

## 【瑞和最新闻】

### 瑞和新一届董事局成员选举产生

基于各法人主体间实际股权的变动,为了促使各法人在自身发展的基础上保持相互间的平衡、稳定,实现共同发展、共同促进的宗旨。同时为了更加有利于瑞和、众垚等咨询机构长远的事业发展,本着“以人为本、和谐发展”的经营理念,优化人力资源配置,最大限度地满足管理层人才梯队年轻化的建设需求。根据综协字(2013)第2号《关于瑞和众垚等各咨询机构的共同约定》,经协调小组2013年度第五次会议讨论决定,于2013年12月进行协调小组(新一届启用董事局名称)换届选举工作。

秉着公开公正的原则,经过两轮民主选举产生11名上海瑞和众垚咨询机构联合董事局成员,现将名单公布如下:

杨国庆、杨万忠、董燕、张海燕、王友军、顾彦、高瑾、金伟、陈伟君、韩世新、周元俊

曾经的成绩,已经成为历史;明天的辉煌,等待我们共同去创造。希望瑞和众垚各咨询机构紧紧围绕核心团队即新一届联合董事局,精诚合作、携手共进,祝愿我们瑞和众垚的事业海阔天空,永无止境。

党支部

## 【工会动态】

### 工会赴横沙岛参观学习

11月29日,上海瑞和众垚咨询机构联合工会组织了2013年度的工会学习活动,各个咨询机构的工会代表并特邀了各机构的第一责任人一行20人来到了横沙岛体验自然乐趣。因考虑到大家平时的审计和记账工作都十分繁忙,特此组织这次工会活动,给大家一个忙里偷闲,亲近自然,享受生活的机会,让大家身处自然恬静的田园环境中,放松身体、缓解压力,同时也增进了彼此的沟通和友谊。

一早我们便坐大巴出发,经过了一上午的车程,我们来到了上海的世外桃源——横沙岛。一到横沙岛,感觉空气都一下清新了起来。据说,横沙岛空气中的负离子含量是市区的百倍,看样子真是名不虚传啊。中午大家围坐在一起,品尝着带有浓厚的农家风味的菜肴,谈论着工会成立后的种种变化和各种趣事,欢声笑语始终充满了整个房间。用完中餐后,我们就直奔本次活动的1号目的地——横沙东滩促淤圈围工程。这可是实施上海市可持续利用滩涂资源战略的重大项目,造地总面积达110平方公里,是横沙岛现使用面积的两倍之余。

横沙东滩促淤圈围工程的主干道是“通海大堤”,一下让人感觉望不到尽头,很难见到行人和自行车。我们驱车沿着“通海大堤”近30公里,才直达大堤目前可到达的尽头。在工会主席陈老师的提议下,大家在“通海大堤”上合影留念,并感

叹这下工程以后将为上海的发展做出如何的贡献！浩浩乎东海，巍巍乎大坝。虽然已近冬日，我们行走在“通海大堤”上，大堤内侧仍生长着茂盛的三棱蔗草，偶尔还能看见牛和羊群，好似“内蒙古的大草原”，外侧远处的江海巨轮和滩涂上散步或翻飞的鸥鹭作衬景。让人不尽遐想，假如是春天来到这里，那会是一番怎样的景象呢？

感叹完了“通海大堤”，我们直接前往横沙岛的共建单位——永发村。在永发村村民的农地里，大家亲自收割原生态的蔬菜，体会农间野趣；在桔园中边逛边看，随性地采摘了些桔树上的桔子品尝了一下，有些桔子很酸，也有些很甜，大家细细品味着，就像品味人生中的酸甜苦辣……

踏上归途，已是万家灯火，这次工会的横沙岛之行让人体会到了都市边缘的宁静，彰显了横沙岛得天独厚的魅力！

工会



### 知识链接:

横沙岛位于长江入海口最东端，四面环江临海。西邻长兴岛、北邻崇明岛、西南邻浦东新区，是长江下泄泥沙在口门附近形成的河口沙洲，后经不断沉积而露出水面成为冲积岛。

横沙岛在清咸丰八年（1858 年）开始露出水面，咸丰十年长江主流走北支入海，横沙南部向外激涨。1950 年至 1970 年，先后又围垦了东兴圩、协兴圩、民建圩、富民沙、共青圩、解放圩、反修圩、反帝圩。为制止坍塌，六十年代起，政府拨巨款，开始修建海塘岸线工程。

横沙岛呈三角形，东西宽 9.81 公里，南北长 10.39 公里，总面积 51.74 平方公里，岛上有户籍人口 3.3 万人。全乡现有 24 个行政村和 1 个居委会。根据上海市、崇明县的规划功能定位，横沙是以休闲度假为特色的生态旅游度假区。

“通海大堤”东西走向，位于横沙岛东侧，与横沙岛东北部长江大堤相连。“通海大堤”是横沙东滩促淤圈围工程的主体工程，依托横沙，直插东海，全长 19.24 公里。堤身宽 47 米，顶宽 10.2 米，高程正 8 米，一期工程于 2009 年 3 月开工，2011 年 1 月竣工。促淤造陆面积为 113 平方公里，是横沙岛现使用面积的两倍之余。横沙岛汽车能开到“通海大堤”的最东端。这还是上海陆地上能开车到达的最东面。

“通海大堤”最东端，两侧全是水，再往外是条简易石埂了。

“通海大堤”东西中部用整块岩石制作成大型标志物，正面镌刻“通海大堤”四个大字，标志物背面由项目建设单位上海市土地储备中心、上海市滩涂造地有限公司联合撰文介绍工程的作用和概况，标志物四周安放四块不同形状的“飞机石”。

由于长江口深水航道的维持要求，同时为了获得更多的土地，相关部门继在九段沙北侧修筑了导堤后，在横沙岛上也修了一条长长的导堤，总长度超过 30 公里。正是依靠这条“通海大堤”对横沙东滩进行促淤成陆。而长江口航道疏浚产生的大量土方也可以加快促进滩地的成陆，横沙东滩的开发是以长江口深水航道治理为前提的。

上海航道局与长江口航道管理局、上海市滩涂造地有限公司三方合作，在横沙东滩分期实施促淤圈围工程。既能解决造地吹填土资源相对不足的矛盾，又可减少疏浚土抛弃对海洋环境的不利影响，降低疏浚、吹填两次工程造价，提高泥土的综合利用能力，互惠互利，共同受益，具有良好的经济效益和社会效益。

## 【瑞气人和】

### 我所乒乓选手屡获殊荣

◇钱华、王友军同志在“文化节拍 爱乒才赢”第一届乒乓球比赛中取得佳绩

2013年9月30日（周一）上午8:00至12:00，由上海市注册会计师、资产评估行业工会联合会筹备组主办，在卢湾体育馆-张德英乒乓中心举办了一场“文化节拍 爱乒才赢”第一届乒乓球比赛。经过角逐，我所钱华获得女单第一，王友军获得男单第三的好成绩。同时钱华、王友军组合获得混双第一名。

赛后由上海市注册会计师、资产评估行业工会联合会筹备组为他们颁发奖杯和奖励。



办公室 马丽明

## ◇祝贺钱华代表“瑞和”夺冠

11月23日,瑞和7位运动员参加了由“宝山区工商联”举办的2013年上海市民体育大联赛(宝山赛区)“宝山商会杯”乒乓球的比赛。经过紧张和激烈的比拼,我公司钱华在30多名女运动员中脱颖而出,一路过关斩将夺得女子组单打冠军,另有2位女运动员进入8强。男子组有60多名运动员参赛,我公司的3位男运动员也表现上佳,1位进入4强,2位进入8强,圆满完成了既定目标。

在比赛过程中,“瑞和拉拉队”也表现杰出,充分展示了我们的团队精神,瑞气人和的企业文化深入人心。

团结就是力量,瑞和会越来越强,我们的家也会越来越温暖!



财务管理公司 周海燕

## 【瑞和情怀】

### 帮困助学献爱心

#### ◇爱心传递横沙岛

2013年10月，在横沙乡工会接洽下，横沙中学的老师和同学一行4人来到了瑞和事务所，向我所表示感谢，党支部、行政和工会领导予以热情接待。座谈会上横沙中学工会主席和学校的教师代表介绍了被资助同学的一些家庭状况和学习情况，也对事务所的资助活动表示感谢。

献爱心、送温暖、扶贫帮困行动，是一项奉献社会的爱心工程，是社会文明进步的具体体现。对社会上的一些贫困学生进行资助，开展扶贫、助学是一个有社会责任性的事务所应尽的社会义务，理应发扬广大。

本次与横沙中学结对中，横沙中学推荐了5名品学兼优但家庭经济条件困难的同学，分别是高三的王亭亭、茅雨薇同学；高二的王石碱、施敏喆同学；高一的施嘉伟同学。在本次结对帮扶活动中，瑞和众垚的联合党支部和联合工会对上述5名同学各资助2000元，共计10000元，希望他们可以努力学习，传承正能量，圆上大学梦！



(图为座谈会现场) 工会 周元俊



## ◇瑞和党员爱心在吴淞中学学生中广为传扬

结对助学是瑞和党支部的传统，由每个党员出资捐助吴淞中学已历几届，每年捐资 1000 元。从 2012 年开始，随着我们党员队伍的扩大，我们也把捐赠范围扩大，吴淞中学从原先的一位增加到二位（郁婷婷、杨风顺）（每位 1000 元）。在党支部的垂范下，瑞和团支部也结对助学了吴淞中学的一位同学（杨斌）（每位 1000 元）。2013 年 11 月，在一个秋高气爽的好日子，党支部代表顾春艳与团支部书记周元俊及团员郁研菁、杜娟娟一起去吴淞中学看望这三位同学。在吴淞中学的会议室里，一起聊起了三位同学的学习和生活的情况，并把我们学习的经历和三位同学一起分享，最后我们送上慰问金和祝福。



党支部 顾春艳

## 【瑞和青年展风貌】

### ◇瑞和团支部荣获“我们的工作·我们的生活·我们的梦想”主题作品比赛二等奖

日前，由共青团中国注册会计师行业委员会组织“我们的工作·我们的生活·我们的梦想”主题作品征集评比活动落下帷幕，根据共青团中国注册会计师行业委员会《会行团〔2013〕14号》文件的表彰，共青团上海瑞和会计师事务所联合团支部的微电影《迷途一寻回诚信》荣获微电影类作品评比二等奖。

本次活动是根据共青团中央“我的中国梦”主题教育实践活动总体部署和行业“诚信文化建设年”有关要求，中国注册会计师行业团委于2013年5月14日至8月16日组织开展的征集评比活动。在全国各省市行业团组织的大力发动和精心组织下，广大团员青年踊跃参加，展示才华，并影响带动行业上下积极参与。截至8月16日，共收到短文类、摄影类和微电影三类参赛作品共计1200余件。

经评选小组专家的精心评选，瑞和联合团支部的微电影作品《迷途一寻回诚信》从众多参赛作品中脱颖而出，该作品改编自热门电影《泰囧》，通过团员青年的种种巧妙构思，以轻松搞笑的形式，讲述了一个CPA从金钱诱惑中重拾诚信的故事，并呼吁行业青年应牢固树立诚信为本的核心价值观，不断增强诚信自觉、诚信自信、诚信自强，坚持不懈地以诚信品质作为工作和生活的稳固基石，从追逐实现个人梦想开始，汇集

形成实现中国梦的强大精神力量！

作品地址 [http://v.youku.com/v\\_show/id\\_XNjM1MDkzNTA4.html](http://v.youku.com/v_show/id_XNjM1MDkzNTA4.html)

团支部

### ◇我所杨春英和周元俊同志被评为中税协网校继续教育的优秀学员

日前，中税协网校公布了《关于 2012 年度远程继续教育优秀学员、先进单位的公告》，上海众垚税务师事务所的杨春英和周元俊同志被评为中税协网校继续教育的优秀学员。

该评选活动是为了鼓励注册税务师从业人员利用现代远程教育手段学习业务知识，中税协网校按照《中税协网校远程继续教育优秀学员评选办法》的要求，从参加 2012 年度远程教育的 31802 位学员中，评选出优秀学员和最佳学员。

《中税协网校远程继续教育优秀学员评选办法》于 2012 学年度开始施行。在 2012 年度远程继续教育于 2013 年 6 月 30 日结束后，网校首先依据学员在 2012 学习年度学习中的选课数量、听课时间、综合考试成绩等三项指标积分对所有的学员进行排名，按 5% 的比例选取各地区名次排在前列的学员，提交地方税协全面审核，最后确定入选人员。

中税协网校将向获得先进称号的人员和单位颁发荣誉证书，并在网校光荣榜公布获奖名单。为建立起中税协远程继续教育激励机制，今后中税协网校每年度都将举行评优活动。希

望各位注册税务师积极参加远程继续教育，充实自身专业知识，为客户提供更优质的服务，为事务所的发展添砖加瓦！

众垚税务师事务所

### ◇瑞和青年喜获摄影比赛殊荣

瑞和团支部陈铭、金艳在共青团上海市注册会计师行业和资产评估行业工作委员会主办的摄影比赛中勇创佳绩，分别创作的摄影作品《童趣》、《大懒猫》荣获“文化剪影，青春视觉”主题摄影比赛十佳视觉奖。

团支部

## 【谋定思动篇】

### 我国财务外包行业的发展分析

我国的财务外包行业才刚刚起步，发展相对落后，但是财务外包行业具有广阔的发展前景，蕴藏着巨大的机遇。本文通过对国际财务外包行业的发展、行业优势、我国财务外包行业发展现状及如何走出困境的分析，探讨我国财务外包行业的发展问题。

#### 一、国际财务外包业务的发展

1991 年从英国石油公司将北海油田财务职能的几乎所有部分外包给埃森哲开始，财务外包行业发展迅速，已经成为一种趋势，一些知名的跨国该公司，如联合利华、微软、吉列、

宝洁、强生等，也都纷纷将其部分或全部财务与会计业务外包。

财务外包作为服务外包的重要部分，国际市场发展迅猛，目前财务和会计商业过程外包已经是增长最快和最大的商业流程外包市场。随着财务外包业务的发展，目前国际上已经相继涌现了一批知名的财务外包服务的提供商，如埃森哲 (Accenture)、凯捷 (Capgemini)、IBM、ACS、美同电子数据系统 (EDS)、ExLService、惠普、OPI、Infosys BPO、TCS、Wipro、WNS 和 Xansa 等。财务外包业务的模式已不只是以降低成本为目标的简单业务流程的外包，而是加强财务管理，提高会计信息质量，参与企业的决策，提升企业的核心竞争力。财务外包服务的内容已经从传统的记账、报税、薪酬管理和核算、发票处理、应收账款、应付账款、账户调节、银行对账、纳税申报等，发展到成本和管理会计、预算和预测、内控制度完善和监督、财务管理等较高的层次。

国际财务外包行业经历了不同的发展阶段，目前业务层次可以划分为以下几种：

第一层次，主要是交易性的会计处理，包括：现金会计、薪酬管理和核算、存货会计、周转资产会计、总分录会计、发票处理、应收账款、应付账款、账户调节、银行对账、纳税申报、财务报告等。这是传统的财务外包业务，占财务外包的总量最大，但是，相对的层次较低，市场准入的门槛较低，服务的附加值不高。

第二层次，是成本和管理会计，专业技能要求较高。包括成本会计、内部审计、预算和预测、业绩评价和管理报告等。

第三层次，财务政策的制定和财务管理。包括会计政策的选择、财务数据的分析、信用控制、资金管理和税收筹划等。

第四层次，企业的战略决策支持服务。

## 二、财务外包的优势

财务外包的优势主要表现在以下几个方面：

### （一）可以降低企业的运营成本

企业聘请专职的财务人员需要付出较高的人工成本。财务外包机构可以发挥规模效应，通过流程的标准化、先进的 IT 技术，既能满足企业的会计核算需求，又能适当地降低企业的人工成本。通过财务外包，企业的财务管理所需花费的精力大大节约，而且在用工方式上较企业直接雇佣更加简单灵活，避免了一些劳动纠纷，大大节约了管理成本。

### （二）可以有效提升企业的核心竞争力

具有核心竞争力是企业在竞争中取胜的重要法宝。专注自身的核心业务，最有效地利用现有的有限资源，充分发挥核心资源的重要作用，才能够持续保证企业的核心竞争力。通过财务外包，企业既能够得到先进的财务管理模式，又能够付出最少的精力，合理利用他人的优势资源，借助外力，壮大和巩固自身的市场地位。财务外包可以使企业省去自己探索发展的过程，抛弃自己不擅长的领域，使企业的专业视野变宽。

（三）可以提高企业的会计信息质量，强化会计监督和管理的职能

财务外包机构具有人才和专业方面的优势，能够为企业提供高质量的财务核算和财务管理服务。另外，财务外包机构与被服务的企业相对独立，能够较少的受各种利益和行政干预等外界因素的干扰，能相对客观、公正地履行会计职责，充分发挥会计管理和监督的职能，帮助企业完善内部管理，为战略和决策提供支持，还能够及时发现问题，防止各种差错和舞弊的发生。

（四）可以有效地优化企业流程和组织结构

企业可以借助财务外包机构科学、先进的专业方法和经验，摒弃不合理的运行方式，完善和优化自身的业务流程；可以帮助企业建立和完善高效的内控体系，加快企业实现组织结构的转型，增加组织结构的灵活性，提高企业的运作效率。

### 三、我国财务外包行业的发展现状

虽然国际财务外包行业发展日渐成熟，服务优势已被市场认可，行业发展已经具备了一定规模。但是，我国的财务外包行业发展却相对落后，行业信誉度不高，执业形象不佳，主要体现在以下方面：

（一）财务外包机构规模普遍较小，从业人员的专业素质不高

截止 2012 年底，上海市代理记账机构共 862 家，但是代

理记账营业额超过 1000 万元以上的只有 6 家,营业额超过 300 万元的仅占代理记账机构总数的 5%。所以,目前国内财务外包机构规模普遍较小,年营业额一般在 300 万元以下,从业人数不多,一般在 20 人以内,经营模式大多采用的是家庭作坊式的,很多都是一些在职的财务人员兼职代理记账,或由一些退休的会计人员兼职做一些代理记账的工作,从业人员的专业素质不高,专业化程度很低,会计核算不规范,经营模式主要采用的是薄利多销的模式。

(二) 业务层次低,服务产品单一且无差异化,服务附加值低

目前我国所有的财务外包机构提供的财务外包服务基本上只是代理记账业务,业务层次低,服务产品单一,不能满足企业不同的层次多样化需求。而且,目前代理记账往往都脱离了企业的实际业务流程,比如存货的流转、往来款的确认等,往往与企业的实际情况不一致,导致代理记账的结果不能真实反映企业的实际经营情况。这种情况下,会计信息对于管理和决策的帮助不大,会计核算的功能和价值就很难体现。对于企业来说会计核算只能满足于报税及年检的外部需求,不能够满足企业提升管理、发挥监督的内部需求,服务的专业化程度不高,企业感知的服务价值比较低,服务的附加值就很难体现。另外,这种情况下的服务,对于企业来说都是同质的,服务的差异化很难体现。



（三）市场竞争不规范，价格成为核心竞争力，成为劳动密集型行业

由于服务产品的单一，服务又无差异化，再加上代理记账的准入门槛较低，很多机构为了争取客户往往只能依靠压低价格，价格成了核心竞争力，行业竞争秩序混乱。

价格越低，为了生存，财务外包机构一方面必须对内压缩成本开支，尽量减少人工成本支出，另一方面需要让记账员承接更多的业务量，发挥规模效应，有的甚至一个人承接了 30 户以上的账。代理记账本来是专业性较强的知识密集型行业，但是已经沦落为劳动密集型，服务附加值低，生存处境堪忧。

（四）服务水平和业务质量不高，行业信誉度不佳

牺牲价格，必定会牺牲质量。当一个记账员承担了太多的业务量，必定会影响其服务水平和业务质量，导致服务水平低劣，业务质量失控，服务的专业性和服务价值体现不出，不仅给客户的会计信息造成混乱，还有可能给客户造成损失，也给财务外包机构自身带来巨大的执业风险，另外，也影响了行业的执业形象，行业信誉受损。

（五）服务的对象基本都是小微企业

目前靠低价、跑量的简单代理记账模式只能服务于小微企业。因为这些企业的规模小，对于管理上的要求不高，企业经营者凭借自身的经验就能掌握企业的经营情况和有效管理企业，对于会计信息的质量也没有太多要求，财务外包的动因主

要是为了降低成本，取得廉价的会计服务。

当企业发展壮大后，开始注重管理，对会计信息质量就有了一定的要求，现有的代理记账模式就不能满足企业的需求，大部分企业往往就会聘用专职财务人员，脱离代理记账行列。这样的结果是，优质的企业纷纷离开财务外包的行列，剩下的是规模很小的，对价格较敏感的企业。这类企业往往自身业务操作不规范，价格敏感性又高，加大了财务外包风险，并且服务的附加值低，使财务外包行业的发展处于非良性的状态。

而在国外，一些知名的跨国该公司，如联合利华、微软、吉列、宝洁、强生等，也都纷纷将其部分或全部会计业务外包，服务的对象已不仅仅是小微企业。在这点上我们还有很大的差距，还没能突破如何为大企业提供财务外包服务的瓶颈。

#### （六）还没有涌现出本土的财务外包服务品牌

虽然国际上已经涌现了一批知名的财务外包服务商，但是目前国内还未出现哪一家财务外包机构在业内异军突起，具有一定的知名度，可以形成以品牌和信誉度为明显的竞争优势，在竞争中处于领导地位的。所以，我国的财务外包行业才刚刚起步，还处于萌芽状态，行业发展相对落后，还没有涌现出本土的财务外包服务品牌。

### 三、如何走出困境

我国的财务外包行业才刚刚起步，财务外包机构普遍规模较小，甚至于还没有涌现出本土的服务品牌。但从国际财务外

包市场来看，已经具有相当大的市场规模，成为财务领域专业化发展的一种趋势。我国有数量庞大的中小企业，有众多的企业需要完善会计核算、加强财务管理，财务外包业务具有巨大的潜在市场需求。所以，我国财务外包行业的发展蕴藏着巨大的机遇，具有广阔的发展前景。

但是，目前我国财务外包行业发展还相对落后，整体信誉度不高，执业形象不佳，市场竞争秩序混乱，业务层次较低，服务的专业化程度不高，行业的发展还面临着困境。

面对机遇和挑战，必须寻求突破，走出困境。

加强监管，规范市场竞争秩序及执业质量

目前，行业发展最突出的问题是市场竞争秩序混乱，导致服务水平和业务质量低下，影响行业整体信誉，不利于行业的健康发展。所以，营造良好的市场经营环境，使所有财务外包机构在良性的竞争环境中规范经营，才是行业健康发展的前提。要想规范竞争秩序，应该主要从以下几个方面着手：

#### 1. 引导和督促个人代理记账行为转为公司化

目前造成行业竞争秩序混乱的很大一部分原因是个人代理记账行为对市场的冲击。按《会计法》第三十六条规定：“各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账”，所以按法律规定，从事代理记账的应该是经批准设立

的代理记账机构，而目前个人代理记账的现象却是普遍存在。个人代理记账不需要交税和租赁场地，代理的成本低，承担的责任及风险小，而且很难实施监管，往往服务和业务质量得不到保障。所以，个人代理记账和公司代理记账行为本来就是不平等的竞争关系，如果要规范市场竞争秩序，首先应该将所有的竞争主体都纳入平等的竞争平台，应该积极引导和督促个人代理记账行为转为公司化行为。

首先，应该通过政策宣传等手段，积极推广公司化代理记账对于企业防范风险、责任承担及业务质量方面的好处及优势，积极引导企业需要代理记账服务时选择公司化服务。其次，通过制度措施督促个人代理记账行为公司化。目前企业税务登记的时候都必须报送财务人员名称及会计上岗证，可以建立企业税务登记和财政部门会计证管理的一体化管理，通过比对企业税务登记的会计人员的信息，从而能够准确掌握一名会计人员在多个企业从事会计职位的情况，再结合会计上岗证年检及企业纳税申报，督促个人代理记账行为公司化。

## 2. 建立全面的行业信息化管理系统

目前注册会计师行业已经建立了成熟的信息化管理系统，所有会计师事务所的规模、基本情况、业务收入、业务收入分类、签订的每项合同及收费情况等，都要输入管理系统，从而能够全面掌握注册会计师行业的发展现状、从业水平及各事务所执业情况。

而我国的财务外包行业发展比较落后，各地区发展不平衡，执业水平参差不齐，更需要建立完善的行业管理信息系统，从而能够有的放矢的实施管理和监督。通过信息系统的建立，可以要求所有的财务外包机构定期将本机构的会计报表、执业人数、业务收入及分类、承接的每项业务、签订的每项合同及收费情况等适时地录入系统，通过系统的数据汇总及分析，不仅可以掌握行业发展的现状、业务分布、执业人员情况，还可以分析行业发展的趋势及动向，各机构的经营情况，业务及收费的规范程度，从而可以为进一步制定相关有针对性的管理制度，采取有针对性的监督措施提供切实有效的信息依据，为行业监管提供抓手。

### 3. 引进中介机构审计制度

目前政府部门对于财务外包业务的监督管理基本是依赖于每年一次的代理记账机构年检，由各代理记账机构上报年检材料，财政部门进行审核。一方面，各机构上报的资料是否属实尚待查证；另一方面，财政部门人力资源有限，很难实施实质性的监督程序。所以，财务外包行业实际上是长期处于监管缺失的状态，即使有违反法律法规或违背市场竞争秩序的行为，也得不到应有的惩戒，因违规成本低，就会有人宁愿违规赚取利润。

所以，对财务外包业务实施监管是十分必要和迫切的。可以通过政府采购的形式，引进会计师事务所对财务外包机构进

行审计。可以随机抽取财务外包机构一定比例代理记账客户，审计其会计核算的规范性，同时还根据《代理记账管理办法》及其他相关规定，审核代理记账业务程序和财务外包机构自身经营的规范性。通过审计，客观地对财务外包机构执业行为进行评价，从而发现和惩戒违规行为。

#### 4. 进行分等级管理，建立执业退出机制

结合引进中介机构的审计制度，根据业务质量、代理记账业务程序的规范性及经营规模等指标对财务外包机构进行等级分类，针对不同等级实施不同的管理措施，比如：可以分为A、B、C、D类。对于信誉好、质量优良的A类机构可以免检，并且积极对外推荐，优先承接政府外包业务或大型业务等，对于执业不规范的D类机构，加大监督力度，并且连续被评为D类的，取消代理记账资格。通过等级分类管理，建立执业退出机制，在鼓励先进的同时，鞭策落后，督促财务外包机构不断完善自身管理、规范执业行为。

#### 5. 制定行业竞价底限

上海市注册会计师协会在2006年制定了上海市注册会计师行业的“行业竞价底限”，这一制度出台后，起到了积极的效果，对于乱收费、压低价格竞争的行为起到了震慑作用，在一定程度上维护了市场竞争秩序，保护了行业的整体利益，促进了行业的健康发展。

财务外包行业可以在通过建立信息系统的基础上，分析各

地区的各类业务的执业情况及收费情况，制定与本地区发展相适应的行业竞价底限，杜绝无底限的低价竞争行为，促进行业竞争秩序的规范。

### 加大执业风险意识和责任

就注册会计师行业来说，通过这么多年的实践，出现了一些审计失败、事务所被判赔偿、执业人员被追责等案例，使执业人员已经开始慢慢认识到行业的执业风险及责任，促使执业人员执业时会更加谨慎，更加客观和公正，对于执业人员遵守职业道德、恪守职业操守方面起到了积极的推动作用。

同样，财务外包业务，特别是代理记账，是高风险业务。企业纳税失实或会计报表使用者因为会计报表失真而导致的误判造成的损失，都会使财务外包机构面临被追责或赔偿的风险。但是，行业内对执业风险的意识非常淡薄，还没有意识到执业失败会带来的责任后果，所以在执业时有时候会“肆无忌惮”，缺少对法律和制度的敬畏。

所以，必须加大行业执业风险的宣传和教育，使财务外包机构和从业人员能够充分认识到执业风险和可能承担的责任，促使财务外包机构能不断规范管理，自觉规避风险和责任。

### 突破产品单一化，促进服务产品的多元化发展

目前我国财务外包服务基本都只是代理记账，服务产品单一是制约我国财务外包行业发展的重要因素。由于服务产品的单一，会使服务本身的差异化不明显，再加上准入门槛又比较

低，竞争就更加惨烈，生存环境恶劣。另外，由于服务产品的单一，能解决的市场需求也就单一，不能满足不同层次的多样化的需求，如果把蛋糕比作财务外包的市场份额，现在蛋糕本身就小，各机构能分得的就更小，这样各财务外包机构也就很难做大做强。只有针对不同层次的市场需求，开发出能满足于不同需求的财务外包服务产品，主动开发市场，通过产品的创新拓展市场需求，做大蛋糕，才能做大做强，真正培育形成比较有规模、有潜力的服务市场。

财务外包的市场需求实际上是多种多样的：

1. 小微企业基本的账务处理及报税的需求，这就是目前提供的代理记账服务。主要为企业完成日常的会计核算，提供经营情况等基本的会计信息，为企业提示和规避税务风险，提出管理建议，保障企业基本的生产运营的需要。

2. 不仅需要基本的账务处理及报税服务，还需要满足企业一定的管理方面的需求。需要直接参与企业的实际业务流程，并监督相应的经济事项，这类服务称之为财务流程外包。无论多大的企业，都会有财务管理方面的需求，比如：应收款确认、回收及监督，存货的出入库管理，企业的成本核算，薪酬考核，销售和采购流程的监管等。财务外包机构可以帮助企业设计科学的业务流程，直接参与业务流程，并实施监督行为，而且财务外包机构相对超然独立，能够更客观、公正地处理经济业务，发挥专业优势，提高企业管理效益。



3. 当企业达到一定规模的时候，就有需要提升财务管理的需求。随着中小企业的不断发展壮大，财务管理方面的薄弱日益显现，制约了企业的发展，成为企业进一步发展的瓶颈，健全财务核算和财务管理方面的需求就会非常迫切。这种需求主要是要帮助企业完善财务管理，发挥会计管理和监督的职能，为企业的管理提供帮助，为战略和决策提供支持。

所以，财务外包机构应该以市场需求为导向，积极开拓和创新，实现服务产品的多元化，针对不同的需求提供相应的服务，通过提升服务的内涵和层次，形成以产品和服务为核心竞争力的竞争优势，才能由量变到质变，实现健康和可持续发展。

#### （四）加强行业引导，鼓励行业转型和创新

目前我国财务外包行业的发展比较落后，业务层次比较低，从国外财务外包行业发展所经历的不同阶段来看，我国财务外包行业的发展尚处于第一个阶段，主要是交易性的会计处理，只是发挥了会计核算的职能，会计管理和监督的职能还没能充分的发挥，还不能满足各种企业不同层次的需求，必须通过转型和创新，促使行业向更高、更深层次发展。

政府和行业协会应该在行业转型及创新方面起到积极的引导作用。首先，积极鼓励和倡导转型和创新。可以通过设立专项扶持基金，对于行业内的具有前瞻性的、对行业发展具有深远意义的新业务、新产品，给予一定的奖励，从而鼓励专业机构积极创新，大胆尝试，促进行业的转型和创新。另外，积

极推介和宣传新业务、新产品，使更多的财务外包机构能够学习和落实，从而以点带面，促进整个行业的转型和发展。

（五）财务外包机构应该大力加强内部治理，注重人才的培养

目前我国的财务外包机构大多规模较小，很多经营模式是家庭作坊式的，公司的内部治理结构不健全，管理不规范。财务外包行业是知识密集型的行业，专业化程度比较高，而且执业风险较大，只有通过完善自身的管理，才能提升服务水平和业务质量，体现专业性，控制执业风险。

首先，应该建立健全内部管理制度。通过建立和完善代理记账业务规范、财务会计管理制度、绩效考核制度、薪资分配制度等，完善内部治理结构，加强内部管理，从而提升自身的竞争力。

另外，应该要建立健全内部质量控制制度。业务质量是财务外包的生命，不仅是树立自身的品牌和执业信誉的基础，也是控制和防范执业风险的前提。财务外包机构必须建立健全自身的业务质量规范，制定内部质量审核和控制制度，并严格执行业务规范和质量审核，保证执业行为符合法律法规的规定。

财务外包业务专业化程度高，属于知识密集型的行业，人才是行业发展的第一生产力，只有重视人才的培育和发展，才能实现健康持续发展。所以，财务外包机构必须重视人才的培养，制定人才资源管理规划和合理的考核及晋升制度，积极培

养和挖掘人才，充分调动员工的积极性和创造性。

#### （六）发挥行业协会的重要作用

目前只是由财政部门监管的管理模式，还不能满足财务外包行业规范管理、健康发展的需求，应该向注册会计师行业学习，大力发挥行业协会的作用，通过行业协会的自律管理，引导行业健康发展。

1. 发挥行业协会自律管理和监督的职能。通过制定行业自律公约，实施行业自律管理，并监督自律公约的执行情况，督促会员自觉履行自律公约。另外，政府部门可以授权于行业协会，使行业协会受托代为履行一定的行业监管职能，监督会员遵守各项法律法规及执业标准，从而维护市场秩序及执业规范，促进行业的健康发展。

2. 发挥行业协会的服务职能。行业协会服务于会员，增进会员间的交流和合作，相互借鉴，取长补短，做到资源共享、信息互通，相互学习，共同发展。另外，协会可以去帮助会员解决困难，帮助会员提升业务质量和管理水平。

3. 引领行业创新和转型发展。可以将行业内先进的业务模式和经验积极向会员进行推广，引导和帮助更多的会员能够适用和实施新业务、新模式，从而促进行业转型发展，丰富业务层次和提升业务内涵，提升行业整体竞争力。

**王友军**

## 【财税资讯】

### ◇国家税务总局公告 2013 年第 62 号：国家税务总局关于技术转让所得减免企业所得税有关问题的公告

为加强技术转让所得减免企业所得税的征收管理，现将《国家税务总局关于技术转让所得减免企业所得税有关问题的通知》（国税函[2009]212 号）中技术转让收入计算的有关问题，公告如下：

一、可以计入技术转让收入的技术咨询、技术服务、技术培训收入，是指转让方为使受让方掌握所转让的技术投入使用、实现产业化而提供的必要的技术咨询、技术服务、技术培训所产生的收入，并应同时符合以下条件：

（一）在技术转让合同中约定的与该技术转让相关的技术咨询、技术服务、技术培训；

（二）技术咨询、技术服务、技术培训收入与该技术转让项目收入一并收取价款。

二、本公告自 2013 年 11 月 1 日起施行。此前已进行企业所得税处理的相关业务，不作纳税调整。

### ◇关于《技术转让所得减免企业所得税有关问题的公告》的解读

国家税务总局办公厅

现将《国家税务总局关于技术转让所得减免企业所得税有

关问题的公告》(以下称“国家税务总局公告 2013 年第 62 号”)的有关内容, 解读如下:

## 一、发文背景

《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例规定, 企业技术转让所得可享受企业所得税减免税优惠。《国家税务总局关于技术转让所得减免企业所得税有关问题的通知》(国税函[2009]212 号)规定: “技术转让收入是指当事人履行技术转让合同后获得的价款, 不包括销售或转让设备、仪器、零部件、原材料等非技术性收入。不属于与技术转让项目密不可分的技术咨询、技术服务、技术培训等收入, 不得计入技术转让收入”。而对于“密不可分”, 文件没有规定具体的判定标准, 在实际执行中, 存在着不同的理解。为有利于企业所得税的征管工作, 确有必要对该问题予以具体明确。

## 二、主要内容

### (一) 适用范围

国家税务总局公告 2013 年第 62 号规定, 可以计入技术转让收入的技术咨询、技术服务、技术培训收入, 是转让方为使受让方掌握所转让的技术投入使用、实现产业化而提供的必要的技术咨询、技术服务、技术培训所产生的收入。必要的技术咨询、技术服务、技术培训, 是转让方为使受让方掌握所转让的技术投入使用、实现产业化而提供的咨询、服务和培训。而在技术投入使用、实现产业化后所提供的咨询、服务和培训,

则不应是该转让技术投入使用所必须的咨询、服务和培训。而升级型的更新维护，则应是新的技术开发项目，应在国家知识产权管理部门另行备案，与原转让的技术投入使用并无必要关系。

## （二）具备条件

国家税务总局公告 2013 年第 62 号规定，可以计入技术转让收入的技术咨询、技术服务、技术培训收入，应同时符合以下条件：

- 1、在技术转让合同中约定的与该技术转让相关的技术咨询、技术服务、技术培训；
- 2、技术咨询、技术服务、技术培训收入与该技术转让项目收入一同收取价款。

根据技术合同登记的有关规定，与技术转让相关的技术咨询、技术服务、技术培训，只能是在技术转让合同中约定的内容，即为掌握所转让的技术投入使用而提供的必要服务，而为产品售后、维护、升级等提供的技术咨询、技术服务、技术培训，不允许与技术转让合同混同，必须单独签订技术合同。在技术转让合同之外另行签订的技术咨询、技术服务、技术培训合同，已超出了技术转让必要的技术服务与指导事项，与技术开发并无紧密关系。如果将其列为税收优惠范围，则对鼓励技术开发、技术转让和国家税收政策的执行产生不利影响。

## 三、执行时间

国家税务总局公告 2013 年第 62 号规定，本公告从 2013 年 11 月 1 日起执行。此前已进行企业所得税处理的相关业务，不作纳税调整。

《国家税务总局关于技术转让所得减免企业所得税有关问题的通知》发布后，由于对文件存在不同的理解，因而不同地区的不同企业对该问题有着不同的处理方式，并已进行了相关年度的企业所得税汇算清缴。为避免产生新的矛盾，本着有利于纳税人的原则，国家税务总局公告 2013 年第 62 号规定从 2013 年 11 月 1 日起，以前已作税收处理的，可以不作纳税调整。

#### **◇财税[2013]103 号：关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知**

各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)、人力资源社会保障厅(局)、地方税务局，新疆生产建设兵团财务局、人力资源社会保障局：

为促进我国多层次养老保险体系的发展，根据个人所得税法相关规定，现就企业年金和职业年金个人所得税有关问题通知如下：

##### **一、企业年金和职业年金缴费的个人所得税处理**

1. 企业和事业单位(以下统称单位)根据国家有关政策规定的办法和标准，为在本单位任职或者受雇的全体职工缴付的

企业年金或职业年金(以下统称年金)单位缴费部分,在计入个人账户时,个人暂不缴纳个人所得税。

2. 个人根据国家有关政策规定缴付的年金个人缴费部分,在不超过本人缴费工资计税基数的 4%标准内的部分,暂从个人当期的应纳税所得额中扣除。

3. 超过本通知第一条第 1 项和第 2 项规定的标准缴付的年金单位缴费和个人缴费部分,应并入个人当期的工资、薪金所得,依法计征个人所得税。税款由建立年金的单位代扣代缴,并向主管税务机关申报解缴。

4. 企业年金个人缴费工资计税基数为本人上一年度月平均工资。月平均工资按国家统计局规定列入工资总额统计的项目计算。月平均工资超过职工工作地所在设区城市上一年度职工月平均工资 300%以上的部分,不计入个人缴费工资计税基数。

职业年金个人缴费工资计税基数为职工岗位工资和薪级工资之和。职工岗位工资和薪级工资之和超过职工工作地所在设区城市上一年度职工月平均工资 300%以上的部分,不计入个人缴费工资计税基数。

## 二、年金基金投资运营收益的个人所得税处理

年金基金投资运营收益分配计入个人账户时,个人暂不缴纳个人所得税。

## 三、领取年金的个人所得税处理



1. 个人达到国家规定的退休年龄，在本通知实施之后按月领取的年金，全额按照“工资、薪金所得”项目适用的税率，计征个人所得税；在本通知实施之后按年或按季领取的年金，平均分摊计入各月，每月领取额全额按照“工资、薪金所得”项目适用的税率，计征个人所得税。

2. 对单位和个人在本通知实施之前开始缴付年金缴费，个人在本通知实施之后领取年金的，允许其从领取的年金中减除在本通知实施之前缴付的年金单位缴费和个人缴费且已经缴纳个人所得税的部分，就其余额按照本通知第三条第 1 项的规定征税。在个人分期领取年金的情况下，可按本通知实施之前缴付的年金缴费金额占全部缴费金额的百分比减计当期的应纳税所得额，减计后的余额，按照本通知第三条第 1 项的规定，计算缴纳个人所得税。

3. 对个人因出境定居而一次性领取的年金个人账户资金，或个人死亡后，其指定的受益人或法定继承人一次性领取的年金个人账户余额，允许领取人将一次性领取的年金个人账户资金或余额按 12 个月分摊到各月，就其每月分摊额，按照本通知第三条第 1 项和第 2 项的规定计算缴纳个人所得税。对个人除上述特殊原因外一次性领取年金个人账户资金或余额的，则不允许采取分摊的方法，而是就其一次性领取的总额，单独作为一个月的工资薪金所得，按照本通知第三条第 1 项和第 2 项的规定，计算缴纳个人所得税。

4. 个人领取年金时,其应纳税款由受托人代表委托人委托托管人代扣代缴。年金账户管理人应及时向托管人提供个人年金缴费及对应的个人所得税纳税明细。托管人根据受托人指令及账户管理人提供的资料,按照规定计算扣缴个人当期领取年金待遇的应纳税款,并向托管人所在地主管税务机关申报解缴。

5. 建立年金计划的单位、年金托管人,应按照个人所得税法和税收征收管理法的有关规定,实行全员全额扣缴明细申报。受托人有责任协调相关管理人依法向税务机关办理扣缴申报、提供相关资料。

四、建立年金计划的单位应于建立年金计划的次月 15 日内,向其所在地主管税务机关报送年金方案、人力资源社会保障部门出具的方案备案函、计划确认函以及主管税务机关要求报送的其他相关资料。年金方案、受托人、托管人发生变化的,应于发生变化的次月 15 日内重新向其主管税务机关报送上述资料。

五、财政、税务、人力资源社会保障等相关部门以及年金机构之间要加强协调,通力合作,共同做好政策实施各项工作。

六、本通知所称企业年金,是指根据《企业年金试行办法》(原劳动和社会保障部令第 20 号)的规定,企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险制度。所称职业年金是指根据《事业单位职业年金试行办法》(国

办发〔2011〕37号)的规定, 事业单位及其工作人员在依法参加基本养老保险的基础上, 建立的补充养老保险制度。

七、本通知自2014年1月1日起执行。《国家税务总局关于企业年金个人所得税征收管理有关问题的通知》(国税函〔2009〕694号)、《国家税务总局关于企业年金个人所得税有关问题补充规定的公告》(国家税务总局公告2011年第9号)同时废止。

财政部 人力资源社会保障部 国家税务总局

## 【业务芳草】

### ◇关于零退税率出口业务的纳税处理方法

瑞财案(2013)07号

问题: 关于零退税率出口业务, 出口是否免税? 如何缴纳税收的问题?

答: 零退税率商品出口分为两种: 1、禁止出口或出口不退税商品; 2、免税商品。

#### 一、零退税率出口业务两种情况的税收规定

1、出口货物属于“禁止出口或出口不退税商品”的税务处理规定

出口货物属于禁止出口或出口不退税商品的, 按税法规定是出口不免税也不退税, 不适用增值税退(免)税和免税政策, 应该视同内销货物征税。

根据财税[2012]39号《关于出口货物劳务增值税和消费税政策的通知》第七条规定，适用增值税征税政策的出口货物劳务，其应纳增值税按下列办法计算：

(1) 一般纳税人出口货物

销项税额=(出口货物离岸价-出口货物耗用的进料加工保税进口料件金额)÷(1+适用税率)×适用税率

出口货物若已按征退税率之差计算不得免征和抵扣税额并已经转入成本的，相应的税额应转回进项税额。

(2) 小规模纳税人出口货物

应纳税额=出口货物离岸价÷(1+征收率)×征收率

根据《出口货物劳务增值税和消费税管理办法》(国家税务总局公告2012年第24号)第十条第(六)项规定：外贸企业发生原记入出口库存账的出口货物转内销或视同内销货物征税的，以及已申报退(免)税的出口货物发生退运并转内销的，外贸企业应于发生内销或视同内销货物的当月向主管税务机关申请开具出口货物转内销证明。申请开具出口货物转内销证明时，应填报《出口货物转内销证明申报表》，提供正式申报电子数据及下列资料：

(1) 增值税专用发票(抵扣联)、海关进口增值税专用缴款书、进货分批申报单、出口货物退运已补税(未退税)证明原件及复印件；

(2) 内销货物发票(记账联)原件及复印件；

(3) 主管税务机关要求报送的其他资料。

外贸企业应在取得出口货物转内销证明的下一个增值税纳税申报期内申报纳税时，以此作为进项税额的抵扣凭证使用。

2、出口货物属于“免税商品”的税务处理规定

出口货物属于免税商品的，按税法规定是出口环节免税但不退税。根据财税[2012]39号《关于出口货物劳务增值税和消费税政策的通知》第六条规定，适用增值税免税政策的出口货物劳务，其进项税额不得抵扣和退税，应当转入成本。同时，适用免税政策的出口货物劳务，出口企业或其他单位在报关出口之日的次月至次年5月31日前的各增值税纳税申报期内填报《免税出口货物劳务明细表》，提供正式申报电子数据，向主管税务机关办理免税申报手续。

根据国家税务总局关于《出口货物劳务增值税和消费税管理办法》有关问题的公告（国家税务总局公告2013年第12号）第三条第二项规定，应将以下凭证按《免税出口货物劳务明细表》载明的申报顺序装订成册，留存企业备查：

(1) 出口货物报关单（如无法提供出口退税联的，可提供其他联次代替）；

(2) 出口发票；

(3) 委托出口的货物，还应提供受托方主管税务机关出具的代理出口货物证明；

(4) 属购进货物直接出口的，还应提供相应的合法有效的进货凭证。合法有效的进货凭证包括增值税专用发票、增值税普通发票及其他普通发票、海关进口增值税专用缴款书、农产品收购发票、政府非税收入票据；

(5) 以旅游购物贸易方式报关出口的货物暂不提供上述第 2、4 项凭证。

## 二、如何识别零退税率商品的类别

当遇到出口属于零退税率商品时，如何判断是属于禁止出口或出口不退税商品还是免税商品？可以依据下列方法进行快速查询：

1、根据出口商品代码在出口退税申报系统中点击系统维护→代码维护→海关商品码。如下图所示：



2、进入海关商品码目录后，点击搜索，输入需要查询的商品代码，在显示的窗口中查看“特殊商品标识”，标识为 1

的，就属于禁止出口或出口不退税商品；标识为2的，就属于是免税商品。

附件：财税[2012]39号《关于出口货物劳务增值税和消费税政策的通知》第六条、第七条。略

财务管理公司 郁妍菁

## ◇浅谈不同纳税主体对“视同销售”业务的处理

瑞财案（2013）04号

视同销售，比较流行的一种解释是：“在会计上不作为销售核算，而在税收上作为销售，确认收入计缴税金的商品或者劳务的转移行为。”其实在正式的法规条文里，只有在《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》里面出现过“视同销售”字样，但是并没有对“视同销售”进行严格定义，而是采取了“列举”方式对其界定。本文仅对“将劳务、自产货物用于捐赠或交际应酬”做一点浅显的分析。

一、在实务中，餐饮企业因业务需要赠送消费卡给客户，客户可凭此卡在店内免费用餐，这类业务在会计和税务上如何处理呢？

### （一）会计上的处理

餐饮企业赠送消费卡行为，在会计上不确认销售收入。

《企业会计准则第14号-收入》第十一条规定，提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：（一）收

入的金额能够可靠地计量；（二）相关的经济利益很可能流入企业；……同时本准则第十四条规定，（二）已经发生的劳务成本预计不能得到补偿的，应当将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

所以，餐饮企业赠送消费卡行为在会计上不确认销售收入。

相关会计分录：

借：管理费用——业务招待费

贷：主营业务成本——餐饮成本

但是，一般餐饮企业采用“倒挤”法核算成本，即原材料入库时全部计入主营业务成本，在月末盘点时将库存做“假退料”处理，同时冲回当月计入的主营业务成本。在这种成本核算方法下，用于对外招待用餐的成本是无法准确计算的。所以，在实务中很多餐饮企业直接结转成本，不确认业务招待费。如果不确认业务招待费，在年度所得税汇算清缴时，可能会造成税前扣除额的增加。

### 营业税的处理

餐饮企业赠送消费卡行为，不负有营业税纳税义务。

《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》第三条规定，条例第一条所称提供条例规定的劳务、转让无形资产或者销售不动产，是指有偿提供条例规定的劳务、有偿转让无形资



产或者有偿转让不动产所有权的行为（以下称应税行为）。前款所称有偿，是指取得货币、货物或者其他经济利益。《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》第五条规定，纳税人有下列情形之一的，视同发生应税行为：一是单位或者个人将不动产或者土地使用权无偿赠送其他单位或者个人；二是单位或者个人自己新建（以下简称自建）建筑物后销售，其所发生的自建行为；三是财政部、国家税务总局规定的其他情形。

餐饮企业赠送消费卡行为不在营业税规定的应税行为之列，所以，此行为不需要征营业税。

#### 企业所得税的处理

餐饮企业赠送消费卡行为，负有企业所得税纳税义务。

《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第二十五条规定，企业发生非货币性资产交换，以及将货物、财产、劳务用于捐赠、偿债、赞助、集资、广告、样品、职工福利或者利润分配等用途的，应当视同销售货物、转让财产或者提供劳务，但国务院、税务主管部门另有规定的除外。

所以，餐饮企业赠送消费卡行为属于捐赠行为，应该视同提供劳务，在所得税申报时应该确认收入。在年度企业所得税汇算清缴时，按照提供餐饮服务的对外销售价格确定销售收入，填列在“收入明细表”第15行“货物、财产、劳务视同销售收入”，同时服务成本填列在“成本费用明细表”第14行“货物、财产、劳务视同销售成本”。

二、如果是一家销售货物的企业将自产货物送给客户，在会计和税务上又是作如何处理的呢？

（一）会计上的处理

企业将自产货物送给客户，在会计上不确认销售收入。

《企业会计准则第 14 号-收入》第四条规定，销售商品收入同时满足下列条件的，才能予以确认：（一）企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；（二）企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；（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）相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

根据上述准则规定，企业将自产货物送给客户，不满足上述条件（四），故在会计上不确认销售收入。

增值税的处理

《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》第四条规定，单位或者个体工商户的下列行为，视同销售货物：……

（八）将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送其他单位或者个人。……

根据上述条文规定，企业将自产货物送给客户，应该视同销售货物，申报缴纳增值税。

相关会计分录如下：

借：管理费用\销售费用-业务招待费

贷：库存商品

应交税费-应交增值税（销项税额）

企业所得税的处理

国税函【2008】828号文第二条规定，企业将资产移送他人的下列情形，因资产所有权属已发生改变而不属于内部处置资产，应按规定视同销售确定收入：……（二）用于交际应酬……同时该文件第三条规定，企业发生本通知第二条规定情形时，属于企业自制的资产，应按企业同类资产同期对外销售价格确定销售收入；属于外购的资产，可按购入时的价格确定销售收入。

根据上述规定，企业将自产货物送给客户，应该视同销售确定收入。在年度企业所得税汇算清缴时，按照货物对外销售价格确定销售收入，填列在“收入明细表”第15行，同时结转销售成本，填列在“成本费用明细表”第14行。

财务管理公司 张海燕

## 【笔墨飘香舒雅兴】

### 乌镇印象

回来已经好多天，一颗心怎么也平静不下来，脑海里老是浮现乌镇的印象。什么值得如此迷恋、倾倒？是偷偷回味超凡脱俗的西栅之夜、被酒醇厚清、味甘香冽的三白酒所陶醉，还

是难忘那散发悠悠古香小街气息。乌镇我曾去过一次，那是几年前的事情。我和爱人乘坐旅游大巴士，东栅景区一日游，因为西栅景区还没开放。像江南其他小镇一样，东栅并没有出众的地方，感觉一般。西栅景区比东栅大三、四倍，却真能带给人们一番“全新”的古镇体验。这种“新鲜”不仅在于白天观光，更在于流光溢彩的夜游休闲，以及景区内的住宿，让人住下来品尝。

乌镇是江南一个小镇，完整地保存着晚清和民国时期水乡古镇的风貌和格局。



（乌镇美景）

小镇建筑与上海的朱家角、江苏昆山的周庄以及浙江的西塘等周边几个小镇差不多。中国著名诗人、作家陈运和诗《乌镇剪影》称赞道：“一个现代文明影响不大的世界 一张古老色彩依然浓重的史页”。

乌镇境内一条河水贯穿全镇。它以水为街，以岸为市。两岸房屋建筑面向河水，形成了独特的迷人风光。清澈的河水中

不时有乌篷船载着游客地往返，不时传出“依呀、依呀”的摇橹声，倍感亲切，游人坐在舱位，犹如静听母亲的催眠曲。穿着土布的船民站在船尾，娓娓向游客讲解。

这次进西栅进景区，先乘木船，几十名游客依次坐在船舱两边，等待船工慢慢摇过去。可能考虑环保，生怕破坏乌镇的水系，乌镇的船都雇用人工。沿街是一条长长的石板路。走的人多了，石板被磨得又光又滑。傍晚，一个人沿着老街石板路慢慢行走，仿佛置身于古老的画卷中。老街悠久历史，两边房屋相连，小瓦作顶，墙体大都使用木材，门窗雕琢成形态各异的小花格。古镇以河成街，街桥相连，依河筑屋，水镇一体。组织起水阁、桥梁、石板巷等独具江南韵味的建筑元素，体现了古典民居“以和为美”的人文思想，呈现江南水乡古镇的空间魅力。我们行走在街道上，让时光慢慢流失，感受乌镇的人文氛围。街面上人不多，偶尔出现一、二家商铺，出售当地的土特产及时尚小商品。小商铺里挥散出柔和的灯光，吸引游人住脚和好奇。这里美景如画，游人不少，商业氛围却一般。完全没有人流涌动、浓重的商业气味。不免产生差异？感觉不一样。

又参观几个民俗博物馆。

“江南百床馆”是中国第一家专门收藏、展出江南古床的博物馆，面积约 1200 多平方米。内收数十张明、清、近代的江南古床精品，从富商大贾到极普通的平民百姓的各式木床无

不具备，从一床一室到一床多室。既有贵胄们的奢华，也有普通百姓的俭朴。其中清代拔步千工床被誉为“镇馆之床”，用料为黄杨木，前后共有三叠。据介绍，此床历时 3 年方才雕成，用工千余。



（江南百床馆）

这些雕工精美、历史悠久的古床在江南百床馆静静地摆放着，供人参观。从床的做工和用料，可以看出古代人的追求，或平安、或多嗣。细细品味那一张张床上所加载的丰厚历史与生活内涵，感受历史的悠久文化，让人由衷地感叹中国文化的博大精深。

一个叫“余榴梁钱币”馆也停留我们的脚步。“余榴梁”，是一位钱币收藏大家。他苦心集藏四十年，拥有世界上 230 多个国家和地区的历代钱币近 26000 余种，其中有金属流通货币、纸币、花钱等，材质有金、银、铜、铁、锡、铝、铅、锑、陶、镍、纸、竹、骨、琉璃、塑料等 15 种，上起夏商，下至现代，绵延整整三十个世纪，其数量之多、范围之广、品种之全在全国首屈一指，实属罕见。

“三寸金莲展馆”，展示古代妇女深受三座大山压迫和奴

役的苦难史。人们把裹过的脚称为“莲”，而不同大小的脚是不同等级的“莲”。裹足的陋习始于隋，在宋朝广为流传。当时的人们普遍将小脚当成是美的标准，妇女们则将裹足当成一种美德，不惜忍受剧痛裹起小脚。大于四寸的为铁莲，四寸的为银莲，而三寸则为金莲。总之，这种风气先兴起于宫帷之中，后传入民间，到北宋神宗熙宁年间就广为流传了。

人文荟萃的乌镇，矛盾的故居和翰林第也是极富有人文气息的地方。茅盾纪念馆是国家级的文物保护单位，四开间两进两层木结构楼房，坐北朝南。故居分东西两个单元，老屋临街靠西的一间房是茅盾曾读过书的家塾，故居内部的布置简单，却散发着书香特有静雅之气。茅盾先生从乌镇走出去，胸怀水乡的博大、聪慧，在中国和世界历史上书写了永不磨灭的浓彩重墨；小说如《子夜》、《春蚕》、《林家铺子》等，是“五四”以来优秀文学的典范，为后人传诵。

这些古迹，其他小镇也能看见，没多奇特的地方。为什么这次来乌镇，有着不一般的感觉？

我感觉古镇夜色和清晨，有着别一样的韵味。

西栅夜色之美超凡脱俗，无论从构思的精巧还是气势的宏大而言，在国内景区都难得一见。乌镇人说：“去乌镇一定要住一晚，所以最好提前预定好位于西栅景区内的‘民宿’。这样，一则可以深入了解那里的风俗，二则可以欣赏到迷人的夜景。如果错过了夜景，那只能说我只看到了乌镇的一半。”

乌镇的气候一年中最美的季节是春天与秋天。一天中最美的时间是清晨与夜晚。乌镇的夜色，如同一位羞涩的少女，极不张扬。傍晚，夕阳西照，游人散尽。在古镇夜色中慢慢独步行走，感觉时光的流失，是一种享受。你自由自在的徜徉在泛着淡淡光晕的大街小巷中，完全不用担心亮如白昼的街道会破坏了你寻幽的心情。老街小巷上除了几盏古色路灯外，照亮古老的雕花窗、门楼、风火墙的全是环保节能光源，毫无刺目的寂寞。只有当你从街上转出去，走上石桥，才倏地展开了一个银河泻地的世界。最集中的地方就是西市河，水岸边栏杆悬挂了几盏大龙灯，水桥下镶嵌一串小灯，水上水中灯光辉映，波光轻曳，如同划破了一池碎银。

乌镇虽历经 2000 多年沧桑，仍完整地保存着原有的水乡古镇的风貌，梁、柱、门、窗上的木雕和石雕工艺精湛。当地的居民至今仍住在这些老房子里。深宅大院，重脊高檐，河埠廊坊，过街骑楼，穿竹石栏，临河水阁，古色古香，呈现一派古朴、明洁的幽静，是江南典型的“小桥、流水、人家”格调。古旧木屋，那门额上留有时代特征的字匾，还有清清湖水的气息，仿佛都在提示着一种情致，一种氛围。

清晨，一个生活着的乌镇出现于眼前。河道上会漫起薄薄的雾气，仿佛梦境。因为早醒，一个人很早出门，在充满情调的古镇小街上散步，观看古镇的早晨，慢慢回味人生。街道上人不多，可能还留在水乡的梦寐中。眼前的一切，仿佛展示一



本厚重的历史书。我突然想起于丹老师一篇《世博，一种生命的邂逅》的文章，文中写到：“一个人在世界上游历很多地方之后，寻寻觅觅，他真正要找的是哪里呢？是一处故乡。什么地方是故乡呢？也许不是他的祖籍所在地，也不是他的出生地，而是苏东坡说的‘此心安处’。一颗心可以安顿的地方，就叫作故乡”。乌镇能否称为被邂逅的故乡呢？

乌镇旅游形象是在《似水年华》之后，刘若英给乌镇代言的一则广告片，我们在染坊馆似曾观看一部活话剧。染坊的天井里，布衣飘飘，宛若飞天，想象着蓝印花布下曾经飘荡和停留过的思念与哀愁。刘若英将优雅带到了乌镇，融合着江南水乡的柔和，把水乡之美带到全世界。

乌镇，是心灵极易抵达的一片圣土，很近，触手可及的美。人稀少时，乌镇变得很宁静，十分有灵气和感染力。可以使人平静下来，那份宁静，让心变得纯洁。此刻，你可能会张开翅膀，尽情发挥丰富的想象。阳光并不能渗透到每一个角落，但光亮和阴影错落有致的分配着，显得很立体，很真实。

如果以后有机会我一定还会来乌镇，再来细细品味此间的点点滴滴。

**瑞和税务 支民兴**

【社会热点】

冯雪梅：理性对话并不是件容易事

选自《中国青年报》



关于延迟退休，全社会需要一场理性对话。

意见不统一，大约是社会生活的常态。有微信、微博的人，多半都经历过“拉黑”，“被拉黑”，“退群”。你不赞同别人的看法，或者别人对你的观点横加指责，结果，各自将对方列入“黑名单”。微信上的某个群里，也常常会有意见不合者互不相让，因此愤而退群。

将个人经验推及至社会，会发现我们常说的“达成共识”其实并不容易。即便对一件事情有所共识，目标一致了，操作方式也很难“殊途同归”。这就是为什么，提起改革没人反对，

可一到怎么改就各执己见，甚至水火不容了。因而，求同存异才会成为一种智慧，成为很多问题的解决之道。眼下，民间与官方，不同部门，各种意见之间，似乎都在经历“共识”之惑，需要求同存异。

比如，一再引发社会争议的延迟退休问题。官方的态度是延迟退休是必然；民间的意见是反对者占大多数；专家们提出新的退休方案，却无一例外地遭到“痛扁”。众声嘈杂之时，国务院发展研究中心社会发展研究部副部长贡森的观点，看似普通却一语中的：关于延迟退休，全社会需要一场理性对话。（《中国青年报》12月5日）

理性对话的前提是什么？首先是弄清楚基本事实。

如同贡森所说，在延迟退休问题上，很多报道所提供的数据，存在失实和误导。比如，“延迟退休或致每年六成人失业”的说法，就是想当然的数字换算。实际上，每年因延迟退休而对新就业所产生的影响，只有一成左右。此外，三中全会只是决定“研究制订渐进式延迟退休年龄政策”，而不是“制订”。

对政策的误读，被一些不实信息误导，舆论表达很容易“情绪化”。——前些日子，未经证实的“延迟退休公务员先行”，就引得舆论一片哗然。事实不清，再加上意气用事，想让“延迟退休”在理性对话中达成共识，自然困难。

不少公共话题都存在如此困境。稍加观察就会发现，很多无法达成“共识”的舆论之争，往往是情绪的对抗，而非意见的交流，论争的是立场、观点，而非事实。转基因食品之争中，有专家言之凿凿：转基因水稻产业化的决策不应依靠民意，而

应按照法规和程序走，农业部作为主管部门不敢拍板是不作为，导致转基因水稻产业化错失良机，再等待拖延将误国。

公众却疑惑重重：转基因食品是否会危害健康？各种试图证明其害处的“小道消息”在网络上流传，却很少有人拿出真实可信的调查数据。专家们没有提供相关的人体实验报告，公众也不去追问他们所获得的那些消息是真是假，双方更多是在“支持”或“反对”上较劲。

分歧大于共识，或许是舆论现状。其间原因多种，但情绪化和偏见显而易见。

社会压力之下让人焦躁不安，很容易产生心理失衡，加之社会阶层差距的增大，让人们对公平尤其敏感。一件事，只要能产生“凭什么”的义愤，愤怒不满的情绪马上就会被激发起来——网络的意见表达中，有多少是在指责谩骂，又有多少是在客观冷静地讲道理，就事论事？

偏见也一直都存在。专业人士会以专业知识为支撑，批判普通人的愚钝，傲视“班门弄斧”的外行；公众会以“民意的大多数”自居，迫使规则和常识让步。每个人都习惯于选择自己知道、相信的观点立场，拒绝和怀疑“己所不容”的看法作派，然后在各种各样的偏见中，关闭对话之门。

没有绝对的思想统一，有的只能是求同存异。舆论分歧中，尽可能创造平等的对话环境，减少导致社会情绪化的不公平感，是官方之责；摆脱利益的诱惑，坚守科学精神和专业素养，是专家精英的担当；于公众而言，学会辨别真假，学会摆事实讲道理，学会质疑批评，才可能有理性的对话。