

业财融合下的财务管理及税收筹划

【课程介绍】

大多数财务人员都想通过财务管理的方式给企业做税收筹划，这样既可以帮企业合理降低税收负担，同时也可以提升自己对企业的价值贡献。但对于很多企业的财务人员来说，在企业日常工作还停留在核算会计的“小财务”管理上，通过本次课程的学习研究，使得小财务向“大财务”转型，科学的财务管理方法加上专业的税收筹划的手段，使得企业财务人员从原来日常工作还留在原始的成本、费用的发票缺项上，向大数据时代下的财务管理税收筹划的“技术”和“艺术”的统一转型，大数据财务管理是“技术”，税收筹划落地则是一门实操的“艺术”。通过了解企业的商业模式、盈利模式、涉税架构等情况，为企业量身定制最为合适的财务战略。

【课程收益】

- 1、从入门到精通，从企业战略到预算管理，从商业模式到盈利模式，系统掌握大数据时代下的财务管理及税筹方法。轻松做到懂财税、善实战、精政策、可执行。
- 2、得到一套完整的财务数据分析模型，收入、成本、税负分析模型
- 3、得到一份《税务筹划报告书》
- 4、得到一份《企业财务战略报告书》

【课程对象】

企业董事长、总裁、财务总监、财务经理、税务经理（主管）、财务人员。

【课程训练导师介绍】

孙老师，20年财税专家，ICMA国际注册管理会计师，中国税务师、会计师，著有《2019个税新政实操手册》

【课程大纲】

第一章 企业经营要有业财一体化思维——思路决定出路，理念决定财富

- 一、了解企业商业模式——做好盈利模式预测
- 二、财务思维解读企业战略——让企业发展每个阶段发展价值最大化

- 三、全面预算——预则立，不预则废
- 四、人性化的绩效考核——支持企业战略发展有效实施

第二章 财务管理——数字经济下“大财务”

- 一、现金管理——管好企业的“钱袋子”
- 二、应收账款——到账的才是钱
- 三、存货管理——管好企业的“后院”
- 四、成本管理——盈利的起点
- 五、资金时间价值——让时间为你赚钱
- 六、融资策略——用别人的金钱，赚取自己的财富
- 七、投资策略——唤醒沉睡的金钱
- 八、收益与风险的权衡——资本天平的两端
- 九、避税方略——合理避税就是创造利润
- 十、内部控制——财务管理的新式武器

第三章 税务稽查那些事——应对及风险防范

- 一、税务稽查程序及风险防范
- 二、税务处理（处罚）分析
- 三、税务稽查的常用方法
- 四、税务查账中的常见问题
- 五、正确处理依法维权与协调沟通的关系

【课程训练内容设计】（一般 2 天课程设计 8 个训练比较合适）

永辉超市和腾讯合作“新零售”行业下的成本筹划方案

案例背景介绍：

腾讯战略机构入股

2017年12月17日，永辉超市发布公告，公司实际控制人张轩松、张轩宁拟以每股8.81元、总计约42.16亿元的价格，将5%的股权转让给林芝腾讯。此外，腾讯拟对永辉云创增资至持股15%，永辉云创为公司旗下业务创新平台，包括永辉生活会员店、超级物种、会员电商等业务板块。

永辉超市合伙人制度推出的背景

整个超市业的一大问题是，一线员工干着最脏、最累的活，却拿着最低微的薪水，整个行业员工的流动性更是高的要命。永辉超市董事长张轩松曾在一次进店调研中发现，当一名一线员工每个月只有2000多元的收入时，他们可能刚刚温饱，根本就没有什么干劲，每

天上班事实上就是“当一天和尚敲一天钟”而已。顾客几乎很难从他们的脸上看到笑容，这对于网络冲击下的实体零售业来说，更是一个巨大的问题。

训练一：永辉超市发展瓶颈期和腾讯合作战略转型原因？

思考问题：

- 1、从永辉超市近三年的财报中可以发现什么数据指标不合理问题？
- 2、从数据模型分析中可以找到哪些企业发展瓶颈问题？
- 3、成本过高部分该如何筹划？
- 4、从哪些政策解读中可以找到依据？

训练二：永辉超市内部合伙人产生的原因？

思考问题：

- 1、什么是合伙人？
- 2、税务筹划与合伙人有何关系，联系，政策，都是如何衔接在一起的？
- 3、成本模型中哪些科目是可以筹划的？

训练三：如何筹划税筹全盘方案框架？

思考问题：

- 1、企业内部组织结构如何调整？
- 2、薪酬绩效核算方式如何梳理？
- 3、税优地的选择前期准备什么资料？
- 4、政策解读和实际运用之间如何做到有效结合？

训练四：成本优化方案报告

实操流程：

- 1、永辉超市整改过程
- 2、数据模型运用
- 3、成本优化方案报告初稿框架
- 4、后续事宜

龙文教育人力成本优化方案

案例背景介绍：

2019年1月1日新个人所得税法开始执行，2019年5月1日起社保入税，金税三期大数据比对爬虫技术对企业员工社保的瞒报、漏报、少报的情况一目了然。以往很多企业都是按最低基数交的社保，一旦社保入税之后，社保基数明显提高，企业人力成本负担加重40%，在2019年经济下行的外界环境下，企业如何发展，如何筹划成本，成了2019年头

等大事？

训练一：财务人员该怎么做到懂业务，通过财务报表如何读懂一家企业的业务发展模式？

思考问题：

- 1、同行分析是从哪些数据开始思考的？
- 2、如何构建自己独特的数据分析模型？
- 3、从哪些财务信息中解读企业业务内容？

训练二：行业的政策如何筹划？

思考问题：

- 1、国家税务总局政策查找思路？
- 2、教育行业战略发展出路在哪里？
- 3、企业财报中人力成本数据如何解读？
- 4、人力成本从哪些企业经营层面转变？

训练三：人力成本税筹优化方案底稿

思考问题：

- 1、数据模型编制和使用
- 2、政策文件框架底稿
- 3、企业成本问题梳理
- 4、方案初稿业务部门反馈之后二次修改

训练四：实操流程闭环梳理

思考问题：

- 1、从薪税师的角度看龙文教育战略发展
- 2、业财一体化中看龙文教育组织结构整改思考思路
- 3、从税筹政策中发现人力成本优化的方向
- 4、如何制定人力成本优化方案框架
- 5、工作流程
- 6、数据模型运用
- 7、人力成本优化方案报告初稿框架
- 8、后续事宜

【学员得到的具体成果】

- 1、得到一套完整的财务数据分析模型
- 2、得到一套完整的收入、成本、税负分析模型
- 3、得到一份«税务筹划报告书»
- 4、得到一份«人力成本筹划报告书»