

企业主资金往来合规通道对照表

阳琦财税 · 河北省阳琦企业管理有限公司 | 电话与微信：15830729600 | 适用：股东从公司取款的四种合规通道

一、四条合规通道

通道	适用情形	税负	必备凭证	注意点
工资薪金	股东在公司实际任职	按综合所得累进税率	劳动合同、工资表、社保记录	代扣代缴；与社保口径一致
股东分红	公司有可分配利润	个人所得税 20%	股东会决议、利润分配表	需先弥补亏损、提取公积金
借款	临时资金周转	按期归还不涉税	借款协议（含利息与期限）	年度终了前归还，否则可能视同分红
费用报销	真实经营相关支出	不涉税（凭票）	发票、报销单、审批记录	不得混入个人消费

二、三条红线（不要碰）

- 长期挂“其他应收款”：股东借款跨年不还，可能被视同分红补 20% 个税并加滞纳金
- 私户收经营款：客户货款打进个人卡属于收入完整性问题，应先进公户
- 无凭证大额公转私：无合同、无发票、无借款协议的转账最易触发问询

三、成本对比（以 50 万元为例）

处理方式	税负成本	风险
合规工资	按综合所得税率（视工资总额）	低
合规分红	$500000 \times 20\% = 100,000$ 元	低
合规借款（年内归还）	0（按期归还）	低
借款跨年未还（被视同分红）	约 100,000 元 + 滞纳金（按日万分之五）	高

四、操作步骤（建议按顺序做）

- 梳理近 24 个月公户与个人账户往来明细，形成台账
- 把「股东借款」单独列出，评估归还或转分红方案
- 确定通道组合（工资 + 分红 + 借款 + 报销），测算税负
- 借款签协议、约定利息与期限，年底前归还

5. 停止用个人卡接收经营款，收款统一走公户或商户账户
6. 每季度核对一次往来台账，年度做一次专项复盘

五、常见问题

转 5 万元以下就不会被关注吗？

监控看的是交易背景与合理性，不是单一金额。为压线而拆分转账反而更容易被判为可疑。

股东借款到期没还怎么办？

在年度终了前归还，或转为分红并代扣个税。拖延不处理的风险最大。

老板个人卡收公司货款算公转私吗？

属于另一类问题（收入完整性）。经营款应先进公户，再按合规通道处理。

本表为通用工具，具体税务处理以主管税务机关认定为准。如需针对企业情况做资金往来梳理与通道测算，可联系阳琦财税：电话与微信 15830729600，地址：河北省邢台市襄都区北郭庄社区 1 号楼 3 单元 201。