附件1

授课题目及主讲内容

一、谢海强

1. 主讲题目

当前融资担保行业的几个重大财会问题

1. 授课内容

1．什么是担保？

（1）担保的起源与演进

（2）担保在金融生态中的角色

2．融资担保会计准则适用问题

（1）融资担保、财务担保合同及保险合同的定义

（2）融资担保、财务担保合同与保险合同的关系

（3）融资担保业务适用的会计准则的要求

（4）融资担保业务适用保险合同准则的底层逻辑

（5）目前融资担保公司执行会计准则情况（案例）

（6）思考

3．新保险合同准则实施对融资担保公司产生重大影响

（1）新保险合同准则的背景及实施要求

a.新保险合同准则修订的背景

b.新保险合同准则的实施要求

c.新旧准则衔接的相关要求

（2）新保险合同准则主要的变化、与旧保险合同准则

的对比

a.保险合同定义的变化

b.收入确认与计量的变化

c.准备金的变化

d.列报的变化

（3）新保险合同准则实施对融资担保公司财务列报的

影响

a.资产负债表的影响

b.利润表的影响

c.信息披露的影响

（4）融资担保公司如何切换新保险合同准则

a.执行新保险合同准则应做的准备工作

b.融资担保公司执行新保险合同准则的难度

c.与监管规定的衔接

4．融资担保行业准备金计提与使用问题

（1）什么是准备金？准备金的作用是什么？

a.准备金的起源

b.准备金的定义与功能

（2）融资担保行业准备金的构成与作用

a.融资担保行业准备金的构成

b.未到期责任准备金的定义及作用

c.担保赔偿准备金的定义及作用

d.一般风险准备金的定义及作用

（3）银行、保险业准备金计提及监管标准

a.商业银行准备金的计提与监管标准

b.保险公司准备金的计提与监管标准

c.思考

（4）融资担保行业关于准备金的相关监管规定及会计

准则要求

a.暂行办法的规定

b.监管条例的规定

c.会计准则的要求

（5）当前融资担保机构计提准备金的实践做法及存在

的问题

a.当前融资担保机构准备金计提的实践做法

b.现行监管规定下计提准备金对融资担保机构的

影响

c.现行准备金计提与使用相关规定存在的问题

（6）担保赔偿准备金与应收代偿款信用减值损失的

关系

（7）思考与建议

5．担保规模的计量及代偿追偿的会计核算与信息披露

问题

（1）业务规模、担保余额及担保责任余额的计量问题

a.业务规模、担保余额及担保责任余额的定义

b.担保余额及担保责任余额计量的相关规定

c.不同业务场景下的业务规模、担保余额及担保

责任余额计量问题

（2）代偿款及追偿款的会计核算问题

a.具有风险分担及补偿特征的代偿款的会计核算

问题

b.融资担保公司对追偿款会计核算的一般做法

c.民法典关于偿债顺序的规定

d.思考

（3）行业内代偿率及追偿率计算及信息披露问题

a.行业内代偿率计算口径不统一问题

b.行业内追偿率计算问题

c.思考

6．抵债资产及代偿核销的相关财会问题

（1）抵债资产的会计核算及税务处理

a.会计准则对抵债资产核算的规定

b.抵债资产取得、持有期间及处置的涉税问题

（2）代偿核销的相关规定

（3）代偿核销存在的主要问题

（4）代偿核销的会计核算及税务处理

7．融资担保行业主要税种及税务风险解析

（1）增值税规定及税务风险解析

（2）所得税规定及税务风险解析

（3）房产税及土地使用税规定及税务风险解析

（4）印花税规定及税务风险解析

（5）其他相关税收规定及税务风险解析

8．税务监管与金税四期并行，融资担保公司如何应对？

（1）什么是“金税工程”及“金税四期”？

（2）金税四期的核心特征

（3）数电发票与金税四期的关系

（4）金税四期背景下税务合规风险加大的原因

（5）对融资担保公司的具体影响

（6）融资担保公司如何应对金税四期时代的严监管？

二、王虎

（一）主讲题目

金税四期下担保行业财税应对与财务变革

（二）授课内容

第一部分：金税四期系统介绍

1. 金税四期的介绍
2. 企业常见风险
3. 金税四期的影响
4. 企业应对策略

第二部分：税务风险的管控

1. 税务风险识别与评估方法
2. 税务合规性管理与优化措施
3. 税务检查与应对策略研究
4. 内部控制在税务风险管理中应用
5. 人才培养和团队建设在税务风险防控中作用

第三部分：担保行业涉税政策的梳理

1. 小微利企业的优惠政策
2. 发票相关政策
3. 资产损失扣除问题分析
4. 抵债资产涉税问题分析
5. 破产重整企业涉税问题分析
6. 其他相关政策分析

第四部分：增值税法的介绍

1. 强调增值税应税交易的“有偿”性
2. “视同销售”条款精简
3. 5%征收率未体现需关注后续细则
4. 适用税率以“主要业务”进行判断
5. 留抵退在规定中有一定的自主选择权
6. 进项税抵扣有新调整

第五部分：财务数字化与智能化建设的探讨

1. 财务数字化与智能化概述
2. 财务数字化建设基础与框架
3. 智能化技术在财务领域应用实践
4. 财务数字化与智能化未来展望
5. 实施财务数字化与智能化策略建议