SELF-CHECK LIST

中小企业法律风险自查 40 项

5 个方面 • 40 项 • 老板自己填，20 分钟能填完

> 怎么填：做到的打"√"，没做到或不确定的留空。留空的项，就是您现在的风险点。
> 不要凭印象填。拿不出东西的（比如"有书面制度"但找不到文件），就算没做到。
> 标红的 4 项是实践中最容易直接造成损失的——这 4 项只要有一项没做到，建议优先处理，别管其他项。

A 用工与人事（10 项）

√	#	自查内容
☐	1	**全部员工在入职一个月内签了书面劳动合同**（含试用期员工、兼职、返聘以外人员）
☐	2	有员工花名册与入职登记表，能查到每人的入职时间、岗位、工资
☐	3	试用期期限与工资符合法定上限（3 年以上合同试用期不超过 6 个月，试用期工资不低于约定工资 80%）
☐	4	**已依法为全员缴纳社会保险，含工伤保险**（未参保的，工伤费用由单位全额承担）
☐	5	有书面规章制度，并有员工签收或公示记录（否则难以作为处理依据）
☐	6	考勤与加班记录完整，且有员工确认（月度签字或系统记录）
☐	7	加班工资按规定计算并发放，有发放记录
☐	8	有工伤应急流程：谁送医、谁申报、多久内申报（单位 30 日内）
☐	9	女职工孕期、产期、哺乳期有专项保护安排，未安排禁忌岗位
☐	10	离职有书面手续、工作交接单、离职证明，且已结算清楚

B 合同管理（10 项）

√	#	自查内容
☐	11	有统一合同模板（销售、采购、服务至少各一套），不是每次现找
☐	12	合同签署前有审查环节，不是业务员自己谈完就签
☐	13	签约前核实过对方主体资格（营业执照、签约人授权）
☐	14	合同明确约定付款条件与账期（不是"货到付款"四个字了事）
☐	15	合同有违约责任条款，且违约金约定具有可执行性
☐	16	有验收标准或交付确认条款（对方签字确认才算交付完成）
☐	17	争议解决条款明确（管辖法院或仲裁机构写具体，不写"依法解决"）
☐	18	合同用印有登记台账（谁、什么时候、什么合同、几份）
☐	19	全部合同有归档，能按客户/项目查到原件
☐	20	补充协议、变更、延期都走了书面流程，不是微信上说一声

C 应收账款（8 项）

√	#	自查内容
☐	21	对新客户有信用评估或授信额度，不是谁都能赊账
☐	22	**每一笔应收都有对应的合同或订单 + 送货单/验收单**（缺一样，打官司就缺一环）
☐	23	送货单、对账单有对方签收（签收人姓名、日期清楚）
☐	24	有账龄分析表，每月更新，能一眼看出哪些超过 90 天
☐	25	逾期 30 天内有书面催收（微信、函件都算，但要留痕）

√	#	自查内容
☐	26	**有时效管理：知道诉讼时效是 3 年，且每年至少催收一次留痕**（超过时效，钱基本要不回来）
☐	27	每年至少与主要客户核对一次账目，并取得对方确认
☐	28	坏账有内部认定标准与处理流程，不是拖着不提

D 股权与合伙（6 项）

√	#	自查内容
☐	29	有书面公司章程，且登记版本与股东之间实际约定一致
☐	30	股权比例有明确约定，**没有出现 50:50 的僵局结构**
☐	31	有股东退出机制（回购价格怎么算、什么情况下必须退出）
☐	32	有分红与重大事项决策机制（谁定、多少票通过）
☐	33	关键人员有竞业限制与保密约定（含技术、客户名单）
☐	34	合伙有书面协议，不是”兄弟之间不用写”

E 合规与检查（6 项）

√	#	自查内容
☐	35	证照齐全且在有效期内（营业执照、许可证、资质证书）
☐	36	经营范围与实际业务一致（超范围经营有风险）
☐	37	安全生产、消防责任已落实到人，有检查记录
☐	38	广告与宣传用语已自查，**没有”最好””第一””唯一””国家级”等绝对化用语**
☐	39	有客户信息与员工信息的保护措施（谁能看、怎么存、怎么删）
☐	40	涉企检查有台账：谁来过、查什么、什么结果、整改了什么

算分：留空的项数 = 您的风险项数

0–5 项
基础较好。把留空的补齐即可，重点关注 C 类和标红项。

6–12 项
存在明显缺口。建议先补 A 类（用工）与 C 类（账款），这两类最容易直接变成赔钱。

13–20 项
风险较高。建议做一次系统的制度梳理，不要零散补。

21 项以上
建议尽快处理。这种情况下，一次劳动仲裁或一笔坏账就可能吃掉几个月利润。

> 如果只能先做三件事：① 把没签合同的员工补签上（第 1 项）；② 把没缴社保的补上，尤其是工伤保险（第 4 项）；③ 把超过两年没催过的应收账款，立刻发一次书面催收并留痕（第 26 项）。
>
> 这三件事加起来花不了一周，但能挡掉最常见的三类大额损失。

说明｜本表为管理自查工具，用于发现风险点，不构成法律意见，也不能替代对具体合同、具体案件的审查。
使用建议｜填完后带着留空项去找专业人士逐项核对，比空手咨询效率高得多。
版本｜v1.0　2026 年 11 月