

小公司财税管控思维： 用“财税”去辅助“经营”

财税管理混乱，则企业管理一定混乱，财税管控不善，必然会给企业带来危险。

企业的风险有 80% 来自财税风险，90% 以上的小公司存在不同程度的财税风险。老板才是企业真正意义上的财务总监，只有老板具备财税思维，懂得用财税去管控企业，用财税去辅助经营，才能从根本上化解企业的财税风险。



03 一、老板不懂财税，后果很严重

企业的风险有 80% 来自财税风险，在当下的中国，有 60% 以上的企业存在中度以上的财税风险，有高达 90% 以上的小公司存在不同程度的财税风险。

令人担忧的是，大多数企业老板对于或显而易见的或潜在的财税风险，要么漠不关心，要么浑然不觉，并未给予充分的重视，当作头等大事来抓，导致财税风险像滚雪球一般，与日俱增。

财税管理贯穿于企业生产经营过程的始末，是企业管控的核心内容，同时也是当前企业管理工作的薄弱环节。

企业老板，可以不懂业务，甚至半懂不懂管理，但绝不能不懂财税。

一个称职的老板，当然没必要亲自去设计财务报表，去做纳税筹划，但一定要掌握必要的财税知识，做半个财税专家，甚至要比公司普通的财会人员更加了解最新的财税政策动向。老板不仅要懂战略和规划、市场与管理，更要懂得借助财税抓手，去管控业务。

谁才是企业真正的财务总监？民营企业的老板才是名副其实的财务总监！

当企业因财税问题而遭受损失、危机时，财务人员可以辞职，财务总监可以一走了之，但老板不能离职，必须出面承担所有责任和损失。

老板不懂财务的后果很严重，其主要风险表现在以下几点。

1. 财务风险

不懂财务的老板，企业必然会出现下列问题。

第一，资金周转速度慢，资金利用效率低。比如，某公司老板平时的关注

点都在销售和回款上，对公司资金运作情况并不关心，导致资金周转慢，平均周转一圈长达6个月，尽管该公司毛利率还不错，但同行企业拥有更快的资金周转速度，使得该公司在销售情况良好的情况下，资金压力却不减反增。

第二，浪费严重，成本居高不下。如果老板不懂财务，缺乏必要的财务常识、财务思维和管控手段，将不可避免地出现一些成本管控的真空地带，带来各种隐性浪费，增加企业成本，如产品试制、检测、返修、报废中所出现的浪费现象。

第三，企业预算思维欠缺，走一步看一步。老板不懂得利用预算手段去管理企业，对财税一知半解，又喜欢瞎指挥，导致企业经营缺乏规划，徒增变数。

2. 税务风险

税收问题是每一家企业都无法回避的，税费是企业必须支付的一种费用。税收当然是无可避免的，不过现实中绝大多数企业面对税收时，也都不会听之任之，而会采取各种措施。

偷税、漏税、骗税的问题在民营企业中屡见不鲜，老板财税思维的欠缺，必然会给企业带来涉税风险。

【 案例 1-1 】

王老板经营着一家小公司，记账报税外包给了一家财务咨询公司，公司内部没有专门的财会人员来打理。平时需要用钱时，不管是家里用还是公司用，王老板都是直接从公司账户上提钱，几年下来，累计划走300万元。

王老板并不认为这样做有任何不妥，但当地税务局稽查发现，该公司存在漏税问题。最后，王老板从自己公司“划走”的300万元，被依法按“利息、股息、红利所得”补征20%的个人所得税60万元，并对漏交税款处以50%的罚款，即30万元，总计90万元。

老板公私账户不分，认为公司的钱就是自己的钱，于是混淆了边界，此为最常见的涉税问题，也是最普遍的涉税风险点。

小公司面临的税务风险还有很多，后文会详细解读。

3. 刑事风险

当企业出现税务问题时，如果能像上述王老板一样，通过补缴税款和罚款来了结麻烦，结果还不算太糟。

但如果老板缺乏财税常识，涉及虚开增值税专用发票，就不是罚款的问题，而是要承担刑事责任，面临牢狱之灾。

企业虚开增值税专用发票，很可能要承担严重的法律后果，让老板锒铛入狱。最高人民法院印发的《最高人民法院关于虚开增值税专用发票定罪量刑标准有关问题的通知》（法〔2018〕226号）中，正式确定了虚开发票的判刑标准，虚开的税款数额超过5万元的，即可判刑3年，涉税金额低，量刑重，加大了对虚开增值税的处罚力度。

4. 人员监管风险

专业的人做专业的事，财税是专业性非常强的岗位，对财务人员的监管需要建立在老板懂财税的基础上，如果老板对财税一知半解，就很容易被财务人员糊弄，被财务人员钻空子。

丨 案例 1-2 丨

赵老板认为财务岗用自己人更放心，在老婆的缠磨下，便让小舅子做了公司财务负责人，公司账户、公章、财务章、发票章等一应事项全部交由其保管。

起初，小舅子倒也安分。时间久了，他渐渐不满足于固定的工资收入，一次，小舅子私下联系到一笔价值200万元的单子，想走私单挣些外快，于是偷偷跟对方签了合同，并动用了公章和合同章，这笔收入也就进了自己的腰包，赵老板却浑然不觉。

这件事在后来的税务检查中东窗事发，税务机关要求补缴税款、罚金和滞纳金共计数十万元，而当初的私单收入早已被小舅子挥霍一空，赵老板恨铁不成钢，却也无可奈何，只得掏钱消灾。

小公司多是“人治”大于“法治”，财务管控重在管控财务人员，监管人

员如果缺乏相应的财税常识，很容易出现管控盲区，难以对财务人员的工作进行行之有效的监督，可能给企业带来难以预料的风险和损失。

② 二、财税思维：小公司更要做好财税管控

企业处于不同的发展阶段、不同的发展规模，对财税的要求和定位也不一样。在企业草创期，老板的注意力往往放在营销、生产、产品、市场、班子建设等方面，等企业发展到一定规模，老板会逐渐发现财税的重要性。并不是说财税在这个阶段才变得重要，而是企业发展前期属于拓荒期，多会出现财税管理上的盲区，老板也不具备财税思维。

相对大中型企业，小公司老板更应该具备财税思维，从公司成立之日起就要提早做好财税规划和财税管控。道理很简单，大中型企业已经发展得相对成熟，拥有完善的财务部门、财税团队和财税管理机制，而小公司老板大多是财税领域的门外汉。笔者接触的企业老板中，很少有财务背景的，因为从事财务工作越久，人的性格也就会变得越来越保守、谨慎、死板，不懂得变通、创新和冒险，这完全不是企业老板所需要具备的特质。因此，财税也就成了很多小公司早期管控中的一个重大缺口，而且有一些小微企业由于各种条件所限而将早期的记账报税工作外包给第三方财务咨询公司，对财税的管控更加弱化。

财税对于企业而言，是运营的命脉，也是长盛不衰的根基。

从公司规划注册开始，到购买有形无形资产、招聘员工、发工资交社保、收钱付钱开发票，财税伴随着初创企业运营的各个环节，而票、账、税正是“财税”工作中最容易出问题的三大典型陷阱，早期日积月累的财税小漏洞往往会演变成日后企业运营中的大坑。

所以，小公司或初创企业，为了避免“入坑”，尤其要增加自身的财税知识，具备财税思维。财税思维是做好财务管理的基础，也是一切财务管理工作的核心。

1. 什么是财务思维

财务思维是相对于业务思维而言，业务人员（或业务主导型老板）关注的焦点是提高产品质量、降低次品率、开发新客户、提高产品销量、提高市场占有率等，而财务思维更关注收入、回款、呆坏账、利润、现金流、资产、负债等。

业务讲究过程，而财务讲究结果。企业业务上的变量，最后都会在财务的变量上体现出来，诸如收入的上升、利润的增长、现金流的充裕、资产质量的提高、负债的控制等，财务思维最大的特征是强调结果，可以称之为结果导向型的思维。

2. 财税思维就是数据思维

规范的企业管理，要做到数字化，数字化管理企业的前提是什么？是财务管理的强大。财务是一切管理的核心，因为财务通过数据来掌控企业的营销、采购、生产、人力资源、战略等环节，凡是与钱打交道的部门和业务，都摆脱不了财务的影响，进而也都可以借助财务进行数据化管理。

3. 用财税手段去管控企业全局

财税管控要覆盖企业各个层面，具体到企业各个人员和部门，需做到以下几方面。

第一，股东要知道如何平衡企业利润与风险，如何让管理层对利润负责，如何去监督公司。

第二，老板要知道如何通过财务抓全局，如何做公司财务战略设计，如何做股权激励规划。

第三，职业经理人要知道如何提高资金周转效率，如何设定高管考核指标，如何提高股东的投资回报。

第四，财务部要知道如何协调各部门完成公司目标，如何设定、评价各部门考核指标。

第五，人力资源部要知道如何设计保底销售额、保底工资，如何发放年终奖，如何提高人均单产。

第六，行政部要知道如何降低公司日常维护费用，如何做福利采购、发放，如何保证财产安全。

第七，销售部要知道如何设计销售政策，如何管理应收账款，如何降低销售费用，如何提高回款率。

第八，采购部要知道如何持续降低采购价格，如何做采购税务筹划，如何做库存预警。

第九，生产部门要知道如何做到最优化的工艺排位规划，如何降浪费损耗、库存，如何提高生产效率。

第十，研发部门要知道如何做项目、产品立项，如何做产品定价，如何管理研发费用。

4. 用财税手段去省钱、赚钱、做风控

财税思维能帮企业做什么？简单来说有三大方向。

第一，省钱。财税部门借助规范的财务管理流程、合理的财务管理制度，能够有效避免浪费，节约成本。还可通过合理合法的税务筹划，帮企业节税，降低税负率，帮企业省钱。

第二，赚钱。财税部门可在风险可控的前提下，利用企业闲置资金进行理财、投资以获得利润。还可利用税收政策、补贴政策帮企业拿到政府的返税、补贴奖励，为企业赚钱。

第三，规避风险。通过财务审批等事前控制措施可以有效防范企业风险，对现金流的管控可以有效防范企业资金风险，对税务的提前筹划可以防范涉税风险。此外，通过对财务报表中各种指标的分析，也能够发现企业经营中存在的潜在风险以及需要改进之处，从而为企业决策者提供预警，使其提前识别并规避风险。

三、新公司初创后的财税三件事

公司成立后，新手老板千头万绪，财税思维和财税工作安排不容忽略，要懂得抓重点、抓关键，其他工作都可以放一放、缓一缓，唯独财税方面的工作刻不容缓。

新成立的公司，处于初始化状态，创始人要对公司的几项重要财税问题做好顶层设计和初始安排。

1. 纳税申报

纳税申报，是纳税人按照税法规定的期限和内容向税务机关提交有关纳税事项书面报告的法律行为，是纳税人履行纳税义务、承担法律责任的主要依据，是税务机关税收管理信息的主要来源和税务管理的一项重要制度。

所有公司，无论是新注册的公司，还是变更后的公司，只要办理了税务登记，都必须按月申报纳税。即使短期没有收入、没有盈利也要做纳税申报，短期内可以做零申报。需要强调的是，零申报并不是不申报，零申报也需要每月申报，可由公司的全职或兼职会计进行申报。

公司注册后，如果不按时做纳税申报，税务机关将根据情节对逾期申报行为作出处罚，在有应纳税额的情况下，还将按照每日万分之五征收滞纳金。

此外，公司不做纳税申报，长期不报税，还会给公司和法人代表带来一系列严重后果——

第一，不能办理移民。

第二，不能贷款买房。

第三，不能领取养老保险。

第四，企业欠税，公司法人代表会被禁止出境，无法购买飞机票和高铁票，不能进行高消费。

第五，企业长期不报税，发票机将会被锁，税务人员也会上门查账。

第六，公司会进入工商经营异常户名录，一些业务会被限制，如银行开户等。

2. 一般纳税人和小规模纳税人的认定

新注册公司在办理税务登记的时候，税务人员都会问是选择一般纳税人还是小规模纳税人，此时很多没有财税常识的创始人往往会一头雾水，不知道怎么选择好，下面我们就看一下二者的主要区别。

(1) 认定条件不同。自 2018 年 5 月 1 日起，增值税小规模纳税人的认定标准为年应税销售额 500 万元及以下（特殊情形除外），相应地，年应税销售额 500 万元以上的公司应认定为一般纳税人（特殊情形除外）。

(2) 执行税率不同。此处税率是指增值税税率，其中：

一般纳税人：适用 0、6%、9%、13% 几档税率；

小规模纳税人：适用 3%、5% 征收率。

(3) 纳税申报周期不同。一般纳税人是按月进行纳税申报，而小规模纳税人的纳税申报一般是按季度（例外情况：一些小规模纳税人也可申请按月纳税申报）。

由于一般纳税人规模通常较大、收入较多，会计核算水平也较为健全，因此一般纳税人每个月都需要进行增值税纳税申报，而小规模纳税人只需要在每年的 1 月初、4 月初、7 月初和 10 月初按季度进行四次纳税申报即可。

(4) 是否能抵扣进项税。小规模纳税人取得的增值税专用发票不能抵扣进项，只能用作成本冲减所得税应纳税额；一般纳税人取得销货方开具的增值税专用发票，可以作为当期进项税抵扣。

就增值税而言，一般纳税人和小规模纳税人谁的纳税额更低呢？需要具体问题具体分析，看一个实例——

■ 案例 1-3 ■

假设某商品进货价为 100 000 元，售价为 200 000 元（含税价），一般纳税人企业和小规模纳税人企业的增值税应纳税额分别如下。

一般纳税人：

增值税应纳税额 = $(200\,000/1.13) \times 0.13 - (100\,000/1.13) \times 0.13 = 23\,008.8 - 11\,504.4 = 11\,504.4$ （元）

小规模纳税人：

应纳增值税额 = $(200\ 000/1.03) \times 0.03 = 5\ 825.2$ (元)

这种情形下，显然是小规模纳税人企业交税较少。

换一个假设，如果该商品的进价较高，假如是 180 000 元，则一般纳税人应纳税额：

$200\ 000/1.13 \times 0.13 - 180\ 000/1.13 \times 0.13 = 2\ 300.9$ (元)

由于可以进行进项税抵扣，这种情况下，一般纳税人的增值税应纳税额就比小规模纳税人应纳税额少。

一般纳税人需要进行申请才能认定，即使不符合销售收入条件也可进行申请，新成立的公司，如果没有申请一般纳税人，会被自动认定为小规模纳税人。如果企业收入超过了小规模纳税人的认定标准，就会被强制认定为一般纳税人。企业一旦被认定为一般纳税人，将很难再转变为小规模纳税人。

对于是选择一般纳税人还是选择小规模纳税人，还可以结合以下几个判断标准。

第一，看发展。如果公司投资较大，发展前景看好，预计年销售收入很快能突破 500 万元，就可以直接申请一般纳税人。相反，如果公司规模较小，收入预期不高的话，则可选择小规模纳税人。近年来的国家税收政策对小规模纳税人一直很惠顾，小规模纳税人能享受到不同程度的税收优惠或减免政策。

第二，看客户。如果企业服务的主要是大客户，且客户无法接受 3% 征收率的增值税专用发票的话，可以认定为一般纳税人。如果企业客户主要为个人、个体户或小微企业的话，则可选定小规模纳税人。

第三，看行业。如果企业所处行业的增值税征收税率为 13%，且公司为轻资产运作模式，则可选择小规模纳税人，以降低税负，否则，就选定一般纳税人。

第四，看抵扣。如果公司的成本费用构成中取得增值税专用发票占比较高，进项税额抵扣充分，通过测算估计后的增值税税负低于 3%，最好选择认定一般纳税人，否则选择小规模纳税人。

3. 建账

新企业必须遵照《中华人民共和国会计法》以及统一的国家会计制度规定依法设置会计账簿，从事生产、经营的纳税人应当自领取营业执照或者发生纳税义务之日起15日内，按照国家有关规定设置账簿，账簿类型主要有以下几种。

- (1) 总账：用于分类登记企业全部经济业务。
- (2) 明细账：用于登记某一类经济业务，较为细致。
- (3) 日记账：包括银行存款日记账和现金日记账。
- (4) 备查账：辅助性质的账簿，企业可根据需要选择性设立，不做强制规定。

建立公司账簿是会计核算工作的基本方法和重要环节之一，是公司查账、对账、结账以及随时了解财务状况和经营成果的关键阶段。

新企业要根据行业要求和未来可能发生的会计业务情况，选取符合需要的账簿，再根据日常业务进行会计登记和处理，操作要点为以下几点。

- (1) 根据企业性质，选择适用的会计准则。
- (2) 依据企业的业务量及账务处理程序，准备账簿。
- (3) 合理选择会计科目，主要看行业和企业自身管理的需要。
- (4) 财务软件系统信息初始化，建立账套。

四、小型电商（网店）如何建账报税

公司无论大小都需要建账报税，开网店是否也需要建账报税呢？答案是肯定的！

在《中华人民共和国电子商务法》（以下简称《电商法》）出台实施前，网店尤其是个人网店一直处于纳税的模糊地带。早些年，马云曾对外界表示：“淘宝上的网店们要时刻做好征税准备，现在国家还没开始收税，不代表以后不收税，尽管目前没有收税，网商也要把税款放在一边，不纳税只是一个奖励、红利。”

2019年1月1日，《电商法》正式开始实施，马云的预言变成了现实。

《电商法》第十一条规定：“电子商务经营者应当依法履行纳税义务，并依法享受税收优惠。

“依照前条规定不需要办理市场主体登记的电子商务经营者在首次纳税义务发生后，应当依照税收征收管理法律、行政法规的规定申请办理税务登记，并如实申报纳税。”

《电商法》第二十八条第二款规定：“电子商务平台经营者应当依照税收征收管理法律、行政法规的规定，向税务部门报送平台内经营者的身份信息和与纳税有关的信息，并应当提示依照本法第十条规定不需要办理市场主体登记的电子商务经营者依照本法第十一条第二款的规定办理税务登记。”

《电商法》对网店的征税从法律层面上进行了界定。电商经营者不依法进行纳税申报、不依法纳税，将会面临法律的惩处。

《电商法》第八十条规定：“电子商务平台经营者有下列行为之一的，由有关主管部门责令限期改正；逾期不改正的，处二万元以上十万元以下的罚款；情节严重的，责令停业整顿，并处十万元以上五十万元以下的罚款……

（二）不按照本法第二十八条规定向市场监督管理部门、税务部门报送有关信息的……”

《电商法》实施后，网店只要超过免税额度，就要计算税费。起初，网店卖家并未当回事，也不想承担“凭空”增加的税费，很少有网店主动进行纳税申报的。

但从2020年开始，税务机关就开始对网店进行了针对性的税务稽查，很多网店都被查处，要依法补缴税款。武汉一家天猫店就自称已经被税务机关稽查，被要求提交了近3年的支付宝收入数据，经核算后需要补缴税款和滞纳金共计800万元。

网店交税既然无可避免，就要去积极面对。电商的范围很广，可分为三大模式。

第一，B2B模式，即企业对企业（business-to-business，B2B），如阿里巴巴、慧聪网等。

第二，B2C模式，即企业对消费者（business-to-consumer，B2C），如天猫商城、京东商城、当当网、唯品会、网易严选等，也包括天猫、京东、当当网上的大量第三方卖家（店中店、企业店）。

第三，C2C模式，即消费者对消费者（consumer-to-consumer，C2C），

如淘宝网、拼多多、抖音、快手等平台上的一些个人卖家。

一些大中型的电商企业，如京东、天猫、阿里巴巴、当当等，无疑是要以正规的企业纳税人身份（通常为一般纳税人）进行记账和纳税申报。

而依附于上述电商平台或网络平台的小电商（网店）又当如何进行记账和纳税申报呢？具体要分两种情况。

1. 企业卖家（店）

企业卖家（店）即卖家注册了公司，以公司名义经营网店。此类卖家同其他公司一样，需要建账报税。

以天猫店为例，新开办的企业店基本建账流程如下。

第一，办理好营业执照，开具银行基本户。

第二，上传证照，入驻天猫网。

第三，预计销售规模，选择小规模纳税人或一般纳税人。

第四，购领金税盘（开具发票专用）。

第五，选择记账软件。

第六，开通财务后台“账房”。

第七，开通企业支付宝。

如果企业已具备一定的规模，则只需开通财务后台和企业支付宝即可。

至于纳税申报，只要是新开的企业线上店铺，在办理营业执照的同时，税务局就已经做了税务登记。

网店的税务政策也和实体店铺的税务政策一样，如公司连续 12 个月的销售额合计不超过 500 万元，就是小规模纳税人。

2. 个人卖家（店）

个人卖家，即在线上从事商业经营活动的个人或家庭，并未注册公司，只是办理了个体工商户的营业执照。

为了规范经营，个人卖家也要记账和报税。记账要按统一的账本和会计分

录做，报税是在办理税务登记之后税务局约定的期限（月 / 季报）申报对应的税种（增值、附加、个税薪金、个体户经营所得、印花等），无收入也要做零申报。不按时记账，后期可以补，但是不报税，就会造成逾期，会产生税务异常和罚款，影响征信。

个体工商户有两种征税方式，一种是查账征收；另一种是核定征收，个体户不能提供完整、准确的纳税资料，不能正确计算应纳税所得额的，由税务机关核定交税。

个人卖家涉及的主要税有以下几种。

（1）个人所得税。以淘宝店为例，商家收入通常会打入个人支付宝账户，收入达到一定标准，就需要自行申报个人所得税，可在国家税务总局主办的“个人所得税”App 上进行申报。

（2）增值税。增值税即对商品交易过程中的增值额进行征收的税种。按照相关规定：增值税小规模纳税人认定标准为年应征增值税销售额在 500 万元及以下，小规模纳税人增值税征收率一般为 3%。

（3）附加税。这个税种一般税额不大。

五、委托代理记账的优势与不足

根据法律规定，企业在领取营业执照后 15 天内就要设置账本，一个月内需要办理税务登记，进行纳税申报。

记账报税是必不可少的，由谁来做这项工作，是一个值得商榷的问题，老板们需要斟酌的是，应该在企业内部设置专职岗位，还是将其外包给第三方公司。

对大多数小公司而言，由于前期规模小、业务简单、经济实力有限，专门雇用一名专职会计进行记账申报，势必会增加企业成本、加重企业负担，性价比不高。于是很多小公司都会选择代理记账，将公司的记账报税工作委托给外部的第三方财务公司，企业的会计核算、记账、报税等一系列的工作全部委托给专业记账公司完成，内部只设立出纳岗位，负责日常货币收支业务和财产保管等工作。

委托代理记账，法律上是允许的，《中华人民共和国会计法》第三十六条

明确规定：“不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”

1. 委托代理记账的优势与弊端

凡事有利有弊，选择代理记账，大多是小公司初创期的无奈之举，公司老板对代理记账优势与不足要有一个充分的认识，做到心中有数（表 1-1）。

表 1-1 代理记账和专职会计优劣势分析表

记账方式	优 势	劣 势
代理记账	1. 节省费用，性价比较高。小微企业代理记账的费用一般在 200 ~ 500 元/月，而招聘一名全职会计月薪至少要 4 000 元。 2. 专业性较强。代理记账公司配置有专业财税人员，可为客户提供专业化、规范化服务。 3. 及时申报，少出差错。专业代理公司更了解财税常识和操作流程，能够及时申报，避免出现疏漏。 4. 安全保密。代理公司属第三方机构，和客户公司没有直接利益冲突和复杂关系，同时受行业规范和职业操守制约，更利于客户保密	1. 记账公司良莠不齐。如果选择不当，遇到不称职的代理记账公司，可能会给企业的财税工作造成混乱，留下潜在风险。 2. 可能存在乱收费情况。有些代理记账公司会以低价吸引客户，后期又以各种借口胡乱收费。 3. 不利于公司的财税管控。将记账报税外包，不是长久之计，不利于公司的财税管控
专职会计	1. 管控和沟通更方便。专职会计作为公司员工，沟通管理起来更加便捷。 2. 内部会计除了记账报税，还可以从事一些相关的工资发放、社保办理等业务	1. 成本较高，对初创公司来说是一笔不小的开支。 2. 如果遇人不淑，财税信息有泄密的风险

2. 代理记账的流程

代理记账公司的业务流程包含如下步骤。

第一，接票。每月的固定时间由客户公司提供原始单据，代理公司安排人员上门使用“交接清单”领取发票、收据，或由客户公司直接快递过去。

第二，做账。根据客户要求做账，包括手工账和电脑账。代理记账公司会按照自己制定的内部流程为客户做账，做账过程一般要遵守录入和审核分开原则，手工账根据电脑账打印出来，按规定装订。

第三，报税。根据税务机关要求，于每月15日之前（节假日会顺延），安排专业人员负责纳税申报工作。当前一般都是采用网上纳税申报的形式，遇到特殊情况，也需要财务人员去税务局办理。代理记账人员要清楚自己所属的税务专管员，并和专管员保持联系、沟通。

第四，回访。由代理记账公司返回税单、财务报表、纳税申报表等会计资料，客户公司再与出纳对账，安排下月工作。

3. 如何选择代理记账公司

代理记账行业从业者众多，水准参差不齐，选择代理记账公司时，务必擦亮眼睛，公司老板亲自或安排专人前往实地考察。一般而言，正规的代理记账公司应当符合以下几个标准。

第一，有营业执照和《代理记账许可证》。代理记账公司必须是在市场监督管理局正规登记注册的有限公司，且有财政局下发的《代理记账许可证》，方可开展代理记账业务。

第二，有固定的办公场地和设备。代理记账公司必须有合法的经营场所，因为要保存客户的会计档案，所以办公场所必须确保安全、干净、整洁、不偏僻，最好设有专门的档案保存室。

第三，营业执照合法合规。在选择代理记账公司时，要将对方的营业执照在市场监督管理局网站上进行查询，看其营业执照的经营范围内是否有工商登记代理的经营项目。

第四，拥有一定数量的专业从业人员。人员结构合理且齐全，如经理、外勤、记账会计、税务会计、审核会计等。另外，代理记账公司做账总负责人的资质要求较高，一般是拥有多年行业经验的会计师或注册会计师，熟悉各个行业。

第五，硬件设备齐全。应当有专门用于做账的电脑并安装了相应的财务软件，并配有打印机、读卡器等设备。

第六，使用专业财税处理软件。正规的代理记账公司必须使用专业的财务软件处理记账事宜，财务软件需要到财政局备案方可使用，有的代理记账公司没有采用财政部批准的财务软件来替代手工记账。

第七，签订委托协议。正规的代理记账公司都会与客户签订正式的委托协议。

第八，服务项目明确，收费合理清晰。正规代理记账公司收费一般合理且明确，而且拥有明确的服务项目及服务方式。

第九，完善的财务交接机制。代理记账公司和所服务的客户公司要有完善的沟通机制和材料、信息传达、交接机制。

选择代理记账公司时，不要一味贪图便宜、追求低价，有些职业操守不佳的记账代理公司，会以低价吸引客户，后期，要么不断以各种名目让客户追加费用，要么将业务层层转包（公司不养团队，只做营销，拓展客户），要么长期给客户做零申报，只报税，不记账或极少记账。更有甚者，还有一些代理记账公司会利用客户财税知识的欠缺来设局诈骗。

■ 案例 1-4 ■

2019年，刘老板通过某搜索引擎结识了专门做代理注册公司和代理记账保税业务的郑某，委托郑某为自己在上海注册了一家公司，并将公司的记账业务交给郑某打理。

刘老板在老家安徽还有一家公司，2020年底，郑某称刘老板名下的两家公司之间涉嫌虚开增值税发票。

虚开增值税发票，是要承担刑事责任的，刘老板得知后焦急不已，由于公司成立后财税问题一向由郑某办理，自己对公司涉税问题几乎一窍不通，同时，双方合作一年多，刘老板自感已经建立了信任关系，便向郑某请教对策。

面对刘老板的请求，郑某称可以托人搞定，但需要刘老板出钱疏通关系。

怕惹上官司的刘老板，对郑某言听计从，对其要求几乎是有求必应，先后给其转账3万余元，用来破财消灾。

一番运作之后，郑某称事情已经摆平，刘老板还需补缴3万多元的税款。

刘老板不解，已经付出了一笔费用来疏通关系，为何还要补缴如此多的税款？面对质问，郑某先是含糊其词，后又改口称只需补缴1.5万元的税款即可。

无奈之下，刘老板只得转钱、补税。

但是郑某后来一直未能提供完税证明，刘老板觉得其中有猫腻，可能被郑某欺骗，便去税务机关找到税务专员询问，才得知自己的公司根本未涉及虚开

增值税发票，虚开一事完全是郑某下的套、设的局。

在刘老板的逼问下，郑某虽然承认了诈骗事实，但一直未退回赃款。无奈之下，刘老板选择报警。

经警方调查，郑某并没有会计证，他是和姐夫一起从事的代理记账业务。属地检察院经审查认为郑某以非法占有为目的，诈骗他人财物，数额较大，以诈骗罪对其提起公诉。

最终，人民法院以诈骗罪判处郑某有期徒刑一年，缓刑一年，并处罚金人民币2万元。

遇到上述代理记账公司，会给企业带来巨大的财税风险。

因此，当公司发展达到一定规模、一定阶段的时候，要适时将记账报税工作收回公司内部，设立专门的财务岗位，以便加强财税内控。同时，由于企业自身的财务人员不一定都能完全胜任相关工作、把控所有风险，因此，民企在财税管控方面在必要的时候也要学会利用“外脑”，比如，聘请注册会计师、注册税务师做日常财税顾问。在企业营销、管理、投资模式设计或业务流程优化与建章立制时，应主动听取财税专业人士的意见，定期进行企业财税法律风险诊断评估，积极开展税务筹划，做到既不违法，又能把税务成本控制在最低水平。

⑥ 六、长期纳税零申报有什么风险

理想很丰满，现实很骨感，创业者创立公司前都是意气风发，想大展身手，开创一番事业，真待公司注册成立之后，往往才发现“钱途漫漫”，业务发展受阻，迟迟打不开局面，企业只有支出而没有收入，或者入不敷出。

由于收入很低，或几乎没有收入，于是大多数小微企业都会遇到的问题出现了——纳税零申报。

1. 什么是零申报？

所谓零申报，是在税务机关办理了税务登记的纳税人、扣缴义务人当期未

发生应税行为，按照国家税收法律、行政法规和规章的规定，应向税务机关办理零申报手续，并注明当期无应税事项。

通俗来讲，零申报就是纳税申报的所属期内没有发生应税收入（销售额），同时也没有应纳税额的情况。

如何判断自己的企业是否可以进行零申报呢？标准如下。

第一，增值税可以零申报的情形：小规模纳税人应税收入为零，一般纳税人当期没有销项税额，且没有进项税额。

第二，企业所得税可以零申报的情形：纳税人当期没有经营，收入、成本都是零。

第三，其他税种可以做零申报的情形：计税依据为零。

通常，如果企业还在筹建期、没有投入生产经营，收入、成本和费用都是零，可以放心地进行零申报。

2. 何为长期零申报？

通常情况下，税务机关认定半年以上为长期，当然具体时限还要以各省、区、市税务机关认定的时间为准。

需要注意的是，企业如果连续3个月进行零申报就属于异常申报，将被列入重点关注对象，超过6个月，则会被列为“非正常户”。超过两年的，将会被锁定，随时会面临税务机关和市场监督管理部门的联合提醒、检查。

3. 正常的零申报情况有哪些？

企业进行零申报，多半是出于经营上的无奈，无法取得应税收入，因此要进行零申报。零申报的情形一般有以下几种。

第一，新办企业未投入生产经营。有些公司注册后，按规定办理了税务登记，启用了税种，甚至还申请了一般纳税人，但却由于各种因素未能进行实际上的生产经营，这类公司可以进行零申报，但尽量不要持续3个月甚至半年以上。

第二，长期不经营的企业。当公司长期处于停业、未经营的状态时，也需

要进行零申报。

第三，季节性企业。比如，有些小型代工厂，从事的加工业务具有明显的季节性、淡旺季特征，接单就加工，无单就停工，没有常态化的固定生产计划，很可能在某一申报期内企业完全没有经营，只好零申报，也是合情合理的。

4. 非正常的零申报情况有哪些？

除了上述符合申报条件的正常零申报，另有一些企业虽然有业务往来，也有收入，但仍然进行增值税零申报，甚至连企业所得税也做零申报，就属非正常的零申报，比如下列情况。

第一，免税收入进行零申报。例如，张老板做的是水果批发生意，属小规模纳税人，也办理了增值税减免备案，当季销售收入全部符合免税条件，是不是可以直接零申报？

答案是不能，正确的操作应当是将当期免税收入填入申报表中的“其他免税销售额”一栏。

第二，免征增值税，所以进行零申报。2022年12月31日前，小规模纳税人可享受增值税优惠政策，对于符合免征条件的小规模纳税人，反正也不用缴纳增值税，直接进行零申报不是更省事？

事实上，国家的政策优惠和企业如实申报是不冲突的，即使在免征标准之内，企业也要进行纳税申报，即要计算出应缴纳增值税额，再根据免征标准享受免税，中间的程序是必不可少的。

第三，税款已预缴，能不能做零申报？有些企业到税务局申请代开发票时，已经缴纳过税款了，这到了申报的时候，能不能做零申报呢？

也不能！正确的做法是在规定栏目填写销售收入，系统会自动生成已经交过的税款，进行冲抵。

第四，取得的收入没有开票，于是进行零申报。实操中有很多老板，认为自己的公司虽然有收入，但是没有开过发票，所以税务机关也不知道自己的公司是不是在经营中，就可以大胆进行零申报。

要提醒各位老板的是，取得未开票收入也应当如实申报，否则被查处后不

仅要补缴当期税款，还要加收滞纳金和罚金。尤其是在金税四期系统已上线运行的当下，在大数据技术的帮助下，企业老板的公私账户都会处于税务机关的监控中，每一笔收入都将无所遁形，任何逃税的想法都是不切实际的，将会面临巨大的风险。

第五，公司亏损，所以进行零申报。在老板看来，市场不景气，公司也没收入，一直处于赔钱状态，应该可以进行零申报了吧？

不划算！企业的亏损是可以向以后五个纳税年度结转弥补的，如果企业做了零申报，第二年盈利就不能弥补以前的年度亏损，是不是不划算？

另外，如果当年做了所得税零申报，却将亏损延长到之后的年度扣除，也是不符合要求的。

5. 长期零申报的企业为何会被重点监控？

不论是正常的还是非正常的长期零申报，都会被税务机关重点“关照”，其中道理不难解释。

企业设立的目的是赚钱，长期零申报的企业显然是没有收入来源的，常理来看，虽然没有收入来源，但是企业只要存续就会发生成本，比如代理记账报税的成本、房租水电支出等，对于这类长期没有收入而又有成本支出的企业（零申报），其中显然是有问题和猫腻的，毕竟极少有人愿意长期赔钱赚吆喝，也就难怪会被税务部门盯上。

6. 长期零申报的风险点有哪些？

长期零申报的企业，会面临如下风险。

第一，被税务机关处罚。如果企业隐瞒收入，选择了零申报，一旦被查到，就会被定性为偷税，不仅要补缴税款和滞纳金，还会被罚款。

第二，影响企业信用等级。按照《国家税务总局关于明确纳税信用管理若干业务口径的公告》（国家税务总局公告 2015 年第 85 号）的规定，“非正常原因一个评价年度内增值税或营业税连续 3 个月或者累计 6 个月零申报、负申报的，不能评为 A 级。”

因此，如果企业连续3个月或累计6个月零申报，企业的纳税信用等级就不能评为A级。如果提供虚假的申报材料去享受税收优惠，企业的纳税信用将直接降为D级，更加得不偿失。

第三，发票减量。如果企业长期零报税，且纳税人持有发票的，则发票就会被税务机关降版降量，同时，纳税人还要定期到税务机关进行发票核查。

第四，被列入走逃户。纳税人一旦被认定为走逃户，就会被纳入重大的失信黑名单中并对外公告。纳税人等级则会直接被评定为D级，承担D级纳税人后果。

退一步讲，即使企业所做的零申报都是合法合规的，没有以上风险，也是不值得提倡的，因为长期零申报会让企业老板产生惯性，失去斗志，不利于企业的突破和成长，违背了企业创办的初心。

07 七、知悉新时代下的财税环境与财税形势

有人戏称“国家才是公司的不记名大股东”，这种说法不无道理。企业的每一笔收入、每一分盈利，都要给国家分红（交税），每一笔买卖都要缴纳增值税，赚的每一笔利润都要交企业所得税，老板从公司拿到的分红也需缴纳个人所得税。

国家是企业财税管控中的重要一环，税务机关是国家从企业获得分红（税收）的代言人。作为公司老板，一定要知悉国家当下的财税新政、财税环境和财税形势，它们和企业的命运是息息相关的。

随着国际国内政治经济形势的不断演变，企业所处的交易环境以及交易方式都在发生改变，国家的财政、税务和会计政策在不断调整，国家税收征管措施和规则也在不断推陈出新。企业进行财务安排和税务筹划的基础在不断改变，因此，企业的相应工作也要及时作出调整，以顺应新的财税政策，把好企业的钱袋子，才能更好地降低企业运营成本，减少税务支出，切实享受到国家财税新政带给企业的普惠性福利。

同时，社保入税、金税四期、CRS（共同申报准则）、大数据共享等财税

政策的调整与新技术手段的运用，也大大增加了那些不合规企业的财税风险。为了化解此类风险，企业不得不推进财税管理的合理化、合法化变革，过程中尽管不乏阵痛，但有助于企业的长治久安。

近来，需要企业老板密切关注的财税新政和相关趋势主要有以下几方面。

1. 税务监管越来越严

随着金税四期的上线运行，税务机关经过大数据比照就能发现企业财税操作中的异常，企业财税违规的风险将大大增加。以往企业两套账的手法将难以为继，企业偷漏税的行为将会被杜绝。金税四期，其功能之强大，超乎老板们的想象。

这种背景下，任何财税违规的想法都要就此打住，不然将会面临税务稽查和税务处罚。

2. 老板个人财富越来越透明

金税工程已实现全国联网，在“互联网+时代”，电子发票、全民联网、税务局与银行互联互通已经实现，税务稽查手段也在不断升级，税务网络爬虫开始大量、全范围采集纳税人的各种信息，包括公司和老板的银行账户、微信、支付宝、微博、网站等各种数据。这些举措都在极大提升企业偷税的风险，让企业税务违规的空间越来越小，难度越来越大。

老板的财富也变得越来越透明，自2019年5月1日起，我国正式全面实施银税联网，银行和税务部门将会进行信息共享，税务部门会将企业上报的报表信息和老板银行的资金金额、资金流动等信息进行核查比对。比如，有些企业当年盈利300万元，为了少交25%的企业所得税，就只报给税务部门100万元的收入，剩下的200万元划入老板的个人账户，隐瞒不报。别以为这种操作神不知、鬼不觉，税务部门通过企业上报的数据与老板在银行的资金状况进行核对，很轻松就能发现其中的差距和问题所在。

3. 社保入税

社保入税，即社会保险费由税务部门统一征管，社会保险费从登记、申报、审核、征收、追欠到记账等全部工作都将由税务部门负责。

根据国务院关于社会保险费征收体制改革部署，自 2020 年 11 月 1 日起，北京、天津、山西、吉林、上海、江西、山东、湖南、广西、四川、贵州、西藏、新疆、青岛、深圳的企业职工各项社会保险费交由税务部门统一征收。

这意味着社保入税事宜终于落地，社会保险费交由税务部门统一征收后，其征管能力和征管效率必然有大幅度提升。

以往，在一些私营企业尤其是小型企业中，不给员工交社保或少交社保几乎是惯例。

社保入税后，那些按照员工收入和政策规定如实足额为员工缴纳社保的企业，当然不会受到影响。而那些少交（长期按最低标准缴纳社保）或压根不给员工交社保的企业，则要面临补缴或开始缴纳社保。

对企业而言，这又是一笔额外的支出，值得老板们去认真对待。

4. 现行税收政策对小企业更加友好

我国企业涉及的两大税种是增值税、企业所得税，基本占企业总税负 75% 左右。而我国对小企业在这两种税上都有很大的税收优惠力度。

（1）小微企业享受企业所得税减免政策。该减免政策由财政部和国家税务总局于 2021 年 4 月 2 日联合颁发，减免周期为 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，具体减免政策如下。

第一，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，在《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13 号）第二条规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。

第二，对个体工商户年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，在现行优惠政策基础上，减半征收个人所得税。

（2）小规模纳税人增值税减免政策。根据财政部、税务总局 2022 年第 15 号公告，自 2022 年 4 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，增值税小规模纳税人

适用 3% 征收率的应税销售收入，免征增值税。

(3) 小型微利企业认证条件放宽。小型微利企业是指从事国家非限制和禁止行业，符合下列条件的企业：

①工业企业，年度应纳税所得额不超过 100 万元，从业人数不超过 100 人，资产总额不超过 3 000 万元。

②其他企业，年度应纳税所得额不超过 100 万元，从业人数不超过 80 人，资产总额不超过 1 000 万元。

自 2019 年 1 月 1 日起，小型微利企业放宽后的认证标准调整为：满足年度应纳税所得额不超过 300 万元、从业人数不超过 300 人、资产总额不超过 5 000 万元三个条件的企业（包含工业企业）。未来，该认证标准可能会进一步调整。

在合理合法且符合企业发展规划的前提下，老板要学会将企业做“小”，充分享受税收优惠政策，减少税费支出。

㊦ 八、财税合规与财税原罪

民营企业尤其是小型企业，财税大多不合规，早期的民营企业还多多少少存在一些财税上的原罪，如民营企业家起家时的一些涉税、行贿、非法集资等现象，大体指民营企业家来源可疑的第一桶金，其聚集财富的手段和路径有很多疑点。

中国民营企业经常发生的原罪有行贿、偷税漏税、虚假注册抽逃资金、非法集资、非法经营（高利贷）等。

对于当前的企业而言，关于偷税漏税、非法集资、高利贷等涉嫌违法的事项当然不要去触碰，同时，还要注意规避一些新的容易招致风险的财税违规操作，比如——

1. 两套账问题

两套账又叫内外账、AB 账，一套账是对内，主要给老板看，相对真实，

叫内账；一套账对外，叫外账。两套账在中小企业属于比较普遍的现象，对于同一会计主体，在同一个会计期间，对发生的经济业务，每套账会做不同取舍，使用不同的会计核算方法，导致每套账的会计报表结果不一样。

企业编制两套账本身并不是违法行为，但如果外账不符合相关法规要求，变成假账，产生偷税漏税、误导会计信息使用者等后果的话，就属于违法行为。

2. 虚开增值税专用发票问题

根据《中华人民共和国刑法》第二百零五条的规定，虚开增值税专用发票或者虚开用于骗取出口退税、抵扣税款的其他发票，是指有为他人虚开、为自己虚开、让他人为自己虚开、介绍他人虚开行为之一的。虚开增值税专用发票，会给国家造成损失，也因此会被严厉打击。

虚开增值税专用发票之所以猖獗，是因为市场需求大，主要原因在于：增值税一般纳税人想要抵扣进项税额需要增值税专用发票（即专票），而小规模纳税人只能开3%的专票，和一般纳税人13%的专票相去甚远。如果取得了增值税专用发票，一般纳税人企业不仅能少缴增值税，还能少缴企业所得税。所以，在一般纳税人的进货环节和小规模纳税人销货环节，就产生了大量的专票需求，虚开增值税专用发票行为随之产生，于是形成了一个有供需的非法买卖增值税专用发票的市场。

3. 商业回扣

不少民企都存在商业回扣的问题，商业回扣包括账外暗中回扣和账内明示回扣，其中账外暗中回扣构成商业贿赂，属于不正当竞争的违法、犯罪行为。

4. 存货账实不符

存货账实不符在生产制造企业或贸易企业中很常见，存货账实不符的税务风险也是相当高的，是税务稽查的一大重点方向。

存货账实不符是指企业账面上的存货和企业实际仓库里的存货不一致。存货账实不符主要表现为亏库（账面存货大于仓库实际存货）和胀库（实际存货大于账面存货）。

造成企业账实不符的客观原因主要是公司账务处理流程不合理，以及财务人员水平能力不足等，比如该结转成本的没有及时结转成本，该报废的没有及时入账，该计提跌价准备的没有计提减值准备等。实务中，这种客观原因造成的账实不符比较少见，更多的是由于主观原因，故意为之以达到少交税款等目的。

企业存货账实不符，收入、开票、存货三者前后不搭，矛盾重重，风险极大。

5. 股东分红不缴纳个人所得税

股东分红中的偷税漏税行为很常见，根据《中华人民共和国个人所得税法》，企业的税后利润应当分配给股东，而股东取得的利息、股息、红利所得也应该征收个人所得税，但是实际企业分红中都在想方设法避免该部分税费。

企业的财税违规现象还有：为方便结算、少计收入或预防资金被查封、冻结，而搞“资金体外循环”；购买资产图便宜、不开发票，形成“账外资产”；为少计、多计收入或虚增、压缩利润，而虚假登记往来账务等。

上述操作是企业财税不合规的源头，而大部分企业在实际经营中总会遇到大大小小的财税疑难问题，这些小问题如果处理不当，就会带来财税不合规的大问题，不仅影响公司正常的经济活动和业务流程，耗费创业者的时间和精力，还会给企业带来行政违法风险或刑事违法风险，也会诱发内部人员的道德风险，更严重的后果是很可能导致企业无法持续经营或破产倒闭。

在大数据时代，无论哪个行业，违规操作的风险都越来越大，对于不少弱不禁风的“草根”小公司而言，财税违法风险已成为其“头号风险”，小公司的财税不规范行为，不仅成为投资人望而却步的原因，也影响着民营企业家的财产与人身安全。

企业想获得更好的发展，企业想要值钱，财税合规是基础。当企业拥有良好的财税信用，不仅可以增强融资能力，未来还能获得更好的发展和估值。

近年来，资本市场比较火热，新三板、股市、投融资异常受人关注，几乎

到了全民皆资本、逢人谈资本的程度。企业发展也需要资本，需要融资，但如果企业本身的财税不合规，那么将会因为税务风险、乱账、财务流程混乱、财务数据缺失等违规操作而把自己屏蔽在资本市场的大门之外。因为财税规范是迈入资本市场的基本门槛。财税不规范，等于关闭了企业发展壮大的大门，试想一下，连最基本的财税合规都做不到，企业老板又拿什么去融资、去上市？

在财税合规管理方面，企业老板是最大的推动人，只有老板的思维转变了，企业才能真正实现财税操作的合规化，规避财税风险，打通企业上升通道。企业老板要认真对待下列问题，并做出抉择——

第一，是设规范的一套账，还是设矛盾的两套账？

第二，是不顾风险去偷税漏税逃税，还是充分利用财税知识进行合法合理的税务筹划？

第三，是进行规范的资金管理，还是进行资金体外循环？

第四，是在日常经营中做“拍脑袋决策”，还是基于财税数据做数据化测算、数据化管理？

第五，是财务业务一体化统筹发展，还是将两者割裂开来管理？

第六，是只图一时的赚钱和省钱，还是同时考虑到财产与人身的传承、安全？