



Raymond Yeung Tax Consultant

former IRD Assessor

飛鴻稅務顧問

前稅局評稅主任 楊輝洪

諮詢服務收費每小時 \$500

Tel / WhatsApp / WeChat 94735846

<http://www.rytc.com.hk>

## 稅局如何審核帳目 Examination of Accounting Records

調查員如何審核帳目？這當然是調查員的專業判斷，而每位調查員的風格及見解有別。下面說的是筆者當調查員時的經驗，藉以探究稅局的主流做法。

不少瞞稅的交易都是在會計年結時透過一些「帳目調整 accounting adjustments」來進行，所以調查員會特別留意那些「帳目調整」，尤其是大額的購貨開支調整，並追查「調整」是否真確及是否以現金執行交易。此外，調查員亦會小心審核 東主/合夥人/董事/大股東的往來戶的「帳目調整」是否涉及瞞稅交易。

對於**獨資業務**，稅局一般認為內部監控 internal control 較差，因為業務大多以家庭式經營。稅局會根據第三者資料，如銀行月結單、信用咭公司帳單、供應商的供貨紀錄、代理商的銷貨紀錄等資料，去檢測納稅人的帳目是否完整及可信。若完整可信，就以納稅人的帳目作為評稅基礎，然後找出須調整的項目：如存貨估值的計算、出售財產獲利是否屬營運性、公司開支是否涉及私用、開支的細則及單據是否齊全等。若認為帳目不可信，就擴大查稅範圍，包括私人的物業、股票買賣、銀行戶口，以及親屬的財產，並以間接查稅方法，如資產增加分析法或各種入息推算法，去估算納稅人的收入。

對於**合夥業務**，稅局一般認為內部監控較獨資業務為好，但會特別注意合夥人是否開立「私人」性質的聯名戶口，因為有些業務會透過這些戶口收取不會報稅的收入。為了評估帳目是否可信，調查員會要求納稅人提供某一課稅年度期間的全部帳冊，然後抽取一些交易，審核有關單據及文件，跟蹤它們如何入帳(即審計學中的跟查檢測 walk through test)去測試帳目是否完整可信。如果可信，就收窄查稅範圍；若不可信，就擴大查稅範圍，情況就如獨資業務一樣。

對於**有限公司**，稅局一般認為內部監控較佳，但會特別注意董事和股東的往來戶，以及私人及親友戶口。因為有些業務會透過這些戶口收取不報稅的收入或虛構開支的「付款」。此外，如果業務涉及大量現金交易，稅局會查核有關帳目是否真確及完整地反映所有交易，尤其是現金銷售。若帳目不可信，就擴大查稅範圍，情況就如

獨資業務一樣。

對於規模大及管理完善的**零售連鎖店**，基於內部監控完善，即使銷售涉及大量現金交易，其銷售帳亦相當可信，因此稅局會將調查集中於營運開支，尤其是購貨開支，以及存貨價值的計算。

在正式審核前，調查員會問納稅人：誰負責理帳？他的學歷和經驗？帳目是否每日或每星期更新？如果涉及現金銷售，內部監控如何？誰負責收錢？怎樣記帳？有否及如何核對收銀機的當天款額與帳目的當天入帳額是否相符？

帳目審核的其中一個主要目的，就是評定納稅人的帳目在整體上是否**正確** correct、**完整** complete、**可信** reliable？在評定過程中，調查員考慮：

1. 呈交的帳目是否為了稅務調查才最近做妥？
2. 會計交易能否有系統地對照有關文件、單據及入帳紙？
3. 銷售單據是否預先編有號碼及有齊全的副本？
4. 呈交的帳目是否跟以往報稅表內填報的收入和支出相符？

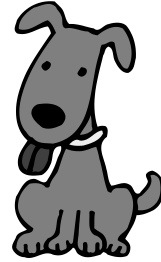
倘若調查員認為**銷售紀錄**不可信，但銀行交易大致可信，他便會抽查一些現金交易，然後追查它們如何入帳。如果發覺有些現金交易沒有入帳，調查員會以納稅人的生活水平、現金開支、私人戶口入數...來作為現金銷售額的估算基礎。

對於**購貨開支**，調查員會抽查一些交易，然後追查它們如何入帳及付款。此外，調查員會以**抽查交易為基準**，計算它們的毛利率，然後用銷售額、存貨水平，去推算全年的購貨開支額。

對於**營銷收入**，調查員也會抽查一些交易，然後追查它們如何入帳及收款。另外，調查員也會以**抽查交易為基準**，計算它們的毛利率，然後用購貨開支、存貨水平，去推算全年的營銷收入額。

購貨開支與營銷收入這兩項推算，調查員會反覆應用，互為檢測。如果發覺推算與帳目的有關款額有差異，調查員會將所有差額當作漏報收入或多報開支來徵稅。

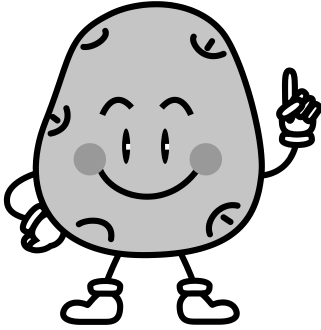
很多人以為稅局只查公司戶口，其實好多時稅局還會審查私人戶口，所以做生意的納稅人不單只要保存足夠業務紀錄，最好還保存私人財務紀錄，尤其是關於私人收入來源。萬一稅局查起來，就有得解釋喔。



調查員的審核，除了評定帳目是否可信，還有一個重要目的，就是查找那些不在帳目中的瞞稅交易，以及隱藏在帳目中的不正常交易。要找出這些交易並不容易，調查員憑藉經驗，專注納稅人以**私人名義進行的交易**，例如開支單據顯示老闆名字而非公司名字。另外，調查員也會留意以現金與私人銀行戶口進行的交易，並抽取一些可疑的交易樣本，要求納稅人解釋。如果納稅人不能作合理解釋，或缺乏有關證明，調查員會將所有入數--無論是私人戶口或公司戶口--當作漏報收入，而將一切支數--無論是私人戶口或公司戶口--當作私人生活開支或漏報私人資產來計稅。這樣估算出來的利潤可能大幅高於納稅人的真實利潤，而按這估算利潤計出來的少交稅款當然是數目不菲了。朋友，別忘記，在這少交稅款之上，稅局還會徵收罰款，而按照稅例第 82A 條，最高罰款額是少交稅款的三倍，愈說就愈可怕啊!

調查員會留意那些帶有**貸方 credit 結餘的帳戶**，因為不少納稅人直接將營銷收入直接記入某些帳戶，而不經營銷帳 Sales Account，藉以少報收入。

調查員也會留意那些**長期帶有貸方結餘的供應帳戶 Suppliers with Long-time Credit Balances**，因為不少納稅人利用虛構的供應戶，來編造一些虛構的購貨開支，以會計來說，就是 Debit 購貨開支帳 Purchases Account，Credit 虛構的供應戶。由於所謂「購貨」並不存在，所以始終沒有付款，以致戶口長期帶有貸方結餘 credit balance。



如果納稅人沒有業務紀錄，或業務紀錄不齊全，或業務紀錄不可信，稅局就用間接評算方法評稅。簡言之，就是由調查員作出各種估算。咁，估算梗係有高有低啦，納稅人呢舖杰咯！

調查員也會留意那些在年結前進行的購貨交易，以確定年結的截數 **cut-off transactions** 和來貨 **goods-in-transit** 是否正確入帳，並追查臨近年結時購貨而致的銷售是否正確地反映於下年度的損益帳內。

對於**關連公司** **associated companies**，尤其是關連海外公司 **overseas associated companies**，如 BVI 公司，稅局對有關交易，必會詳細審核，以打擊避稅行為。

對於**存貨** **closing stock**，稅局會審查：(a)有沒有系統性紀錄 **Perpetual Inventory System**，尤其是關於貴重物品 (b)有沒有盤點紀錄 **stocktaking record** 及如何計算存貨的帳面值(c)保險費開支 **insurance expense** 是否與存貨的帳面價值相稱 (d)運輸途中的來貨 **goods in transit** 及給經銷商代銷的貨物 **consignment goods** 如何入帳。

對於**營運開支** **Sales Expenditures**，稅局抽查大金額交易，確定它們是否屬於資本性及私用性，並審核有關單據及付款，並追查付款是否最終轉入：東主/合夥人/董事 的往來帳 **Proprietor/Partner/Director Current Account**。

對於在內地開設工廠的業務，稅局會審核納稅人是否以(a)來料加工 **Contract Processing**，抑或(b)進料加工 **Import Processing**，去進行生產。對於來料加工個案，稅局通常接納 50:50 利潤攤分，即由出售來料加工得到的利潤，一半納稅，一半免稅。對於內地廠房的各種開支，調查員會細心逐一審核，實務上，不少納稅人的內地工廠開支帳目混亂，單據不齊全，以及缺乏付款紀錄，調查員便會對開支扣稅額

作大幅加回調整 add back adjustments。另外，有些納稅人將銷貨收入存入其個人及親屬的銀行戶口及一些奇怪戶口，以便款項透過地下錢莊將錢匯回內地支付工廠的各種開支。那麼，調查員便會詳細審核這些戶口，以查找漏報的銷貨收入。由於這類案有很多不明事項，所以調查過程十分耗時，需談判解決。**進料加工**個案沒有一半利潤豁免，換言之，由港商出售進料加工貨物所得的利潤須全部納稅，但付給內地工廠的支出通常可以扣稅，除非涉及避稅安排。至於港商為內地企業購置的機器，稅局援引稅例第 39E 條撤銷其折舊免稅額。另外，稅局亦會審核港商付給內地企業的價格是否利用轉讓定價安排 transfer pricing arrangement 來避稅。

我地知多一些稅局查稅，我地做帳報稅就會醒多一些。我地係醒目納稅人，好少稅務煩惱。我地心情好啲，人都靚啲啦。



## 審核帳目中的收入與支出

對於帳目中的各項收入與各項支出，調查員會根據他的判斷逐一審核，以下是調查員的慣常查問：

### 業務收入 Turnover

大部份漏稅個案涉及少報業務收入。換言之，營銷帳 Sales Account 未能完全真實反映所有營銷額。那些漏報的銷售額大多投進納稅人的**私人戶口**或私人帳冊。為了追查漏報的銷售額，調查員會審查納

稅人的私人戶口，及追查納稅人是否存有秘密帳冊，同時亦會以毛利率、購貨量、存貨水平比率、應收帳水平比率、員工分紅、以及其他推算方法去評估總收入，並與同類業務的收入作比較。

對於帳目中的應收帳 Accounts Receivable，調查員會要求納稅人提供：(a)客戶的名稱及地址 (b)與納稅人是否有特殊關係 (c)帳款性質 (d)年初及年結的結餘額 (e)全年銷售額 (f) 全年收款額

## 壞帳 Bad Debts

調查員要求納稅人提供：(i)有關客戶的名稱及地址 (ii)帳款是否由營銷招致及有關銷售文件 (iii)帳款拖欠日期 (iv)納稅人曾否追數及如何追數

倘若欠帳不是由業務營銷所致，比方說，納稅人〔不是經營財務生意〕放款給關連人士而遭走數，壞帳不能扣稅。此外，對於會計學上的一般呆帳撥備 General Provision For Bad Debts，由於它只是一個估計，不算是稅法上的「已招致 incurred」開支，所以不可扣稅。調查員會審核損益表上的壞帳開支是否符合上述規定。

## 購貨開支 Purchases

有些納稅人以**誇大購貨款額**來減少應評稅利潤。對付這些個案，調查員會審查購貨紀錄及帳簿，尤其是追查付款，以確定所謂「付款」是否最終流進納稅人及其家屬的私人戶口內。

此外，也有些納稅人虛報不存在的購貨開支，甚至將**私人購物**在購貨帳內出數。對付這些個案，調查員會追蹤 trace 這些所謂「購貨」是否涉及現金付款，及有關貨物是否獲得出售款項。

對於帳目中的應付帳 Accounts Payable，調查員會要求納稅人提供：(a)供應戶的名稱及地址 (b)與納稅人是否存有特殊關係 (c)帳款性質 (d)年初及年結的結餘額 (e)全年購貨額 (f)全年付款額

## 佣金開支 Commission Expenditure

有些納稅人不肯透露收取佣金者的資料，若付款真的存在，評稅主會以納稅人未能舉證將佣金開支列為不獲扣稅項目；若付款不存在，調查員或會認為納稅人蓄意逃稅，而提出刑事檢控或施以嚴厲罰則。

對於帳目中的佣金開支，調查員會要求納稅人提供：(a)收款人的姓名、地址、身份證號或商業登記號碼 (b)收款人與納稅人的關係 (c)服務詳情 (d)金額及日期 (e)款項的計算方法 (f)付款證據 (g)合約副本

## 資金增加 Increase of Capital

有些瞞稅者以現金或秘密戶口收取貨款，但由於生意好，公司需要資金擴充，他便以私人注資方式將大筆款項存入公司的銀行戶口。當調查員發現納稅人的資本帳或往來帳出現大筆注資，便會質問納稅人有關資金的來源 source of fund。



對於老闆往來帳的貸方入帳 credit entries, 稅局會要求納稅人解釋原因。若是私人注資，稅局會追查款項的最終來源是否漏報了的收入。

## 提取款額多年偏低 Taxpayer's Drawings were Low for Years

如果納稅人從業務提取的金錢〔這裏不是針對利潤〕長期偏低，但業務卻能經營多年。調查員便會質疑納稅人是否少報業務收入，並



從漏報的業務收入支付生活費。調查員會要求納稅人提供：家庭成員的詳細資料，包括其年齡、學費、食宿費、醫療費、生活情況及如何應付這些開支。

調查員會留意老闆由業務提取的金額，是否足夠維持老闆及其家庭的生活開支。若提取金額過低，調查員會質疑老闆的生活開支是由漏報的營業收入所支付。



## 申索海外貿易利潤豁免 Offshore Trading Profits Exemption

按照稅局指引 DIPN 21，稅局通常以貨物買賣合約成立的地點 where the sales contracts and purchases contracts are effected 作為考慮海外貿易利潤的主要因素。如果買貨與賣貨的合約俱在香港成立，有關利潤必須納稅；如果買賣其中一項在香港，基於納稅人在港經營業務下，稅局也會認為有關利潤須納稅；只在當買賣貨物的合約俱在香港境外「成立 effected」，而貨物又不經香港，稅局才會考慮豁免有關利潤的稅負。在釐定買賣合約成立地時，稅局會以納稅人的買貨人員的工作地 Purchase Office 及賣貨人員的工作地 Sales Office 作為主要考慮因素。

為釐定有關利潤產生的地點，調查員會要求納稅人提供：(a)香港公司〔即納稅人〕與海外機構〔若銷售是透過海外機構〕的組織及關係圖 organization chart (b) 海外機構的權責 power & duties of overseas establishment，如果沒有海外機構，怎樣在香港境外簽訂合約 (c)買賣合約的副本 (d)貨物運送的途徑 delivery course of goods (e) 誰提供交易所需的資金及服務所需的 who provided capital and who provided the related services

海外利潤豁免須考慮有關事實及案例原則。稅局會要求納稅人提供大量資料。問題殊不簡單，納稅人應向稅務顧問尋求協助。



## 申索海外生產利潤豁免 Offshore Manufacturing Exemption

按照稅局指引 DIPN 21，稅局以**貨物的生產地** location of manufacturing 作為海外生產利潤豁免的主要考慮因素。如果貨物在香港生產，有關利潤必須全部納稅。如果在香港境外生產，稅局會考慮納稅人在生產中的角色，倘若香港公司提供資金 capital、技術 technical knowledge、原料 raw materials、銷售 sales，稅局會按情況豁免部份利潤，通常是一半利潤免稅。如果海外生產是以外判 subcontracting 給獨立法人的公司進行，則不會有任何豁免。

為了釐定有關利潤產生的地點，調查員會要求納稅人提供：(a)香港公司〔即納稅人〕與海外生產機構的組織及關係圖 (b)香港公司與當地政府簽訂的協議書副本 (c)香港公司的角色 (d)海外生產機構的詳情，如地點、僱員人數、生產貨物、管理階層 (e)貨物的銷售及運送途徑。

## 存貨 Trading Stock

有些納稅人以低報期末存貨值 understate the closing stock 來減低應評稅利潤，常見的方法有兩種：(1)低報貨價 (2)低報存貨量。

根據稅局指引 DIPN 1 和案例，貨價 stock valuation 應如實反映有關貨物的**購入成本價** historical purchase cost。除了「後入先出 Last In First Out」及「基本存貨 Base Stock」外，一般常用的會計學上的存貨計值法 common stock valuation methods --如「先入後出 First In First Out」、「按購貨數量調整平均價 Weighted Average」--稅局都會接受，見稅局執行指引 DIPN 1。

對於帳目中的存貨值，調查員會要求納稅人提供：

- (i) 有沒有在年尾盤點存貨。若有，怎樣做？何時做？誰人做？及盤點清單副本、損益表中的存貨值對照盤點清單的調整計算表。如果沒有盤點存貨，損益表中的存貨值是如何計出來？
- (ii) 納稅人採用何種會計學上的存貨計值法？如用成本值 valued at cost，該成本值如何釐定？有沒有採用以可售價淨值 net realizable value 或購入成本 cost 兩者取其低 at the lower of cost and realizable value 的會計準則？可售價淨值是如何釐定？
- (iii) 有沒有為存貨開立撥備/儲備帳 provision/reserve account？若有，其理據及計算基礎如何？

在計算存貨值時，對於年結時做的存貨值會計調整，尤其是任何存貨的撇帳，或為存貨值所作的減值撥備，調查員會特別關注，並要求納稅人詳細解釋，因為這些調整可能用作瞞稅或避稅。

如果存貨帳 Stock Account 內的期末存貨值 Closing Stock 調低，公司的利潤便會減少。故此，調查員會因應公司的業務性質及運作模式，來考慮年結時的存貨值是否合理。一般來說，調查員認為製造行業的存貨會較買賣行業的為多，因為製造業需長時間才可製造產品以作銷售，而買賣業只需兩三星期便可從市場供應商找到補充存貨，所以當從事製造業公司的存貨低於它的生產週期時，調查員便會查核公司的存貨帳及存貨流動紀錄，以確定是否涉及少報存貨值 understatement of closing stock。

據筆者經驗，調查員會以下列事項作為少報存貨值的徵兆：

- 存貨量少，但有關保險費高，兩者不相稱
- 存貨量少，但貨倉容量大
- 從事製造業，但沒有半成品
- 存貨量少或沒有存貨，與營業額不相稱
- 貨物流轉率過高〔見下面討論〕

## 貨物流轉率 Stock Turnover Ratio

貨物流轉率，是計算在會計年度內存貨平均售清多少次。比方說，流轉率六次就是在會計年度內的銷貨量是平均存貨量的六倍，即每兩個月可售清存貨。以數學程式表示，貨物流轉率 = 全年售貨之成本 Cost of Sales / 存貨 Closing Stock 而存貨之清貨日數 Stockholding Period = 存貨 Closing Stock / 全年售貨之成本 Cost of Sales x 365 日。

貨物流轉率愈高，存貨之清貨日數便愈短。過短的清貨日數顯示公司須頻密地於短時間內訂貨，那不符正常商業運作模式，會惹起調查員質詢及對存貨作估算。

據筆者經驗，當調查員估算存貨值時，會考慮以下因素：(1)業務性質，是買賣貿易抑或是工業生產 (2)業務大小 (3)需多少工序 (4)各工序內耗用原材料的數量 (5)生產能力 (6)生產期長短 (7)再訂貨期 (8)送貨期：由供應商至公司及由公司至客戶 (9)倉存容量 (10)為存貨所購買的保險額

對於損益表上的存貨值，調查員會用貨物流轉率來初步檢測存貨值是否合理，若不合理，便作深入審查。雖則低報了的期末存貨值 Closing Stock 會轉作下一年度的期初存貨值 Opening Stock，整體而言稅款是押後而不會減少，但稅局是不會接納這個解釋〔因為按照稅例，應評稅利潤是逐年分開計算的〕，一樣當作當年少報稅款 Tax Undercharged 來評稅及罰款。

## 調查員如何估算存貨值

調查員如何估算存貨值？答案當然會因個案情況而定，但一般來說，他會採取以下工作：

- 要求納稅人安排在調查員面前點貨，然後按會計紀錄計算有關年結是的存貨數量。在點貨時，調查員會以觀察員身份觀察，而不會直接參與點貨，但會作即場紀錄：點貨的方法及步驟及存貨的地點（如鋪頭、倉庫）

- 核對年結前一月的購貨與年結後的銷貨紀錄，以查找存貨是否少報
- 檢測存貨是否與生產週期及清貨日數 Stockholding Period 相應

以下例子，解說調查員如何為存貨估值：

全年銷貨之成本 Cost of goods sold	5,000,000
損益表上的年終存貨 Closing Stock	50,000

貨物流轉率 Stock Turnover Ratio = 5,000,000 / 50,000 =	100 次
存貨之清貨日數 S tockholding period (365 天 /100) =	3.65 天

3.65 天的清貨日數表示公司每隔 3.65 天便向供應商購貨一次。那自然是不合理。假若按調查所得，公司的訂貨日數是每隔 28 天，那麼年終存貨就會重新估值為：\$5,000,000 x 28 /365 = \$383,561，以存貨值來說，公司少報利潤為 \$383,561 - \$50,000 = \$333,561。

## 審核帳目結語

以上談的審核帳目是直接評算的查稅方法，即是以納稅人的帳目為基礎來評算納稅人少報了的收入或多報了的支出。至於間接評算，多用於納稅人帳目不齊全或帳目不可信的個案，但有時亦用於直接評算的個中，以檢測直接評算計出來的結果是否合理可信。

記得在呈交報稅表前找 Raymond Yeung。我會為你分析報稅表內的資料及帳目，以減低稅務調查風險和合法地減輕稅負。稅務諮詢收費港幣五百元。

電話 WahatsApp: 94735846。