

# 企业年终关账及财税风险规避

## 课程背景：

2019年减税降费等财税政策频出，“金税三期”的大数据评估与云计算加剧了企业财务管理的涉税风险，对企业财务规范和税收风险防范提出了更高的要求，岁末年初因涉及到年终关账及面临汇算清缴，是企业财务人员一年中最繁忙的时候，更是一年中最为关键的时期，有许多工作要做：清查资产、核实债权债务、自查当期业务发票、纳税自查、收入核算事项、特殊业务的处理、结账至最后编制财务会计报告。所有业务的处理均应站在税务角度进行通盘考虑。否则不但会为企业带来涉税风险，而且为年度汇算清缴带来重大压力。

资深企业财税实战讲师将业财税相融合，为你梳理年终关账流程及每一财税环节需要关注的事项，针对年终财务最容易出现的涉税风险做出特别强调，以规范年终账务处理及规避财税风险。

## 课程收益：

- 掌握清查资产、核查债权债务的方法；
- 掌握发票的审核方法，以防范纳税风险；
- 掌握收入核算事项，特别是视同销售业务；
- 掌握测算税负的方法；
- 能够针对性检查企业当年的账务处理；
- 掌握年终主要的账务处理；
- 掌握年终结账方法。

**课程时间：**1-2天，6小时/天

**课程对象：**企业中高层财务管理人员、税务经理、其他岗位的财务人员

**课程方式：**数据分析、案例研讨、讲师点评

## 课程大纲

### 第一讲：清查资产、核查债权债务

#### 一、清查资产

##### 1. 库存现金的盘点

- 1) 编制库存现金盘点表
- 2) 针对盘盈盘亏进行账务处理

**互动：**库存现金盘点时应注意哪些问题？

##### 2. 银行存款的清查

**互动：**银行存款余额调节表由谁来编制？编制所需资料有哪些？

##### 3. 存货的清查

- 1) 编制存货盘点表
- 2) 针对盘盈盘亏进行账务处理

**思考：**存货盘点表列示的主要项目有哪些？

##### 4. 固定资产的清查

**关注点：**固定资产的盘盈及盘亏的账务处理

##### 5. 无形资产的清查

##### 6. 长期待摊费用的清查

#### 二、核查债权债务

1. 应收账款的核对、落实债务人的财务状况，确认计提坏账准备

2. 其他应收款催要结算，避免损失和产生税务风险，特别是股东的借款
3. 应付账款的核对、暂估金额的审核
4. 其他应付款的核对
5. 应付职工薪酬的计提、注意年终奖金的计提

## 第二讲：发票的审核

### 一、审核票据的合法有效性

1. 专业发票
2. 基于行政管理活动收付款项的收付款凭证
3. 基于单位内部经营管理和财务管理的需要的自制的原始单据

### 二、发票允许税前扣除的时间要求

思考：对年末未取得发票的成本费用怎么处理？

1. 年末未取得发票的会计处理
2. 年末未取得发票的税务处理
  - 1) 可以在税前扣除的取得发票的时间点
  - 2) 汇算清缴完成后才取得发票的处理方法

互动：根据税务处理的规定，实务中如何加强成本费用发票的管理？

## 第三讲：收入核算事项

### 一、年终关账收入的正确性政策解析

### 二、企业所得税、增值税会计准则收入确认差异

1. 企业所得税视同销售规定
2. 增值税视同销售规定

### 三、营业外收入纳税调整事项以及账务处理

关注点：新准规定的营业外收入的核算范围

## 第四讲：测算税负、检查企业当年的账务处理

### 一、增值税税负

1. 计算方法
2. 财务人员应在事前做好增值税的筹划工作

### 二、企业所得税税负

关注点：计算方法

### 三、印花税及企业其他主要税种等

### 四、检查当年的账务处理是否符合新会计准则、业务否全部登记入账

关注点：存货的核算、固定资产的管理与认定、收入的确认与计量、摊销和计提、本期内所发生的各项经济业务全部登记入账等

### 五、工资、奖金跨年发放

关注点：只有在当期已计提，在汇算清缴之前实际发放，方可税前扣除

实务操作：奖金发放时点不同的税务处理

### 六、重点项目的核查

1. 业务招待费的核查：账务处理是否正确？餐费你认为都应计入业务招待费吗？
2. 广告费与业务宣传费的核查
3. 借款费用的核查

关注点：资本化与费用化、金融机构的借款、非关联方企业借款、关联方借款、对个人的借款等)

## 第五讲：年终主要账务处理

### 一、结转本年利润

关注点：年终将“本年利润”结转至“利润分配—未分配利润”后，该账户无余额

### 二、计提盈余公积

关注点：以净利润为基础计提法定公积金（10%）和任意公积金，法定盈余公积达到注册资本50%时可不再提取

### 三、提取应付股利

关注点：如计提了应付股利，不要忘记代扣个人股东的个税

思考：如何计算个人股东的个税？

### 四、结转利润分配

关注点：年终应将“利润分配”科目下的其他有关明细科目的余额，转入“未分配利润”明细科目，结转后除“未分配利润”明细科目外，其他明细科目应无余额。

实务操作：以完整案例讲解年终账务处理

## 第六讲：《会计基础工作规范》规定的结账程序及方法

### 一、结账时，应当结出每个账户的期末余额

关注点：本月合计、本年累计的书写，注意会计信息系统与手工结账划线的差异

### 二、年度终了，要把各账户的余额结转到下一会计年度

关注点：在摘要栏注明“结转下年”，在下一会计年度新建有关会计账簿的第一余额栏内填写上年结转的余额，并在摘要栏注明“上年结转”字样

互动：有余额的账户余额结转至下年的方法？

课程结束