

《营改增后企业财务税务风险与识别》

(1 天版)

【课程收益】：

详细解析现行税制下特别是营改增后企业的财税风险，通过实务讲解与案例分析，教授学员如何清晰地快速地识别企业与增值税发票、经济合同、账务处理以及与财务报表等相关的风险，提前规避与化解银行与企业相关业务的风险。

【培训对象】：

银行的业务经理及其他相关岗位人员等

【培训时间】：

1 天（上午 9：00-12：00，下午 1：30-5：00）

【课程大纲】：

第一节、2016 年四大行业营改增的改革要点解析

- 一、房地产业营改增的改革要点解析
- 二、建筑安装业营改增的改革要点解析
- 三、金融保险业营改增的改革要点解析
- 四、生活服务业营改增的改革要点解析

第二节、2016 年营改增后企业经济合同的风险与识别

- 一、营改增后企业销售合同中的税收风险
- 二、营改增后企业代购代销合同中的税收风险
- 三、营改增后企业租赁合同中的税收风险
- 四、营改增后企业技术合同的涉税风险
- 五、营改增后企业劳动合同中的涉税风险

第三节、2016年营改增后企业发票层面的风险与识别

- 一、增值税专用发票没有抵扣没有入账等风险
- 二、供应商不能开专用发票，供应商的上家开给本企业等风险
- 三、增值税专用发票商品品名与实际清单不符，或者没有清单等风险
- 四、“大头小尾发票”与“阴阳发票”等税务风险
- 五、企业购买增值税专用发票等税务风险
- 六、第三方开发票或委托付款的“三流不一”的税务风险

第四节、2016年营改增后企业账户管理的风险与识别

- 一、收入进入在银行开具辅助账户而不确认收入的风险
- 二、个人卡长期使用于收款且金额进出很大而被查出未确认收入的风险
- 三、个人卡用于支付供应商或款而被供应商涉税查核牵连
- 四、反洗钱监控而牵出个人卡收取大量货款的风险

第五节、2016年营改增后企业报表层面的风险与识别

- 一、企业的税负率明确低于同地区同行业水平的风险
- 二、企业产品的成本结构明显区别于同行业同类产品
- 三、企业的产品成本结构与产品配方（BOM）不符
- 四、成本结构发生明显变化而又没有推出新配方产品
- 五、企业的毛利率起伏与差异较大又没有合理的解释
- 六、毛利率或纯利率远远高出同行，或者远远低于同行
- 七、企业两套账或隐瞒收入导致期间费用率偏低或偏高
- 八、企业的制造费用结构存在重大异常又没有合理的解释
- 九、资产负债表中的有形资产少产值却很大的异常
- 十、物流费用占的比重偏高可能存在购买运输费发票的风险。
- 十一、利润丰厚但现金流长时间呈负数可能牵出“两本账”
- 十二、存货账实差异大，账多存少(虚库)或者存货时间太长
- 十三、生产环节“在产品”账少实多而虚增企业当期利润

- 十四、设备人工等产能明显高于同行水平可能存在虚增收入
- 十五、公司亏钱或微利股东却大量借钱给公司的异常
- 十六、预收账款挂账时间太长可能被强行要求确认收入履行纳税义务
- 十七、频繁出现大额现金收支或长期挂在账上而可能存在账外收支
- 十八、股东几乎没有个税而个人资产很多的“账外收入”税务风险
- 十九、没有取得正规发票的固定资产或待摊销支出的税务风险
- 二十、关系法人之间无偿划转资产或提房产视同销售或租赁的纳税风险

第六节、2016年营改增后企业财务层面的风险与识别

- 一、股东大额个人费用在公司报销的个人所得税风险
- 二、股东用公司资金购买资产且费用与折旧在公司列支的风险
- 三、没有工会却计提或发生支出时没有取得工会组织开具的专用凭据
- 四、跨年度列支费用的所得税调整风险
- 五、企业未按照或不按标准计提资产的折旧造成税务风险
- 六、制造企业结转完工产品成本或结转销售成本时无相关附件
- 七、企业以现金支付工资时无相关领取人员的签字
- 八、企业的工资名单与社保名单及合同名单不一致
- 九、企业购买的个人商业保险在税前列支计入费用
- 十、生产用原材料含进项税额暂估入账而虚增了成本
- 十一、过期、套号、连号或假发票等入账列支费用
- 十二、货款收回后挂在往来科目中长期不确认收入。
- 十三、非正常损失材料或非经营性耗用材料没有作增值税进项转出
- 十四、捐赠或福利等视同销售行为而没有确认销售收入的纳税风险
- 十五、福利性质旅游和奖励性质旅游混在一起的税务风险
- 十六、非企业人员的客户、领导、外部专家在本公司报销费用的税务风险
- 十七、产品移库处理不当二可能被要求确认为收入纳税的风险
- 十八、集团关联公司之间内部交易价格不公允被税务要求补税风险
- 十九、股东借支长期不归还被视为变相分红要求缴个人所得税
- 二十、企业集团内关联企业之间借款或资金占用不收利息的税务风险

总结：2016年营改增后企业财务与税务风险