

老板税务自检清单（2026版）

招财熊财税 · 东营企账房会计服务有限公司 出品

每月花 5 分钟对照检查，把风险挡在预警之前。逐条打钩，未达标项即为待整改隐患。

一、发票与三流一致

- ☐ 发票、资金、货物（或服务）三流一致，不买票、不卖票、不虚开发票
- ☐ 进项票与销项票匹配，无长期「进大于销」、大额留抵等异常
- ☐ 不开具与经营范围明显不符的发票
- ☐ 发票作废、红冲均有真实业务依据，不随意冲红

二、账务与公私分离

- ☐ 公司账户与老板个人卡分离，不随意公转私
- ☐ 报销有真实业务、有合规票据，不把报销当「提现」通道
- ☐ 股东借款在纳税年度终了前归还或实际用于企业经营
- ☐ 工资薪金在企业所得税前据实列支，同时依法代扣个税、缴纳社保

三、申报与税负

- ☐ 按期申报（每月 1-15 号为申报期），不逾期
- ☐ 税负率处于同行业合理区间，无异常偏低
- ☐ 该享受的优惠应享尽享（小微减免、六税两费减半等）
- ☐ 年度汇算清缴按时完成，纳税调整合规

四、社保与用工

- ☐ 员工社保全员、足额申报缴纳
- ☐ 劳务用工区分分包与派遣，票据与税务处理规范
- ☐ 建筑劳务农民工工资专户 / 代发合规

五、股权与分红

- ☐ 股权代持签订书面协议，权责清晰
- ☐ 股权转让按「价款、定金、付款、管辖、税务」条款审查

-
- ☐ 分红依法代扣个税，不长期挂往来逃避
-

六、资料留存与优惠

- ☐ 合同、票据、银行流水等佐证资料留存不少于 10 年
- ☐ 优惠政策适用有依据，不滥用
- ☐ 账务处理采用一套账，不私设账外账
- ☐ 重大事项（架构调整、大额交易）事前咨询专业顾问
- ☐ 至少每年做一次税务风险体检
- ☐ 关注金税四期动态，及时调整不合规做法

本清单为通用自查参考，不构成税务意见。如需一对一财税诊断，请联系招财熊财税（山东·东营）·服务热线 400 - 0546 - 719。