

新财年财务检查清单

EOFY 后、报税前，先查这 3 件事

用法：逐项打勾。凡是打不了勾、说不清楚的地方，就是新财年最该先处理的地方。

1 BAS / GST：账上有多少钱其实是 ATO 的？

- ☐ 所有季度的 BAS 都已按时 lodge
- ☐ GST 已 reconcile：收的 GST、付的 GST 和账对得上
- ☐ PAYG instalment 有记录、金额说得清
- ☐ ATO account 没有 overdue 欠款
- ☐ 看银行余额时，能说出里面有多少是要交给 ATO 的钱

2 工资 / STP / Super：转账出去不等于结束

- ☐ 所有工资（含发给自己、家人、casual staff）都进了 payroll 系统
- ☐ STP finalisation 已完成
- ☐ Super guarantee 按时支付、没有拖欠
- ☐ Contractor 和 employee 按实际工作关系分清

注意：对方有 ABN ≠ 就是 contractor。

ATO 看的是实际工作关系：固定时间地点、听你安排、用你的工具，就要重新评估。

3 账本质量：你的账能不能解释你的生意？

- ☐ 收入完整入账，现金收入也有记录
- ☐ 平台收入（外卖/电商等）和 bank feed 对得上
- ☐ 大额开支留有发票或收据
- ☐ 私人支出和公司支出没有混在一起
- ☐ 贷款、director loan、owner drawings 处理清楚

正确顺序：别一上来就问「怎么省税」

- 1 先把银行和账本对齐
- ↓
- 2 把 BAS / GST 对齐
- ↓
- 3 把 payroll / super 对齐
- ↓
- 4 再谈 tax return 和 tax planning

查完发现有几项说不清楚？

说明不是你说不清，是系统还没搭好。来做一次免费的 Business Money Health Check：
smlbookkeeping.com.au/check

本清单为一般性信息，不构成税务或财务建议。每个生意情况不同，具体决定请咨询你的会计师。

© 2026 SML Bookkeeping & Tax · smlbookkeeping.com.au