

企业传承首诊清单：初次对话前的自查与准备

龚艳妮 Crystal · 独立企业传承方案架构师 · 长沙 · 版本 2026 年 9 月

重要提示：本人非执业律师、非会计师事务所。本文件为通用参考，供您在初次对话前自查与准备，不针对个案，不构成法律、税务或投资意见。

一、这份清单怎么用

- 用铅笔勾选，不必填完，也不必填得准确。这 20 题没有标准答案，只是帮您在见面前把家庭、股权、文件三张图在心里过一遍。
- 勾出的「否」，是初次对话的起点：我们从中挑出您现在最想解决的一件事来谈。
- 您可以把这份清单转给配偶或子女，请他们也勾一遍，两份对照往往比一份更有用。
- 您带来的材料只由我本人查阅，未经您同意不向任何机构透露。
- 初次对话 60 分钟不收费。

二、20 道是/否自查题

按四层排列，每层 5 题。在方框内打「√」表示「是」，打「×」表示「否」，不确定就空着。

法律结构

- ☐ 1. 凡登记在他人名下的公司股权，都有书面代持协议。（没有代持的，勾「是」。）
- ☐ 2. 公司章程对两种情形有明确条款：您丧失民事行为能力（经法院认定）时，您名下股权的表决权如何行使；您去世后，股东资格能否由继承人取得、如何取得。
- ☐ 3. 您已以书面形式签署意定监护协议（《民法典》第 33 条）。（公证并非法定要求，但实务中常用；已公证的请在旁边注明。）
- ☐ 4. 您有遗嘱，且遗嘱与保单受益人、公司章程的安排相互一致。
- ☐ 5. 除您之外，公司还有第二个人可以担任法定代表人。（《公司法》第 10 条：法定代表人辞任后，公司应在 30 日内确定新的法定代表人。）

财务安排

- ☐ 6. 家庭资产与公司资金分账，日常没有混用。
- ☐ 7. 您个人为公司提供的对外担保、连带责任，有一份完整清单。
- ☐ 8. 保单、信托、理财的受益人，近三年核对过一次。
- ☐ 9. 公司主要银行账户、U 盾、印章，有第二个可以合法动用的人。
- ☐ 10. 公司与您个人之间的借款、往来，都有书面记录。

家族治理

- ☐ 11. 配偶清楚公司股权与负债的全貌。
- ☐ 12. 子女中谁接班、谁只持股、谁不参与，已经讲清。
- ☐ 13. 再婚、非婚子女、赡养义务，已在安排中考虑。
- ☐ 14. 家族成员之间，对分配有过书面或口头共识。
- ☐ 15. 公司里有非家族的核心高管，知道「万一」时该找谁。

代际沟通

- ☐ 16. 近一年您与接班人认真谈过一次「什么时候交、怎么交」。
- ☐ 17. 接班人在公司担任过对经营结果负责的岗位。
- ☐ 18. 您愿意在交接后保留一个明确的角色，而不是「随时插手」。
- ☐ 19. 家人知道您最担心的是哪一件事。
- ☐ 20. 如果今天您住院两周，家人和公司分别知道先做什么。

三、自查结果怎么看

我不给这份清单打分，也不设硬性阈值。以下三点只是我的经验观察，供您参考：

- 「法律结构」层有 2 个以上「否」，通常是先要处理的部分，因为这一层的空白往往很难在事后补。
- 「财务安排」层第 7、9 题为「否」，意味着应急风险：一旦您暂时不能签字，公司可能连工资和货款都付不出去。
- 四层都有「否」，说明您需要的是一次整体诊断，而不是先做一份单独的文件。

「否」多，不代表情况危急；「是」多，也不代表可以放下。不少家族已经有遗嘱、有保单，问题出在几份文件互相打架，这一点自查看不出来，需要把文件放在一起对照。清单只是把要谈的事情摆到桌面上。

四、初次对话前请准备的材料

原则：有就带，没有不用补。复印件、照片、手机拍的图都可以。

编号	材料	说明
A	家庭关系图	婚姻、子女、父母、赡养对象，手画即可
B	公司股权结构图、营业执照、最新章程	多家公司请各带一份
C	代持协议、股东协议、一致行动协议	如有
D	对外担保、大额借款、连带责任清单	记不全就写记得的
E	现有遗嘱、意定监护协议、公证书、赠与协议、婚前协议	如有
F	保单清单	注明投保人、被保险人、受益人
G	信托合同或私行家族信托意向书	如有
H	个人及家庭主要资产清单	房产、股权、金融资产
I	近一年最困扰您的一件事	写三句话即可

以上材料只由我本人查阅，对话结束后您可以全部带走；未经您同意，我不会向任何律所、银行、保险或信托机构透露。

五、初次对话谈什么、不谈什么

谈什么：只谈两件事——您现在最想解决的一件事，以及我是否适合参与。

不谈什么：

- 不推销任何产品。我独立执业，不从任何机构收取佣金、返点或介绍费。
- 不当场给结论。您的情况我只听了 60 分钟，负责任的做法是先诊断再判断。

- 不出具法律意见。涉及协议、章程修改、公证文本的地方，我只提供条款要点，须由执业律师起草或审核。
- 不回答税务问题。税务事项需税务师或会计师测算。

如果对话之后您希望进入诊断：传承诊断 ¥9,800 起，半天访谈，2 周交付，含 1 次复盘。如果我认为您的情况不需要我参与，或者更适合直接找律师、公证处，我会直接告诉您。

六、诊断之后您会拿到什么

- 一份诊断报告：按法律结构 / 财务安排 / 家族治理 / 代际沟通四层，写明您现有安排中的空白、冲突与优先级。
- 一份下一步建议：哪些事需要律师、公证处、会计师执行，先后顺序如何，以及是否需要进入架构设计。
- 一次复盘：报告交付后，与您和您指定的家人当面过一遍，把报告里的每一条落到具体的人和时间的。

报告长什么样，可参考网站资料室可公开下载的《传承诊断报告·示意样本》（人物与数字均为虚构）；也可在初次对话时向我索取查看。

联系方式

- 微信：扫描网站联系页二维码，备注「传承咨询」
- 公众号：Jia_ChangHuiming
- 邮箱：yanni.gong@outlook.com
- 网站：yannigong.com

本人非执业律师、非会计师事务所，不出具法律意见与审计报告；具体安排须由律所、公证处、会计所执行。本文件不针对个案。版本：2026 年 9 月。

龚艳妮 Crystal · 独立企业传承方案架构师 · 长沙 · 公众号 Jia_ChangHuiming · yanni.gong@outlook.com · yannigong.com · 本文件为通用参考，不针对个案，不构成法律、税务或投资意见。