

已售给职工个人的住房,不得在税前扣除折旧和维修费。有此类支出的单位一律调增应纳税所得额。

4 申报时间的有关问题

纳税年度是指公历1月1日起12月31日止。

中间开业的,即该纳税年度的实际经营期不足12个月的,应当以其实际经营期为一个纳税年度。

企业清算时,应当以清算期间作为一个纳税年度。

5 纳税地点的有关问题

所得税由纳税人向其所在地主管税务机关缴纳。其所在地是指纳税人的实际经营管理地。注册地与经营地不一致时,以实际经营管理地为申报纳税所在地。联营企业的生产经营所得,也一律就地缴纳所得税,然后再进行分配。

6 有关多缴企业所得税退还问题

6.1 退还时间规定

企业超过应纳税缴纳的税款,税务机关发现后应当立即归还。企业自结算缴纳税款之日起3年内发现的多缴的税款,可向税务机关要求退还,并加算银行同期存款利息。

6.2 税款退还的具体程序

(1) 首先去主管税务机关领取《退税申请表》一式三份,按要求填列。

(2) 把《退税申请表》报送主管税务机关审查核实。

(3) 由主管税务机关报送县级以上税务主管机关审批。

(4) 批件返回到主管税务机关、企业。

(5) 按要求填写《税收退还书》,交给国库审查办理退库。

(6) 退还所得税时应注意:预缴所得税的退还不加算银行同期存款利息;单位有应退税款又有欠缴税款时,税务机关一般会将应退税款扣除欠缴的税款后退还余额。

会计信息失真的表现形式 形成原因及治理对策

山东省第五地质矿产勘查院

隋志清

会计信息是社会各方面的信息使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量,据以做出经济决策,并进行管理的有效工具。但是,近几年来“会计信息失真”已成为世界范围内非常严重的社会问题。其范围广、程度深、危害大,已严重干扰了社会经济秩序。会计领域内的诚信缺失,一度成为人们议论的热点话题。由此可见真实准确的会计信息是何等重要。现结合地勘单位的现实情况,分析一下会计信息失真的表现形式、形成原因

及治理对策。

1 会计信息失真的表现形式

1.1 主观方面

利益驱动和诱惑,是引起会计信息失真的主要原因,其表现形式主要有:

1.1.1 为了业绩考核而造假

企业经营业绩的考核办法一般以财务指标为基础,地勘单位属地化后,地勘局代行国有出资者职能,对下属地勘单位进行各项考核。考核指标中有一些定量指标,如国有资产保值增值率、工资增长率和净利润增长率等。地勘企业的负责人为完成指标或为得到升迁及其他目的,常会指使会计人员对这些定量指标人为粉饰;手段是利用待摊费用、预提费用等科目随意调节利润,把待摊费用和预提费用当成当期损益的调节器。

1.1.2 为骗取企业登记资格而制造虚假出资证明

众所周知,设立不同企业需要不同的注册资本金。地勘单位为了使自己所办企业取得合法资格,不惜制造假的出资证明以骗取登记。

1.1.3 为了申办各类资质和应付资质年检而造假

资质是地勘企业开拓市场的通行证,各类资质的申请需要一定的资本和资金作为依据。个别地勘企业为了更好地开拓市场、开展经营追求更高的资质,但无奈于现实经济的窘迫,也“只好”为了小集团的利益而损害公共利益,这其中离不开假会计信息的“帮助”。例如:虚列收入,将本应以后会计期间确认的收入提前确认为本期收入,甚至无中生有地虚构收入。

1.1.4 为了达到偷税、漏税、减税的目的而造假

在经济发展的过程中,有些人在利益的驱动下,为了达到偷税、漏税、减税的目的,置国法党纪于不顾,

铤而走险,肆意造假。通常的做法有虚构会计交易事项,制造假的原始凭证,替换违规单据。

1.1.5 为获得银行信贷资金而制假

近几年,地勘单位因企业改制以及国家宏观政策的影响,资金普遍紧张,申请银行信贷成为解决资金压力的一个有效渠道。而金融机构为确保自己的资金安全会审慎调查贷款企业的财务状况,有些单位因财务状况不佳,为了获取信贷资金不得不“加工”会计报表。

1.1.6 为了个人利益而制假

在个别单位、有个别人为满足私欲把公有财产据为己有而不惜制假。其常见方法有:开虚假发票,套取现金,虚构会计交易事项。

1.2 客观方面

1.2.1 会计管理体制存在弊端

地勘企业的会计人员的任免权、工资福利、业绩考核、职称评定都与企业息息相关,会计人员在缺乏安全保障机制的情况下,为了自身利益,只能服从企业领导的意图,向外提供与企业现状不相符的虚假信息。

1.2.2 缺乏必要的竞争机制

由于地勘单位近年来效益不好,工作又艰苦,一些新毕业的大中专生不愿到地勘单位就业,新生力量补充不进来。现有的财务人员在缺乏必要竞争机制的情况下没有忧患意识,不思进取,致使地勘单位的会计人才缺乏,会计部门也成了没有生气的一潭死水。这种状况实在令人堪忧。

1.2.3 会计准则、会计制度不健全、不完善

近几年我国频繁发布、修订会计法规、会计准则和会计制度,由于制度建设缺乏恒定性,致使会计人员无所适从。一定程度上降低了会计信息的质量。

1.2.4 会计人员的业务培训跟不上形势发展

随着社会的发展,各种学科相互交叉,其边缘越来越模糊。例如会计

技术与电算技术的结合产生了一门新的科学——会计电算化。新技术的应用对会计人员的素质提出了更高的要求。作为一名合格的会计,必须既懂会计又懂计算机技术,才能熟练地处理好会计业务,提供出质量上乘的会计信息。会计人员如不能掌握新技术,不能利用先进技术为会计服务,将会导致会计信息的时效性不强,而时效性也是会计信息质量的一个重要部分。

1.2.5 会计人员的综合素质低

会计人员的综合素质包括政治素质、业务素质、职业素质。其中对会计信息影响最大的是业务水平和职业道德素质。不可否认,部分会计人员的工作责任心不强,工作中满足于不出差错就行,奉行多管事多出错,不管事不出错的原则。高质量的会计信息需要高素质的会计人员来提供,但我国因各种原因,会计人员的业务水平普遍偏低。更由于新制度新准则的发布实施,会计人员对这些新的法规准则和制度理解不透彻,吃不准其内在涵义,当然也就不敢对账面上一些不良资产进行处理。例如:企业会计制度规定,可以对八项资产计提减值准备,幅度由企业确定,或一次性进入损益。但由于会计人员业务水平较低,不能依据一定程序进行帐务处理,导致资产帐面价值较高,而可变现净值较低,虚增了企业利润。

2 会计信息失真的原因

根据以上表现形式,我们可以总结出导致会计信息失真的原因有故意和非故意两种行为。

2.1 故意行为

故意是指蓄意造假,也就是说会计人员明知自己的行为可能造成不良后果,还希望或放任这种结果的发生。笔者认为故意行为存在的根本原因是地勘单位的法人治理结构不完善。地勘单位现行的法人治理结构所存在的弊端是国有资产的所有者缺

位,致使管理层次上出现了多层的代理委托关系。这种现象表现在国有资产所有者对资产控制的缺位和企业经理层内部控制的强化,其结果就是权力得不到有效监督,从而导致法人治理结构监督制约机制的“真空现象”,在这种情况下极易造成企业管理层为满足或达到某种目的而授意或指使会计人员蓄意造假,从而导致会计信息失真。

2.2 非故意行为

非故意是指会计人员受客观因素的影响,造成会计技术运用不当,或者会计信息本身的局限性的制约致使会计人员选用会计政策不当,致使加工出来的会计信息不能如实反映企业财务状况和经营成果。这主要是会计人员业务水平不高所致。

3 会计信息失真的治理对策

综上所述,会计信息失真是由社会环境、法律制约、主观意志、监督机制等诸多因素所导致的,需要有综合治理的配套措施。现结合工作实际提出以下治理对策:

3.1 深化会计管理体制变革

一是切实完善地勘单位的法人治理结构,提高会计信息的准确性。只有法人治理结构的全面完善才能从根本上杜绝会计信息失真现象。法人治理结构的完善关键要明确“三会一层”的责权利,使之相互独立、相互制衡。如果地勘单位中的股东会、董事会、监事会和经理层能够切实履行职责,虚假的会计信息就不会有用武之地。二是要建立健全审计监督机制,形成行之有效的制约体系。各地勘单位要全面建立起内部审计组织,积极开展审计工作,定期对各单位财务工作进行监督检查。三是要全面引入社会监督、群众监督机制,充分发挥注册会计师事务所等中介机构的作用,提高会计工作的透明度、公开度。四是要积极推行会计委派制。会计委派制使会计人员从经济利益上独立于

地勘单位,从而改变原有管理体制下企业领导人轻易操纵会计帐务的弊端,使会计人员能站在国家、社会公众以及所有者的立场上公正、客观地处理会计事务,从而达到治理虚假会计信息的目的。

3.2 加大法律惩治力度

一是要加大会计法律制度的宣传力度,切实提高会计人员的职业道德水平。各地勘单位要在会计人员中掀起学习会计法律制度的新高潮。现行会计法律制度是我国财经方针、政策和经济状况的综合体现,会计人员学习这些制度对提高业务素质有着重要意义。通过对法律制度、专业政策的学习可以使会计人员切实做到有法可依、有法必依。二是建议会计行政部门加大执法力度。财政部门、工商部门、税务部门、审计部门等业务主管部门,今后应加大执法力度,对会计工作中出现的违法乱纪行为决不姑息,依法坚决予以严惩。只有严厉震慑违法分子,才能使造假者感到成本巨大,才能使会计工作者有一个良好的执业环境。

3.3 提高会计人员的综合素质

要加强会计人员的专业技能培训,力争地勘单位会计工作有一个新突破。二十一世纪是知识经济的时代,会计人员只有全面的掌握各类知识,才能更好地应对时代的变迁。广大会计人员除每年参加法定的继续教育外,还应积极地自学和参加各类业务培训。只有掌握会计领域的新动态、探索新的会计理论、方法,才能防止会计信息失真,才能使会计工作走上规范化的道路。

会计信息失真是一个涉及面非常广的问题,全面提高会计信息质量不仅是广大会计工作者的责任,还应是全社会每个成员的责任,因为会计信息质量和我们每个人息息相关。只有全社会的参与,才能使会计信息真正准确无误,具有更高的使用价值。

企业投资中的 风险分析与控制

山东省地质测绘院 孙兰云

投资是企业生产经营的重要内容,是获取利润的重要途径。追求利润最大化,是企业投资的主要内在动力。但投资是有风险的,为回避风险,获取利润,达到投资的预期目的,需要企业认真研究投资方案,分析投资环境、市场变化及竞争对手的应对政策。

企业投资按其内容不同主要分为项目投资和证券投资。下面,重点从这两方面对投资风险进行分析,以利对投资活动进行控制。

1 项目投资的风险分析与控制

企业的项目投资主要包括以新增生产能力为目的的新建项目和以恢复或改善生产能力为目的的更新改造项

目,这类投资属于直接投资。

1.1 单一的独立投资项目

在只有一个投资项目可供选择的条件下,需要利用评价指标考察该项目是否具有财务可行性,从而做出接受或拒绝该项目的决策。当有关正指标大于或等于某些特定数值,负指标小于特定值,则该项目具有财务可行性;反之,则不具备财务可行性。具体分析的要害是:

(1)如果某一投资项目的评价指标同时满足以下条件,则可以断定该投资项目具备财务可行性,是可接受的投资方案。这些条件是:

净现值 NPV > 0
净现值率 NPVR > 0
获利指数 PI > 1