要银行提供跨境服务解决方案。作为世界上最大的金融机构之一，汇丰在88个国家和地区拥有8000多家分支机构。凭借汇丰集团的环球网络优势和国际经验,湖南省内首家外资银行——汇丰长沙分行为湖南省内企业“走出去”和对外投资提供了“无国别”的便利金融服务。

汇丰长沙分行行长金娜阐述汇丰长沙分行的定位：“我们不仅是本土化的国际银行，也是国际化的本土银行。当国内企业走出去的时候，对银行的国际经验和跨境服务有很高要求，汇丰自身国际网络的优势也体现出来了，无论企业身在何处，通过汇丰网上平台和汇丰全球服务团队，企业可以便捷、安心地享受到一站式金融服务，全面掌控企业财务，在激烈的国际竞争中获得优势。”

金娜介绍说，汇丰在湖南一方面为跨国企业提供本土金融解决方案，另一方面也为湖南本土企业在国际市场的环球业务提供金融服务。在经营本土企业的离在岸业务时，整合国际性客户资源和信息流、提高组织管理效率，并有效监控和规避风险显得至关重要。

本土企业在拓展全球市场中，常常需要面对剧烈波动的外汇市场。汇丰为这些企业提供适时的外汇资讯，设计并实施货币调期、利率调期、即远期结售汇等金融工具，帮助客户有效管理风险；通过搭建全球现金管理平台，协助公司整合海外市场，有效管理海外账款，提高财务效率。

汇丰的这些服务不仅解决了中资企业在海外融资难的问题，还使客户能够足不出户便享受到全球的服务，大大便利了客户。

正是看好了湖南以及中部地区的发展势头，汇丰于2007年底在长沙开设分行。这家以国际化著称的银行，向世人展示出其善于融入本土文化的功夫。两年多来，汇丰扎根湖南，支持当地招商引资，为外资进入湖南和当地企业的发展提供国际化金融解决方案。以金融服务为湘企“走出去”助力的汇丰，企业客户已遍布工程机械、钢铁和有色金属等行业。

金娜表示：“汇丰长沙分行的发展得益于全省经济的发展。我们支持湖南省加大推进‘走出去’战略，并且关注到湖南当地客户对国际银行服务的需求不断增长。汇丰希望成为湖南企业投资境外的首选银行伙伴。我们已整合丰富资源，期待满足湖南企业的多样化银行服务需求。”　（小 琦）

理财学堂 | Licai Xuetang

会计建账 留心三个关键点

万事开头难，企业初始建账颇为关键，要建立一套得心应手的账簿，须留心以下三个关键点。

建账要合身

建账是会计核算工作的基本方法和重要环节之一，是会计信息加工处理的中枢，是企业查账、对账、结账以及随时了解财务状况和经营成果的关键阶段。企业有大小，行业各不同，会计人员应该依据规模和所属行业，按照《企业会计准则》、《小企业会计准则》及相关行业法规的要求，建立满足企业管理需要、便于提取会计信息的会计账簿。

建账不可事无巨细，也不能模糊笼统，要繁简有度，操作自如。

例如，工业企业会计核算涉及内容众多，成本费用的归集与计算也较为复杂，工业企业建账应将存货账与成本费用账进行详细列示，便于企业进行精细化管理；商业企业除主要核算商品的进货成本与销货成本外，商品进销差价也是商业行业一个特有的账簿。

建好“四本账”

无论企业规模大小，无论会计水平高低，会计信息流的加工都来自于以下“四本账”的汇集，即总分类账、明细分类账、现金日记账和银行存款日记账。

总分类账简称为总账，一般企业只设一本总分类账，外形使用订本账。总账科目的设置可以参照《企业会计准则——应用指南》附录：会计科目和主要账务处理。

《企业会计准则——应用指南》附录共有6类156个一级会计科目，与以往的《企业会计制度》的5类会计科目相比，多了一类“共同类”会计科目，一般企业不会涉及到。建账时企业可参照以上6类标准科目，在不违反企业会计准则确认、计量和报告规定的前提下，自行设置适合自身特点的总账科目。

明细分类账简称为明细账，是分户登记某一类经济业务明细情况的账簿，通常是根据二级或明细科目来设置账户。明细账一般使用活页账，根据不同的科目性质采用不同的栏目。例如，原材料采用多栏式分类账(收、发、存数量金额式)；收入、费用、成本类的明细账采用多栏式；债权债务类用三栏式。

明细账的设置应为企业经营管理服务，例如，一般企业管理者最为关注的两个账目就是应收账款和存货，这两类资产的状况影响着企业的生产和销售能力，制约着企业的发展，应收账款明细账的设置应注重账龄明细分析和坏账准备明细的计提；存货明细账除分别设置原材料、库存商品等明细账外，还要根据存货的库龄、积压毁损程度以及市场行情等，设置相应的存货跌价准备金明细账。

无论何种企业，都存在货币资金核算问题，库存现金日记账和银行存款日记账是必设的，均应使用订本账。库存现金日记账要求日清月结，余额应与出纳保管的库存现金相符，并杜绝资金的体外循环，杜绝“小金库”的发生。

银行存款日记账余额应与银行对账单相符，月初要编制银行存款余额调节表。现金流是企业的血液，是管理者每天都要关注的财务数据。企业财务人员必须每天及时更新和核对货币资金账目，使管理者决策做到有的放矢。

建账要谨慎

不建账外账。会计应以诚信为本，不做假账，不设账外账，这是每一个会计人员应遵从的职业操守。

建好备查账。并非每个企业都要设置备查账簿，对于一些经济事项繁杂而总账和明细账又不能详细反映的业务，我们可以设置如应收账款备查簿、应收票据备查簿、递延税款备查簿等。事后查账时，备查簿便是最好的备忘录。

资料要齐全。成立一个合法的企业必须有以下资料：组织机构代码证、公司章程、营业执照、国地税税务登记证、验资报告等，以上资料是会计建账的法律依据。　（秦文娇）

理财更趋专业化 金融机构为争客户竞相培训

随着民众风险意识的不断加强以及金融理财市场环境和产品的不断规范成熟，“理财找专家”成了越来越多人的选择。由此，各金融理财机构在业务规模不断增长的同时，如何充分服务好客户，为客户提供长期服务，不断吸引新的优质客户加入，成为其能否持续发展的关键。而单一的产品和基本的服务已经不再能够满足客户需求，金融理财机构不仅要成为金融产品的专家，更要成为客户的理财顾问，根据客户的实际情况、风险偏好、实际财务状况提供有针对性的理财方案。

近日，世纪证券与国内知名理财培训机构——东方华尔展开全面合作，拉开了金融理财机构竞争的新一轮序幕。根据世纪证券的具体需求，东方华尔将对其一线业务人员展开针对性金融理财知识和技能培训，目前该培训已在江西南昌展开。据悉，这也是国内金融理财机构首次有组织的邀请外部专家展开全面培训。　（胡 巍）

纳税人“零申报”要及时

税收征管法有明确规定，企业办理了税务登记就要到税务机关进行纳税申报。在实务工作中，企业有时在税务机关办理了税务登记，但在当期并未发生应税行为，这时，按照国家税收法律、行政法规和规章的规定，也应向税务机关办理“零申报”手续，并注明当期无应税事项。对此，税务网校新手办税栏目进行了对“零申报”的进一步解析，同时提醒纳税人，千万不要忽视“零申报”。

有些纳税人很是不理解因为迟报而受到税务处罚的行为，对此难以接受。他们认为，我的企业没有应税收入，没有应交税金，没有拖欠国家税款，没有给国家造成损害，只不过迟申报，税务机关不应对其进行税务处罚。这样理解是不对的，不管企业当期有没有应交税额，都要按规定的期限进行申报，“零申报”的申报表和正常申报的申报表的填写是一样的，表上有关内容应照实填写，有多少就写多少，没有就写零。

对于企业按期的纳税申报，《税收征管法》中也有明确规定，即纳税人必须依照法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定确定的申报期限、申报内容如实办理纳税申报，报送纳税申报表、财务会计报表以及税务机关根据实际需要要求纳税人报送的其他纳税资料。所以，在纳税期限内，纳税人无论有无应税收入和所得，均应按照税务机关规定的期限，如实向所在地主管税务机关进行纳税申报，纳税申报是纳税人应尽的义务。

此外，《税收征管法》还规定，纳税人未按照规定的期限办理纳税申报和报送纳税资料的，或者扣缴义务人未按照规定的期限向税务机关报送代扣代缴、代收代缴税款报告表和有关资料的，由税务机关责令限其改正，可以处以二千元以下的罚款；情节严重的，可以处以二千元以上一万元以下的罚款。

综上，规定是严格的，惩罚是严重的，纳税人千万不可忽视“零申报”，不管当期有没有应税收入，都要及时到税务机关正常申报，以减少企业不必要的损失。　（华 宁）