



《财务转型-起点与终点》

eleven新年演讲·2025

2025年1月1日

财智东方

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！

“**财智东方** 成立于2005年，专为中国发展型的民营企业提供财务解决方案！
提供专业的“财务管理咨询”服务与“财务经理人培训”服务。

多年来，凭借：



社群、圈子、
成长的学习场



顶级的实战讲师
顾问团队



高品质、好口碑
的实战课程



对本土企业财务现
状的洞察与研究

现今，已在 **北京、上海、广州、深圳、东莞、杭州、苏州、成都、西安、郑州、沈阳、昆明、重庆** 等全国多地开设培训和咨询服务，成功帮助众多民营企业构建了健康的财务体系、帮助数千财务经理人实现职场突破，同时积累众多粉丝，获得了良好的口碑及赞誉。





19年 2005—2024 只为一件事 ...

我们的使命：

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！

财智东方的培训产品体系

财务经理人实战课程

1. 必修课
2. 财务领导力
3. 财税顶层设计与战略财务
4. 资本市场与投融资
5. 经营财务行业财务 (BP)
6. 管理会计
7. 财税合规
- 转型自由职业者 (师资课程)



+ 在线e讲堂

- 每年50+直播，600+录播课程
- 财务人日常工作必备百宝箱，有问题随查随学，随学随用

+ 实操陪跑营

- 10套课程，每期9周，从小白逆袭到高手
- 精心打造的“手把手教”系列课程，实操技能的培养

+ 实战训练营

- 7大系列、23门课程，3天2晚封闭性学习
- 体系化课程，思路框架清晰、细节实战落地

+ 学税宝

- 每年50+直播，200+录播专题课程
- 量身定制的政策内参，你身边的税务专家，在线实时答疑



起点与终点，定位，方向感！



回顾2024，财税大事件，大视野，大趋势！

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！

二十届三中全会决定解读

为中国式现代化
提供强大动力和制度保障

——从党的二十届三中全会决定看进一步全面深化改革聚力攻坚

大势

注释本·公司法（最新修正版）

中华人民共和国
公司法

Company Law
of the People's Republic of China

注释本

治理

资本市场

新国九条

资本

财税

二十大三中全会：推进国家治理体系和治理能力现代化



《中共中央关于进一步全面深化改革 推进中国式现代化的决定》

2024年7月18日

中国共产党第二十届中央委员会第三次全体会议通过

五、健全宏观经济治理体系 (17) 深化财税体制改革。

- 健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度，优化税制结构。
- 研究同新业态相适应的税收制度。
- 全面落实税收法定原则，规范税收优惠政策，完善对重点领域和关键环节支持机制。
- 健全直接税体系，完善综合和分类相结合的个人所得税制度，规范经营所得、资本所得、财产所得税收政策，实行劳动性所得统一征税。
- 深化税收征管改革。

进一步全面深化改革的 总目标

- 继续完善和发展中国特色社会主义制度
- 推进国家治理体系和治理能力现代化

二〇三五年目标

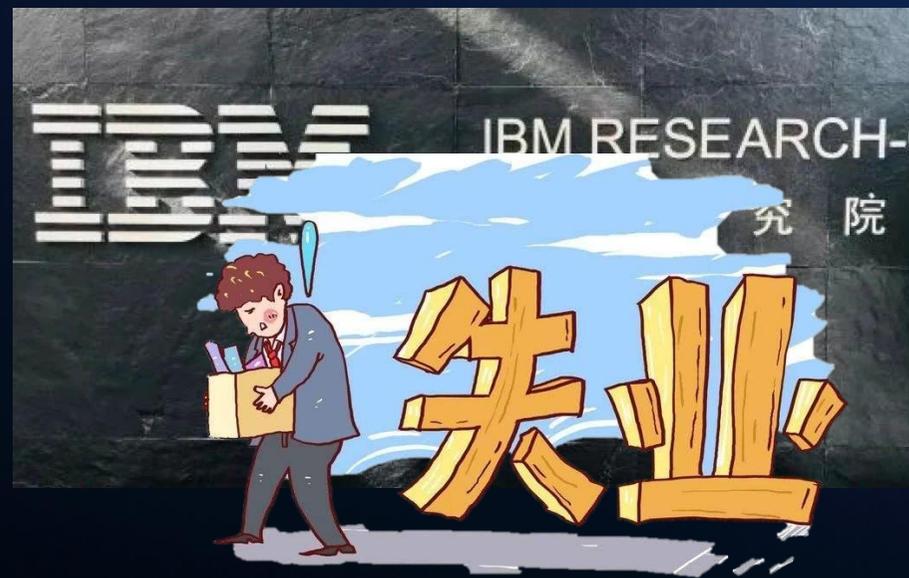
- 全面建成高水平社会主义市场经济体制
- 中国特色社会主义制度更加完善
- 基本实现国家治理体系和治理能力现代化
- 基本实现社会主义现代化
- 为到本世纪中叶全面建成社会主义现代化强国奠定坚实基础

七个“聚焦”

- 聚焦构建高水平社会主义市场经济体制
- 聚焦发展全过程人民民主
- 聚焦建设社会主义文化强国
- 聚焦提高人民生活品质
- 聚焦建设美丽中国
- 聚焦建设更高水平平安中国
- 聚焦提高党的领导水平和长期执政能力

到二〇二九年中华人民共和国成立八十周年时，完成本决定提出的改革任务。

企业艰难、难、难...难的情绪充斥着整个商业氛围!



产业升级，咬牙蜕变 → 质生产力、走出去



证券市场体制重建，激活资本市场时机来临！



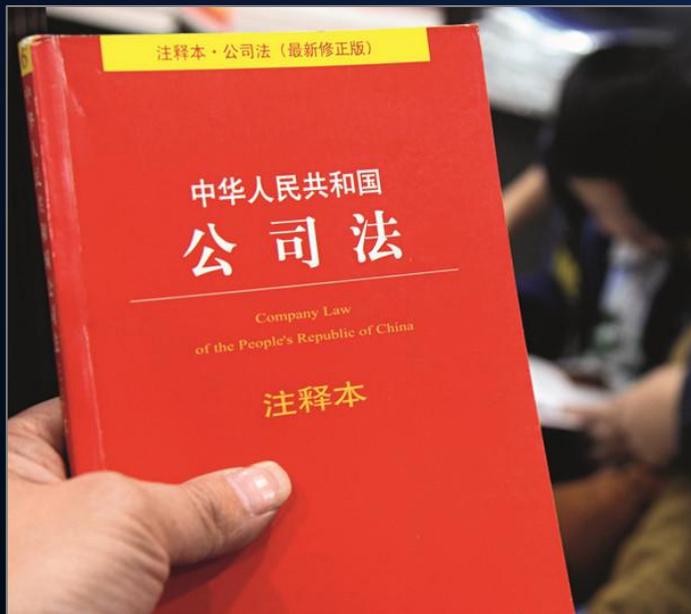
五、健全宏观经济治理体系 (18) 深化金融体制改革。

- 健全投资和融资相协调的资本市场功能，防风险、强监管，促进资本市场健康稳定发展。
- 支持长期资金入市。提高上市公司质量，强化上市公司监管和退市制度。建立增强资本市场内在稳定性长效机制。
- 完善大股东、实际控制人行为规范约束机制。完善上市公司分红激励约束机制。健全投资者保护机制。推动区域性股权市场规则对接、标准统一。



市场竞争环境治理

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！



《公司法》



《统一大市场》



《反洗钱法》



《实控人登记》

财税体制改革—法制化、数字化、精准监管

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！

十四届全国人大常委会第十次会议

6月28日表决通过

关于修改会计法的决定

自2024年7月1日起施行

《会计法》



《数电发票》

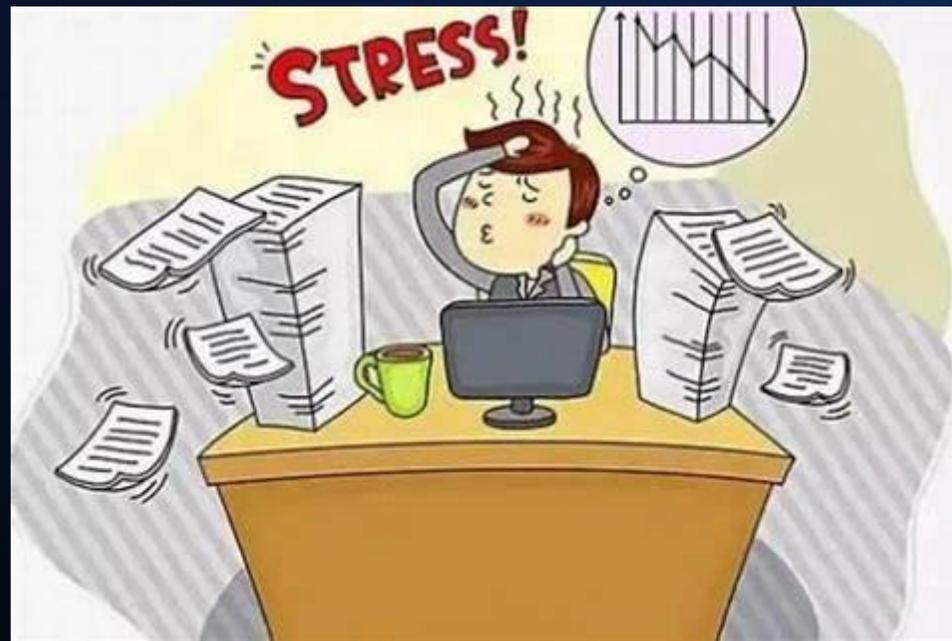


《电商数据涉税报送》



《增值税法》

财务职场——凛冬来袭，蕴育春天！



希望，是我们这个时代像钻石一样珍贵的东西！ 《流浪地球》台词

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！



活下来 让寒气传递给每一个人



财务人的价值——定位：起点与终点

Business Partner

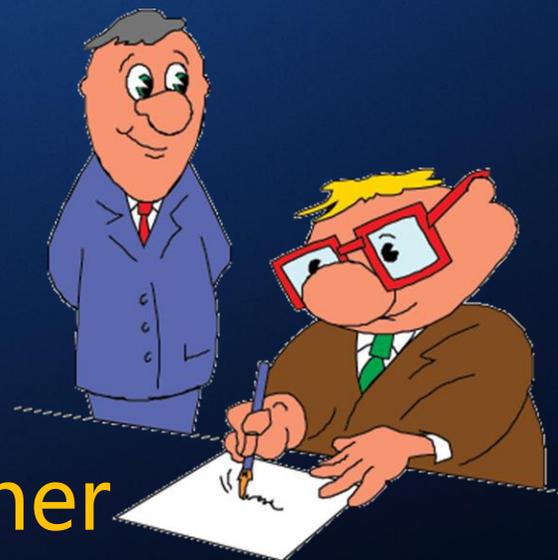


财务BP

财务控制
(财务部)

业务控制
(作战前线)

Boss Partner



会计工作与财务管理分离

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！



← 会计
向左

财务 →
向右



懂政策—掌握政策将成为财务的核心竞争力!

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人!

- | | |
|------------|--|
| 1. 政策通 | <ul style="list-style-type: none"> 1. 熟悉税法、公司法、金融法规、财政法规等 2. 对政策法规能解释、判断、应用、提供对策 |
| 2. 涉税事项处理 | <ul style="list-style-type: none"> 1. 税企关系-应对检查、稽查、备案、申请、复议 2. 主导公司的税务工作，建设合规的税务体系及秩序 |
| 3. 治税-降低税负 | <ul style="list-style-type: none"> 1. 通过税务筹划，优化纳税结构、降低税负、降低风险 2. 系统推进治税工程在企业的落地，切实落实税务治理方案 |

- 会员服务：学税宝
- 陪跑营：九周带你成为——《税法政策通》
- 陪跑营：手把手教你做——《两账合一》
- 沙龙：《正确应对税务稽查》
- 训练营《治税方略》



懂税法

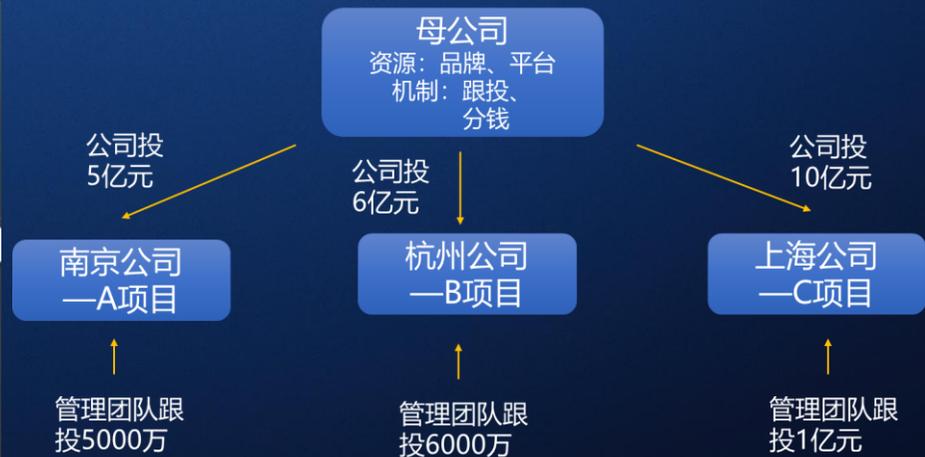
懂政策

懂合规

懂应对

懂架构——财税顶层设计是财务的关键能力！

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！



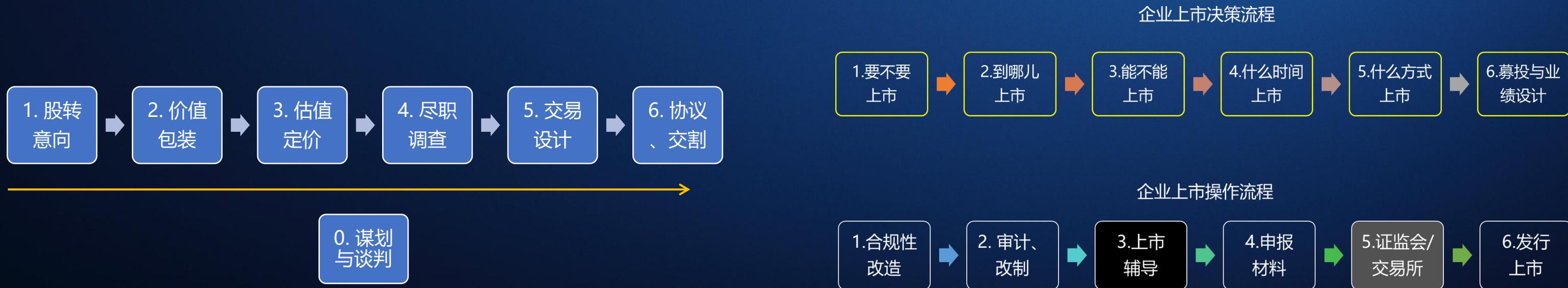
懂股权架构设计

懂公司治理结构

懂投资价值设计

懂发展裂变路径

懂资本—中小企业的资本事项将爆发式增长！



懂公司价值规划

懂合规改制方法

懂股权交易模型

懂上市挂牌策划

懂体系——系统性再造财务体系是基本能力！

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！



内控制度体系

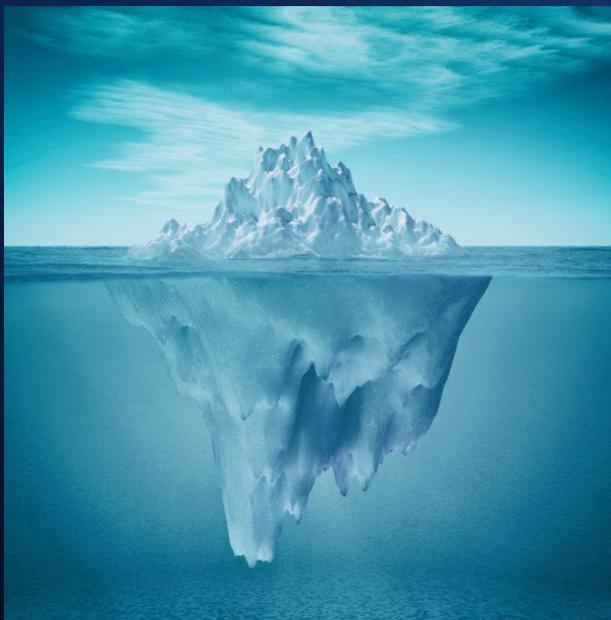
财务核算体系

财务管控体系

经营决策体系

领导力—解决问题、参与变革的优势能力！

看得见的部分

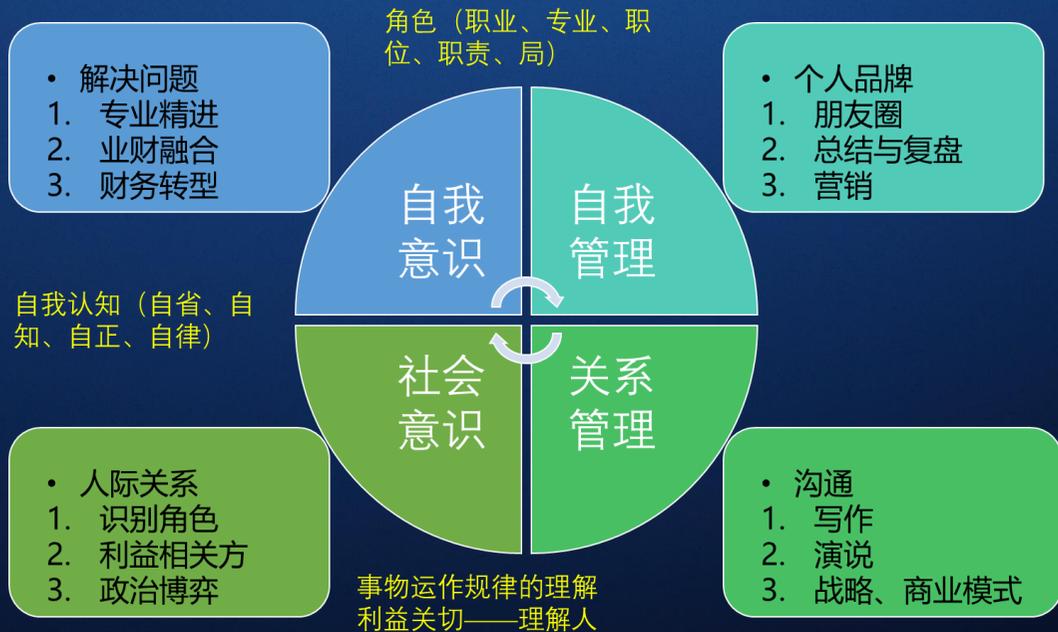


看不见的部分



人性洞察

沟通能力



责任担当

善用权力

顾问能力—懂方案，一个集大成的角色崛起！

致力于财务管理实践，打造卓越财务经理人！

首先，是对企业进行体检

1. 企业的问题都是错综复杂的，老板以为的很多是假象
2. 什么是真正的体检和诊断？
 1. 原因（体检表）
 2. 严重性（图谱）
 3. 合规代价（测算）

理解事实

其次，化解风险，设计防火墙

1. 合规——魔鬼在细节
 1. 期初余额、收入上账、发票
 2. 周期
2. “非常措施”
3. 防火墙的作用
 1. 老板 vs 公司
 2. 关联化 vs 非关联化

解决方案

再次，优化纳税结构手段

顶层设计 企业组织形式的选择与适用、企业股权架构及关联结构的设计、企业注册地点的选择与规划

业务设计 交易结构及商业模式带来的节税效应、价值链及运营流程设计节税

财务设计 税负的账前消化及业务规矩的建立、证据链构建及防火墙的设计、对税收优惠政策的综合利用

财富设计 老板收入与资产价值的综合筹划、高收入人群的个税社保问题筹划

变革代价

最后，避免累积风险，画好路线图

1. 处理障碍而不是瑕疵
2. 新旧隔离
3. 轻、重、缓、急——节奏感
4. 系统工程、全员努力
5. 顶层设计思维，目标导向，把握时机

实施路径

你的时间.金钱和注意力流向哪里， 你的职场.人生就会走向哪里！

加入财智东方学习场，掌握成熟的经验、提升前沿感知，让你的财务职场之路走得稳且快！

源动力

企业财务转型

1

承载力

财务职能转型

2

适应力

财务人转型

3

财务转型的三个维度、框架与逻辑



价值转型（经营理念）



什么是企业价值？可传承的财富，必须具备独立存在价值！

治理体系重塑

公司治理基石

- 公司法
- 公司章程
- 投资协议
 - 进入与退出机制
 - 对赌协议
 - 利益分配
 - 动态调整机制
- 民营企业治理的难题
 - 草莽出身
 - 规则与程序意识薄弱
 - 情、理、法混淆

公司治理要素铁三角



实际控制人—理解股权

1. 股份比例
2. 实际控制人
3. 股权稀释
4. 股权代持

关键的股权比例：

- 67%
- 51%
- 34%

公司议事规则“三会”制度

- 股东会
- 董事会
- 监事会
- 各种委员会



企业伦理—权力体系

- 组织架构
- 授权体系
- 公司政治
- 血缘关系（裙带关系）
- 股东身份

公司之间的持股结构

- 控股公司、集团企业、虚拟集团
- 总分支机构决策—子公司、分公司？
- 异地经营
- 关联交易-资源调拨
- 持股模式
- 股东交易



1. 投资协议

2. 权、责、利

3. 股权结构

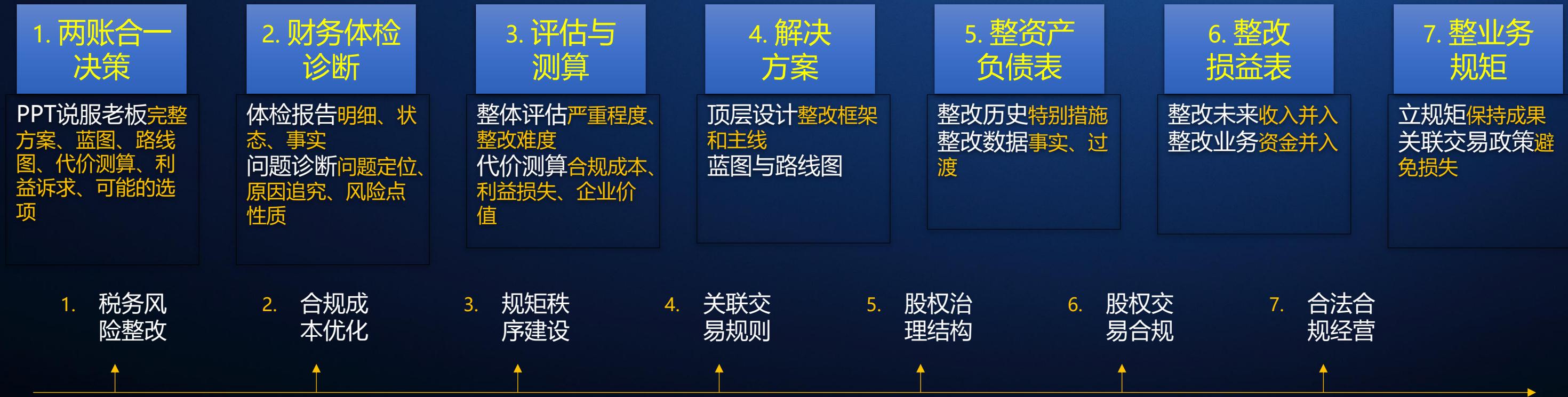
4. 授权体系

5. 公司伦理

6. 议事规则

7. 持股模式

合规整改之路



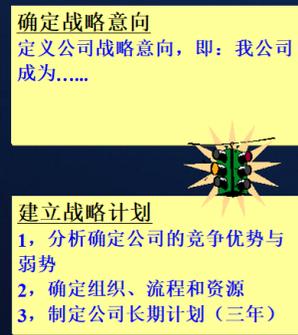
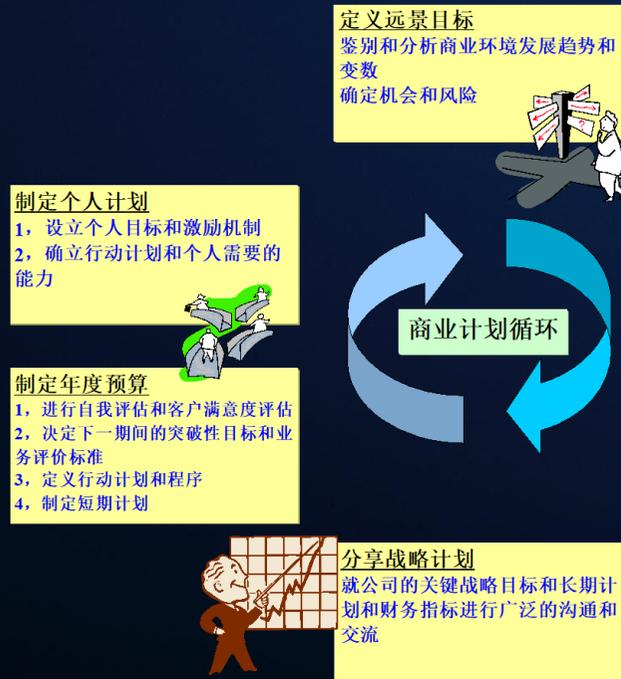


《网络交易执法协查暂行办法》

《互联网平台企业涉税信息报送规定（征求意见稿）》

财务再造 (支撑体系升级)

致力于财务管理实践, 打造卓越财务经理人!



企业传承（规划）

财富传承的模式选择

转让股份 公司治理、股权关系、产权边界、税务合规、所有权关系打理清楚

股份套现 被并购、转让股份或公司、融资套现、IPO套现、部分股份套现、部分成员套现

资产过户 权属关系清晰，合法来源证据，提前安排布局

家族信托 家族信托、家族办公室、资产管理和全球布局

权力传承的模型

所有权 法定权，是选择问题，家族利益分割，接班人培养

决策权 外部权，是公司治理问题，是制度安排

经营权 内部权，是能力问题，需要制度保障、职业化、专业化

领导力 这是个能力培养、塑造的过程，需要经历、阅历、努力！是个发现、栽培、互动的过程！

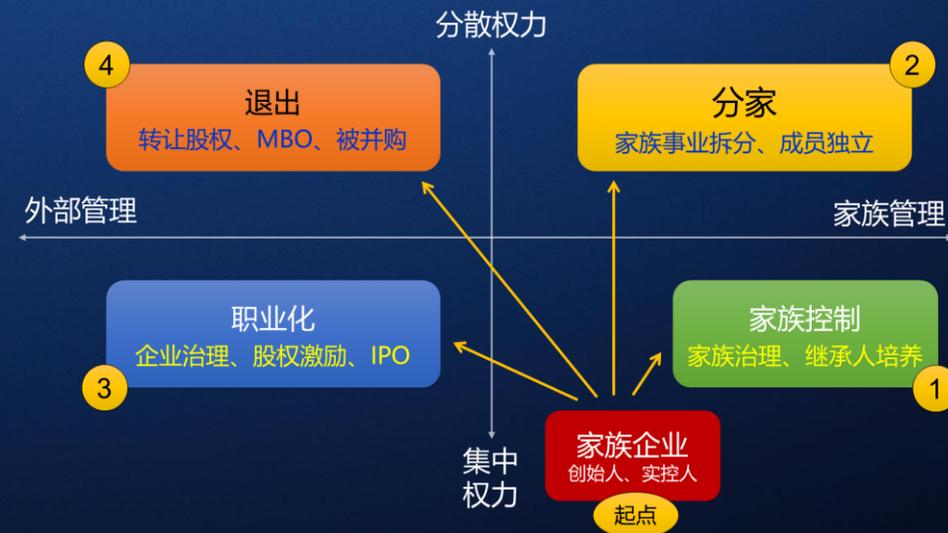
事业传承的紧要事项

商业秘密 实际控制人不会对公司其他人讲的窍门、秘方、关键成功要素、潜规则

社会关系 社会关系、资源、人脉圈子、利益网络、达成的协作契约

企业经验 用人、管事、产品、营销、服务、财务

厉害权衡 取舍之道、南墙、坑、风险、代价、化解之道



源动力

企业财务转型

1

承载力

财务职能转型

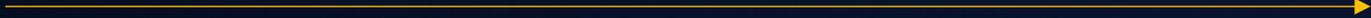
2

适应力

财务人转型

3

财务转型的三个维度、框架与逻辑





让我们携手同行，共创美好未来！