

财务基础知识培训

引言

- 会计是商界通用的语言，是企业家纵横商场的必备工具。古往今来，有许多政商界人士或是会计出身，或即使不是会计出身，但也精于会计。



调查数据

- 1939年有7%CEO有财务背景，到1969年有20%CEO有财务背景，1979年30%的CEO有财务背景。
- 《财务总监》杂志在2007年的调查结果：财富100强企业的CEO中，有20%曾担任过CFO，而十年前这一比例仅为12%。
- 通用电器(GE)公司有位伟大的CEO叫雷金纳斯·琼斯(GE第六任CEO)
- 通用电器的CEO雷金纳斯·琼斯就是CFO出身（1968年任CFO、1972年任CEO、1981年离任CEO）
- 他让通用电气重铸辉煌，在琼斯治理下，通用电气的销售由100亿美元翻倍到220亿美元，利润增长更快，从5.72亿美元变为14亿美元。更大的进步是通用电气进入了国际市场。
- 世界500强企业百事公司现任CEO英德拉·努伊，她曾经也是公司的CFO

数据调查

- 联想集团原高级副总裁兼CFO马雪征现任博裕资本公司董事长
- 新浪董事长曹国伟
- 天猫总裁张勇
- 方正集团CFO余丽升任集团总裁



会计的概念：

- 会计是以货币作为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制以提高经济效益的一种管理活动。

会计要素

- 财务状况三要素：
 - 资产
 - 负债
 - 所有者权益
- 经营成果三要素：
 - 收入
 - 费用
 - 利润

收入

- 收入的含义：收入是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

费用

- 费用的含义：费用指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

按经济内容分：

- 营业费用（销售费用）
- 管理费用
- 财务费用

收入的确认

- 收入确认的原则：
 - 一、企业已将商品所有权上的主要风险和报酬全部转移给购买方
 - 二、企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出商品实施控制
 - 三、收入的金额能够可靠地计量
 - 四、相关的经济利益很可能流入企业
 - 五、相关已发生或将发生成本能够可靠的计量

纳税义务发生的时间

- 增值税纳税义务发生的时间：
- 销售货物或提供应税劳务纳税义务发生的时间为：收讫销售款或取得索取销售款凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。进口货物，为报关进口的当天。

纳税义务发生时间又分如下情况：

- 销售货物或提供应税劳务纳税义务发生的时间按销售结算方式的不同，具体又有如下规定：
- 1.采取直接收款方式销售货物，不论货物是否发出，均为收到销售款或取得索取销售款凭据的当天；
- 2.采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天；
- 3.采取赊销和分期收款方式销售货物，为合同约定收款日期的当天。无书面合同或书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天；
- 4.采取预收货款方式销售货物，为货物发出的当天；
- 5.委托其他纳税人代销货物，为收到代销单位销售的代销清单或收到全部或部分货款的当天；未收到代销清单及货款的，期纳税义务发生时间为发出代销货物满180日的当天。
- 6.销售应税劳务，为提供应税劳务同时收讫销售款或取得索取销售款凭据的当天；
- 7.纳税人发生视同销售货物的行为，为货物移送的当天。

视同销售行为

- 视同销售行为，全称“视同销售货物行为”
- 意为其不同于一般销售，是一种特殊的销售行为，只是在税收的角度为了计税的需要将其“视同销售”。

八种行为纳入视同销售行为

- 目前税法中将以下八种行为归入视同销售行为:
- ①将货物交付他人代销;
- ②销售代销货物;
- ③设有两个以上机构并实行统一核算的非同一县(市)的纳税人,将货物从一个机构移送其他机构用于销售;
- ④将自产或委托加工的货物用于非应税项目;
- ⑤将自产、委托加工或购买货物作为投资,提供给其他单位或个体经营者;
- ⑥将自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者;
- ⑦将自产或委托加工的货物用于集体福利或个人消费;
- ⑧将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人。

增值税票应填列的内容

- 增值税专用发票除了有购买单位、销售单位、商品或者服务的名称、商品或者劳务的数量和计量单位、单价和价款、开票单位、收款人、开票日期等普通发票所具备的内容外，还包括纳税人税务登记号、不含增值税金额、适用税率、应纳增值税额等内容。

票面要求

- 增值税票开具要求
- 1、字迹清楚。
- 2、不得涂改。如填写有误，应另行开具专用发票，并在误填的专用发票上注明“误填作废”四字。如专用发票开具后因购货方不索取而成为废票的，也应按填写有误办理。
- 3、项目填写齐全。
- 4、票、物相符，票面金额与实际收取的金额相符。
- 5、各项目内容正确无误。
- 6、全部联次一次填开，上、下联的内容和金额一致。

不能取得增值税专票的情况

- 向消费者销售应税项目；
- 销售免税项目；
- 销售报关出口的货物、在境外销售应税劳务；
- 将货物用于非应税项目；
- 将货物用于集体福利或个人消费；
- 提供非应税劳务（应当征收增值税的除外）、转让无形资产或销售不动产

不得抵扣进项税额的九种情形

- 1. 纳税人购进货物或者应税劳务，取得的增值税扣税凭证不符合法律、行政法规或者国务院税务主管部门有关规定的，其进项税额不得从销项税额中抵扣；
- 2. 有下列情形之一者，应按销售额依照增值税税率计算应纳税额，不得抵扣进项税额，也不得使用增值税专用发票：
 - 1) 一般纳税人会计核算不健全，或者不能够提供准确税务资料的。
 - 2) 除另有规定的外，纳税人销售额超过小规模纳税人标准‘未申请办理一般纳税人认定手续的。

不得抵扣进项税额的九种情形

- 3. 用于非增值税应税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务。
- 4. 非正常损失购进货物及相关的应税劳务。
- 5. 非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或者应税劳务。
- 6. 以上三项（3.4.5.）规定的货物的运输费用和销售免税项目的运输费用。

不得抵扣进项税额的九种情形

- 7. 增值税一般纳税人采取邮寄方式销售、购买货物所支付的邮寄费，不允许计算进项税额抵扣
- 8. 一般纳税人兼营免税项目或者非增值税应税劳务而无法划分不得抵扣的进项税额的按所占比率划分。
- 9. 已抵扣进项税额的购进货物或应税劳务，发生（3.4.5）项规定情形的，应当将该项购进货物或者应税劳务的进项税额从当期的进项税额中扣减；无法确定该项进项税额的，按当期实际成本计算应扣减的进项税额。

费用确认

- 费用确认是指何时、以何种金额登记本期发生的费用。费用的确认，主要依据的是费用“配比原则”
- 费用是产生营业收入所花费的努力，因此，收入和费用是密切相关的，确认费用必须与收入的确认配合在一起进行，因而费用的确认亦称为费用的配比。

费用确认的原则

- 费用的实质是资产的耗费，但并不是所有的资产耗费都是费用。因此，就需明确什么样的资产耗费应确认为费用。由于发生费用的目的是为了取得收入，那么费用的确认就应当与收入确认相联系。因此，确认费用应遵循划分收益性支出与资本性支出原则、权责发生制原则和配比原则。
- 大家考虑一下为何税务局不让跨年的费用入账？

费用的计量

- 费用是通过所使用或所耗用的商品或劳务的价值来计量的，通常的费用计量标准是实际成本。企业会计制度规定，企业在生产经营过程中所发生的其他各项费用，应当以实际发生数计入成本、费用。
- 发票就是证明经济业务真实性的凭证。

增值税专用发票

- 增值税专用发票的开具范围：
 - 1.销售货物
 - 2.提供加工和修理修配劳务
 - 3.交通运输劳务、现代服务业
 - 4.进口货物

现代服务业

- 部分现代服务业.是指围绕制造业、文化产业、现代物流产业等提供技术性、知识性服务的业务活动。
- 包括研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务。
- 具体包括：

(一)研发和技术服务

- 1. 研发服务
- 2. 技术转让服务
- 3. 技术咨询服务
- 4. 合同能源管理服务
- 5. 工程勘察勘探服务

(二)信息技术服务

- 信息技术服务.是指利用计算机、通信网络等技术对信息进行生产、收集、处理、加工、存储、运输、检索和利用.并提供信息服务的业务活动。
- 1. 软件服务
- 2. 电路设计及测试服务
- 3. 信息系统服务.
- 4. 业务流程管理服务.

(三)文化创意服务

- 1. 设计服务
- 2. 商标和著作权转让服务.
- 3. 知识产权服务.
- 4. 广告服务
- 5. 会议展览服务

（四）物流辅助服务

- 1. 航空服务
- 2. 港口码头服务
- 3. 货运客运场站服务.
- 4. 打捞救助服务
- 5. 货物运输代理服务.
- 6. 代理报关服务
- 7. 仓储服务，
- 8. 装卸搬运服务

(五)有形动产租赁服务

- 1.有形动产融资租赁
- 2.有形动产经营租赁

（六）鉴证咨询服务

- 1. 认证服务
- 2. 鉴证服务
- 3. 咨询服务
- 代理记账按照“咨询服务”征收增值税

（七）广播影视服务

- 1. 广播影视节目（作品）制作服务
- 2. 广播影视节目（作品）发行服务
- 3. 广播影视节目（作品）播映服务

税率

- 1.基本税率17%
- 2.提供交通运输服务。税率11%
- 3.提供现代服务业服务，税率6%（提供有形动产租赁服务，税率为17%）
- 4.财政部和国家税务总局规定的应税服务税率为零。
- 5.增值税征收率为3%

医疗器械发展前景展望

- **2015年中国医疗器械市场分销前景分析**
- 最近十年，我国医疗器械市场规模也维持快速增长态势，国内医疗器械工业总产值从2003年的189亿人民币上升到2013年的1889亿，2013年同比增长21%，增长速度远快于药品。
- 目前全球医疗器械占医药总市场总规模的42%，而我国仅占医药总市场16%的规模，预计在未来5年左右，我国医疗器械行业仍然将保持20%-30%的高速增长。

2015年中国医疗器械市场分销前景分析

- 2014年前三季度，我国医疗器械产业收入达到1493亿元，同比增长14.7%。
- 中商产业研究院发布的《2014年版中国医疗行业并购重组研究咨询报告》指出：2015年中国医疗器械产业收入有望达到2300亿元。

图表 59 2009-2013年中国医疗器械行业销售收入变化趋势图



医疗器械类别	包括的产品	主要的分销渠道
家用医疗器械	电子血压计、血糖仪、温度计、轮椅、颈椎牵引器、急救包、呼吸睡眠机、雾化器、制氧器等	相对集中
大中型医疗设备	包括MRI、多普勒超声仪、生化分析仪、麻醉机、呼吸机、除颤仪、CT、监护仪等。	分散
植（介）入性等高端器械	血管支架、心脏封堵器、心脏瓣膜、骨科植入耗材、心脏起搏器、人工耳蜗等人工器官（人工心脏、人工肝等）	分散
医疗工程	洁净手术室和消毒供应中心等	分散
常规医用耗材	手术及敷料耗材、一次性医用手套、一次性注射器、一次性输液器/输血器、一次性采血针、医用纺织品、外科手术用器械、一次性导管（如导尿管、引流管等等）、麻醉器械、吸氧面罩等等，具体品种多达上千种。	分散
制药装备	主要分8大类，有原料药机械与设备、制剂机械、药用粉碎机械、饮片机械、制药用水设备、药用包装机械、药物检测设备和其它制药机械设备	分散

培训收获

- 1.通过此次培训我有无收获？
- 2.希望得到什么内容的培训？