

月末财务盘点清单

一、库存盘点

#	核查项	操作	状态
1	食材实物盘点	逐品项清点实际数量， 与系统/Excel 记录对比	
2	盘盈盘亏记录	差异超过____% 需查明 原因	
3	过期品清理	清除过期食材，记录 报废金额	
4	低库存预警	标记需要补货的品项	
5	库存金额计算	按成本价计算期末库 存总值	
6	食材成本率计算	$(\text{期初库存} + \text{本月采购} - \text{期末库存}) / \text{本月营收}$	

二、现金与银行

#	核查项	操作	状态
7	现金盘点	实际现金与账面记录 对比	
8	POS 结算核对	各支付渠道（现金/卡/ 电子钱包/外卖平台） 入账核对	
9	银行对账	银行流水与账面记录 逐笔核对	
10	外卖平台结算	GrabFood/FoodPanda/ ShopeeFood 本月结算 金额核对	
11	未入账款项	检查是否有支付已完 成但未入账的交易	

三、应收账款

#	核查项	操作	状态
12	企业客户应收	逐客户核对未收款项， 标记逾期	
13	催收跟进	逾期 > ____天的发送催 收通知	
14	坏账评估	逾期 > ____天的评估是 否需计提坏账	

四、应付账款

#	核查项	操作	状态
15	供应商账单核对	逐供应商核对本月应 付金额	
16	到期付款	本月到期的账单安排 付款	
17	发票归档	所有采购发票按供应 商/日期归档	
18	租金缴纳	确认下月租金已缴或 安排缴纳	

五、薪资与法定缴款

#	核查项	截止日	状态
19	考勤汇总	核对本月出勤/加班/请 假记录	
20	薪资计算	底薪 + 加班费 + 津贴 - 扣除项	
21	EPF 缴款	每月 15 日前	
22	SOCSSO 缴款	每月 15 日前	
23	EIS 缴款	每月 15 日前	
24	PCB/MTD 扣缴	每月 15 日前提交至 LHDN	
25	外劳 EPF	雇主 2% + 员工 2%，与 本地员工一同缴纳	
26	HRDF 缴款 (如适用)	10 名以上员工须缴纳	
27	薪资发放	法定不超过次月第 7 天	

六、税务与合规

#	核查项	操作	状态
28	SST (销售服务税) 申报 (如适用)	年营业额 >RM1,500,000 须缴纳 SST 6%, 双月申报	
29	e-Invoice 核查	确认本月发票均已通 过 MyInvois 提交 (如 适用)	
30	收据保存	所有业务相关收据扫 描/拍照备份	
31	税务文件归档	按类别归档 (采购/营 收/费用/资产)	

七、经营数据回顾

#	核查项	本月数据	上月	变化
32	总营收	RM_____	RM_____	_____%
33	食材成本率	_____%	_____%	
34	人力成本率	_____%	_____%	
35	租金占比	_____%	_____%	
36	净利润	RM_____	RM_____	_____%
37	日均客单价	RM_____	RM_____	
38	日均交易笔数	_____	_____	

月度缴款日历

截止日	缴款项目	缴纳对象
每月 7 日前	上月薪资发放	员工
每月 15 日 前	EPF / SOCSO / EIS / PCB	KWSP / PERKESO / LHDN
双月末	SST 申报 (如适用)	RMCD
按约定	供应商货款	各供应商
按约定	租金	房东

常见误区

误区	正确做法
“月底再一起处理”	EPF/SOCSO/EIS 截止日是 15 号，月底可能已逾期
“外卖平台自动入账不用管”	平台结算有延迟和手续费，必须逐笔核对
“库存盘点太麻烦”	不盘点就不知道实际成本率，无法做决策
“小额差异不用管”	小额差异累积可能指向系统性问题（浪费/盗损）