

资金管理与税务筹划

(2天2夜)

课程背景

资金是企业生存的“血液”，如何通过数据分析预警现金流危机，提前化解，同时通过加强对应收账款等资产的管理减少对资金的占用，在资金紧缺时又如何通过内外兼修的融资方式

为公司打造安全且低成本的资金链，这些都是高管及财务人员要解决的问题。

此外，在金税三期、国地税融后等背景下，企业面临的税务风险越来越大，企业只能更加规范地履行纳税义务，财务人员能通过税收筹划给企业创造效益的优秀财务为数不多。如何可以合理地进行税务筹划，充分使用国家减税大礼包，是企业对财务人员的新要求。

课程收益

- 掌握资金风险分析的方法
- 掌握改善现金流的方法
- 掌握内部、债权、股权、资本运作等融资创新方法
- 掌握客户信用评级及授信额度计算方法
- 掌握应收账款催收的方法及话术
- 掌握最新的税务政策并能掌控自如，成为与时俱进的财务人员；
- 掌握医药行业涉及的主要税种的优惠政策
- 学到老师从实践中总结出来的近百种筹划方法，成为创造效益的财务人员；

课程亮点

清晰、严谨、幽默、生动，源于实战，追求“落地”文化，运用视频、案例分析、课堂实操、学员讨论、讲师点评等方法深入浅出地授课，咨询式培训，提供落地表格、文档等工具模板，通过分享实战工具，减少学员实际工作量，直接转化为工作成果。

确保课程：听得懂、拿得走、用得上、有实效。

课程大纲

第一模块 资金管理的重要性及相关分析（线上 2.5H）

- 现金流量表的重要性
 - 【视频案例】富贵鸟不再富贵
 - 【案例】赌输了的金立
 - 【视频案例】OFO小黄车的链子断了
- 现金流量表
 - 现金流量表的关注点

- 从现金流量表的数字发现经营问题

【分享】一图辨识公司资金链是否安全

■ 最佳现金持有量测算

- 什么是最佳现金持有量
- 最佳现金持有量三种决策方法
- 利用 Excel 建立最佳现金持有量模型

第二模块 如何改善现金流

■ 如何改善现金流

【分组 PK】“零利息”的内部融资

■ “量入为出”控制资金及难点应对

【工具分享】“酌量效益优先法”解决预算费用不够分配

■ 如何使用五维资金计划预警现金流

【工具分享】某公司多层级的资金计划套表

■ 集团现金流管控三种主要模式

- 现金池模式
- 结算中心模式
- 财务公司模式

【案例】某集团资金管理

第三模块 应收账款信用风险控制及催收

■ 应收账款信用风险事前控制

- 客户信用调查
 - ◇ 客户信息收集内容
 - ◇ 客户信息收集渠道：自行收集、官方渠道
 - ◇ 新客户所关注的信息点
 - ◇ 老客户所关注的信息点
 - ◇ 核心客户所关注的信息点
 - ◇ 高危客户所关注的信息点
- 设定客户信用额度模型和信用期限
 - ◇ 营运资产评估模型
 - ◇ 特征分析评估模型
 - ◇ 额度简易估算模型

【课堂操作】客户信用额度的计算

- 确定信用政策
 - ◇ 信用标准
 - ◇ 信用条件
 - ◇ 信用额度
 - ◇ 信用期限
 - ◇ 现金折扣
 - ◇ 收账政策

【课堂互动】制定鼓励客户积极回款政策

【工具分享】客户 ABCD 分类评分表及相应的信用政策

■ 企业信用风险事中控制

- 销售合同评审
- 应收账款的跟踪管理
- 应收账款的监控管理（RPM）
- 应收账款难以收回的外部危险信号
- 公司内部的危险因素

【课堂互动】找出应收账款难以收回的外部危险信号

■ 应收账款的事后风险控制

- 欠款催收的 3 大原则（TSP）
 - ◇ T—Time
 - ◇ S—Skill
 - ◇ P—Press

【案例】王刚杀人

- 欠款催收的 4 大指导思想
 - ◇ 动之以“情”
 - ◇ 晓之以“理”
 - ◇ 导之以“利”
 - ◇ 诉诸于“法”

【案例】带被催收

- 逾期应收账款的催收技巧
 - ◇ 电话催收技巧

- ◇ 函件催收技巧

- ◇ 面访催收技巧

【工具分享】应收账款递进式催收标准 40 法

【工具分享】对不同客户电话催款的“话术”

- 信用风险的转移

- ◇ 交易条件来实现风险的转移

- ◇ 利用担保条件来实现

- ◇ 保理和信用保险

- ◇ 难以收回的打包给资产管理公司

【案例】运用资产管理公司将应收账款变现

第四模块 内外兼修的融资模式创新及降低融资成本方法

■ 创新债务融资 30 法

【视频案例】港珠澳大桥的坎坷融资之路

【案例】明股实债的小股操盘模式

【案例】债务重组融资案例

【案例】内部债权转让实现外部融资

【案例】售后回租融资

【案例】收益权转让融资

【案例】夹层式资管计划

【案例】ABS 融资案例

【案例】股权收益权融资

■ 股权融资创新 9 法

- 产业基金；

- 天使基金；

- VC；

- PE；

- 内部员工众筹

- 外部股权众筹（自然人或法人金主）；

- IPO

- 定增

- 项目股权融资

- 杠杆收购（并购）

- MBO（并购）

【分享】提高融资成功率的关键是生命周期与资方风控的匹配

■ 资本运作融资的五种主要方式

- 与企业整体整合有关：合并/托管/收购/兼并/分立/重组/战略联盟

- 与资产整合有关：剥离/置换/出售/转让/资产证券化/债券

- 与股权有关：IPO/借壳上市/配股/增发/转让股权/送股/转增/回购/MBO

- 与资本和融资有关：PE/VC/融资租赁
- 与经营活动有关：BOT/BT/特许经营

【案例】某公司打出资本运作组合拳渡过资金危机

【案例】治大国，如烹小鲜的“重组+夹层资本运作”创新融资

【案例】利用产融结合融资

■ 降低融资成本创新 18 法

第五模块 医药行业涉及的主要税种及优惠政策（线上 2H）

- 2020 年税务新政
- 2020 年以前发布的仍然有效的税务优惠红利政策梳理
- 增值税优惠政策
- 企业所得税优惠政策
- 个人所得税优惠政策

第六模块 增值税筹划

- 增值税的纳税人身份
- 增值税征收方式
- 增值税的税务筹划及案例分析
 - 混合销售的筹划
 - 兼营业务的筹划
 - 视同销售的筹划
 - 出租物业免租期不纳税的筹划
 - 非正常损失但不使进项税额转出的筹划
 - 被扣押质押金和保证金延迟纳税的筹划
 - 利用分立公司后出售股权规避出售资产的增值税
 - 话费筹划
 - 车辆费用筹划
 - 购买大型机械筹划
 - “干租”、“湿租”筹划
 - 团队建设或旅游的费用筹划
 - 分公司汇总申报筹划
 - 简易计税项目、免增值税项目、集体福利或个人消费筹划
 - 加计扣除筹划
 - 增值税税率降低筹划
 - 其他增值税筹划

第七模块 企业所得税筹划

- 所得税征收方式
- 新开公司需要考虑的 11 个财税问题
 - 个人还是法人投资
 - 分公司还是子公司

- 注册资本多少
- 股权结构
- 持股比例
- 全部货币出资还是部分非货币出资
- 关联还是非关联
- 合并报表还是非合并报表
- 外资还是内资
- 在国内还是在国外
- 在国内的哪个地方设立公司
- 集团内不同税率的公司之间转移定价的筹划
- 企业所得税的税收筹划与案例分析
 - 小微企业筹划
 - 长期挂账的押金筹划
 - 员工借款筹划
 - 长期未支付的应付款筹划
 - 销售返利的筹划
 - 广告宣传费的筹划
 - 长期借款利息费用化的筹划
 - 向非金融机构借款的筹划
 - 资本弱化的筹划
 - 外购水电气用于职工福利的筹划
 - 私车公用费用筹划
 - 业务招待费用筹划
 - 非公益直接捐赠的赞助性支出为不能税前列支的筹划
 - 税收滞纳金和罚款支出不能税前抵扣的筹划
 - 应予资本化的固定资产大修理支出一一次性税前列支的筹划
 - 不符合规定的劳动保护支出税前列支的筹划
 - 停止使用的固定资产继续计提折旧税前列支的筹划
 - 高强度的固定资产进行加速折旧筹划
 - 将固定资产作为低值易耗品一次性列支的筹划
 - 咨询服务的筹划
 - 研发费用加计扣除筹划
 - 关联企业转移定价筹划
 - 高新技术企业筹划
 - 销售公司筹划
 - 招待用的礼品筹划
 - 职工解聘赔偿金筹划
 - 中介服务费或市场推广费筹划
 - 安置残疾人支付工资加计扣除筹划
 - 资本公积筹划
 - 换股筹划
 - 建好对手所需公司筹划
 - 分红比例筹划
 - 利用香港公司筹划

- 非与我国签订税收协定协议的国家分红筹划
- 并购重组特殊性税务处理筹划
- 巧用股票交易筹划
- 利用企业年金税筹划
- 通过选择纳税地点筹划
- 通过未分配利润筹划
- 拆分获得无票可入账费用筹划

第八模块 个人所得税实务及筹划

- 个人所得税的税收筹划与案例分析
 - 年终一次性奖金发放筹划
 - 工资薪金收入福利化或转为企业经营费用筹划
 - 工资薪金结构中拆分出不征税补贴项目筹划
 - 高管或高额奖励的筹划
 - 企业提供其他员工福利及设施筹划
 - 代扣代缴个税返还 2% 手续费筹划
 - 通过增加计提各项准备筹划
 - “白条”支出筹划
 - 以“正常理由”实现低价转让股权筹划
 - 变更被转让公司注册地筹划
 - 争取 5 年延期缴纳税款筹划
 - 自然人股东将股权转让至 100% 持股公司筹划
 - 公司转让股权给个人股东时筹划
 - 利用 20% 的股权激励个筹划
 - 个人以专利、股权等非货币性投资筹划
 - 与用人单位解除劳动关系筹划
 - 注册个体工商户/合伙企业筹划
 - 合伙人的生产经营所得筹划
 - 利息、股息、红利筹划
 - 股权激励筹划
 - 老板借款筹划
 - 老板分红筹划
 - 交际应酬的礼品筹划
 - 劳务派遣筹划
 - 企业以免费旅游筹划
 - 补充住房公积金筹划
 - 资本公积金筹划
 - 利用分次申报筹划
 - 利用捐赠筹划
 - 转售股票认购权筹划
 - 教育存款筹划
 - 购买国债筹划
 - 保险公司支付的保险赔款和分红收益筹划
 - 利用定额费用报销筹划

- 亲友筹划
- 境外发放工资筹划
- 借老板分红筹划
- 过节发放实物福利的筹划
- 延长离退休年龄的高级专家筹划
- 生活补贴筹划
- 救济金筹划
- 工伤补贴筹划
- 差旅费津贴筹划
- 误餐费筹划
- 离、退休人员生活补助筹划
- 公务用车津贴筹划
- 通讯补贴收入筹划
- 商业健康保险筹划
- 供暖费补贴筹划
- 职工夏季防暑降筹划
- 员工买车或租车筹划
- 破产企业安置费筹划
- 向职工出售公有住房筹划
- 私人老板设立投资公司筹划
- 由业主提供相关费用筹划
- 转化职务科技成果筹划
- 企业年金和补充医疗保险筹划
- 股东兼董事的个税筹划
- 吸收溢价投资筹划
- 劳动保护用品筹划

【现场问题解析】