

加强企业货币资金 内部会计控制管见

江苏昆山 黄国俊

根据《内部会计控制规范——货币资金(试行)》(以下简称“规范”)的规定,企业应当按照支付申请、支付审批、支付复核、办理支付的程序办理货币资金支付业务。笔者认为,为防止货币资金舞弊行为的发生,应在以上四个步骤的基础上再加上“记账”这一步骤。这样,就能确保企业发生的每一笔经济业务都有会计记录并在财务报告中得到反映。虽然规范中第四步“办理支付”流程中也涉及“记账”的内容,但指的是现金和银行存款日记账,而不是明细账。

在实务工作中,笔者根据规范的规定并结合企业的实际情况,设计了企业货币资金支付的实务流程,建议从以下六个环节对货币资金的支付进行控制和检查,以最大限度地保证企业资产的安全、完整。

第一步,由业务经办人填制资金支付申请单。资金支付申请单是企业内部自制的、用以进行资金结算的单据,记载了申请日期、申请人及其所在部门名称、部门及企业管理层审批人、财务部门复核人等。资金支付申请单的支持性证据包括但不限于以下文件和单据:之前已通过审批的项目开支计划书、资金预算单、资金支付票据等。

第二步,部门负责人进行审批。对于业务经办人递交的资金支付申请单,部门负责人主要根据支付项目的完成情况复核支付的必要性、支付金额是否超过预算、后附支付性单据是否齐全等。

第三步,企业管理层(或董事会,下同)进行审批。企业管理层主要对超过一定限额或支付性质较为重大的支付申请(主要是非正常业务性质的支付项目,如支付交通违章罚款等)进行审批,检查其支付的合理性、是否超过预算金额、是否附有充足的支持性证据等。如支付金额在限额范围内,且支付性质不是很重大,则不需要经过企业管理层审批,直接交由财务部门复核。

第四步,财务部门进行复核。财务复核人检查的内容包括但不限于以下项目:支付单据是否合法、支付项目是否合理、单据项目的填制(包括相关的印章)是否完整、单据的数量及金额的计算是否正确、金额大小写是否相符、是否经过了相关审批人的审批、是否将一个支付项目分解为多个支付项目以逃避企业管理层的审批、支付金额是否超过预算数、该支付项目是否存在应扣回的预付款或应收款等。将应扣回的预付款或应收款记载于资金支付申请单上后,交给出纳人员办理付款手续。

第五步,出纳人员付款。在付款之前,出纳人员应对经过上述几个步骤审核的付款单据进行确认,检查是否有相关审核人的签字,并在扣除预付款或应收款、扣除业务经办人的临时借款后,按国务院颁发的《现金管理暂行条例》和中国人民银行颁布的《人民币银行结算账户管理办法》及其他相关法律法规的规定,向业务经办人支付现金或开具银行票据。完成付款业务后,出纳人员应编制记账凭证(或付款凭证,下同)并签章,登记至现金或银行存款日记账后,交由记账人员登记明细账。

第六步,记账人员复核并记账。记账人员的复核作为货币资金支付业务的最后把关环节,其主要是对上述第四步的复核情况进行最后的检查,并对出纳人员的实际付款金额的计算、记账凭证上会计科目的运用及金额的填写等进行复核。如经复核无误,则登记明细账。

通过执行以上程序,既能从源头上保证货币资金支付业务的合理性、支付单据的合法性、支付金额的准确性,又能保证在汇款通知或支票填制后经过复核和监督,并及时登记入账,同时还能在一定程度上规避因支付单据不合法而导致的税务风险,保证企业资产的安全、完整。○

个人股东取得公司债权、债务 形式的股份支付的涉税处理

北京 王学军

2008年3月27日,国家税务总局发布了《关于个人股东取得公司债权债务形式的股份分红计征个人所得税问题的批复》(国税函[2008]267号,以下简称“267号批复”),对浙江省地方税务局发来的《关于个人股东取得公司债权、债务形式的股份分红如何计征个人所得税问题的请示》(浙地税发[2007]89号)进行了答复。本文拟对个人股东取得公司债权、债务形式的股份分红所涉及的个人所得税、企业所得税及营业税问题作一分析。

一、个人所得税问题

公司制企业对股东进行股份分红可以采取现金分红、股票分红、财产分红等诸多形式,我国现行法律法规对分红形式并没有予以限制,于是就出现了公司以其自身持有的债权、债务对股东进行分红并将债权、债务转由股东承接的分红形式。根据《个人所得税法》和有关文件的规定,个人取得的股份分红所得包括债权、债务形式的应收账款、应付账款相抵后的所得。个人股东取得公司债权、债务形式的股份分红,应以其债权形式应收账款的账面价值减去债务形式应付账款的账面价值再加上实际分红所得后的金额为应纳税所得额,按照规定缴纳个人所得税。

对收入准则的两点质疑

武汉 陈少勇

例如,新坐标公司为两个自然人股东(王骏和林军)出资设立的有限责任公司,王骏和林军各拥有公司50%的股份。2008年年底,公司实现税后净利润30万元,经研究决定对两个股东各分配红利7万元,但是分配形式却很特殊:①将新坐标公司持有的对甲公司应收账款8万元(未提取坏账准备)以及所欠乙公司应付账款3万元作为红利分配给王骏,新坐标公司与甲、乙两公司之间的债权、债务转由王骏承继,新坐标公司不承担任何连带责任,相关法律手续已经完成。②将新坐标公司持有的对丙公司应收票据9万元(未提取坏账准备)以及所欠丁公司应付票据4万元作为红利分配给林军,新坐标公司与丙、丁两公司之间的债权、债务转由林军承继,新坐标公司不承担任何连带责任,相关法律手续已经完成。③新坐标公司同时对两个股东另发放现金红利2万元。

就个人所得税而言,股东王骏承继的净债权为5万元(8-3),股东林军承继的净债权也为5万元(9-4)。也就是说,两个股东实际分得净债权形式的红利5万元,加上现金分红2万元,共计7万元,应当按照“利息、股息、红利所得”项目以20%的税率计算缴纳个人所得税,应纳税额1.4万元由新坐标公司代扣代缴。针对新坐标公司的以上分红形式,其会计处理如下:

新坐标公司决定进行利润分配时:借:利润分配——分给投资者的利润140 000元;贷:应付股利——王骏70 000元、——林军70 000元。

新坐标公司实际向王骏分配时:借:应付股利——王骏70 000元,应付账款——乙公司30 000元;贷:应收账款——甲公司80 000元,库存现金6 000元,应交税费——应交个人所得税14 000元。

新坐标公司实际向林军分配时:借:应付股利——林军70 000元,应付票据——丁公司40 000元;贷:应收票据——丙公司90 000元,库存现金6 000元,应交税费——应交个人所得税14 000元。

二、营业税问题

《营业税暂行条例实施细则》第三条规定:“条例第五条第(五)项所称外汇、有价证券、期货买卖业务,是指金融机构(包括银行和非银行金融机构)从事的外汇、有价证券、期货买卖业务。非金融机构和个人买卖外汇、有价证券或期货,不征收营业税。”新坐标公司作为非金融机构发生的以上债权、债务转让业务,不属于应税劳务,不征收营业税。

三、企业所得税问题

就企业所得税而言,新坐标公司以净债权进行分红,实际上构成了净债权转让,应当视同转让财产,计算财产转让所得,并将其计入应纳税所得额。由于税法规定企业未经核定的准备金支出不得税前扣除,这里的转让收入应按净债权的公允价值确定,转让成本则是净债权的账面余额(计税基础,不扣除坏账准备)。实践中税务机关认可的所转让净债权的公允价值一般与其计税基础一致,但实际上所转让净债权的公允价值会低于其计税基础,差额按照财产损失处理。在新坐标公司的分红案例中,所转让净债权的公允价值与其计税基础一致,所以不产生所得或者损失。○

2006年2月,财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,实现了与国际会计惯例的趋同,较大幅度地提高了会计信息的质量。本文拟对《企业会计准则第14号——收入》(以下简称“收入准则”)中的部分内容和概念进行具体阐述。

一、关于相关的经济利益很可能流入企业的问题

收入准则涉及商品销售收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入,在确认这些收入时都必须满足“相关的经济利益很可能流入企业”这一条件。在这里,“很可能”是一种程度,而不是一种明确的结果。通常情况下,确认和计量往往需要明确的依据;如果没有明确的依据,则只能是预计。如果商品、服务已经提供,资产已经让渡,经济利益最终却不能流入企业,通常可能是出现了下列三种情况:①债务人死亡,以其遗产清偿后仍然无法收回全部债权;②债务人破产,以其破产财产清偿后仍然无法收回全部债权;③债务人较长时期内未履行其偿债义务,并有足够的证据表明无法收回或收回全部债权的可能性极小。

上述三种情况其实就是判断应收款项是否会发生坏账的依据。当然,这些坏账在事先是不确定的,并且正是因为不可预计才导致了坏账。“相关的经济利益很可能流入企业”的描述不够清晰,不便于会计人员的理解,建议按实际经营活动中可能出现的情况进行明确描述。

二、关于使用费收入的问题

收入准则第十六条规定:让渡资产使用权收入包括利息收入、使用费收入等。仔细分析不难发现,利息收入本身就是使用费收入的一种,其实质上是让渡资金使用权的收入。不管是企业将款项存入金融机构,还是金融机构向企业发放贷款,其产生的利息收入都是让渡资金使用权的收入。

事实上,让渡资产使用权行为除了让渡资金使用权,还包括资产租赁、提供特许经营权、同意加盟、委托管理、抵押(质押)担保等。所有这些让渡资产使用权取得的收入都可以称为使用费收入,也可以称为租赁收入、租金收入、加盟费收入、担保收入等。而使用费收入和这些利息收入、租赁收入、租金收入、加盟费收入、担保收入,从逻辑上说,是包含和被包含的关系。显然,把利息收入和使用费收入并列在一起是不妥当的。建议将该条款修改为:让渡资产使用权收入包括利息收入、租赁收入、加盟费收入、担保收入等使用费收入,或者简单地说是让渡资产使用权收入包括利息收入等使用费收入。○