

关于小微企业税制改革应用 Excel 的调研报告

石熠

(内蒙古商贸职业学院, 内蒙古 呼和浩特 010010)

摘要: 我国会计电算化普及较快, 企业引进会计软件开展财务工作, 大大提升了财务管理效率。但是小微企业规模较小, 多数小微企业业务单一, 成本压力较大, 而传统手工记账处理效率低, 难以满足企业快速发展需要, 可使用能够进行简单会计处理的 Excel 工具完成财务管理工作。本文对小微企业的 Excel 应用展开调研, 调查当前税制改革背景下, 小微企业应对新要求新变化。利用 Excel 强大的数据整理、分析、函数、图表等功能, 帮助财务人员完成数据统计分析, 为企业提供各类经济管理数据指标, 让财务工作简便易行。

关键词: 税制改革; Excel; 小微企业

随着信息技术快速发展, 企业运营呈现出信息交流及时化、经济交易多元化、相关信息多样化、决策技术复杂化等特点。信息技术应用已经成为企业核心竞争力的一部分, 帮助企业在激烈的市场竞争中占据一席之地。财务管理信息化顺应经济发展浪潮。企业大量运用财务管理软件进行财务数据的记录、分析, 推动企业经营信息化进程, 为企业运营提供决策支持, 帮助企业达到利润最大化并抵御市场风险。对小微企业的财务管理工作应用软件开发活动展开调研, 发现当前我国小微企业发展迅速, 但是业务范围小, 负担专业财务软件恐负担过大。因此小微企业开发办公软件 Excel 中的数据整理功能, 有效提升财务管理能力。在当前税制改革背景下, 强化 Excel 应用, 推动小微企业管理能力提升。

一、小微企业财务管理使用的 Excel 功能

(一) 财务数据整理

Excel 数据整理功能强大且丰富, 整理方法有增删、排序、筛选、对比等, 可用于数据的搜集、整理、调查, 支持观察、检验、分析等企业数据研究工作。小微企业通过 Excel 将财务数据记录下来, 根据这些数据进行查验、归类、编码, 作为财务数据统计分析的基本信息。经过调查发现, 在小微企业日常财务管理工作中, 可以利用 Excel 工作表进行财务数据整理, 运用 Excel 的各种功能设置特定表格形式, Excel 可快速完成规定设置范围内的数据整理, 让数据呈现更加直观清晰, 也更容易转换为其他有用信息。在 Excel 表格中进行数据的增删、排序、筛选, 可以快速在大量数据中找到需要的数据或者条目, 避免干扰, 极大地提高了工作效率。本次调研的信息显示, 大部分小微企业运用最多的 Excel 功能就是基础数据记录整理功能, 通过简单记录和基本的加成计算功能, 就能够实现小微企业的财务管理要求。

(二) 财务数据图表

为了让数据呈现更加直观清晰, 有助于进行数据分析, 也为了让数据分析一目了然, Excel 的图表功能极为强大, 广受欢迎。Excel 图表功能有很多高级制图功能, 操作非常简便, 容易学习和应用。小微企业在财务工作中如有数据展示分析需求, 可以使用图表功能, 更有利于企业经营者理解数据背后的意义。建立简单的图标, 稍加修饰, 让图标更加美观, 在图标上可增加不同的背景、标注、正文等, 让图标数据与图文结合起来, 描述更加复杂的内容, 指向更清晰。图标可以让数据更加易于阅读和评价, 展示数据之间的关系。根据调研发现, 当前小微企业常用柱形图来比较同类数据产生的变化, 用折线图来反映同类数据产生了哪些变化趋势, 用饼图来展现几组数据的比例分配。调研中发现有小微企业用柱形图和折线图来比较企业每年各个月份的收支情况, 并对比几年以来的数据变化趋势, 使用饼图反映企业不同业务产生的收支占比, 有利于企业通过数据分析问题, 解决问题, 做好进一步运营

规划, 提前规避风险, 增强市场竞争力。

(三) 财务数据统计分析

Excel 的数据统计分析能力极强, 不仅支持数据模型, 能够进行数据的分析和预测, 还提供了多种多样的数据分析工具。企业可以运用 Excel 的模拟分析、规划分析、方案创设等功能, 以及高级分析工具帮助自身进行更加深入的数据分析, 如有数据展示需求, 也能够为客户提供更加复杂的数据分析服务。Excel 帮助小微企业简化工作, 支持运营决策。Excel 提供了数据分析工具集合, 包含数据的描述、统计、直方图、系数关系展示、移动平均、指数平滑、回归等超过 20 种数据统计分析方法。调研过程中发现, 小微企业如有复杂统计分析需求时, 只需要使用分析工具, 输入必要的参数, 设定参数, 就能够获得适合的财务函数, 可输出对应的结果。统计分析使用的常用数据指标有平均数、中位数、方差、标准差等, 企业财务管理可以为分析对象提供数据, 通过分析工具得出数据的集中程度、离散程度等, 可以输出为图标, 展示更清晰直观。在小微企业分析一些财务问题时, 可以运用统计工具分析不同问题的出现量、集中度、严重程度、影响程度等等, 有助于推动企业运营管理水平提升。

二、税制改革下 Excel 在小微企业财务工作中的运用

(一) 小微企业会计账簿建立及规范化

在当前税制改革背景下, 小微企业要进行规范化的账簿管理。Excel 对于会计账簿建立和财务数据整理, 可起到强大的支持作用。大部分会计处理模块使用的处理模块, 如科目设置、账务凭证、财务明细、总账目、报表、数据底稿等, 都可以运用 Excel 来建立。与会计电算化软件相比, Excel 能够根据小微企业的特性、业务、需求, 建立独具特色的会计账簿, 设置专有名称、明细和归类方法。对小微企业财报情况进行调研发现, 小微企业财务会计报表作为会计核算终端产物, 是企业向国家有关部门——如税务部门——以及有关利益分配者提供关于企业经营情况、财务状况、资金变动等信息的会计报告, 为企业管理者、各方利益分配者进行经营决策提供重要的财务信息。因此, 制作财务会计报表是任何企业都非常重要且基础的一项工作, 包括小微企业。财会报表的质量, 制作周期, 使用效果都会影响到企业的财务工作运行情况。小微企业编制财务报表、汇总财务信息、合并财务报表不像大企业那样需要耗费较多时间, 提高工作效率在有限的时间内完成所有工作, 为企业提供基础财务数据是小微企业的关注点。运用 Excel 提供的分析工具, 结合适合自身规模和业务范围的财务管理模型, 利用 Excel 建立财务报表, 可实现高效的报表管理, 进行数据汇总、合并, 支持小微企业运营。

(二) 财务函数运用

调研中发现如今小微企业财务管理也存在大量需要计算的内

容。Excel 提供了多种函数,让财务管理的工具更加丰富。Excel 也允许用户自行设计函数,进行数据关系分析。Excel 提供的财务函数可分为以下几类:投资计算方面的函数、折旧计算函数、偿还率计算函数、债券计算函数、税务计算函数、其他金融函数。这些函数为小微企业开展财务分析提供了极大便利。利用这些函数,可以进行各类财务计算,如确定贷款分配支付款项,投资净现值、未来值,如果企业购买了债券,也可以使用 Excel 记录和计算。对于部分小微企业,也涉及到一些设备折旧问题,折旧计算较为复杂,财务人员利用 Excel 中的双倍月递减函数、折旧函数、年算总和函数,就可以完成固定资产的折旧计算,减少财务人员工作量,也提高了准确率。在税制改革中,小微企业利用税务函数,进行日常税务计算,从企业财务数据中将税务相关数据提取出来,进行严密的计算,并可设置提醒功能,确保中小企业自行完成税负相关工作。

(三) 建立财务分析模型

本次调研发现,小微企业也逐渐开始进行精细化的财务分析。小微企业通过 Excel 建立财务分析模型,将企业的各类信息按照价值创造的比例或者类别进行分类整理,Excel 图表功能具有将几个页面的数据链接起来的功能,完成对企业财务数据的分析、评估,并可进行相应预测。财务分析模型的建立让小微企业对一些筹资活动进行分析,对流动资产、收入、利润等进行更细致精确的管理,支持决策者提高决策水平。对于流动资产的管理,企业可建立最佳现金持有量决策模型,应收账款管理模型,最佳订货数量模型等,帮助小微企业以最低成本满足运营需求,让资金周转更高效,减小企业财务负担,抵御财务风险。根据调研,发现小微企业间是否使用财务分析模型的差异较大,部分小微企业认为自己的经营范围单一,业务和产品非常简单,尚未认识到财务分析模型的重要性,进销存均依靠决策者的个人能力甚至个人感受,决策存在不确定性。而使用财务分析模型的小微企业,通常采用分析模型在不同时期分析几种进销存方案,在现金持有量、成本、库存之间形成动态链接,找出最符合企业利益的方案。通过改变各个要素基本数据,可以自动生成分析图表,支持企业快速、科学、合理决策。而小微企业税制改革将税务工作列入财务分析模型中,作为财务分析模型的重要管理内容之一,能够支持小微企业合规合法纳税,避免出现纳税延迟、数额错误等问题。

(四) 加强企业风险控制

调研活动中发现,即使是小微企业,也有一些信息数据是比较私密和重要的,部分管理者对风险控制不够关心,容易给企业带来经营隐患。利用 Excel 可以对财务文件进行加密存储,如果有人知道了加密信息,例如密码,系统可以快速将信息传递给密码设置者,设置者可以通过电脑端进行线上远程修改。在 Excel 文件中设置修改密码,在对财务文件进行修改时就能够得到提示,避免误操作破坏整张数据表的准确性。Excel 财务报表用来记录小微企业的日常账目,企业几乎每天都有业务往来,也就有账目更改,财务人员对所有往来财务数据都要进行核对后录入,根据业务发生的时间顺序进行录入,可以根据款项额度大小等指标进行排序。用 Excel 建立的财务报表极为简单直观,在工作表中命名新的资产负债表、应收款表、折旧表、债务表、税务表、账龄表等等,形成一个完整的账簿。对账簿进行加密管理保护,有效减少企业出现资金、资源的浪费,规范财务人员行为,放置财务人员篡改关键数据。

(五) 协助税务筹划

我国党中央、国务院于 2022 年初提出了持续推进小微企业减税降费的决策,支持小微企业发展。根据《财政部税务总局关于

进一步实施小微企业“六税两费”见面政策的公告》,对符合要求的小微企业进行了相应税务的减免。在特殊时期,本次调研特别针对受影响较大的小微企业进行访谈和观察,小微企业能够坚持下来是值得敬佩的。为了在竞争激烈且突发因素较多的环境下生存下来,小微企业也在不断提升运营管理水平。在税务常识方面,小微企业不断进步,运用 Excel 进行税务管理。因运营范围、业务品类等因素的限制,小微企业盈利水平不高,部分小微企业在国家税务优惠政策把握方面不够及时,导致企业享受优惠政策较晚,未能利用税务优惠的机遇提升自身经济效益。

利用 Excel 技术支持,小微企业能够享受到税务谋划的优点,做到及时申报,只要做到会计核算标准,配合查账征收,税务机关就可以进行核定征收,企业可以根据国家政策节约税额。小微企业在这一过程中要尽量降低核算不规范不标准可能给企业带来的损失。通过 Excel 税务报表的管理,避免出现未准时申报导致的惩罚,根据税制改革实时调整税务管理模型、函数、公式,让税额计算跟上政策变动的脚步,迅捷地帮助小微企业享受国家优惠政策。另外与税务相关的就是发票管理工作。部分业务活动出现难以提供票据凭证的问题,企业利用 Excel 做好记录,及时完成发票搜集入账抵扣工作。目前我国在税务申报系统中设置了自动计算自动提醒功能,企业申报时就能够查询到优惠并享受优惠。根据政策,部分小微企业月入 15 万一下可以减免增值税,而企业自身不关注这些政策,单个周期内收入大大集中,超过了 15 万,而另一个周期又收入锐减,就容易多缴纳税款,浪费了免税优惠。在 Excel 中设定好收入红线提醒功能,帮助企业合理享受国家免税优惠。

三、结语

小微企业税制改革应用 Excel,极大地提高了企业税务管理实效。本文对小微企业 Excel 财务管理情况进行了调研,分析和阐述,明确了 Excel 在小微企业财务分析中占据的重要地位。利用 Excel 不仅能够提高企业财务工作效率,强化决策能力,也能够降低企业各项成本,帮助企业管理者规避风险。小微企业利用 Excel 这一财务管理利器,在税制改革中积极革新管理方法,抓住发展机遇,在激烈的市场竞争中占据一席之地。

参考文献:

- [1] 江玉,姚耕宏,张鑫.减税降费背景下扬州小微企业所得税优惠执行问题探索[J].扬州职业大学学报,2021,25(03):20-24.
- [2] 江玉,姚耕宏,张鑫.增值税优惠政策对扬州小微企业的影响[J].时代金融,2021(15):34-36.
- [3] 王蓉.浅谈孵化器企业新财税政策下的税收筹划——以 W 孵化器为例[J].财富生活,2020(16):181-182.
- [4] 黄蕾.论民营小微企业减税改革的税法问题[J].梧州学院学报,2020,30(04):32-38.
- [5] 张蕊.不忘初心推动实施减税降费——记全国“人民满意的公务员集体”财政部税政司综合处[J].中国财政,2019(21):30-32.
- [6] 梁珮雯.减税对小微企业的现实影响研究[J].纳税,2019,13(17):29.

基金项目:本文系内蒙古自治区教育厅 人文社会科学一般项目课题。“税制改革背景下小微企业财务运作中 Excel 的有效应用”(项目编号: NJSY19284)的研究成果。