

美国公司成立后 90 天

财税与合规执行路线图（2026 版）

- 01 事实先行**
先把实体、人员、交易、州别与数据来源放进同一张图。
- 02 责任清楚**
每项任务写明负责人、截止日、资料来源与复核人。
- 03 持续可执行**
把年度税务要求嵌入月度财务流程，而不是等到报税季。

适用对象：中国总部、创始人及负责新设美国实体的财务与运营团队

由双语、佛罗里达州持证 CPA 与 IRS Enrolled Agent 创立 | 13+ 年专业经验 | 四大及全球企业内部税务背景 | 涵盖 15+ 实体、12 个国家的事项经验

路线图概览

先建立事实底稿，再安排任务

这不是一张“注册后待办事项”清单，而是一套把法律实体变成可运营、可关账、可申报的 90 天工作台。

实务判断

公司注册完成，只解决了法律载体问题。首年是否顺利，取决于账户、数据、责任人和截止日能否在业务加速前连接起来。

使用方式：每周 30 分钟，四栏推进

任务	负责人	证据 / 数据源	复核与截止日
要完成什么？	由谁推动并交付？	从哪份文件或系统取得？	谁复核，何时完成？
不要只写“做 Payroll”	写岗位或姓名	例如银行、平台、HR、州网站	写日期与复核标准

实体事实表

法定名称 / DBA	成立州与日期
联邦税务分类	税务年度截止月
EIN	银行账户开立日
直接与最终所有人	美国业务负责人

[]	本路线图由总部、美国运营与顾问共同查看
[]	所有状态均有文件证据，不以口头确认代替
[]	遇到实体分类、所有权或关联方交易问题时先专业复核

第 0-7 天

把实体、EIN、银行与授权放进同一档案

先把身份和权责做好。后续 Bookkeeping、Payroll、Sales Tax 与所得税都依赖这些基础事实。

1. 锁定实体与所有权资料

☐	保存州成立文件、章程 / Operating Agreement、初始决议	☐	记录直接所有人、最终所有人、持股比例与生效日期
☐	确认法定名称、地址、registered agent 与签字权限	☐	建立变更日志：人员、地址、所有权、业务模式变化时立即更新

2. EIN、银行与授权

☐	核对 EIN 通知上的名称与实体文件一致	☐	由获授权人员开立美国业务银行账户
☐	禁止长期混用总部、个人与美国实体资金	☐	设置付款审批、卡片持有人、网银权限与备用审批人

2026 BOI 提示

FinCEN 2025 年规则将美国境内成立的实体排除在 BOI 申报要求之外；在外国法律下成立、后在美国州注册经营的实体仍需单独判断。规则可能变化，请在提交前查看 FinCEN 最新页面。

第 7 天交付物

交付物	可接受证据	状态
实体档案夹	成立文件、EIN、所有权表、决议	☐
资金与权限表	银行、卡片、付款上限、审批路径	☐
合规假设清单	实体分类、BOI、关联方、州注册待确认事项	☐

第 8-30 天

建立能解释业务的账，而不是只导入交易

目标不是把银行交易快速分类，而是让收入、现金、负债、关联方与税务数据可以互相解释。

会计系统最小可行配置

模块	第 30 天前要完成	常见断点
Chart of Accounts	按管理与报税需要设置，不照搬中国科目	科目过多、收入与 Sales Tax 混在一起
银行与卡片	连接后核对起始日、权限与重复导入	只看银行余额，不做逐月调节
收款渠道	区分销售额、折扣、退款、平台费、税与净结算	把平台净入账当收入
费用与报销	统一凭证、业务目的、审批与报销周期	个人卡长期代付、无支持文件
期初余额	由可追溯资料支持，单独复核所有者投入与借款	用一笔 Opening Balance Equity 兜底

为什么会出错

系统上线不等于账目可用。每个连接都要回答：数据从哪里来、以总额还是净额进入、谁核对完整性、发生差异如何记录。

第一个月的凭证规则

☐	每笔收入能追溯至订单 / 发票与结算	☐	每笔费用有收据、业务目的与审批
☐	所有者投入、借款、关联方往来单独标记	☐	Sales Tax 不计入收入；Payroll 负债不计入工资费用
☐	保留原始文件，不只保留会计系统截图	☐	确定月结截止日和晚到凭证处理方法

第 31-60 天

在第一位员工或新州活动开始前建立 Payroll 控制

人员地点会同时影响 Payroll、雇主登记、劳动合规以及潜在州税足迹。先确认事实，再配置平台。

雇第一位员工前的控制点

☐	确认工作州、实际工作地点与开始日期	☐	完成所需联邦与州雇主注册
☐	确定工资频率、加班、福利、报销与休假政策	☐	收集合规的入职与预扣税资料
☐	员工第一个工作日完成 Form I-9 Section 1	☐	雇主在规定时间内完成 Section 2 并保留
☐	设置工资税存款与申报责任人	☐	将 Payroll 结果映射至总账科目并安排复核

I-9 时间提示

USCIS 指引要求员工最迟在第一工作日完成 Section 1；雇主通常须在第一工作日起三个工作日内审查文件并完成 Section 2。远程检查、E-Verify 与州规则需按适用情况确认。

州足迹变更单

员工工作州 / 城市	开始工作日期
办公室 / 家庭办公地址	是否存放库存或设备
州雇主账号状态	Workers' Compensation 状态

不要假设 Payroll 平台会自动决定企业在哪些州注册、何时申报或如何处理历史期间。平台是执行工具，判断仍需由企业和顾问完成。

第 61-90 天

完成第一次可复核月结与税务日历

首个 90 天的终点，是一套总部看得懂、美国团队能执行、申报人员可使用的月度证据链。

月结顺序：先完整，再准确，再解释

时间	核心动作	复核问题
D+1 至 D+3	锁定银行、卡片、平台、Payroll 与应收应付资料	资料是否完整？是否仍有晚到来源？
D+4 至 D+6	完成调节、应计、预付、固定资产与关联方记录	资产负债表余额能否逐项支持？
D+7 至 D+8	复核收入、毛利、费用、现金与税务负债	本月变化能否用业务事实解释？
D+9 至 D+10	出具管理包、问题日志与下月动作	谁接受报告并关闭未决事项？

首份管理报告包

☐	Profit and Loss：本月、累计、预算 / 上月对比	☐	Balance Sheet：重点余额与支持明细
☐	Cash：可用现金、限制资金、近期付款	☐	Revenue bridge：订单 / 发票到平台结算与银行
☐	Payroll 与 Sales Tax 负债调节	☐	未决事项、负责人、金额、截止日

第 90 天判断

如果团队只能回答“账已经录完”，但无法解释现金、收入、税务负债和关联方余额之间的关系，月结还没有真正完成。

90 天会议记录

已稳定运行的流程 _____	仍依赖个人的流程 _____
最大数据缺口 _____	未来 30 天负责人 _____

外资企业重点

把所有权、关联方与跨境付款做成持续台账

在报税季临时寻找全年关联方交易，通常会造成遗漏、解释不一致与时间压力。

外国所有权不等于只多填一张表

议题	需要收集的事实	何时升级复核
实体分类	州法律形式、所有人数量、Form 8832 / 2553 选择	不清楚联邦税务身份或发生变化
Form 5472	外国所有权、关联方、投入、借款、费用、服务与其他交易	25% 外资公司或外国人全资美国 disregarded entity
关联方往来	合同、定价基础、发票、付款、币种、期末余额	无协议、长期挂账或费用分摊无法解释
跨境付款	收款人身份、服务地点、款项性质、税务表单	股息、利息、特许权使用费或不明服务费
州与地方税	员工、库存、办公室、销售渠道、收入来源	进入新州、收到通知或历史不确定

Form 5472 提示

IRS 说明要求某些 25% 外资美国公司及外国人全资美国 disregarded entity 报告与关联方的特定交易；后者通常以 pro forma Form 1120 附 Form 5472。是否申报、交易范围与截止日需按具体事实确认。

关联方交易底稿

关联方名称与国家	关系 / 持股比例
交易类型与年度金额	合同与定价文件位置
期末应收 / 应付	付款与预扣税复核人

打印工作表

90 天总检查与证据包

建议每两周打印或更新一次。只有“有证据的完成”才标记完成。

一页式 30 / 60 / 90 天检查表

阶段	必须完成	负责人 / 日期
第 0-7 天	实体文件、EIN、所有权、银行、签字权限、规则假设	_____
第 8-30 天	会计系统、科目表、凭证规则、期初余额、收入与付款流程	_____
第 31-60 天	Payroll 与州足迹、员工资料、税务账号、总账映射	_____
第 61-90 天	第一次月结、管理报告、税务日历、问题日志	_____

证据包是否齐全？

☐	实体与所有权档案	☐	银行与付款权限表
☐	会计政策与科目表	☐	银行 / 卡片 / 平台调节
☐	Payroll 注册与申报资料	☐	州足迹事实表
☐	关联方交易台账	☐	税务与法定截止日期历
☐	首份管理报告包	☐	问题与决定日志

下一阶段三个优先事项

1. 事项 / 负责人 / 日期

2. 事项 / 负责人 / 日期

3. 事项 / 负责人 / 日期

治理与升级

明确谁负责，并让红旗尽早浮现

最危险的任务通常不是没人做，而是总部、美国团队、平台和顾问都以为由别人负责。

总部 / 美国运营 / 顾问 RACI

工作流	中国总部	美国运营	财税顾问
实体与所有权变化	批准 / 通知	收集当地文件	评估财税影响
付款与报销	制定授权边界	提交与执行	入账并识别例外
Payroll 与人员地点	批准岗位与预算	提供准确 HR 事实	注册、配置与调节
月结与管理报告	提出管理需求 / 接受报告	交付运营资料	关账、复核与解释
申报与税务日历	提供跨境与所有权信息	提供州活动事实	判断、准备或协调

12 个需要立即升级的信号

☐	EIN 名称与州文件不一致	☐	不清楚联邦税务分类
☐	总部或个人长期代收代付	☐	关联方交易无合同或台账
☐	员工已在新州工作但未评估登记	☐	库存进入新州或 3PL / FBA
☐	平台净入账直接记为收入	☐	银行或 Payroll 长期未调节
☐	Sales Tax 余额为负或长期不变	☐	收到 IRS / 州通知无人认领
☐	报税团队只能在年末取得数据	☐	关键流程只有一人知道

行动原则

红旗不一定代表已经违规，但代表事实、责任或证据链存在缺口。先保护截止日，再确定历史范围、修复顺序与沟通口径。

参考与下一步

以官方资料为起点，以具体事实作结论

本指南于 2026 年 7 月 18 日复核。链接可能更新；使用时请以发布机构当前页面为准。

官方参考资料

- IRS - Starting a Business: <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/starting-a-business> 联邦税务起步入口。
- IRS - Instructions for Form SS-4: <https://www.irs.gov/instructions/iss4> EIN 申请及外国人全资 disregarded entity 提示。
- FinCEN - 2025 BOI Interim Final Rule Announcement: <https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-removes-beneficial-ownership-reporting-requirements-us-companies-and-us> 发布前请再次核对最新规则。
- USCIS - Form I-9 Instructions: <https://www.uscis.gov/sites/default/files/document/forms/i-9instr.pdf> 员工与雇主完成时点。
- IRS - Publication 15 (2026): <https://www.irs.gov/publications/p15> 联邦雇主税务指南。
- IRS - Instructions for Form 5472: <https://www.irs.gov/instructions/i5472> 外国所有权及关联方交易信息申报。
- IRS - Recordkeeping: <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/what-kind-of-records-should-i-keep> 支持收入、费用、资产与雇佣税记录。

领取后续支持

资源关键词：**90DAY**。访问 berglandgao.com/contact，通过网站公布的微信渠道发送关键词，并简要说明行业、美国阶段与涉及州别。请勿在首次联系发送 SSN、完整银行账号、密码或其他高度敏感信息。

专业服务与免责声明

Bergland & Gao, LLC 提供 CPA-led 会计、税务与合规服务。创始人中英双语的佛罗里达州持证 CPA 与 IRS Enrolled Agent，拥有 13 年以上经验，经历涵盖公共会计、四大及全球企业内部税务管理。除非另行确认，本资料不将 Bergland & Gao, LLC 描述为注册 CPA Firm。

本指南仅供一般信息与内部规划，不构成针对任何具体事实的税务、会计、法律、移民或投资建议，也不保证任何税务、审计、处罚或排名结果。法律、州规则及行政指引可能变化。采取行动前应由合格专业人士结合实体、所有权、交易、州别与时间范围复核。专业服务仅在双方确认范围并签署服务协议后开始。