

近几年，国家对个人银行卡流水管控愈加严格，个人存取现金超5万元需要登记，记录现金来源与走向。这一方面是国家为打击洗钱而出的应对方法，另一方面也有效管控了企业老板的个人卡流水信息。老板个人卡流水过大或会导致税务上门稽查。

企业老板个人卡什么情况下算流水过大？

正常使用的银行卡，
单笔或者当日累计交易超过5万元，就属于大额交易，银行监管系统会加强对你的监管。

当你单笔转账或当日累计交易20万元以上，这个数据会被上传到国家反洗钱中心，你就会被盯上了。这个时候国家就会去调查，这笔钱的来源。一旦查出问题，不是洗钱便是偷税漏税，这种后果都是企业老板所无法承担的。

个人卡流水过大有哪些风险呢？

在非正常交易的情况下，个人卡流水过大有两种情况，其一便是涉及洗钱，这种做法一般都是非法分子所为，国家对这种无高额收入，账户却有高额流水的人会格外注意。

其二便是偷税漏税。如果是合法的转账，当发生了业务之后，对方付的款项，那只需履行纳税义务，完税之后提现即可。但是，企业若是用个人账户，“集中转入、分散转出；分散转入、集中转出”，那么便会被认定有偷税漏税的嫌疑，因为个人账户避税是企业常用的手法。如果一旦有问题，个人账户流水过大，肯定会引起税务稽查，银行也会冻结该账户，最后就是核查该款项的真实情况。

若企业老板确实存在偷税漏税的情况，那面临的处罚将是滞纳金+罚款，情节严重还会面临刑事处罚。

个人卡流水过大，企业要如何合理合法来规避呢？

2022年起，税局严查个人卡，如果你的个人卡流水，都是几百万或者上千万的，给你三个建议，抓紧整改：

第一时间

整理你名下所有的个人卡清单、姓名、开户银行、卡号，查询所有的交易明细。

第二那些使用频繁的并且流

水几百万上千万的个人卡，

如果收的都是公款，又没有做纳税申报，也没有交过税的，尽快将这个卡注销掉。

第三是以后所有的公款，都要

通过银行对公账户，并且要依法纳税申报

，如果因为业务还必须要用到你的个人卡，那请你将个人卡纳入公司的核算账户，客户要票的正常开票，不要票的一定要去做未开票收入。

第四，

私人的银行卡，最好不用用于企业收支

款项

，公户和私人要分明，公司发生的业务，要走对公账户，获得发票录入企业的账面上。不要图一时方便，直接就用私人账户来转账。

2022年私户避税这条路已经行不通了，随着金税四期上线，税银联网，企业账户流水一举一动都在掌控之中，一旦有异常，系统便会自动预警。

虽说缴税是企业应尽的责任与义务，但缴纳税额过高，并且缴纳税种多样，企业可以通过合理的税收筹划进行节税，无需通过个人卡老避税。合理的税收筹划不仅能起到节税的作用，还能没有任何风险。

在节税这条路上，

智慧的老板“节税”，聪明的老板“避税”，愚蠢的老板“偷税”。

不懂财务的老板：不是在“交税”的路上，就是在“交罚款”的路上。不是在“监狱”的路上，就是去“监狱”的路上。老板不懂财税知识，不仅给企业，甚至给个人都带来极大的风险。

金财

两天一夜线下课，全方位讲解企业7大合
理**节税秘诀**，用真实案例演练，解决企业落地实操难题。