



個人帳戶"收款"被補稅罰款 800 萬！

公轉私、私轉私這樣行不通！

快法務

近期，無錫市稅務局發佈通告，一公司因用個人銀行卡收款未申報納稅，構成偷稅，被追繳稅款 500 萬及罰款 300 萬！

01

個人帳戶收款未報稅構成偷稅

補稅 500 多萬 罰款近 300 萬

The screenshot shows the official website of the National Tax Administration of China, specifically the Jiangsu Provincial Tax Service, State Taxation Administration, Wuxi City office. The page displays a notice titled "国家税务总局无锡市税务局第一稽查局关于送达税务行政处罚事项告知书的通告 (无锡市: 科技有限公司)". The notice is dated 2020-06-09 15:19 and originates from the Wuxi City First Taxation Bureau. The text of the notice states that due to the company's non-normal production and operation status, the tax administrative penalty notice could not be delivered directly. According to the relevant regulations, the notice is being publicly announced, and it is deemed delivered from the date of publication for 30 days. The notice also mentions an attachment: "无锡市: 科技有限公司.pdf". The notice is signed by the National Tax Administration of China, Wuxi City Taxation Bureau, First Taxation Bureau, dated June 9, 2020.

款”。你单位隐匿废料收入、利用虚开增值税专用发票在账簿上少列收入、多列支出的行为是偷税。你单位在账簿上少列收入的行为已构成偷税，拟对应追缴增值税、企业所得税处 50% 罚款计 2974715.87 元。

事情大致經過：

該公司 2017 年-2018 年賬外取得電動車及配件的銷售貨款，未申報納稅。



2017 年通過個人帳戶收取銷售貨款 12193078.7 元，其中 11495378.7 元未入帳、未申報納稅。

2018 年通過個人帳戶收取銷售貨款 27883309.65 元，其中 27018459.65 元未入帳、未申報納稅。

經軋留抵後，追繳增值稅稅款 2017 年 1670268.7 元，2018 年 3839500.25 元。追繳企業所得稅 2017 年、2018 年合計 439662.71 元。

因該公司隱匿廢料收入、利用虛開增值稅專用發票在帳簿上少列收入、多列支出的行為構成偷稅，擬對應追繳增值稅、企業所得稅處 50% 罰款，計 2974715.87 元。

可以算出，該公司因個人卡收款未申報納稅，**被追繳稅款及罰款 800 多萬！**

這是一個深刻的教訓，告誡老闆們，一定引以為鑒！

02

個人帳戶進賬多少會被查？

目前銀行對大額支付和可疑交易都會進行監控，並履行大額交易和可疑交易報告義務，向中國反洗錢監測分析中心報送大額交易和可疑交易報告。

什麼是大額支付？

根據 2017 年 7 月 1 日起施行的《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》大額交易為：

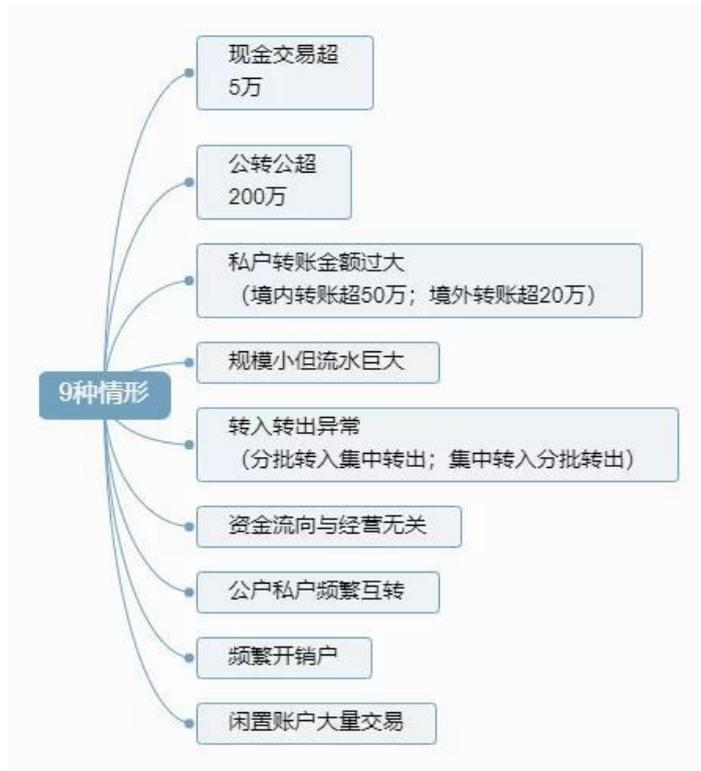
- (一) 當日單筆或者累計交易人民幣 5 萬元以上(含 5 萬元)、外幣等值 1 萬美元以上(含 1 萬美元)的現金繳存、現金支取、現金結售匯、現鈔兌換、現金匯款、現金票據解付及其他形式的現金收支。
 - (二) 非自然人客戶銀行帳戶與其他的銀行帳戶發生當日單筆或者累計交易人民幣 200 萬元以上(含 200 萬元)、外幣等值 20 萬美元以上(含 20 萬美元)的款項劃轉。
 - (三) 自然人客戶銀行帳戶與其他的銀行帳戶發生當日單筆或者累計交易人民幣 50 萬元以上(含 50 萬元)、外幣等值 10 萬美元以上(含 10 萬美元)的境內款項劃轉。
 - (四) 自然人客戶銀行帳戶與其他的銀行帳戶發生當日單筆或者累計交易人民幣 20 萬元以上(含 20 萬元)、外幣等值 1 萬美元以上(含 1 萬美元)的跨境款項劃轉。
- 累計交易金額以客戶為單位，按資金收入或者支出單邊累計計算並報告。

簡單來說：這 3 種情況，會被重點監管！

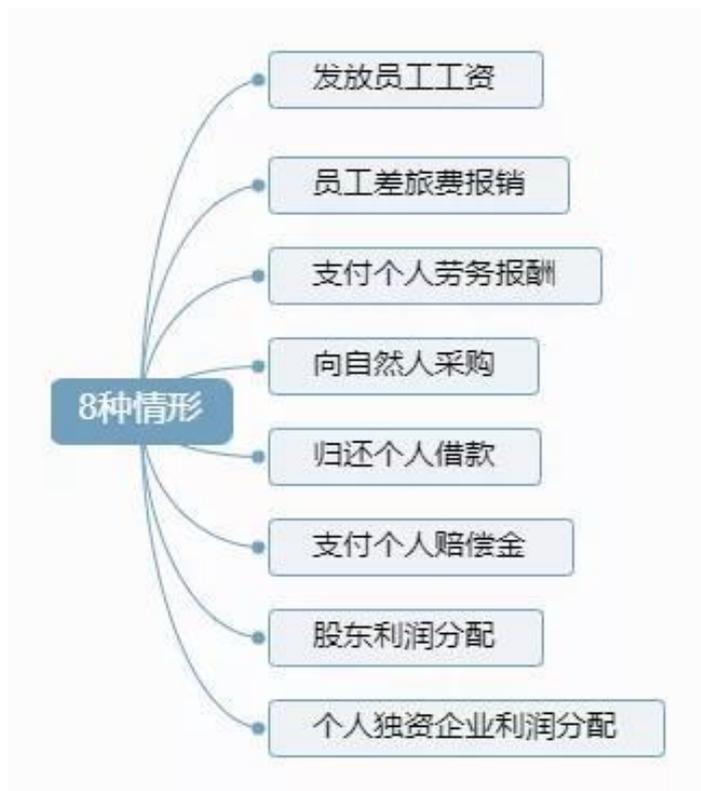
- (1) 法人、其他組織和個體工商戶(以下統稱單位)之間金額 100 萬元以上的單筆轉帳支付；
 - (2) 金額 20 萬元以上的單筆現金收付，包括現金繳存、現金支取和現金匯款、現金匯票、現金本票解付；
 - (3) 個人銀行結算帳戶之間以及個人銀行結算帳戶與單位銀行結算帳戶之間金額 20 萬元以上的款項劃轉。
- 另外，銀行發現或者有合理理由懷疑客戶、客戶的資金或者其他資產、客戶的交易或者試圖進行的交易與洗錢、恐怖融資等犯罪活動相關的，不論所涉資金金額或者資產價值大小，應當提交可疑交易報告。

溫馨提醒：在銀稅互動、資訊共用、大資料橫行的時代下，稽查會嚴格到方方面面，規範企業經營行為，是公司蓬勃發展的前提。

這 9 種情況，公轉私企業容易被盯上！



這 8 種情況，公轉私可以放心轉：



03

7月開始大額現金管理來了

轉帳+現金雙管理

中國人民銀行新近發佈的《中國人民銀行關於開展大額現金管理試點的通知》(全文附後)·決定自2020年7月起·在河北省、浙江省和深圳市開展大額現金管理試點：

中国人民银行文件

银发〔2020〕105号

中国人民银行关于开展 大额现金管理试点的通知

中国人民银行石家庄中心支行、杭州中心支行、深圳市中心支行；
各国有商业银行、股份制商业银行，中国邮政储蓄银行：

为深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，推进大额现金管理工作，依据《中华人民共和国中国人民银行法》《现金管理暂行条例》等法律法规，人民银行决定在河北省、浙江省、深圳市开展大额现金管理试点。现将有关事项通知如下：

標誌著我國現金管理進入了新時代·此舉和之前一步步取消開戶許可證一樣·分批推進。

客戶提取、存入起點金額之上的現金·應在辦理業務時進行登記。

商業銀行同時應將相關資訊上報至人民銀行各中心支行。**同時銀行業金融機構實現起點以上存取業務的資訊與現金實物的冠字號碼相關聯、可追溯。**

說白了·起點以上的現金存取·每一張人民幣實物的冠字號碼要與存取業務資訊相關聯·比如說誰取的·什麼時候取的·在哪兒取的·誰存的·什麼時候存的·在哪兒存的。

最後告誡所有企業老闆們：

不要再用個人銀行帳戶隱藏公司收入少繳稅款啦！

否則一旦被查·補繳稅款是小事·還要繳大量的滯納金和稅務行政罰款·如果構成犯罪的·那可是要承擔刑事責任的·且行且珍重吧！

家族辦公室



Allway 官網



廣華顧問 Line

