

某电子科技有限公司 2023-2025 年度财税风险评估报告（脱敏版）

报告日期：2026 年 5 月 18 日

适用主体：华东某电子科技有限公司

编制部门：财税风控中心

版本：V1.0

一、执行摘要

某电子科技有限公司（以下简称“公司”）2023-2025 年度存在重大财税风险，核心问题为股东个人借款长期挂账及增值税税负异常偏低。经测算，公司需补缴税款及潜在滞纳金合计约 351.69 万元。

风险等级	税种	预估风险金额	整改紧迫度
★★★★★	个人所得税	107.89 万元	★★★★★
★★★★★★	增值税	236.84 万元	★★★★★★
★★★★	企业所得税	68.67 万元	★★★★
★★★	印花税及附加	25.29 万元	★★★

特别提示： 2025 年末“其他应付款一个人”借方余额中，张某（279.67 万）、李某（125 万）等股东借款已超 1 年未归还，务必于近期完成个税补缴或资金归还，否则将面临每日万分之五的滞纳金。

二、企业基本情况

评估期间：2023 年 1 月 1 日 — 2025 年 12 月 31 日

核心风险特征：资产过亿但营收下滑，股东借款巨额挂账

关键财务指标变动：

- 资产总额：2023 年 3,397.88 万 → 2025 年 5,170.41 万（增长 52%）
- 营业收入：2023 年 2,502.91 万 → 2025 年 3,172.96 万（波动较大）
- 未分配利润：2023 年 286.95 万 → 2025 年 213.43 万（持续下降）

三、分税种风险评估

3.1 个人所得税（高风险）

风险描述：依据财税〔2003〕158 号文，股东借款年度终了未归还且未用于生产经营的，视同分红。

2025 年其他应付款一个人借方余额明细（需立即处理）：

借款人	期末借方余额（元）	借款时长	应补个税（20%）
张某	2,796,741.04	≥2 年	559,348.21
李某	1,250,000.00	新增+存量	250,000.00
王某	140,000.00	≥2 年	28,000.00
赵某	200,000.00	≥2 年	40,000.00
陈某	161,500.00	≥2 年	32,300.00
刘某	400,000.00	≥2 年	80,000.00
周某	149,999.00	≥2 年	29,999.80
吴某	296,400.00	新增+存量	59,280.00
合计	5,394,640.04		1,078,928.01

整改窗口：请务必在近期前将资金归还公司账户，或在 12 月 31 日前申报缴纳个人所得税。

3.2 增值税（高风险）

风险描述：增值税税负率显著低于电子信息行业均值（2%-3%），存在隐匿收入或虚增进项风险。

年度	营业收入（万元）	实缴增值税（万元）	实际税负	行业参考税负	偏离度
2023	2,502.91	6.16	0.25%	2.50%	-90%
2024	4,064.68	2.41	0.06%	2.50%	-98%
2025	3,172.96	-1.91	-0.06%	2.50%	-102%

3.3 企业所得税（中风险）

风险描述：费用扣除不合规，纳税调整不到位。

风险点	问题描述	预估补税金额（万元）
研发费用加计扣除	2024 年研发费用占营收仅 1.1%，不满足高新技术企业/加计扣除比例要求（需 $\geq 3\%-4\%$ ），涉嫌违规加计扣除。	30
利息支出超标	2024 年利息支出 81.72 万元，若无法提供金融企业同期同类贷款利率证明，不得税前扣除。	38.67
2024 年税负异常	利润总额 1.27 万元，却缴纳所得税 2.22 万元，税负率 175%，存在多缴或错误调增风险。	需复核
合计		68.67

3.4 其他税种（低风险）

税种	风险原因	预估补缴金额（万元）
印花税	2023-2025 年借款合同、购销合同未足额申报。2024 年起资产总额超 5000 万，不再享受“六税两费”减半优惠。	2.53
城建税及附加	随增值税同步产生。	23.68
房产税/土地使用税	无房产土地（资产主要为流动资产），风险较低。	-

四、综合风险整改方案

4.1 紧急整改措施

- 清退股东借款：督促张某、李某等归还借款或申报个税。
- 结转预收账款：核查 2024 年 1,778.51 万元预收账款对应的发货/服务验收单，确认收入。
- 梳理进项发票：剔除用于个人消费、福利或非生产经营的进项税额。

4.2 中期整改计划

整改事项	操作要点	预期效果
2025 年汇算清缴	重点复核研发费用辅助账，确保占比达标（营收 < 5000 万需 $\geq 5\%$ ， > 5000 万需 $\geq 4\%$ ）	避免汇缴补税
补申报印花税	按借款合同金额（2025 年末 1,906 万元）补缴印花税	消除漏报风险

整改事项	操作要点	预期效果
资金流水自查	整理大额公转私流水，备齐劳务合同、发票等备查资料	应对反洗钱检查

4.3 风险敞口测算汇总

项目	金额（万元）	备注
A. 应补缴税款	321.69	不含滞纳金
个人所得税	107.89	必须补缴
增值税	236.84	视自查结果调整
企业所得税	68.67	视自查结果调整
印花税及附加	25.29	必须补缴
B. 预估滞纳金	约 30.00	按税款滞纳金 180 天估算（日万分之五）
总计风险敞口	约 351.69	需立即筹备资金

五、附录

附录 A：政策依据清单

- 《财政部 国家税务总局关于规范个人投资者个人所得税征收管理的通知》（财税〔2003〕158 号）
- 《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》（2022 年第 10 号、2023 年第 12 号）
- 《中华人民共和国增值税暂行条例》
- 《国家税务总局关于研发费用税前加计扣除归集范围有关问题的公告》（2017 年第 40 号）

附录 B：需准备的备查资料清单

- 2023-2025 年所有银行账户流水（对公+对私）
- 2024 年 1,778.51 万元预收账款对应的销售合同、发货单、验收单
- 研发费用辅助账及立项报告
- 股东借款的资金用途说明及还款计划