



牛快计

www.360tax.net



贝佳税服

小微企业年底关账

讲师：韩玉富



牛快计VIP会员权益介绍

牛快计VIP会员权益介绍——

牛快计VIP会员是一款面向会计成长的知识服务套餐。我们通过信息技术和财税专家，为会计提供超值、及时、专业的大咖答疑、实务培训、税务风险筛查等服务，帮助会计增长才干，降低工作风险，轻松应对复杂多变的财税工作环境。

VIP会员享有四大权益：

●大咖答疑

开通【牛圈】权限，不限时间、地点、次数。

●在线培训

新政热点&实务专题，24次课程/年，300节课程任选。

●会员日活动

现场交流&同步视频直播，聚焦实务●认知升级，1-2次/月。

●问诊服务

税务风险筛查，1-2次/年，税务风险报告+专家调账建议。



牛快计VIP会员权益介绍



圈主：李旌

圈子：常州瑞利VIP会员圈

 牛快计社区

微信扫描预览圈子详情



识别上方二维码享7天免费试用



了解更多VIP会员权益，请添加上方二维码牛快计小裴为微信好友。

牛快计小裴电话：13585321750（微信同号）



一， 把控关键数据， 享受优惠政策

❖ 享受优惠政策是最好的税收筹划

❖ 案例：某企业处于发展膨胀期，年销售1亿，资产3500万，企业有员工120人，该企业外销年收入约600万美元，全部采用代理形式委托某大型企业出口，约定采用电汇收汇结算方式代理费0.07元/美金，信用证结算方式代理费0.12元/美金。预计电汇结算方式与信用证结算方式比例为1:1





把控关键数据，享受优惠政策

❖老板理念：做大，做强，上市融资

注重实体经济，注重企业营利

❖1，非货币资产投资设立有进出口权的子公司

1000万机器设备投资 分离 30人

2，股东出资设立有进出口权的公司

租机器，设备厂房，分离人员30人

老板有辆私人保时捷



以小搏大，享受优惠

代理
费



$300 \times 0.07 +$
 $300 \times 0.12 =$
57万

保时
捷



私人车买
给企业免
个税

小微
企业



小微企业
优惠政策



小微企业认定标准

- ❖ 财税〔2018〕77号 国税〔2018〕23号
- ❖ 一、自**2018年1月1日至2020年12月31日**，将小型微利企业的年应纳税所得额上限由**50万元提高至100万元**，对年应纳税所得额低于100万元（含100万元）的小型微利企业，其所得减按**50%**计入应纳税所得额，按**20%**的税率缴纳企业所得税。
- ❖ 前款所称**小型微利企业**，是指从事国家**非限制和禁止行业**，并符合下列条件的企业：



认定标准

- ❖ 二、本通知第一条所称**从业人数**，包括与企业建立**劳动关系**的职工人数和企业**接受的劳务派遣**用工人人数。
- ❖ 所称**从业人数和资产总额**指标，应按企业**全年的季度平均值**确定。具体计算公式如下：
 - ❖ 季度平均值 = (季初值 + 季末值) ÷ 2
 - ❖ 全年季度平均值 = 全年各季度平均值之和 ÷ 4



三个硬指标



资产总额的控制

年度资产总额

季度	起始期	金额	季平均值	全年度季平均值
第一季	季初余额	3849083.81	7170046.17	9999684.72
	季末余额	10491008.53		
第二季	季初余额	10491008.53	11300479.24	
	季末余额	12109949.94		
第三季	季初余额	12109949.94	7569094.22	
	季末余额	3028238.49		
第四季	季初余额	3028238.49	13959119.25	
	季末余额	24890000.00		



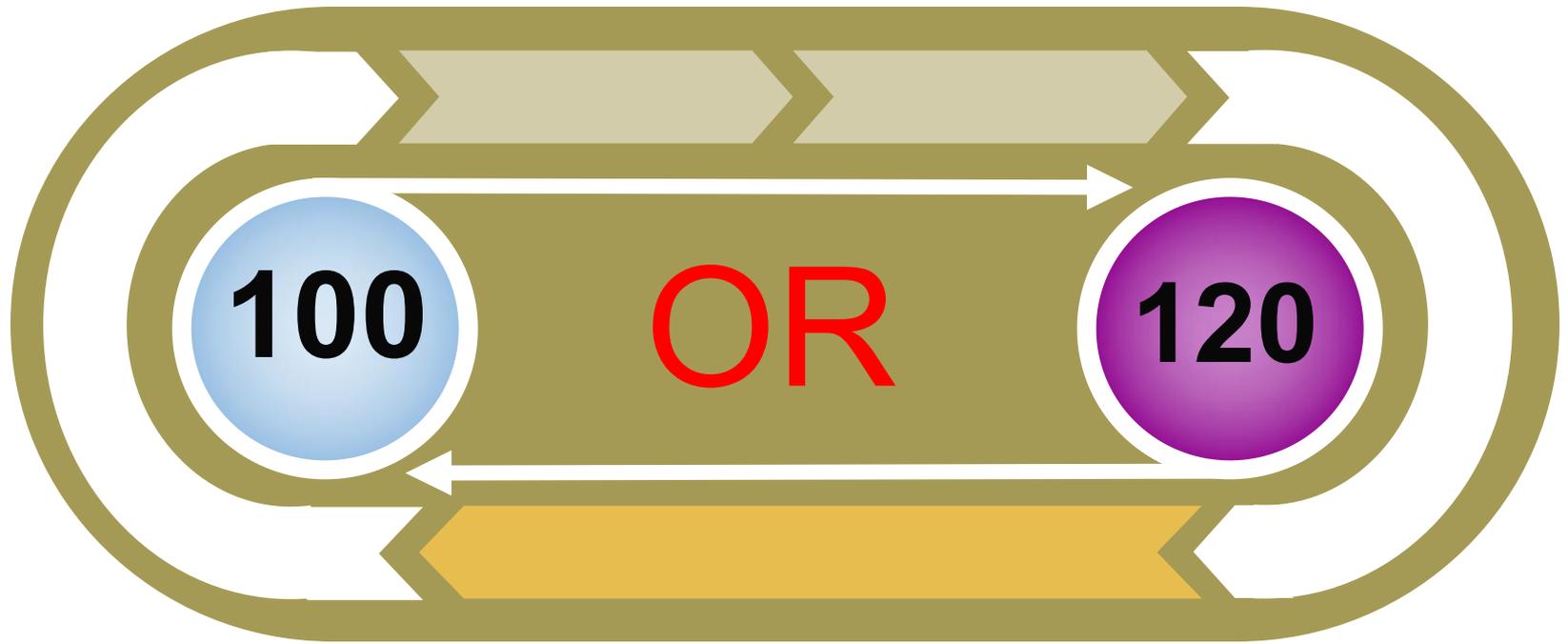
从业人员的控制

从业人员

季度	起始期	人数	季平均人数	全年度季平均人数
第一季	季初人数	70	76	80
	季末人数	82		
第二季	季初人数	82	84	
	季末人数	85		
第三季	季初人数	85	86	
	季末人数	87		
第四季	季初人数	87	74	
	季末人数	61		



小微企业的两个数



多销售，反亏钱或一元值万金

应纳税所得额	企业所得税税率	所得税	利润	个人所得税税率	个所得税	股东分红
833334	10%	83333.4	750000.6	20%	150000.1	600000.5
833335	10%	83333.5	750001.5	20%	150000.3	600001.2
833336	10%	83333.6	750002.4	20%	150000.5	600001.9
-	-	-	-	-	-	-
990000	10%	99000.0	891000.0	20%	178200.0	712800.0
999999	10%	99999.9	899999.1	20%	179999.8	719999.3
1000000	10%	100000.0	900000.0	20%	180000.0	720000.0
1000001	25%	250000.3	750000.8	20%	150000.2	600000.6
1000002	25%	250000.5	750001.5	20%	150000.3	600001.2
1000003	25%	250000.8	750002.3	20%	150000.5	600001.8
-	-	-	-	-	-	-
1199999	25%	299999.8	899999.3	20%	179999.9	719999.4
1200000	25%	300000.0	900000.0	20%	180000.0	720000.0
1200001	25%	300000.3	900000.8	20%	180000.2	720000.6



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 利润总额---会计准则
- ❖ 应纳税所得额----税法
- ❖ 公益性捐赠：财税〔2018〕15号----以利润总额为基数
- ❖ 根据《中华人民共和国企业所得税法》和《中华人民共和国企业所得税法实施条例》的有关规定，企业发生的公益性捐赠支出，不超过年度利润总额12%的部分，准予扣除。
- ❖ 根据 财税〔2018〕15号《关于公益性捐赠支出企业所得税税前结转扣除有关政策的通知》规定，企业通过公益性社会组织或者县级（含县级）以上人民政府及其组成部门和直属机构，用于慈善活动、公益事业的捐赠支出，在年度利润总额12%以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；超过年度利润总额12%的部分，准予结转以后三年内在计算应纳税所得额时扣除。
- ❖ 会计分录：借：营业外支出
- ❖ 贷：银行存款



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 研发费用加计扣除
- ❖ 根据（财税[2018]99号）
- ❖ 企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，在**2018年1月1日至2020年12月31日**期间，再按照实际发生额的**75%**在税前加计扣除；形成无形资产的，在上述期间按照无形资产成本的**175%**在税前摊销。
- ❖ 借：研发支出-费用化支出
- ❖ 贷：银行存款等
- ❖ 借：管理费用-研发费用
- ❖ 贷：研发支出-费用化支出



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 残疾员工的工资加计扣除（
- ❖ 根据财税[2009]70号）
- ❖ 企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，可以在计算应纳税所得额时按照**支付**给残疾职工工资的100%加计扣除。
- ❖ 条件：（一）依法与安置的每位残疾人签订了**1年以上（含1年）的劳动合同或服务协议**，并且安置的每位残疾人在企业实际上岗工作。
- ❖ （二）为安置的每位残疾人按月足额缴纳了企业所在区县人民政府根据国家政策规定的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和工伤保险等社会保险。
- ❖ （三）定期**通过银行等金融机构**向安置的每位残疾人实际支付了不低于企业所在区县适用的经省级人民政府批准的**最低工资标准**的工资。
- ❖ （四）具备安置残疾人上岗工作的基本设施。
- ❖ 注意：为残疾人交的社会保险不在加计扣除范围内
- ❖ 借：管理费用
- ❖ 贷：应付职工薪酬



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 职工福利费 工资总额14%
- ❖ （集体享受，不可分割，非现金的福利）
- ❖ 国家税务总局**所得税司巡视员卢云**就所得税相关政策与网友在线交流实录
- ❖ [问] 现在的中国个人所得税是不是只要是发给员工的福利都要纳入当月的薪酬计算个人所得税？ [2012-04-11 10:18:45]

[所得税司巡视员 卢云答] 根据个人所得税法的规定原则，对于发给个人的福利，不论是现金还是实物，均应缴纳个人所得税。但目前我们对于**集体享受的、不可分割的、非现金方式**的福利，原则上不征收个人所得税。 [2012-04-11 10:18:45]



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 根据国税函[2009]3号 国家税务总局关于企业工资薪金及职工福利费扣除问题的通知
- ❖ 工资薪金总额，是指企业按照本通知第一条规定实际发放的工资薪金总和，不包括企业的职工福利费、职工教育经费、工会经费以及养老保险费、医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金。属于国有性质的企业，其工资薪金，不得超过政府有关部门给予的限定数额；超过部分，不得计入企业工资薪金总额，也不得在计算企业应纳税所得额时扣除。
- ❖ 不是所有的餐饮费都是业务招待费
- ❖ 中秋月饼交个税
- ❖ 借：管理费用—福利费
- ❖ 贷：应付职工薪酬-福利费



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 工会经费 --工资总额2%
- ❖ 工会经费由税务局来收缴，企业必须按月（季）向地税缴纳。企业在计算工资时应计提工会经费，准予税前扣除的工会经费必须是企业已经实际“拨缴”的部分，对于账面已经计提但未实际“拨缴”的工会经费，不得在纳税年度内税前扣除。
- ❖ 借：管理费用-工会经费
- ❖ 贷：应付职工薪酬



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 职工教育经费，以后年度结转
- ❖ 根据（财税〔2018〕51号）
- ❖ 企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额**8%**的部分，准予在计算企业所得税应纳税所得额时扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。
- ❖ 合伙企业，个人独资企业不适用？
- ❖ 借：管理费用
- ❖ 贷：应付职工薪酬



二，控制各优惠政策的限额

❖ 业务招待费

- ❖ 企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出，按照发生额的**60%**扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的**5%**。
- ❖ 【解释】业务招待费扣除采用“双限额”，“两者相权取其轻”，主要是考虑到商业招待和个人消费之间难以区分的因素。



二，控制各优惠政策的限额

❖ 业务招待费的最佳利用值

业务类型	业务收入	业务招待费	最佳比例	实际业务招待费	可扣除业务招待费	纳税调增
总额	X	Y				
扣除比例	0.50%	60%				
扣除值	0.5%X	60%Y	$Y=0.833\%X$			
收入	9000	74.97	小于0.833%X	74.00	44.40	29.60
收入	9000	74.97	等于0.833%X	74.97	44.98	29.99
收入	9000	74.97	大于0.833%X	76.00	45.00	31.00

❖ 借：管理费用-业务招待费

❖ 贷：现金等



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 业务招待费的华丽转身广告宣传费
- ❖ 年会把企业生产的产品赠送给客户
- ❖ 广告宣传费
- ❖ 《企业所得税法实施条例》第四十四条规定：企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，不超过当年销售（营业）收入**15%**的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。
- ❖ 财税〔2017〕41号对化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）企业发生的广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入**30%**的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。
- ❖ 烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出，一律不得在计算应纳税所得额时扣除。
- ❖ 借：销售费用-广告宣传费
- ❖ 贷：银行存款等



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 所得税调减利器-部分固定资产可一次性在税前扣除
- ❖ 财税（2018）54号企业在2018年1月1日至2020年12月31日期间新购进的设备、器具，单位价值不超过500万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧；本通知所称设备、器具，是指除房屋、建筑物以外的固定资产。



二，控制各优惠政策的限额

- ❖ 国债利息收入
- ❖ 根据《企业所得税法》第二十六条规定，国债利息收入为免税收入。免征企业所得税。
- ❖ 根据《企业所得税法实施条例》（国务院令第五12号）第八十二条的规定，企业所得税法第二十六条第（一）项所称国债利息收入，是指企业持有国务院财政部门发行的国债取得的利息收入。
- ❖ 借：银行存款
- ❖ 贷：投资收益-国债利息收入



纳税调整表

科目名称	扣除标准	本年实际发生额	允许扣除限额	调增
营业收入		48000000		
营业成本		45800000		
营业税金及附加		50000		
销售费用		460000		
广告费和业务宣传费	营业收入的14%	156000	6720000	
佣金	单笔订单的金额的5%	150000	假设超额不许扣10000	10000
管理费用		700000		
职工薪酬		300000		
残疾员工工资	100%加计	40000		-40000
业务招待费	营业收入0.5%与发生额60%孰低	80000	240000	32000
职工教育经费	工资总额的8%	30000	24000	6000
工会经费	工资总额的2%	10000	6000	4000
职工福利费	工资总额的14%	50000	42000	8000
研究费用	发生额的75%加计	8000		-6000
投资收益		30000		
国债利息收入	免税	30000		-30000
财务费用		-43000		
营业外收入		50000		
政府补助	免税，超过5年并入收入征税	30000		-30000
违约金收益	并入收入	20000		
营业外支出		141000		
自然灾害损失	允许扣除	76000		
坏账损失	允许扣除	60000		
税收滞纳金	不得扣除	5000		5000
利润总额		972000		-41000
应纳税所得额				931000

三，检查核算分录差错进行调账处理

货币资金

其他应付款

存货

其他应收款

资产负债类



货币资金

❖ 1. 现金

❖ 帐实是否相符？余额是否合理？

❖ 如：余额为负数、余额超过正常3-5天以上的用量。

❖ 现金为负数，很可能是支付的 各项费用时由老板垫付款，而会计误列为现金支出

❖ 错误分录：

❖ 借：管理费用等科目

❖ 贷：现金

❖ 调整更正X月X号凭证分录

❖ 借：现金

❖ 贷：其他 应付款—某老板



存货盘亏

❖ 2.存货

❖ 存货与仓库，车间各部门盘点账实是否一至

❖ 存货账大于实际（盘亏）

❖ 分析原因：

❖ 借：待处理财产损溢

❖ 贷：原材料等

❖ 应交税费-应交增值税-进项转出（管理不善）

❖ 确认原因：

❖ 借：管理费用（管理不善）

❖ 营业外支出（自然灾害）

❖ 其他应收款（责任人赔款）

❖ 贷：待处理财产损溢

❖ 虚购发票-----需要查清来龙去脉，对相应科目进行结转

❖ 是否存在隐瞒收入的情况



存货盘盈

- ❖ 存货账小于实际
- ❖ 分析原因：
 - ❖ 借：原材料等
 - ❖ 贷：待处理财产损溢
- ❖ 确认原因后：
 - ❖ 借：待处理财产损溢
 - ❖ 贷：管理费用
- ❖ 是否存在人为调节利润多结转成本，降低利润的风险，税务部门查证后需补交所得税，转回成本。



其他应收款

- ❖ 其他应收款账面金额过大风险很大
- ❖ 分析原因
- ❖ 1, 股东借款,
- ❖ 还回借款:
 - ❖ 借: 银行存款
 - ❖ 贷: 其他应收款
- ❖ 2. 股东分红需补税
 - ❖ 借: 利润分配-未分配利润
 - ❖ 贷: 其他应收款
 - ❖ 借: 应交税费-应交个人所得税
 - ❖ 贷: 银行存款



其他应付款

- ❖ 其他应付款账面余额过大，风险也相当大
- ❖ 分析原因：
 - ❖ 1， 股东借入需还回
 - ❖ 借：其他应付款-某股东
 - ❖ 贷：银行存款
 - ❖ 2， 账外收入需补税
 - ❖ 借：其他应付款
 - ❖ 贷：主营业务收入（以前年度损益调整）（未分配利润）
应交税费-应交增值税-销项税费
 - ❖ 3， 是否存在接受虚开发票的情况
 - ❖ 借：其他应付款
 - ❖ 贷：原材料
应交税费-应交增值税-进项转出



四，适当的未开票收入避免税收风险

- ❖ 对于生产企业除正常销售，正常开票给客户的销售业务，一定存在有些业务是不开票的业务，比如，齿轮厂生产过程中产生的废丝，铁屑；纺织厂生产过程中产生的废边纱，次布等，这些废品一般是由废品收购站收购的，一般不提供发票，但税务总会以此为理由要求你补税。所以生产企业年末可以申报部分未开票收入，缴纳增值税，减少税务风险。



Thank You !

