

“营改增”对电信业财务影响分析

——以中国联通为例

雷灵斌, 陈祖英

(福建农林大学 管理学院, 福州 350002)

摘要:以“营改增”在电信业的实施结果为研究背景,从理论角度分析“营改增”对电信业的财务影响,主要从收入、成本费用、资本支出、利润、企业税负等方面分析,以中国联通为案例进行分析企业的财务状况,得出营改增使得企业的收入下降、成本费用抵扣不足、利润下降以及税负的增加等劣势。提出改善发票管理,增加进项税额抵扣,改变管理模式,降低管理成本,应对“营改增”对电信企业的挑战,缩短电信企业对“营改增”的磨合期等相关的措施。

关键词:“营改增”;电信业;经营业绩;税负

中图分类号:F626.115 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-1807(2017)02-0153-06

随着中国当代经济的发展,税制的不断改革,电信业的业务变得日益复杂,现行的营业税已无法满足它的需求。2014年4月30日,国家税务总局和财政部发布了《关于将电信业纳入营业税改征增值税试点的通知》,意味着在电信业营改增的方案正式开始实施,又是一个行业的改革步入增值税的范围内。电信行业是当前我国经济的支撑性产业之一,营改增为电信行业取得巨大的效益,不单单是现在电信企业所关注的一个首要问题,还成为了税制改革的必然要求。中国通过营业税改为征收增值税具有重大的意义,主要是在完善我国的税制,实现结构性减税的作用,在促使企业转型升级上也发挥一定的作用,可以促进企业的经济结构的调整,是我国进行税制深化改革的关键一步。所以对电信业来说,营改增不但是个机遇,同时也是个巨大的挑战。

1 电信业营改增的背景分析

1.1 电信业营改增背景

从2012年开始,我国就开始实施营业税改为征收增值税,最先从上海开始实施,启动了流转税改革的先锋,紧接着就在全国内开展,进一步的扩大增值税的征税范围。随着在上海试点的成功运行,2013年8月1日,交通运输业和现代服务业就在全国内展开。2014年铁路运输业、邮政业也被纳

入试点的范围内。从2014年6月1日起,电信业也开始进入营改增的范围之内。在进行改革以前,电信业的征税规定是按照营业税——邮电通信业的相关条款执行的,一般是按照基础电信业务营业额的3%征收。改革后,分为11%和6%两档税率。其中对基础电信业不再是3%税率而是11%税率,增值电信业税率为6%。

电信业营改增使得增值税的范围不断的扩大,但是这次改革必然会对电信业本身及其上下游产业产生一定的影响。从产业角度出发,由于营业税重复征税的特点,使得服务的企业更加不愿意对固定资产的投资,对新兴服务业的发展起到阻碍的作用,因此就要实行营改增,调整经济结构,实现结构性减税的功能,促进我国第三产业的发展 and 进步。从税制角度来看,电信业与其他行业的生产经营活动存在密切的联系,电信行业的营改增可以实现结构性减税的功能。但是从微观的电信企业角度看,营改增在短期内会对企业造成不利的影响,即增加企业的税收负担,减少企业的利益。

1.2 电信业营业税与增值税比较

征税范围不同。“营改增”前,电信业的征税范围为基础电信业务和增值电信服务。“营改增”后,对电信业征税范围进行更加详细的表述,基础电信服务增加了出售或者出租带宽等业务,而电信物品的销售不

收稿日期:2016-09-23

作者简介:雷灵斌(1992—),女,福建宁德人,福建农林大学管理学院,硕士研究生,研究方向:税收筹划、财务会计;陈祖英(1962—),女,福建建瓯人,福建农林大学管理学院,教授,硕士生导师,研究方向:税收筹划、财务管理、财务会计。

再属于电信业的范围。

纳税人不同。“营改增”前,电信业纳税人为提供电信服务、销售电信物品的单位和个人;“营改增”后,电信业增值税纳税人包括提供电信服务的单位和个人,不再包括销售电信物品。

税率的不同。“营改增”前,营业税的征收率统一为3%;“营改增”后,基础电信服务为11%,增值电信服务为6%。

计税依据的不同。“营改增”前,电信业的计税依据是全额进行计征,即提供电信服务、销售实物产品按照销售额的全额征收营业税。“营改增”后,电信业的计税依据是对增值额进行计征,即为提供电信服务的销售额,其中销售额是不含税的价格。

1.3 电信业营改增的必要性

电信业作为现代服务业,随着我国电信产业链条的不断发展,主体的不断增加,电信业务的形式也变得更加的丰富。从以下几个方面可以看出电信业营改增的必要性。

第一,有利于实现税收公平。增值税从本质上来说,可以更加有效的解决企业在征收营业税时重复征税的问题。当前,各大运营商存在相互竞争的局面,为了保持自己在市场中高份额的地位,特别推出不同的营销推广的手段,以维持自己在市场中所占有的地位。如充话费额外赠送食用油、大米、杯子、移动电源等产品,由于在计算销售收入时,由于在法规条款上没有具体的条例,税务机关就将额外赠送的实物产品按照现有的公允价值将其计入到销售额当中,以此征收营业税^[1]。但在征收增值税的情况下,就会只对手机、移动电源等实物的增值部分征税,这样就可以减轻企业的税收负担。从税收的角度出发,我国主要为了减少企业重复征收税收的问题,可以实现结构性的减税,这样就可以使得企业在交付税款时减轻负担。改进我国税收的环境,使税收结构更加合理,营造企业间公平税负与公平竞争的环境,促进企业自身业务经营,并提高生产和服务效率。增值税可以更加有利于企业账务处理的完善,使税收抵扣链条得到完善,可以实现税收的公平与效率。

第二,有利于促进企业的转型升级,促进相关产业的发展。营改增后,可以促进现代服务业的发展,促使企业的发展方式发生调整,在管理模式上也要存在一定的改变,如对供应商的管理、发票的管理等应该进一步的完善,加强对企业管理系统的优化,及时的做出调整。电信企业必须积极的响应政策的福利,不断的提高企业内部的技术和设备的升级,有利于产

业结构的转型升级,促进我国第三产业的转型变革。

第三,有利于与国际电信业接轨,使电信业向国际化发展。在税收优惠的政策上,为了鼓励我国的电信企业走向国际,在相关条款中规定,国内的电信企业在为境外的提供电信服务时,可以免税,同时,这也是我国经济发展到一定阶段的需求,引导电信业向国际方向的发展,增强我国电信业的整体实力和国际影响力,促使我国走向网络强国,同时也有利于建立规范化、标准化和适应增值税制度的现代市场经济体制。

2 电信业涵义及其发展趋势

2.1 电信业的概念

电信业是指采用光电系统、有线的电磁系统、无线的电磁系统等网络资源,为客户传送和接收语音通话服务、传送数据、图像、文字等其他任何形式的信息活动。电信业的业务可以分为基础信息业务和增值电信业务。

2.2 电信业发展趋势

电信业作为当前国民经济的支柱和重要增长点,不论是经济新常态还是营改增,它的发展都将受到其所带来的重大影响。经济的发展带动整个电信行业的发展,目前,人们的生活已经离不开对手机的依赖,对网络的需求更是不可缺少的,因此电信企业更应该满足用户的需求,把握市场的时机,抓住机遇。

最近几年以来,我国电信业迅猛发展,尤其是在互联网的发展上更是突飞猛进。根据最新数据的调查结果显示,中国的电信业务总量每年都呈现出递增的模式,对于电信业务的收入更是如此,它的增长速度飞快,为人们带来越来越方便的沟通。2009年,中国3G业务的巨大发展,移动电话的用户每年都呈现上升的趋势,意味着中国互联网的需求在不断的上升。2014年随着4G时代的到来,电信企业的投资规模不断的扩大,用户对电信服务的需求也在不断上升。为了争先抢占市场的份额,各大运营商在技术上不断提高自己的水平,不断加大对研发的投入,目的就是使客户能够享受最好的待遇,享受互联网时代所带来的便利,在大数据时代下,能够把握准时机。同时,党中央继续提出了创新、协调、绿色、开放、共享的新理念,为电信业的发展指明了方向。当前“互联网+”为经济转型提供新方式,电信企业也意识到自己的当前处于重要战略机遇,顺应产业的变革的新要求,各大运营商提出了新的战略,推动整个行业的发展。

2.3 电信业竞争格局

目前在中国市场上,电信业主要形成垄断竞争的局面,竞争是相当激烈。我国的电信企业主要被中国移动、中国电信和中国联通所承包。其中中国移动占据相对较大的市场份额。各大运营商不断的推出新的产品,新的服务,为客户提供全新的体验,以确保自己在市场中保持固有的份额,同时要抢占新的领域。

随着 4G 时代的到来,各大运营商的竞争更加的激烈,为了事先能够增加所占有的市场份额,2015 年中国联通加大对光纤网络的建设改造,加大宣传 4G 的业务,使原来的 2G、3G 用户向 4G 用户转移。截至 2015 年 12 月底,4G 网络的用户总量达到 4 416 万户,中国联通的营业收入达到 2 770.5 亿元。2015 年中国移动也在 4G 业务的带动下,收入得到一定的提高,2015 年底公司的营业收入 6 683 亿元,处于行业的领先地位。

由于其行业所具有的特性,因此电信业需要不断的创新,不断的更新改造设备,大规模的采购基础电信设施,满足不同用户的需求,才能够提高电信业的发展。各大运营商应该要了解自己目前所处的位置,明白自己的长短处,及时的弥补自己的缺点,面对新的市场环境,能够抓住机遇,不断提高自身的经济实力,在市场中处于不败之地。

3 营改增对电信业的财务影响分析

3.1 收入影响

从收入来看的话,各大运营商的竞争都相当激烈,并且它们所提供的服务的价格会受到国家宏观调控的影响,不会通过调整价格达到转移税负的目的,所以市场上的价格相对稳定,由于增值税“价税分离”的特点,使得营改增后企业的销售收入在一定程度上会有所下降。原因是增值税是价外税,公司的营业收入如果以基础电信业 11% 税率进行价款和税收的分解的话,大约有 $9.9\%[1-1/(1+11\%)]$ 收入要转化为销项税,因此电信业的收入就会减少 9.9%。若以增值电信业务,大约有 $5.6\%[1-1/(1+6\%)]$ 收入要转化为销项税,营业收入将下降 5.6%^[2]。

从表 1 可以看出,中国联通的营业收入逐年呈现下降的,2015 年公司营业收入实现 2 770.5 亿元,比上年下降了 4%,其中主营业务收入为 2 352.8 亿元。2014 年中国联通公司销售收入实现 2 885.7 亿元,比上年 3 037.27 亿元下降了 5%,销售收入中主营业务收入的占比为 86%。

表 1 中国联通收入成本表 亿元

报告期日期	营业收入	主营成本	主营利润
2013—12—31	3 037.27	2 203.46	833.81
2014—12—31	2 885.71	2 046.58	839.13
2015—12—31	2 770.49	2 085.89	684.6

资料来源:中国联通年报。

3.2 成本影响

从成本费用方面来看的话,营改增后,电信企业有大量的技术设备的投入,加大对技术的研发,使得企业的成本费用将会出现大幅度的上升空间,但是营改增后相应的一些成本费用支出属于增值税范围,可以相应的取得进项税申报抵扣,转化为进项税^[3]。如按电信企业之间的支付 11% 税率抵扣,有 $9.91\%[1-1/(1+11\%)]$ 的成本转化为进项税,成本费用下降 9.91%;如按广告服务 6% 税率抵扣,有 $5.66\%[1-1/(1+6\%)]$ 的成本转化为进项税,成本费用下降 5.66%。在实务中的调查数据显示,从理论上来讲,电信企业的成本费用中允许抵扣的项目所占比例大约为 38%,但是在实际的运用中能够真正取得增值税专用发票抵扣的项目只占 29%^[4]。在运营商的基础成本结构中,折旧、电路出租、净结算费用、通道费、宣传费、客户成本、劳动力成本等,但是在电信业折旧和摊销、人工成本、财务费用都无法取得增值税专用发票,这就造成企业没有进项税额可以抵扣^[5]。由于前期有了大量的人力、物力资源的投资,固定成本里折旧摊销的费用又比较高,并且这一部分存量资产根本不能形成进项税额,因此就不能够作为企业的进项税额进行抵扣;企业的人工成本没有办法取得增值税专用发票,就不可以抵扣,因此来说增值税专用发票的作用显得异常的重要。在销售成本中,许多合作伙伴都是小规模纳税人,因此几乎都不能够获得增值税专用发票。因此针对电信企业来说,在较短的时间内成本不会大幅度的减少,就会造成企业利润出现下降的局面,导致企业税负的提高。

2015 年中国联通折旧及摊销发生 771.9 亿元,比 2014 年 742.5 亿元增长 4.0%,折旧摊销成本在逐年的上升,2015 年人工成本发生 351.4 亿元,2014 年人工成本发生 346.6 亿元,2015 年销售费用发生 319.7 亿元。在人工成本和折旧摊销费用逐年上升,但是这部分成本又不可以抵扣,因此表 2 可以看出企业的成本费用在逐年的上升。营改增后 2015 年中国联通净利润实现 104.3 亿元,比 2014 年实现净利润 119.7 亿元下降 12.8%。主要的原因是在转型的过程中,原有的经营模式不能在短期内得到提

高,使得电信业的盈利能力下降。

表 2 中国联通成本费用分析表

	2013	2014	2015
网间结算成本	202.1	146	130.9
折旧及摊销	684.8	742.5	771.9
网络运行及支撑成本	337	378.5	423.1
人工成本	317.9	346.6	351.4
销售通信产品成本	0	434	440.5
销售费用	429.9	401.9	319.7
移动宽带终端补贴成本	78	0	0
其他营业成本及管理费用	144.3	150.1	157.6
财务费用	29.5	43.3	64.9
成本费用合计	2 223.5	2 642.9	2 660

资料来源:中国联通年报。

3.3 资本支出影响

从资本支出方面来看的话,在当前增值税的规定中,企业购买的固定资产如果在可以抵扣的范围内,并且取得有效凭证,就可以进行抵扣。由于 4G 时代的到来,中国联通加快步伐对固定资产的投资,因此在未来的几年之中,企业的资本支出在财务报表中占据较大的数额,实施营改增后,仍然会进行大量固定资产的投资,就会有相应的进项税额可以抵扣。就不需要计入资产的原值中,如果购买的固定资产对外支付的金额不变的话,原值就会减少,减少的规模等于取得的进项税总额,这就有助于减少公司的税收负担。

中国联通的资本支出,在收入中占到 40% 比例。资本支出的提高使得企业当期的进项税额抵扣项目增加,但在大规模投资结束时,企业可抵扣的项目就会呈现下降的趋势,中国联通公司的固定资产的折旧摊销费用就会呈现上升的趋势,最终会导致企业的税负上升。

3.4 税负和利润影响

“营改增”前电信业营业税税率为 3%,营改增后,税率分为两档,基础电信服务如语音通信服务税率为 11%,增值电信服务如短信、彩信业务税率为 6%。营改增影响企业税负的税种主要是营业税、增值税、所得税、城建税和教育费附加。

假设电信业营业收入为 S,基础电信服务收入占电信业务总收入的比重为 a,增值业务收入占电信总收入比重为 (1-a),营业成本为 C,成本中可抵扣的比例为 b,营业收入和营业成本中包含增值税,城建税税率为 7%,教育费附加为 3%、地方教育费附加为 1%、企业所得税税率为 25%。

“营改增”前相关税负=营业税+城建税+教育附加费+地方教育费附加+企业所得税= $S \times 3\% + S \times 3\% \times (7\% + 3\% + 1\%) + (S - C - 3.33\% \times S) \times 25\% = 0.274975S - 0.25C$

“营改增”后相关税负=增值税+城建税+教育费附加+地方教育费附加

应缴增值税=销项税额-进项税额= $S \times a / ((1 + 11\%) \times 11\% + S \times (1 - a) / ((1 + 6\%) \times 6\% - C \times b / (1 + 17\%) \times 17\% = 0.042495aS + 0.056604S - 0.145299bC$

企业所得税=(营业收入-营业成本-营业税金及附加)×25%= $(S - C - 0.004674aS - 0.006226S + 0.015983bC) \times 25\% = 0.248444S - 0.001169aS + 0.003996bC - 0.25C$

“营改增”后企业税负= $0.046aS + 0.311274S - 0.157286bC - 0.25C$

假设“营改增”前后电信企业的税负不变,即税负总额相等,则可得:

$$bC/S = (0.036299 + 0.046a) / 0.157286$$

2014 年电信业“营改增”政策开始推行,中国联通 2014 年营业税金及附加较上年同比减少 45.7%, 2015 年营业税金及附加较上 2014 年的 47.2 亿元减少 81.3%, 主要的原因是由于营业税改征增值税所导致营业税金减少^[6]。

2014 年是中国联通公司实行营业税改征增值税的首个年度,因此中国联通事先要做好准备以应对营改增中所遇到的问题。在 2014 年的下半年中实施开始,由于增值税的抵扣不完整,使得增值税的抵扣链条混乱,由于企业在营改增前所购入的固定资产,如机器设备、打印机、电脑等,由于当时只能够取得营业税发票,因此在营改增后就不可以拿营业税发票进行抵扣进项税额,只能够财务过渡时期政策进行平稳过渡。同时,企业的人工成本在成本的构成中占据较大的比例,并且这部分不能够取得增值税专用发票,因此也就无法进行抵扣,最终的结果就会造成企业的税负增加,利润下降^[7]。

4 电信行业应对营改增的相关对策

电信业在面对营业税改征增值税上充满着机遇和挑战,从短期来看,会给企业带来税负和成本的增加,并给运营带来一定的问题。但是从长远的来看,可以优化产业结构,提高企业的管理水平,使企业的管理模式发生转变,可以为客户提供更加优质的服务,对行业的发展具有巨大的促进作用。如何应对营改增的对应策略如下:

4.1 加强发票管理,优化税务体系

电信业在营改增后,及时的采取相应的对策解决目前所存在的问题。中国联通根据政策所提出的要求完善自身的业务流程,将企业的管理制度流程化和信息化,建立企业的税务管理平台,可以更加有效的管理企业。由于增值税的管理更加严格,在税务申报、发票管理上也是更加复杂,它需要的人力、物力和财力都比之前的增加了很多,特别是对相关财务人员要求更为严格了,因此营改增后企业要加大对这一成本的付出。中国联通应当加强增值税专用发票的管理,使得企业的成本可以进行抵扣。在采购管理上,要进行价格的比对,选择最有利于企业发展的方式。由于种种原因的限制,使得很多企业不能够开具增值税专用发票,导致目前中国联通企业在成本费用上抵扣不足。只有整个增值税的抵扣形成一个完整的链条,才能够对每个行业处于公平状态,否则企业只能自己承担税负,这样就加重企业的税收负担,所以在当前国家开始对营业税全部实施增值税,意味着营业税将离开历史的舞台,可以优化整个税收体系的发展。

4.2 在成本控制中加强税负管理

在成本控制中,中国联通需要事先分析所有的成本费用,降低不能够抵扣的成本的比例,提升能够抵扣的材料消耗与修理费用的比例。同时需要规范会计的行为,加强企业的财务审核管理,建立增值税的明细账目,针对内部欠费的客户所带来的现金流量的减少,加强对企业应收账款的管理,提高企业的信用等级,因此中国联通在提升利润空间上,要准确的保障联通企业的现金流不会受到营改增步伐的巨大影响^[8]。中国联通需要提升自身的财务分析能力,及时的采取相应的对策来应对公司的财务问题,关注国家发布的政策的调整,从政策当中获得更多的优惠,及时规划出最佳的方案,提高企业的税负管理能力。

4.3 在营运管理中提升竞争力

中国联通在面对营改增后,在营运管理的模式要进行相应的调整。虽然这项管理措施在短期内对企业会造成负面的影响,给企业在经营管理上造成阻力。但是从长远来看,“营改增”对整个行业是有减轻税负作用,但是在刚开始的初期也许会带来不一样的打击,企业可以根据政策进行相应的调整,提升自身的竞争力。

首先,中国联通必须要提升采购管理,重新规范供应商的资质,重新认证供应商的管理,进行审查定价调整的模式,加强供应商的合作管理。企业为了尽

可能的拿到更多的进项可以抵扣,在供应商管理上建立了筛选系统,进行价格比对后,选择最有利于企业的模式进行采购。如果供应商为小规模纳税人,并且能够给予最大力度的优惠,最终与增值税一般纳税人价格是一样的话,就可以考虑选择小规模纳税人。因此在筛选供应商时需要综合评价不同类型的供应商,尽可能的减少企业的采购成本,又可以都得到最大限度的抵扣额度。其次,中国联通需要优化终端销售模式,改变传统粗放的营销手段,寻找新的营销方式,优化收入结构。根据业务情况分析是否有视同销售业务的存在,调整营销方案,合理避税。主要的几种营销模式如下,第一,中国联通可以采取购买手机赠送话费、流量等增值服务,这种情况下就可以视同提供应税服务缴纳增值税。同时,中国联通在给予客户优惠时,在开具发票上,可以在同一张发票金额栏上注明原价和折扣额,这样就可以达到减轻企业的增值税负担。第二,分别核算不同类型电信业务,按照各自适用的税率计算增值税。如赠送的是食用油、自行车等实物用品,按照视同销售 17% 税率处理。赠送电话分钟数等基础电信服务,按照 11% 税率征收。赠送彩信、短信、流量等增值电信服务,按照 6% 税率征收。中国联通需要重视增值业务用户的比例,逐步提高增值业务所占收入的比例,开发更多的增值业务,加大对新兴数据业务的支持力度,加快整个行业的移动互联网的发展,实施业务利润核算与管理功能,保障企业业务竞争力的提高,使得增值电信服务在整个市场范围的比重得到提高。第三,以积分兑换形式赠送电信服务,不征收增值税。因此企业在营销活动中,需要考虑“营改增”后政策的规定,如何优化公司的营销方案,加大宣传力度,吸引更多的用户采用积分兑换方式来获得电信服务,积极合法地避税,合理地降低公司增值税税负。

5 结语

营改增对于电信业来说,是一项运营管理到企业财务管理的全方位的挑战,营改增初期,企业的销售收入形成价税分离,就会导致企业的收入下降进项税额的抵扣不足,同样也导致企业的税负增加,进而造成企业的利润下降。从企业的长远来看,在大数据的时代下,应把握时机,积极的推动电信业在资源上整合,达到优势互补的形式,提高企业资产的运营效率,能够为股东创造最大的财富。因此,营改增为企业带来巨大的红利,电信业可以抓住各种产业相互融合的机遇,根据新的税制调整调整自身的经营,在采购管理、市场营销、发票管理、税务管理等方面提高,可以

最大限度的享受税收优惠的政策。

参考文献

[1] 宗志娟,王平. "营改增"对电信业公司经营的影响分析[J]. 湖北经济学院学报, 2016(1):77-78.
[2] 李涛,高君希. "营改增"对 4G 时代电信业的影响及应对措施[J]. 会计之友旬刊, 2015(12):88-90.
[3] 张十根,胡悦. "营改增"对电信业的财务影响分析[J]. 中国集体经济, 2015(34):87-88.
[4] 康晶,汪岩. 析营改增对电信业的影响及应对策略[J]. 区域

经济与产业经济, 2013(15):14-15.
[5] 宗志娟,王平. "营改增"对电信业公司经营的影响分析[J]. 湖北经济学院学报, 2016(1):77-78.
[6] 唐云慧, 许纪校. 以中国联通为例看"营改增"对电信业的财务影响[J]. 财会月刊, 2015(3):77-79.
[7] 章胜,胥翠芬,殷爱贞,等. "营改增"对电信业的影响及对策[J]. 财会月刊, 2015(4):27-29.
[8] 付饶,金兰. "营改增"对电信行业的影响分析及对策[J]. 经营管理者, 2015(25):38-39.

Analysis to VAT Instead of Business Tax Influence on Telecom Industry

LEI Ling-bin, CHEN Zu-ying

(Management College, Fujian Agriculture and Forestry University, Fuzhou 350002, China)

Abstract: With "VAT instead of business tax "in the implementation of the telecommunications industry as the research background, from the theoretical point of view to analysis "VAT instead of business tax" impact on the telecommunications industry. The main analysis made from the income, costs, capital expenditures, profits and corporate tax. Followed by China Unicom as a case to analyze the financial situation of enterprises, thus allowing companies to come to the camp changed to increase revenues declined less than the deductible costs, falling profits and tax increases and other disadvantages. On this basis, we proposed to improve invoice management, increasing the amount of input tax deductible, change management, reduce management costs, respond to good "VAT instead of business tax " The challenge for telecommunications companies, telecommunications companies shortened to " VAT instead of business tax " run-in period, etc. related measures.

Key words: VAT instead of business tax; telecommunications; operating performance; taxes

(上接第 25 页)

4 结语

居民家庭理财投资是一项家庭中的系统工程,以上对山西省城镇居民家庭理财状况进行了分析,发现山西省居民家庭理财投资存在的问题,并提出了相应的建议。但是文章对山西省城镇居民家庭理财问题的研究还不够全面,比如在调查中发现,不论哪个类别的家庭,选择投资债券的比例都非常少,这个问题留待后续研究中进行深入的分析,使得山西省城镇居

民家庭理财投资的研究更加全面。

参考文献

[1] 衣倩· 基于多维偏好分析的国内城市居民金融理财投资产品选择研究[D]. 北京:北京邮电大学, 2014.
[2] 黄耀平· 关于家庭风险与家庭投资理财的探讨 [J]. 科技信息(学术研究), 2008(9):364-365.

The Analysis of the Present Financial Investment of Urban Households in Shanxi Province

MA Yan-ping, MA Yu-long

(Business College, Shanxi University, Taiyuan 030031, China)

Abstract: This paper analyzed about the present situation of financial investment of urban households in Shanxi Province. Households in Shanxi Province the current situation of the financial investment are: financial investment to rely too much on saving of urban households in Shanxi Province, Financial investment concept is not scientific, Access to the financial management knowledge is not standard; Financial investment risk propensity towards conservative, Finance investment lack of scientific planning. Suggested that the reasonable use of various financial tools, Set up the correct financial management concepts. Establish and improve the financial professional knowledge popularization channels, Set up the correct understanding of the risks and risk prevention consciousness; Formulate a scientific and reasonable financial investment plans.

Key words: Shanxi province; urban households; investment