

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

## 第 05 讲

# 发票管理：第一颗纽扣扣错了，后面全歪

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 5 章「发票管理：第一颗纽扣扣错了，后面全歪」

视频时长：约 6 分钟 | 课件页数：10 页

主讲：路宏亮 | 形式：单人娓娓道来口播（自问自答）

由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。

## 一、开讲钩子

### 钩子：您以为票是财务的事？

这一讲是后面各讲的判断起点，先把这一节的根拔掉，后面的标准才立得住。

来源：逐字稿第一节

## 二、分节讲义

### 二、发票到底是什么，为什么比钱金贵（约 4 分钟）

- 发票是税务机关管税、企业记账、抵扣税款的法定凭证。对卖方，它是确认收入的证据；对买方，它是抵扣进项、税前扣除的门票。一张合规的增值税专票，背后连着「这笔买卖真实发生、该缴的税缴了、买家能抵」三重意义。
- 为什么一张发票能同时当凭证、当门票、还管证据？因为税不是对着一笔钱收的，是对着一整条交易链收的：合同、付款、发货、开票，环环相扣。票是其中公开给税务局核验的那一环，缺了它，上下游的税就对不上号。所以它比钱金贵，金贵在「证据」二字。
- 税务局查您，第一看的往往不是银行流水，是发票：票对了，这笔买卖就站得住了；票散了、假了，再多的流水也圆不回来。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

### 三、专票和普票，差在哪（约 3 分钟）

- 一句话：专票能抵扣，普票一般不能（除少数如通行费电子普票等）。专票票面有税率和税额，一般纳税人取得后，税额可抵扣自己的销项，所以它「值钱」也最容易被惦记。普票用于不能抵扣或不需要抵扣的场景，比如给个人消费者开票。
- 作为买方，凡是能拿专票的成本（进货款、服务费、房租），一定索要专票，别图省事拿普票——那等于白白丢掉一笔抵扣，这一进一出可能就是几个点的税负差。全面数字化电子发票（全电发票）正在推开，不用税控盘、不开纸质，但「四流一致」要求一样，虚开一样追刑责；电子票留痕更全，反而更好查。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

### 四、实战笔记：我拿「不开票」当过价格筹码（约 3 分钟）

- 创业初期我说过一句现在想来脸红的话。客户压价，我回他：「不开票，给你少三个点。」当时我觉得自己很聪明，不开票就不用交税，让几个点还能落个人情。

- 会计给我算了一笔：不开票不等于不交税，这笔收入该报还是得报；反倒是我付出的成本没有进项票，所得税前扣不掉，年底利润虚高，多交的钱远超让出去的那三个点。更麻烦的在后头——这个客户后来做大了要票，我去补开，时间已跨了两年，解释起来特别费劲。从那以后我给自己定了一条：报价里的税只按票内算，不拿票做价格。那三个点的便宜，最后是更大的窟窿补上的。

来源：课件PPT与逐字稿对应节

## 四、这一讲记三句话

1. 发票是法定凭证，比钱金贵在「证据」二字——业务真实、四流一致是老板的责任。
2. 专票能抵、普票一般不能；买方紧追专票，别拿普票去抵扣。
3. 开票前把客户名称、税号、开户行三项核一遍，比事后红冲省事得多。

## 六、课后练习（3题）

1. 用自己的话说说：第05讲讲「发票到底是什么，为什么比钱金贵」，跟你原来以为的做法有什么不一样？
2. 结合你自己的公司：按本讲「专票和普票，差在哪」的标准，你现在的做法哪里对、哪里要改？写出具体动作。
3. 本讲自检问题是「要点能否复述」——下个月之前你要改哪一件事？写出动作和时间。

### 参考答案

1. 发票是法定凭证，比钱金贵在「证据」二字——业务真实、四流一致是老板的责任。
2. 专票能抵、普票一般不能；买方紧追专票，别拿普票去抵扣。
3. 开票前把客户名称、税号、开户行三项核一遍，比事后红冲省事得多。

评分标准：能说出「为什么」，不只答「是什么」，即算过关。

**合规提示：**本讲义内容由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。税收政策以现行有效法律法规和主管税务机关口径为准。具体业务请咨询山东路得路会计师事务所有限公司（财税咨询 0531-85864866，晚间专线 138-0540-4330）。

**著作权：**本讲义著作权归山东路得路会计师事务所有限公司所有，仅限购买者本人学习使用，不得转售、转载或用于商业培训。