

如何減低國稅局查稅風險

張祿生 會計師

被國稅局查稅的機率幾乎是人人都有□有些人被抽查完全是因為運氣□大部份的人被抽查還是因為申報內容不正確或不合常理。當然□資產越大、交易越多或是 Self-Employed 自雇的人要比單純拿薪水的上班族更可能被查稅。但大家一定很好奇,到底國稅局是如何篩選的呢?

國稅局內有一個 Service Center 部門專門負責篩選稽查對象,篩選方式大致歸類為以下四種:

(一) 分數

國稅局有一套秘密計分方式,將每一個納稅人的稅表都打分數。例如:純領薪資的人給一分; Self-Employed 的人給兩分;有買股票的人加兩分;有 Schedule C 做生意的人加三分;有 Schedule E 出租房屋的人再加三分....等等。國稅局通常都會將納稅人今年的稅表和過去幾年做比較,如果今年利息收入比往年高出很多,分數會再加十分。如果今年賣了一大筆公司股票卻又有很多虧損相抵,國稅局會再加二十分。分數越高的人越有機會被查稅。

(二) 特定行業或 Research

國稅局常常會鎖定特定的幾種行業進行稽查, Research 結果做為日後查稅的參考依據。例如:國稅局決定特別查房地產業,了解房地產經紀在各項支出的比例。如果廣告支出一般占 Gross Revenue 的 10%, Net Profit 為 20%;而某經紀申報廣告支出比例是 45%, Net Profit 只有 5%,這樣的比例與同行差異相距甚遠就很容易被查。

(三) 稽查培訓

國稅局有時也會挑選一些簡單的案子做為新進稽查員培訓的教材。所以如果您一向都誠實申報,即使接到查稅通知也不需要害怕,只要向國稅局提出單據證明從容以對通常很快就可以結案。

(四) 相關人士

國稅局如果在調查某一個案件發現疑點,可能進一步稽查其他相關人。例如:某一棟合資的辦公大樓在賣出那年折舊申報不實,稽查員可能會對所有股東進行查稅,或者某納稅人銀行戶頭有一筆存款,納稅人說是向朋友借來的,除非他能提出證明,稽查員可能就會對他的朋友進行查稅。

避免被查稅的方法

避免被查稅的最高指導原則就是誠實申報。國稅局閱卷無數,足以分辨申報不實是無心之失還是故意隱瞞。如果是計算錯誤,國稅局通常會寄通知給納稅人,詳列國稅局認為正確的金額,多退少補。如果要省時省事,最好是用市面上的報稅電腦軟體申報,計算錯誤的機率就可以減低很多。

再者,填寫資料時要注意和前幾年要有一貫性。例如: Schedule C 費用支出 每年歸納出的項目要一致,而且填在同一欄,儘量詳列各項支出,不要通通放在 Other Expenses。這種情形常常會發生在稅表每年由不同的人申報,歸類名稱不同造成某些支出變化很大。例如: 銷貨成本 (Cost of Goods Sold)比例上下波動很大,國稅局就給很高的分數,容易被稽查。

國稅局對現金交易頻繁的納稅人也特別關注。銀行有責任將\$10,000 以上大筆現金出入交易通知國稅局,如果銀行認為某人為規避稽查而分好幾次存提,銀行還是可以向國稅局報備。

國稅局對於有沒有資格享受稅惠(Tax Credit)的審核特別嚴謹,任何稅表上有申報稅惠的納稅人都比較有機會被查稽,尤其是 Earned Income Credit。如果被認為沒資格卻蓄意申報會受到相當嚴厲的罰款,納稅人不能心存僥倖。

常常有離婚配偶或離職員工向國稅局告密,例如:短報營利、現金支付薪水或海外收入未申報等,國稅局就會去查稅。最好的方法還是誠實申報,善待你的家人及員工,好聚好散。

當你接到國稅局查稅通知時怎麼辦?

首先,你要先衡量一下有沒有辦法向稽查人員解釋清楚,提出具體證明。如果只是小錯誤,向會計師諮詢後,一般自己就可以和國稅局解決。

如果你稅表的錯誤很大,在和國稅局交涉之前你就需要請一位有經驗又專業的律師或會計師代表你,因為你回答或不回答的反應國稅局都會一一記錄下來,回答不慎會帶給你更大的麻煩,一定不要等到自己應付不來才求助專業,造成遺憾。

01-28-2010

張祿生會計師事務所
Davis L. S. Chang, CPA
28 N. First Street, Suite 800
San Jose, CA 95113
Tel: (408) 279-9988 Fax: (408) 279-9989
www.davischangcpa.com