

如何減低稅務調查的風險

稅局為什麼要調查某人或某公司的稅務？

原因好可能是稅局認為那人或那公司好

可能以前申報的稅款嚴重不足。

為什麼稅局會有這樣的認為呢？原因可

能有多個，包括評稅主任在審核納稅人

的報稅表時懷疑納稅人不正確報稅，有

人向稅局提供資料舉報某人或某公司瞞

稅，稅局用電腦程式查找高風險的個案

給調查員跟進…

針對不同稅種(利得稅、薪俸稅、物業稅)及不同性質的個案(嚴重抑或輕微)，稅局有不同的處理方法。

利得稅個案

繳納利得稅的納稅人主要分三類：獨資東主的無限公司 sole-proprietor business、合夥業務 partnership 和有限公司 limited company。

由於有限公司多有專業會計師作為核數師和稅務顧問，所以我就不在此論述如

何減低有限公司的查稅風險。其實，下面的論述對這方面也有參考價值。讀者對此若有任何問題，歡迎諮詢筆者。

當然，我的主要服務對象是無限公司和個人。為了幫助你們減低稅務調查風險，也為了吸引更多讀者來看我的網站，從而使我得到多一些業務和收入，作為前評稅主任和現任稅務顧問，我就寫出我的經驗和分析給大家參考。我希望藉此能夠減低你們的稅務調查風險。咁就你我雙贏，萬幸！萬幸！

獨資東主

獨資東主用個別人士報稅表 BIR 60 報稅。因此他必須在報稅表內申報該課稅年度的利得稅，包括：總收入、營銷額、毛利、會計利潤/虧損、應評稅利潤/虧損。

倘若總收入超過二百萬元，納稅人須同時呈交損益表、資產負債表、利得稅計算表、折舊免稅額計算表、以及相關明細表，如資產買賣清單、佣金開支明細表、租金開支明細表…等。

為什麼評稅主任認為納稅人的申報—從表面看來—就不正確而須查問呢?當然，每位評稅主任的判斷會有所不同，而筆者做過評稅主任十八年多，現在就說說我的評稅經驗吧!

事實上，納稅人的總收入 total income 和營業額 turnover 可大可小，而單從銀碼本身來看，評稅主任是很難看出有沒有少報收入。若評稅主任對此有懷疑，他會要求納稅人提交營銷帳 sales account 及銀行月結單 bank statement。

一旦納稅人遲遲不能呈交有關文件及資料，評稅主任會認為，這可能表示納稅人沒有保存足夠業務紀錄，那後果可能十分嚴重〔[按此](#)看筆者的話〕！

如果納納稅人呈交的資料〔如銀行月結單上的存款總額〕顯示的收入，與報稅表內申報的收入有重大差異，那麼，評稅主任便有理由相信，這個案就有調查價值了。

另外，若果納稅人申報的毛利率 gross profit ratio 過低，又或者甚至申報毛

虧損 gross loss，個案亦會引起評稅主任懷疑：納稅人的報稅是否不正確？

請注意，申報毛利只適用於買賣行業 buy and sell business。倘若納稅人做的是服務性行業 service business，但卻呈報毛利，那便顯示納稅人不懂會計和報稅，而由他申報的會計利潤和應評稅利潤也就可能不正確了，那麼，評稅主任便可能會認為個案需要查問了。於是，他便要求納稅人提交更多資料，包括：損益表、資產負債表、利得稅計算表(若之前這些資料未有連同報稅表呈交)、營

銷帳、銀行月結單… 如果納稅人遲遲不能就評稅主任的要求而呈交所需資料，或呈交資料所顯示的收入與報稅表內申報的收入有重大差異，那麼，個案就有調查價值了。

如果納稅人連續三年申報大額虧損〔比方說，超過二十萬元〕，而納稅人或其配偶另有高額的薪俸收入〔比方說，超過八十萬元〕，並在個人入息課稅內用申報虧損去減低他們的整體稅負，那麼，稅局會不時用電腦程式抽出這些可疑個案給評稅主任作查問。那時，評稅主任便

會要求納稅人提交損益表、資產負債表、利得稅計算表…等資料。當收到這些資料後，他便會作詳細審核，見下面論述。

評稅主任如何審核損益表

針對不同業務，評稅主任會有不同考慮，而每位評稅主任亦有不同的評稅風格。以下是筆者的經驗之談，說的是一般情況。

損益表的名稱及期間

首先，筆者指出，損益表的中英文名稱並不重要，它可以叫做：Income Statement、Profit and Loss Account、收入及開支表、損益表。在評稅主任眼中，它的內容及可信性才是最重要。

當然，它必須有個會計期間，一般是由課稅年度內的 4 月 1 日至 3 月 31 日。

如果納稅人不寫明會計期間，評稅主任是不會接納這份損益表的。或者，他認

為編製者不懂會計，又或者，這份損益表不是按一般認可的會計準則編製。換言之，它的可信性便不高而需查問了。

業務涉及買賣

如果業務涉及買賣 buy and sell，評稅主任會認為損益表內應該顯示有期初存貨 opening stock 及期末存貨 closing stock 的。原因是在現實上即日取貨就即日賣清的可能性不高。故此，該損益表可能會不正確而需詳細審核了。換言之，沒有存貨的損益表顯示它不是按事實去

編製，這當然會增加稅務調查的風險。

另外，即使損益表內有存貨，但存貨值過低，評稅主任亦會認為帳目不可靠。比方說，損益表內的年銷貨額 turnover 為三百六十五萬元，而期末存貨值 closing stock 只有一千元。按年銷貨額百六十五萬元推算，每天平均銷貨額約為一萬元。設若貨物由入貨至出售需十天，那麼納稅人每天平均就應該有十萬元的存貨額。那麼，從表面來看，納稅人可能少報期末存貨額約為九萬元 (100,000 - 10,000)，即利潤少報了九萬

元。故此，評稅主任會認為個案有查問價值；當然，是否跟查要視乎多個因素，如評稅主任當時的工作量、他的評稅風格…

究竟評稅主任認為多少期末存貨額才算正常呢？作為前評稅主任，我的答覆是：這個是沒有固定標準的。原因是存貨量是會因應每個行業及經營者的作風而大有分別。

舉例說（隨便說說而已，不能以此作定論），蔬果的存貨期是一天，凍肉一個禮

拜，手機兩星期，家庭用品一個月，藝術品三個月… 故此，納稅人須因應實際情況並按事實去為存貨計值及入帳。

買賣行業常用的損益表格式

永富公司 — 損益表

2017年4月1日至2018年3月31日

銷貨收入		1,000,000
減：銷貨成本		
期初存貨	50,000	
全年購貨開支	<u>550,000</u>	
	600,000	
減：期末存貨	<u>100,000</u>	<u>500,000</u>
銷貨毛利		500,000
減：營運支出		
辦公室租金	210,000	
員工薪酬	80,000	
文具	2,000	
應酬費	1,000	
佣金開支	1,000	
運輸開支	3,000	
利息開支	10,000	
電費	5,000	

呆壞帳	12,000	
折舊	<u>8,000</u>	<u>332,000</u>
純利		168,000
		=====

東主簽署： XXX

期初存貨

如果納稅人的會計年結日是每年的 3 月 31 日 (納稅人最好選這日做結帳日, 因為可以在個人入息課稅下多取首年個人免稅額), 那麼, 期初存貨就是會計年度的首天 (即 4 月 1 日) 的存貨值。評稅主任會核對該存貨值與納稅人在去年呈交損益內的期末存貨值是否相同, 若果不

同，那就顯示納稅人的記帳有問題，或者業務紀錄不齊備(可能失去了去年的帳目)，換言之，納稅人呈交的帳目就不可靠而需詳細審核了。當然，這樣會增加查稅風險，納稅人不可不察。

期末存貨

按照稅局發出的報稅表填寫指引，納稅人在呈交損益表時須同時呈交期初及期末存貨明細表，有關格式如下：

<u>存貨明細表</u>	<u>盤點日期</u>	<u>存貨成本</u>	<u>成本計算方法</u>
期初存貨	1.4.2014	50,000	實際購入價
期末存貨	31.3.2015	100,000	實際購入價

然而，有些納稅人為了怕麻煩而沒有提交期初及期末存貨明細表。事實上，納稅人自動依稅局規定報稅可以顯示納稅人誠正守法，令評稅主任更易信納他提交的資料和申報的利潤，這樣自然會減少查稅風險了。

由上述明細表可以看到，納稅人必須在每年的會計結帳日盤點存貨 stock taking，並保留盤點存貨清單 inventory list，以應付稅局的查問。如果沒有該些資料，你又怎能叫評稅主任相信你申

報的存貨價值呢？換言之，評稅主任的懷疑愈多，你的查稅風險便愈高了。

存貨值的計算方法

另外，納稅人要在明細表內提供存貨成本值的計算方法。根據稅局發出的稅例釋義及執行指引 DIPN 1，納稅人須採用實際購入成本 *purchase cost* 來計算存貨價值。如果你寫清楚你是用實際購入成本來計算存貨值，那麼，評稅主任便不需向你發信查問，那麼，你的查稅風險又可以減低一點了。

全年購貨開支

當然，購貨開支 purchases 必須按事實及會計準則入帳。

若有懷疑，評稅主任會要求納稅人提交購貨帳、供應商名單、及其購貨額明細表、銀行付款紀錄…等資料，去評估損益表內的購貨額是否可信。

如果納稅人遲遲不能提交所要求的資料，評稅主任或會認為個案有調查價值而將個案轉介至調查科。

如果年年購貨開支都低於付款額，而令到資產負債表內的應付帳總額逐年不斷增加，評稅主任也會認為這個情況屬不正常，而向納稅人發信追問原因。

如果主要供應商是納稅人的親屬，評稅主任會對購貨的價和量有疑問—因那可能涉及避稅或瞞稅安排—因而向納稅發信追問更多資料。若果納稅人遲遲不回覆，或評稅主任覺得回覆的內容不合理，他或會將個案轉交調查科跟進。

銷貨毛利

獨資業務東主必須在個別人士報稅表 BIR 60 內申報銷貨毛利 gross profit [從事服務業的東主，由於不是做買賣，所以應該沒有銷貨毛利，即須作零的申報]。

從事買賣的業務而不申報毛利，或申報的毛利過低，評稅任或會認為申報不正確而發信查問，見上面論述。

毛利過低

什麼是毛利過低？作為前評稅主任，我的答覆也是：這個沒有固定標準。原因是：有些行業(如買賣手機)，毛利率低於 5%也可能是正常的。有些行業(如買賣潮流玩意)，毛利率 30% 也可能是過低的。

當然，如果納稅人申報的毛利是負數，即毛損，而且連續兩年或以上，評稅主任便會認為有問題了，為什麼納稅人會連年做蝕本生意呢？是否他利用個人息

課稅作瞞稅安排呢？為了針對這些問題，稅局會用電腦程將個案抽出，給評稅主任作跟進審查。

服務行業的營業收入

從事服務行業 service business 的納稅人，在損益表內，他應該是沒有或者是甚少銷售貨物收入的，也應該是沒有或甚少存貨，也沒有銷貨毛利。故此，評稅主任不能以毛利率 gross profit ratio 或存貨額 stock level 來檢測營業收入是否少報。

那麼，他怎樣判斷營業收入是否正確呢？
作為前評稅主任，我的答覆是：從他的**資產**（如擁有的物業、私用車、銀行存款）
和**生活水平**（如住所的種類和所在地）、
和**行業性質**（如專業人士，如醫生、律師、會計師、建築師、財務策劃師、影視紅星…）可以初步推算他每年應該大概有多少收入。

評稅主任若有疑問，會要求納稅人提交更多資料，如銀行月結單、客戶名單（除非那是現金收入）及應收帳…等，以檢測

損益表上的收入是否合理。

付款人須為所付酬金向稅局申報

大企業的付款人一如保險公司付佣金給保險經紀—每年須向稅局呈交**非僱員付酬表格 IR 56M**。於是，稅局使用電腦程式將納稅人在報稅表上申報的總入息與有關付酬表格 IR 56M 上的酬金作比較，若差額大，便將個案抽出給評稅主任跟查。

服務行業常用的損益表格式

飛鴻保險介紹所 — 損益表
2017 年 4 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日

佣金收入 (美利堅保險)		1,000,000
減: 營運支出		
辦公室租金	210,000	
員工薪酬	80,000	
文具	2,000	
交通費	10,000	
應酬費	<u>28,000</u>	<u>330,000</u>
純利		670,000 =====

東主簽署 : XXX

評稅主任審查損益表上的各項開支

評稅主任會留意每項開支是否過高、過多、或者不正常。

什麼是過高、過多或者不正常？當然，每個評稅主任的判斷或有些差別。惟開支扣稅的基本原則都是按照稅務條例第16(1)條，即只有用於賺取應評稅利潤的開支才可以扣稅。簡單來說，只有在業務上招致的開支才可以扣稅。

如果損益表上有不可扣稅的開支，納稅人必須在利得稅計算表內將該些不可扣稅的開支加回利潤之內，以計算應評稅利潤。

如果納稅人不作加回調整，那便屬於不

正確報稅，納稅人如無合理辯解，可遭罰則。

事實上，每個行業的開支模式都會有別，所以評稅主任會用常理去初步判斷損益表上的某項開支是否過高、過多、或不合理。比方說，一位開補習社的老師便不應該有顧客應酬費、外遊的商用旅費，倘若他的損益表內有這些開支，那麼，無論該開支款額多少，評稅主任都會懷疑納稅人虛報開支的用途，而加以查問。

又舉例說，按照評稅慣例，評稅主任認為保險經紀的開支總額通常不超過其總收入的三份之一，若多於此數，那便屬於過高而需要查問了。

對於一些常見的業務開支，評稅主任通常有以下的審核：

員工薪酬開支

原則上，獨資業務東主人不應在損益表內將付薪酬給自己或配偶列作開支。若有的話，他必須在利得稅計算表內作加

回調整，否則那便是不正確報稅。

對於納稅人付薪酬給親屬(如父母、兄弟姐妹)，評稅主任認為那可能是瞞稅行為，除非納稅人提交有力證據，證明該些開支屬於真實的商業行為，而報酬與市價及職能相配。如果該親屬沒有為納稅人從事實際及符合商業準則的工作、或者沒有付出所謂酬金、或者酬金過高或者不合理、或者納稅人不能證明他宣稱的工作是為了賺取應評稅利潤而超致的，那便屬於不正確報稅了。若納稅人多年重犯，並涉稅不菲(比方說，每年少

交稅款多過兩萬元)，評稅主任便會考慮將個案轉交第四科作刑事檢控 criminal prosecution，那麼後果就不單只是罰款，而是銀鐐入獄了。

僱主為員工申報收入

另外，按照稅例第 52 條，僱主必須每年為員工報稅，即呈交 BIR 56A 及 IR56B 表格。違者可受檢控及受罰。

評稅主任將納稅人(作為僱主)為各員工報稅的薪酬合計總額與損益表上的員工

薪酬開支金額作比較，若差額甚大，便發信向納稅人要求解釋，萬一納稅人解釋不了，便會作更多的查問，甚至將個轉介至調查科跟進。

租金開支

稅務條例第 16(1) 條規定，只有用於賺取應評稅利潤的開支才可以扣稅。這項基本原則也適用於租金開支。

什麼租金開支不是用於賺取應評稅利潤的？評稅主任認為東主的住所支付租金

通常不是用於賺取應評稅利潤的，故此不能扣稅。若這項租金開支列入損益表內，納稅人必須在利得稅計算表內作加回調整，否則，那便是不正確報稅。

假設東主是利用他的住所經營業務，那屬於經營業務部份的租金開支可以扣稅〔稅局一般接受用面積比例計算可扣稅與不可扣稅的部份〕，那麼納稅人須將非業務用途的租金開支作加回調整 add back adjustment。

租金開支明細表

按照填寫報稅表指引，納稅人必須在呈交損益表時附上租金明細表 schedule of rent payment，列出租用物業的地址、用途、每月租金及業主名稱。如果損益表內有租金開支但無附上該明細表，評稅主任便會發信向納稅人查問了。

獨資東主不能向自己付租

法理上，獨資東主不能向自己付租。假設商舖的業主是東主，而東主卻在損益

表內以市值租金作為一項名義開支去減低應評稅利潤，那就屬於不正確報稅。若經評稅主任查出，他便會質疑納稅人的誠信而對帳目作諸多查問了。

其他關於住所的開支

除了住所租金及物理管理費可按業務面積比例扣稅，其他關於住所的開支〔如水費、煤氣、生活費〕，評稅主任認為這些開支全屬私用，按照稅例第 17(1) (b) 條，私用開支不可以扣稅。

筆者在此奉勸每位納稅人，不要為了節省小小稅金而亂咁扣稅，評稅主任一旦查出，他就會招上多年的稅務煩惱了。

應酬及飲食開支

上面論述過的扣稅基本原則——為賺取應評稅利潤而招致的開支可以扣稅——也適用於應酬及飲食開支。

簡單來說，就是業務用途的支可以扣稅，而私用的部份不可以扣稅。

評稅主任認為，這些開支多會涉及私用而須作適當的稅務調整。舉例說，東主與供應商的老闆和經理晚膳，商討購貨，花了三百元，理論上，用於業務的開支可以扣稅，但用於東主的部份屬私用，不可以扣稅，故此，可以扣稅和不可以扣稅可以攤分為二百元及一百元。換言之，若果損益表上有應酬及飲食開支，但在利得稅計算表內卻沒有對私用部份作適當的調整，評稅主任或會質疑納稅人申報的應評稅利潤而發信查問，當然，一旦發信查問，就不單只查問應酬開支，也會問及其他不妥當的事項了。

開支舉証的責任在納稅人

按照稅務條例第 68 (4) 條，倘若納稅人對評稅有爭議，舉証的責任在納稅人，而不是在評稅主任。

那麼，在實務上，納稅人如何舉證才得評稅主任接納呢？作為前評稅主任，我的答覆是：納稅人必須提供應酬及飲食開支開支明細表，列出每項開支的日期、金額、有關客戶/供應商名稱、有關業務細則…等資料。若遇上查稅，更須提交所有單據副本和有關帳冊紀錄，而對於

每項應酬開支，納稅人應將單據夾附上
記帳紙，見下圖：

記帳紙 voucher 編號:	
入帳日期	
金額	
DR. 帳戶	
CR. 帳戶	
摘要	

呆壞帳開支

按照案例原則，納稅人必須用應計制
accrual basis 來編製報稅用的年結帳。
所以，損益表上的營業收入應以銷售的

日期（通常是指沽售單的日期）來入帳，而不是按收款日來入帳。

萬一有欠帳不能收回，那便是呆壞帳 bad debt。按照稅務條例第 16(1)(d) 條，納稅人須向評稅主任證明該呆壞帳是在正常營運所招致，並在結帳當日已經確實不能收回，才能取得呆壞帳扣稅額。

另外，按照填寫報稅表指引，倘若損益表內有呆壞帳開支，那麼，納稅人必須同時呈交呆壞帳明細表，讀者可參考下列格式：

呆壞帳開支明細表

呆壞帳\$12,000，是客戶 ABC 的欠款，該客戶已申請破產，而有關銷售曾列作營運收入報稅。

裝修店舖或寫字樓的開支

按照稅務條例第 17(1)(d) 條，用於改進的成本 cost of improvement 不可以扣稅。

另外，按照稅務條例第 17(1)(c) 條，資本性開支 capital expenditure 不可以扣稅。

故此，裝修店舖或寫字樓的開支不可以扣稅。倘若損益表內顯示或暗示有這些開支，評稅主任便須發信查問。

惟原則上納稅人可就上述開支申請商業樓宇扣稅額，每年可扣開支的 4%。

關於私家車的開支

原則上，只有用於業務用途的開支可以扣稅。評稅主任認為，私家車不單可作業務用途，同時亦可作私用，因此，如

果私家車的開支甚高，而納稅人又沒有在利得稅計算表內做適當的加回調整，那麼，他便會向納稅人查問。

原則上，購買私家車的開支，屬資本性開支，不可以扣稅。若果私家車有時作業務用，有時亦作私用，那麼，購買私家車的成本便不可以全數撥入 30% 聚合組以申索折舊免稅額，而須獨立計算其折舊免稅額，並只能就其業務用的部份申索免稅額。納稅人若不在利得稅計算表內作適當的稅務調整，評稅主任便會發信追問，這便可能愈問愈多，愈問愈

煩了。

由於私家車多會涉及私用，所以納稅人應對私家車的維修、氣油、停泊…等開支，在利得稅計算表內作適當的調整，即將屬於私用部份的開支加回利潤之內。

如果納稅人對私用及商用有可靠的紀錄，他可以按紀錄將開支攤分為可扣稅和不可扣稅兩部份。萬一紀錄不全或不可靠，筆者建議，納稅人可以將一半開支在利得稅計算內作加回調整。這個調

整可以減低評稅主任對帳目查問的風險。

佣金及外判開支

在課稅年度內，向自僱人士付佣金超過二萬五千元，或向判頭支付外判費超過二十萬元，支付者須向稅局以 IR 56M 呈報：收款人/公司的姓名、地址、身份證/商業登記號碼、付款總額…等資料。

惟收款人是有限公司則不需呈報〔由於有限公司需按公司條例每年核數，所以

稅局認為它們漏報該些收入的風險不高〕。

稅局不時用電腦程式去核對收款人有沒有為這些收入報稅。支付者若不依規定呈交 IR 56M，評稅主任或會認為這些開支可能涉及瞞稅而作跟進查問。

此外，按照報稅表填寫指引，納稅人在呈交損益表時，若有上述開支，必須同時呈交佣金及外判費用開支明細表，列出：收款人/公司的姓名、地址、身份證/商業登記號碼、付款總額…等資料。倘

若納稅人不依指引規定，評稅主任便會發信索取有關資料，同時也會詳細審核個案，以考慮需否跟查其他的可疑事項。

一般而言，評稅主任不會質疑這些開支的業務用途，除非收款人是關連人士，如納稅人的親屬或關連公司。

如果納稅人向關連人士支付佣金/酬勞，評稅主任便需考慮該些酬金是否涉及瞞稅，即要求納稅人提交更多資料，如付款詳情，工作細則，酬勞是否按市值支付…等資料。評稅主任倘若懷疑納

稅人虛報酬金開支，而又涉稅不菲，便會將個轉交到調查科，那時，納稅人就會有排驚，冇覺好瞓了。

雜項開支

既然叫做雜項開支，咁即係不明開支啦！如果銀碼唔細，評稅主任就會叫納稅人提交開支明細了，以決定是否需要跟進。

咁，何謂銀碼唔細呢？作為前評稅主任，我的答覆是：難說。原因是還要看收入總額和其他開支來作判斷。以筆者

經驗來說，若銀碼佔總收入百份之十以上，咁就唔算細啦。換言之，對於銀碼大的雜項開支，納稅人最好將它按性質分拆為兩三個細項，以減低評稅主任查問風險。

會計利潤(或虧損)

獨資業務東主必須在個別人士報稅表 BIR 60 表格第二頁的利得稅欄內填上會計利潤(或虧損)。

簡單來說，會計利潤 accounting net

profit 等於損益表內的總收入減去總開支。

必須如實申報利潤(或虧損)

若果總收入大過總開支，差額便是純利 net profit。反之，若果總開支大過總收入，差額便是虧損 net loss。納稅人必須如實申報，否則便是不正確報稅。

評稅主任為什麼會懷疑納稅人申報的利潤？作為前評稅主任，我的答覆是：有兩個主要原因。

第一個原因是：申報利潤與業務不相配。比方說，納稅人是位年青有為的醫生，擁有多項專業資格，在大型新建公共屋邨租有醫務所。按理說，這些新建屋邨有許多年青夫婦和孩子，比照其他醫生的業績，他應該生意興隆，獲利甚豐。但他多年來每年申報的利潤竟然只得大約三萬幾元！那麼，在評稅主任看來，這位醫生少報利潤的可能性就非常之高了，而個案受查的風險當然不會低了。

當然，什麼行業應該有什麼利潤是很難

一概而論的。一般而言，評稅主任會視乎納稅人的學歷及專業、社會地位、個人名氣、居住情況，擁有的物業和汽車…等情況去衡量納稅是否嚴重少報利潤。

第二個原因是：損益表內的開支總額佔總收入總額的比例過高。對於服務性行業，評稅主任認為，營業開支總額（扣除了舖租）應該不會多於總收入的三份之一。比方說，納稅人是自僱的保險經紀，他的佣金收入主要來自大型保險公司，故此，評稅主任會信任他申報的收入，因為這個可以由支付者提交的 IR 56M 來

核對，但如果納稅人在損益表內的開支總額超過總收入的三份之一，評稅主任便會認為他可能多報開支，而需要發信查問了。

又比方說，納稅人是自僱人士，在家中從事會計及秘書工作，評稅主任認為，在這種情況下，納稅人不可能有業務虧損的，但納稅人竟然連續兩年申索業務虧損約二十萬元，然後利用個人入息課稅來減低其配偶薪俸收入所致的稅負。在評稅主任眼中，這個案很可能涉及瞞稅而須跟查了。

談過了損益表，現在就說說資產負債表。

資產負債表

資產負債表的英文名稱是：Balance Sheet。這表列出公司在會計年度結帳日 accounting day 的所有資產、負債和資本結存。

按照報稅表填寫指引，除非是小型業務〔當年的總收入不超過二百萬元〕，每年呈交報稅表時，納稅人必須至少呈交三份帳表：損益表、資產負債表、利得稅

計算表。

倘若納稅人在報稅時只附上損益表，而沒有資產負債表，那就是不符報稅規定喔！對於不符規定的報稅表，評稅主任當然會加倍留意，並要求納稅人補交漏交的文件。

對於一些細小的服務性生意，公司沒有什麼重要資產〔連公司戶口也是以個人名義開立的私人戶口〕，在這情況下，評稅主任或會接受沒有附上資產負債表的報稅表。當然，若要減低評稅主任查問

的風險，納稅人最好便是編製一份依據會計準測的資產負債表了。

買賣生意

至於做買賣生意，公司應該會有存貨、銀行戶口、應付帳、應收帳、店舖裝修及按金、冷氣機、以及其他營運設備。

倘若納稅人沒有編製資產負債表，那就顯示納稅人的業務紀錄不全，帳目不甚可靠了，那麼，查稅的風險自然就會高得多了。

資產負債表格式

永富公司 — 資產負債表

2018年3月31日

固定資產

辦公室傢俱 (購入成本)	10,000	
減: 折舊撥備上年滾存	2,500	
折舊當年撥備	2,500	
	-----	5,000

		5,000

流動資產

存貨	100,000	
應收帳	86,000	
銀行存款	120,000	
現金	7,000	

	313,000	
減: <u>流動負債</u>		
應付帳	60,000	
	-----	253,000

		258,000
		=====

資本帳

期初結存		210,000
加: 當年純利		168,000

		378,000
減: 東主提取		120,000

		258,000
		=====

東主簽署 : XXX

究竟評稅主任如何審核資產負債表呢？
作為前評稅主任，筆者就為你分析資產
負債表內納稅人應注意的事項。

固定資產

按照一般公認會計準則 GAAP (generally accepted accounting principles)，固定資產 fixed assets 主要可分為：土地及物業 land and building、設備及裝置 equipment and plant、車輛 motor vehicle。

為表示納稅人的帳目是按通用會計準則編製，納稅人應依從上述分類，以增加帳目的可信性及可靠性，減低受稅局查問的風險。

固定資產的購入成本

購入成本 acquisition cost 是指購入價，這個購入價是既定事實，因此，由購入固定資產起每年的資產負債表內其成本值不應改變，除非是該資產出售 sold 或報銷 disposal 了。

固定資產買賣清單

按照報稅表填寫指引，當納稅人呈交損益表和資產負債表時，倘若當年曾有買賣固定資產，必須同時附上資產買賣清單 Schedule of Purchase and Sale of Fixed Assets，其常用的格式如下：

<u>資產買入</u>	<u>日期</u>	<u>買入成本</u>	<u>每年會計折舊</u>
窗口式冷氣機兩部	1.4.2017	8,000	2,000
辦公室桌椅三套	1.4.2017	8,000	2,000

納稅人須保存買入及出售的單據，以備評稅主任索閱。

固定資產的折舊撥備

評稅主任通常會作以下審查：

- 折舊撥備上年滾存額 b/f 是否與去年呈交的資產負債表內的滾存額 c/f 是否相同？
- 當年折舊撥備是否與損益表內的折舊開支額相同？

若有不同，那就表示納稅人的帳目有問題了，那麼，評稅主任就要查問了。

原則上，會計上的折舊率是按照該資產的預算使用期而定，評稅主任通常不會對此質疑，因為在利得稅計表內，納稅人須將損益表內的折舊開支先作加回調整（見下面論述），然後才扣減折舊免稅額（如有的話）。

流動資產

按照一般公認會計準則 GAAP (generally accepted accounting principles)，流動資產 current assets 主要分為：存貨 trading stock、應收帳 account

receivables、銀行存款 bank account、現金 cash。

為表示納稅人的帳目是按照一般公認會計準則編製，納稅人應依從上述分類，以增加帳目的可信性及可靠性，減低受查風險。

存貨

對於資產負債表內的存貨值 trading stock (又叫 inventory)，評稅主任會作以下審查：

- 資產負債表內的存貨值是否與損益表上的期末存貨相同？
- 為何做買賣的沒有存貨？他賣的是什麼東西，為什麼即日入貨就可以即日全數沽清？
- 存貨值與營業額的比例是否合理？比方說，全年營業額為 36,500,000，而期末存貨只有 10,000，那麼存貨流轉率為 $36,500,000 / 10,000 = 3,650$ 次，即是平均一天要入貨十次，那是正常合理嗎？

當然，若納稅人不能提供資料和理據去

解釋上述疑問，那就表示納稅人的帳目不可靠，那麼，個案便有調查價值了。

應收帳

應收帳 account receiveables 是指在會計結帳日的應收帳款而未收到帳款的營銷額。

如果納稅人做的是現金零售生意，沒有應收帳是正常的。但如果納稅人在商業登記申報的不是現金零售生意，而是表面看來有結帳期的營銷行業，那麼，資

產負債表內沒有應收帳就不是正常的了。對於不正常的帳目，評稅主任當然有責任去查問納稅人了。

此外，如果應收帳額過高或過低，在評稅主任看來，那也是不正常的。比方說，損益表上的全年營銷額是 3,650,000 元，而資產負債表上的應收帳為 1,000 元，那麼，表面看來，1,000 元的應收帳是低得不合理了。因為評稅主任認為大部份的商業結帳期是起碼兩個月（即 60 天）。換言之，資產負債內的應收帳可能會是 $3,650,000/365 * 60 = 600,000$ 左

右。換言之，納稅人就可能少報了 599,000 營業額 (600,000 - 1,000)，原因是納稅人可能沒有將已沽售而未收到貨款的金額計入營業額內。評稅主任認為，不合理的應收帳顯示用作報稅的帳目可能不正確，而用不正確的帳目來計稅當然是有問題了，而為了查找原因，評稅主任便需發信查問納稅人，以確定損益表上營業額是否正確。

銀行存款

在查稅時，評稅主任會核對：資產負債表

內的銀行存款額 bank account 與銀行月結單 bank statment 上在結帳日的結存額 bank balance 是否相同。若有不同，當然會要求納稅人解釋，並要求納稅人提供銀行帳冊來審核。

現金

在結帳日的手頭現金 cash on hand 會較難核對，所以評稅主任通常不會對此追查，除非銀碼非常大，若然，就會要求納稅人提供現金零用帳 petty cash book 來審核了。

應付帳

應付帳 account payables 是指在會計結帳日的應付而未付的購貨金額。與應收帳相同道理，如果納稅人須由供應商購貨，大部份供應都有結帳期 credit period，那麼在資產負債表內沒有應收帳便不是正常的了。對於不正常的帳目，評稅主任當然會詳加審核。

此外，如果應收帳額過高或過低，在評稅主任看來，那也是不正常的。

另外，如果年年應付帳總額都大幅增加，而業額和利潤卻沒有相近比例的增幅，那意味著應付帳內可能有不用償還的購帳款。讀者或會問，天下間竟然會有不斷有欠帳而不必償還的事情呢？〔俗語都有講：出得嚟行，點都要還。有欠冇還，世界艱難。〕那麼，答案可能是：那些不用償還的欠帳根本是納稅人虛構出來的，而虛構的欠帳當然是由虛構的購貨開支 fictitious purchases 所引致的了，換言之，納稅人曾經以虛構的購貨開支來大幅降低利潤了。對於這個情況，評稅主任自然會窮追到底了。

資金期初結存

評稅主任會核對資金期初結存額

capital account balance b/f 是否與去年資產負債表內的期末滾存額是否相同。

若是不同，評稅主任會查問原因。如果資金大幅增加，而納稅人卻不能解釋資金來源，那便可能是納稅人將過往的營業收入存入私人秘密銀行口來瞞稅，過了若干年後，才將金錢重新注入業務。那麼，若差額巨大，個案便很有調查價

值了。

當年純利

首先，評稅主任會核對資產負債表內的當年純利 current year profit 是否與損益表上的純利 net profit 相同。

若有差異，那就顯示帳目可能不可靠，或者納稅人做錯數，入錯帳，無論如何，評稅主任會要求納稅人解釋原因，並查問利潤是否計少了。

東主提取

許多納稅人和會計從業員以為，在評稅來看，東主提取 proprietor drawings 不是一項查稅的重要事項，所以便掉以輕心。

事實上，由稅務調查的角度來看，東主歷年來的從業務提取的款額是開立調查個案的一項重要的考慮因素。原因是東主提取是納稅人支付他的生活費、供樓費、買車和買樓開支的主要財政來源，而損益表上的利潤只是帳面賺的錢，不

是用來花的錢。

業務提取及生活開支表

作為前評稅主任，筆者可以告訴大家，在開立調查科個案前，調查員通常會為納稅人編製「業務提取及生活開支表」，英文叫 Means of Living Test 或 Means Test。

其實，編製上表的原理跟會計學上的 Fund Flow Statement 差不多。以稅務調查角度來看，它是按納稅人呈報的帳目

來找出他的金錢流向，藉以衡量納稅人從業務拿取的金錢是否足夠支付他的生活費和購置資產的支出。若果不夠，那便表示納稅人可能少報了收入。

下面是如何用東主提取額來考慮開立稅務調查個案的例子：

業務提取及生活開支表

Means Of Living Test Computation

業務提取 Drawings from business	3,000,000
其他收入 Other income	<u>1,000,000</u>
總款額來源 Aggregate Means of Living	4,000,000
減：	
資產淨值 Net Assets 在 31.3.2016 (成本計)	4,000,000
資產淨值 Net Assets 在 1.4.2011 (成本計)	<u>1,000,000</u>
資產淨值的增加 Increase in Net Assets	<u>3,000,000</u>
可供支出款額 Disposable Means of Living	1,000,000

減：		
已繳稅款	800,000	
滙出海外款項	<u>150,000</u>	<u>950,000</u>
用作生活開支的款額 Balance for Daily Expenditures		50,000

上面例子顯示，納稅人在 1. 4. 2011 至 31. 3. 2016 的五年內只有五萬元可供生活開支，那當然是非常之不合理了。設若納稅人住豪宅，有工人，養番狗，評稅主任估計他每月花費至少八萬元，而這生活費應該是由漏報的營業收入支付，那麼，初步推算，他五年來就漏報了收入 $80,000 \times 12 \times 5 - 50,000 = 4,750,000$ 。基於這個初步估算，這納稅人的個案便很有調查價值了。

利得稅計算表

利得稅計算表，一般叫做 profits tax computation，有時亦叫做「應評稅利潤計算表 computation of assessable profits」，若是虧損，亦可以叫做「稅務虧損計算表 computation of adjusted losses」。

當然，實務上它的名稱並不重要，最重要是它的內涵嘛！〔其實，筆者認為，做人也是一樣，淨係得個名改得好，腦裏裝滿了草，咁，有鬼用咩！〕

顧名思義，利得稅計算表就是解釋納稅人如何由會計利潤/虧損 accounting profits/losses 計至 應評稅利潤 assessable profits/稅務虧損 adjusted losses。

當然，它的計算起點是損益表的純利 net profits（或者純損 net losses），然後按照稅務條例及稅務原則，作出加回調整 add back adjustments 和 減去調整 deduction adjustments，以計算報稅表上必須申報的應評稅利潤（或者是稅務虧損）。

利得稅計算表格式：

永富公司 — 利得稅計算表
2017/2018 課稅年度

損益表內的純利		168,000
加上：		
會計折舊	8,000	
私用性質的應酬開支	1,000	
	-----	9,000

		177,000
減去：		
折舊免稅額		10,880

應評稅利潤		166,120
		=====

加回調整

加回調整 add back adjustment 是為了
將會計利潤調高至應評稅利潤於而須作

出的調整。這些調整可能是損益表內有支出不能扣稅，如私用開支、會計折舊、其他資本性開支…，也可能是將沒有列在損益表內而須納稅的項目加回利潤之內，如東主將出售廢料所得轉贈員工而沒有入帳、東主私自由供應商取得回佣而沒有將回佣入帳、東主私自取用公司存貨而沒有入帳…

損益表內的會計折舊

原則上，損益表內的會計折舊

depreciation charged to profit and

loss account 屬資本性開支，按照稅例第 17(1) (c) 條，不可以扣稅。因此，在利得稅報稅表內的第一項必須作出的加回調整項目便是會計折舊。倘若納稅人不作此項調整，評稅主任或會要求納稅人解釋。一般而言，如果數目不大，而納稅人又不申索折舊免稅額，納稅主任就多會不堅持作是項調整。

私用開支

按照稅例第 16(1) 條，只有用於賺取應評稅利潤而招致的開支才可以扣稅。另

外，稅務條例第 17(1) (b) 寫明私用 private use 及家庭用 domestic use 的開支不能扣稅。因此，倘若損益表內有包含了私用開支，這些私用開支必須在利得稅計算表內作加回調整。

對於應酬費、交通費、飲食費、旅遊費、家用辦公室開支…等開支，評稅主任認為這些開支應該有私用成份，若果納稅人不主動在利得稅計算表內作出適當調整，個案便有查問風險了。而當評稅主任發信查問納稅人時，就不單只問及私用開支，而會全面詳細審核納稅人呈交

的資料和帳目了。

資本性開支

按照稅務條例第 17(1) (c) 條，資本性開支 capital expenditure 不可以扣稅。

另外，按照稅務條例第 17(1) (d) 條，改進方面的成本 cost of improvement 也不能扣稅。一般而言，前者包括了後者。

什麼是資本性開支呢？稅例沒有為這個問題給予答案。所以，大家只能往眾多案例裏尋找答案。筆者在我寫的稅務書

中有這方面的論述，故此不在此細談了，請諒。然而，一般來說，按照案例原則，購買汽車、器具、設備、機械、辦公室傢俱等資產是資本性開支。另外，公司開業前的裝修支出也是資本性開支。如果納稅人在損益表內將上述開支列作營運支出，因而減低了利潤（或加大了虧損），納稅人必須在利得稅計算表內將這些不能扣稅的資本性開支作加回調整。否則，便屬不確報稅，或會招致罰則。

實務上，從損益表內的開支名目來看，

評稅主任是很難發覺這些項目內含資本性開支，除非某項開支的金額異常巨大。比方說，東主新店開業，而損益表內卻有維修費一百萬元，那麼，評稅主任自然會追問原因了。雖則裝修費不能扣稅，但其實納稅人可就此申索商業樓宇免稅額 commercial building allowance，每年扣 4%，設若按裝修費為一百萬元，那麼，納稅人每年就只得商業樓宇免稅額四萬元，直至所有裝修成本扣完為止，即共可扣稅 25 年。

如果納稅人購買汽車、冷汽車、辦公室

及店舖傢俱，他可以申索折舊免稅額，見稍後論述。

電腦開支

原則上，購買電腦的軟體、硬體、及設立電腦系統的開支屬資本性 capital nature，不可以扣稅，因此要在利得稅計算表內先作加回調整。

然而，根據稅例第 16G 條，只要這些開支是業務用途，則可獲全數扣稅，即是可以再作扣除調整。換言之，兩者互相

抵銷。故此，即使納稅人忽略以上調整，評稅主任也不會發信查問納稅人。

電腦日常耗材開支可以全數扣稅，所以納稅人不須對它們作任何稅務調整。

折舊免稅額

折舊免稅額 depreciation allowance 有三類：工業樓宇免稅額 industrial building allowance、商業樓宇免稅額 commercial building allowance、機械及裝置免稅額 plant and machinery

depreciation allowance。作為前評稅主任，筆者憑經驗指出，折舊免稅額通常不是稅務調查的起因，所以就不在此多談。至於機械及裝置免稅額，讀者若跟著填寫報稅表指引去做（見下面格式），評稅主任通常不會發信查問了。

折舊免稅額計算表

折舊免稅額：

	20%聚合組	免稅額
購買辦公室傢俱成本	16,000	
減：期初免稅額 @60%	9,600	9,600
	6,400	
減：每年免稅額	1,280	1,280
	5,120	10,880
	=====	=====

合夥業務

以上關於個人獨資業務的論述大致適用於合夥業務 partnership business。

合夥業務用 BIR 52 報稅表來報稅。這種報稅表有四頁，內有很多格仔要填。當然，這些格仔資料都會存入稅局電腦。之後，稅局使用電腦程式去分析該些資料，並將可疑個案抽出給評稅主任跟進。由於稅局可以用電腦程式分析合夥業務的多項資料，所以抽查機會率會比獨資業務的較高、較深入和更有效率。

換言之，合夥業務的抽查風險會比獨資業務的更高了，而以此推論，有限公司在其報稅表內提交更多的資料，那麼，它的查稅風險自然是最高的了。〔然而，有些會計師說，有限公司的帳目經由會計師審核過，所以查稅風險會較無限公司的為低，事實是否如此呢？讀者自己會作判斷喔！〕

談完了利得稅，筆者就說說如何減低薪俸稅和物業稅的查稅風險。坦白說，這些人找我做稅務諮詢的不多，所以，基於搵食原因，我就不多說了。哈哈！

薪俸稅

稅局為什麼抽查薪俸稅納稅人？原因當然是有些納稅人為了減低稅負而填報不正確資料了。

與利得稅一樣，稅局不時會用電腦程式審核納稅人填報的資料，然後評核每個個案的漏稅風險，並用電腦程式向高風險個案發標準信作查問。當收到納稅人的回覆時，個案就交給評稅主任作進一步審查。如果納稅人遲遲不回覆，個案亦會交給評稅主任跟進。

什麼是高風險項目？作為前評稅主任，據筆者所知，稅局每年會因應過往抽查成效而重新制訂當年的抽查準則。當然，稅局亦會因應稅局整體工作量而增加或減少抽查的數量。有些納稅人運氣好，時運高，即使他不正確報稅年多年亦抽查不中。但筆者忠告大家，運氣這東西很奇怪，要來就來，要走就走，當你時運低時，你便遭殃了。所以，要減低查稅的風險和煩惱，最緊要的便是依法誠實報稅了——這是黃金定律，千萬要記住喔！不單要記得，還要切實執行呢！

噢，說了這麼多，還未說出什麼是高風險呢。簡單來說，高風險項目是指涉稅金額大、而涉及三個年度以上的項目。比方說，某納稅人連續三年申索八萬元個人進修開支扣稅額，那便是風險高了。

物業稅

個人持有的出租物業用個別人士報稅表申報出租物業收入。而其他的物業—例如兩個人或以上持有的物業、有限公司持有的物業、會所持有的物業—用物業報稅表申報出租物業收入。其實，物業

稅好簡單，只要據實申報租金收入，咁就能減低查稅風險喔！

結語

最後，筆者送你下面十六個字，包你報稅零風險！

誠正守法 專注用心
坦率面對 暢快做人

前評稅主任 Raymond Yeung 楊輝洪 為你提供

無限公司報稅服務

獨資業務：2,000 元

合夥業務：3,000 元

稅務諮詢服務：每小時 500 元

稅務課程：1,500 元 三課，每課兩小時

稅務調查服務：80,000 元，服務期 12 個月

詳情請看網站 <http://www.rytc.com.hk>