

稅局如何 審查帳目



Copyrights reserved by Raymond Yeung Tax Consultant

Tel/WhatsApp/WeChat/PayMe/FPS: 852-94735846

稅局如何審核帳目

如何審核帳目，當然在於評稅主任的專業判斷，而每個評稅主任的風格及見解亦會有別，所以，以下所說的，只不過是據本人當評稅主任的經驗，探究稅局的主流做法。

不少涉及瞞稅的帳面交易，都是在會計年結時，透過一些「帳目調整 accounting adjustments」來進行，所以，評稅主任會特別留意那些「帳目調整」，尤其是大額的購貨開支調整，並追查「調整」是否真確及有現金交易。此外，亦會小心審核 東主/合夥人/公司董事/大股東 的往來戶(current account)的「帳目調整」是否涉及瞞稅交易。

對於獨資業務(sole proprietorship)，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，稅局多會根據第三者資料，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可信。若可信，就會以納稅人的帳目為評稅基礎，然後找出須調整的項目：如存貨估值的計算、出售財產的獲利是否屬營運性、公司開支是否涉及私用...等。若認為帳目不可信，就會擴大查稅範圍，包括私人的物業、股票買賣、銀行戶口與及親屬的財產，並以間接查稅方法，如資產增加分析法，去估算納稅人的收入。

對於合夥業務(partnership)，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，評稅主任會要求納稅人提供某段期間的帳冊，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。

對於有限公司業務(limited company)，稅局一般認為內部監控較佳，但會特別注意董事及股東的往來戶，因為有些業務會透過這些戶口，收取不會報稅的收入或虛構開支的「付款」。此外，若業務涉及大量現金交易，稅局會查核有關帳目是否真確(true)及完整(complete)地反映所有交易，尤其是現金銷售(cash sales)。

對於規模大及管理完善的零售連鎖店，由於內部監控完善，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，評稅主任會問納稅人：誰負責理帳？他的學歷和經驗？帳目是否每日或每星期更新？若涉及現金銷售，內部監控如何？誰負責收錢？怎樣記帳？有否核對收銀機和帳目相符？

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，是否真確(true)、完整(complete)、可信(reliable)？在評定過程中，評稅主任會考慮：

1. 呈交的帳目是否為了稅務調查才最近做妥？
2. 會計交易能否對照(cross-reference)有關單據(invoices/vouchers)？
3. 單據(invoices/vouchers)是否預先編有號碼及齊全？
4. 呈交的帳目是否跟以往報稅表所填報的收入和支出相符？

倘若評稅主任認為買賣紀錄不可信，但銀行交易大致可信，他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，評稅主任會以納稅人的生活水平、現金開支、私人戶口入數...來估算。

對於購貨開支，評稅主任會抽查一些交易，然後追查它們如何入帳。此外，評稅主任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。對於營銷收入，評稅主任也會抽查一些交易，然後追查它們如何入帳，另外，評稅主任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。這兩項推算，評稅主任會反覆應用，互為檢測。如果發覺推算與帳目款額有差異，評稅主任會將所有差額當作漏報收入或多報開支來徵稅。

評稅主任的審核，除了評定帳目是否可信，還有一個重要目的，就是找出那些不在帳目中的購稅交易，及隱藏在帳目中的不正常交易。要找出這些交易並不容易，評稅主任會憑藉經驗，專注納稅人以私人名義進行的交易，尤其是以現金及私人銀行戶口進行的，並抽取一些可疑的交易，要求納稅人解釋。如果納稅人不能解釋，或缺乏有關證明，評稅主任會將一切入數 — 無論是私人戶口或公司戶口 — 作漏報收入，而將一切支數 — 無論是私人戶口或公司戶口 — 作生活開支或漏

報資產計。

評稅主任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(credit into)某些帳戶，而不經營銷帳(sales account)，以少報收入。

評稅主任也會留意那些長期帶有貸方(credit)結餘的供應帳戶(creditor accounts)，因為不少納稅人利用一些虛構的供應戶(false supplier accounts)，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(purchase account)，credit 虛構的供應戶(false supplier account)，由於所謂「購貨」並不存在，所以沒有付款，以致戶口長期帶有貸方結餘(credit balance)。

評稅主任也會留意那些在年結前進行的購貨交易，以確定截數(cut-off)和來貨(goods-in-transit)是否正確入帳，並追查所購貨物的銷售是否正確地反映於下年度的損益表內。

對於關連公司(related companies)，尤其是有關連的海外公司，如 BVI 公司，稅局對有關交易，均會詳加審核，以打擊避稅行為。關於海外公司的避稅行為，請看第 5 章第 5.12 節。

對於存貨，稅局會審查：(a) 有沒有系統性紀錄(perpetual inventory records)，尤其是關於貴重物品(valuable items) (b) 有沒有盤點紀錄(records of stock taking)，存貨的帳面價值如何計算(the basis of valuation) (c) 保險費開支是否與存貨的帳面價值相稱 (d) 運輸途中的來貨及給經銷商代銷的貨物如何入帳(treatment of goods-in-transit and goods on consignment)。

對於營運開支，稅局會抽查金額較大的，確定它們是否屬於資本性(capital nature)及私用性(private nature)，並審核有關單據及付款紀錄，追查付款是否最終轉入 東主/合夥人/董事 的往來帳內。

對於在內地開設工廠的業務，稅局會審核納稅人究竟以 (a)來料加工(contract processing)，抑或 (b)進料加工(import processing)，去進行生產。兩者的主要分別，可參閱下表：

	來料加工	進料加工
合約性質	為港商加工生產	雙方進行貿易
貿易權	國內工廠沒有貿易權	國內工廠是獨立法人，擁有貿易權
來料及製成品誰屬	港商	國內工廠
內銷權	沒有	大多有
會計入帳	內地生產開支在港商的帳目內以內地加工費出數	外判費用在港商的帳目內以購貨開支出數
內地課稅	通常是象徵式的低稅	國內工廠須交(FIE)入息稅
內地稅務寬免假期	沒有	稅務寬免假期(tax holiday): (i) 首兩年免稅 (ii) 之後三年有 50%寬減

對於來料加工(contract processing)的利得稅，稅局一般會接納 50:50 攤分，即由出售來料加工得到的利潤，一半須課稅，而另一半可豁免。至於進料加工(import processing)，則沒有豁免，即由港商出售進料加工貨物所得的利潤，全須課稅，但付給內地工廠的支出，亦可全數扣稅。當然，稅局會審核這些付出的價格，是否涉及轉移定價(transfer pricing)方式避稅，關於轉移定價的徵稅原則，請看第 3 章第 3.8 節。

對於帳目中的各項收入支出，評稅主任會根據他的判斷逐一審核，以下是稅局的慣常查問：

業務收入 Sales

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內或私人帳冊內。為了追查漏報的銷售額，評稅主任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、及其他推算方法去評估總收入，並與同類業務收入比較。對於帳目中的應

收帳 account receivables，評稅主任會要求納稅人提供：(a)客戶的名稱及地址 (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)全年銷售額 (f) 全年收款額

壞帳 Bad debts

評稅主任要求納稅人提供：(a)有關客戶的名稱及地址 (b)帳款是否由營銷招致 (c)帳款拖欠日期 (d)納稅人曾否追數及如何追數。若欠帳不是由業務營銷所致，比方說，納稅人(他不是經營財務生意)放款給有關連的人士而遭走數，便不獲扣稅，此外，對於一般會計學上的普通呆帳撥備(general provision for bad debts)，由於只是一個估計，不算是稅法上要求的「已招致 incurred」，故也不獲扣稅。

購貨開支 Purchases

有些納稅人以誇大購貨款額來減少應課稅利潤，對付這些個案，評稅主任會審查購貨紀錄及帳簿，尤其是追查付款，以確定所謂「付款」是否最終流進納稅或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，評稅主任會追蹤這些所謂「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，評稅主任會要求納稅人提供：(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

有些納稅人不肯透露收取佣金者的資料，若付款真的存在，評稅主任會以納稅人未能舉證為由，將佣金開支列為不獲扣稅項目；若付款不存在，評稅主任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，評稅主任會要求納稅人提供：(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)有

關合約副本

資金增加 Increase in 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，當評稅主任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來源。

提取款額長年偏低 Annual drawings too low

若納稅人從業務提取的金錢長期偏低，但業務卻又能經營多年，評稅主任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，所以，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。

申索海外貿易利潤豁免 Claim for offshore trading profits

根據稅局發出的指引 DIPN21，稅局會以貨物買賣合約的地點為主要考慮因素，若買貨與賣貨的合約俱在香港，有關利潤必須課稅；若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課稅；只在當買賣貨物的合約俱在香港境外，而貨物又不經香港，稅局才會豁免有關利潤的稅負。為了釐定有關利潤產生的地點，評稅主任會要求納稅人提供：(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 (b)海外機構的權責，若沒有海外機構，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 (e) 誰提供交易所需的資金及服務

申索海外生產利潤豁免 Claim for offshore manufacturing profits

根據稅局發出的指引 DIPN21，稅局會以貨物的生產地點為主要考慮因

素，若貨物在港生產，有關利潤必須課稅；若在香港境外生產，稅局會考慮納稅人在生產中的角色，若香港公司提供資金、技術、原料、銷售，稅局會按情況豁免部份利潤，一般是豁免百分之五十；若海外生產是以外判給獨立法人的公司進行，則有關豁免不適用。為了釐定有關利潤產生的地點，評稅主任會要求納稅人提供：(a)香港公司(即納稅人)與海外生產機構的組織及關係圖 (b)香港公司與有關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

有些納稅人以低報存貨值來減低應課稅利潤，方法有二：(1)低報貨價，(2)低報存貨量。

以稅務來說，根據案例，貨價應如實反映有關貨物的購入成本價，除了「後入先出Last In First Out」及「基本存貨Base Stock」，一般會計學上的存貨計值法，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，見稅局發出的稅例釋義及執行指引第1號Departmental Interpretation & Practice Notes No.1。

對於帳目中的存貨值，評稅主任會要求納稅人提供：(a)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；若沒有盤點存貨，損益表中的存貨值如何計出來？(b)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 relizable value)的會計準則？(c)有沒有為存貨開立撥備/儲備帳(provision / reserve account)？若有，其理據及計算基礎為何？

在計算存貨值時，對於年結時做的存貨值會計調整 accounting adjustments，尤其是任何存貨的撇帳 any stock written off，或為存貨值所作的減值撥備 provision for obsolete stock，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。

以會計年結帳來說，當存貨值被調低，公司的應課稅利潤便會跟著減

少。故此，調查員會因應公司的業務性質 nature of business，及運作模式 mode of operation，來考慮年結時的存貨值是否合理。一般來說，調查員會認為製造行業的存貨會較買賣行業所需的為多，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，以確定是否涉及蓄意少報存貨值。

據筆者的稅局經驗，調查員會以下列事項作為公司少報存貨值的徵兆 indicators of under-valuation of stock：

- 存貨量少，但有關保險費卻高，而兩者並不相稱 low level of stock compared with high level of insurance on trading stock
- 存貨量少，但貨倉容量卻大 small quantity of stock but large storage
- 從事製造業，但沒有半成品 no WIP for a manufacturing concern
- 存貨量少，與高營業額不相稱 low level of stock but high level of turnover
- 貨物流轉率 stock turnover ratio 過高

所謂「貨物流轉率 Stock Turnover」，以會計學說，就是在會計年度內，有關存貨量會售清多少次。比方說，流轉率六次就是指在會計年度內的銷貨量是有關存貨量的六倍，即每兩個月可售清有關存貨。以數學程式表示，貨物流轉率 Stock turnover ratio = 全年售貨之成本 Cost of Sales / 有關存貨 Closing Stock；而有關存貨之清貨日數 Stockholding period = 有關存貨 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：High stock turnover ratio => Short stockholding period。過短的清貨日數顯示公司須頻頻於短時間內訂貨，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 nature of business，是買賣貿易 trading 抑或工業生產 manufacturing?
2. 業務大小 size of the business
3. 需多少工序 number of production processes involved
4. 各工序內耗用原材料的數量 quantity of raw materials used in each process
5. 生產能力 production capacity of the business

6. 生產期長短 length of production cycle
7. 再訂貨期 reordering interval
8. 送貨期 time span for delivery (由供應商至公司及由公司至客戶)
9. 倉存容量 storage area
10. 為存貨所購買的保險額 sum insured on the stock against risk

調查員如何估算存貨值

調查員如何估算存貨值 How to estimate stock value? 答案當然因個案情況而定，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 undertake a physical stockcount in the presence of investigators，然後按會計紀錄計算有關年結是的存貨數 roll back to estimate the closing stock for the year under audit，在點貨時，調查員會以觀察員 observer 身份觀察，而不會直接參與點貨，但會紀錄：點貨的方法及步驟 jot notes of the steps and procedures of physical stocktaking 及存貨的地點 places of storage (如鋪頭 shop、倉庫 warehouse)
- 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 match the purchase for the last month of the audit year against the relevant sales for the subsequent months to quantify the understatement of closing stock
- 檢測存貨是否與生產週期 production cycle 及清貨日數 stockholding period 相符

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 sales	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 (365 天 / 100)	3.65 天

3.65 天的清貨日數，即表示公司每隔 3.65 天便向供應商購貨一次，那自然不合理。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 Closing stock 就會重新估值為： $\$5,000,000 \times 28 / 365 = \$383,561$ 即以存貨值來說，公司少報利潤 $\$383,561 - \$50,000 = \$333,561$ 。