

财税专栏

“你自己挑需要的吧”:菜箱子、卷心菜叶与税务凭证

作者: Dave Ananth (Meridian Partners 律师事务所合伙人、前新西兰税务局检察官)



BARRISTERS & SOLICITORS | NOTARY PUBLIC

多年前,我在新西兰税务局(Inland Revenue)任职期间,有一名纳税人带着他的业务资料前来。当时他的公司正接受调查,我参与了本次税务审计。

现场没有编制索引的文件夹、标注清晰的发票,也没有核对完毕的账目。取而代之的,是几个大号蔬菜箱,里面塞满各类票据。箱子里还附赠了几片残留的卷心菜叶子。

他把箱子推到我面前,语气十分笃定:“你自己挑需要的吧。”

我望着这几个箱子。他企业全部的财务过往,据说就埋在这堆杂物当中。里面混杂着发票、收据、手写便条,还有一堆早已说不清原本用途的碎纸片。当然,还有那些卷心菜叶子。对税务调查而言,菜叶毫无用处。

这一幕我至今记忆犹新。

这件事发生在云会计、智能手机、电子票据拍照存档尚未在小企业普及的年代。很多小微企业主要依靠纸质单据和现金开展经营。经营者每天长时间工作、接待客户、支付供应商货款、管理员工,记账这件事总想着“以后有空再整理”。

可惜,很多时候,这个“以后”,就是税务局上门审计的时候。

讲这个故事并不是要嘲讽这位纳税人。从某一点来看,他已经比很多人做得好;他至少把票据都保存下来了。他的误区在于:把“留存单据”等同于“做好账务凭证管理”。

光是把票据堆在一起远远不够。

堆积如山的收据里面或许存有有用凭证。但如果单据没有整理、没有和业务关联起来,就需要旁人从零还原完整交易

事实。

一张收据只能证明花了500纽币。但它不会说明是谁花的这笔钱,是否用于经营、付款方式,以及这笔支出凭什么可以税前抵扣。

我曾经遇到一家美发沙龙,试图把店主宠物的牙科治疗费申报为经营费用。收据本身是真的,但这笔支出能不能抵扣,则完全是另一回事。

一笔银行存款只能看到钱进了账户。无法区分这笔钱是经营收入、家人赠与、借款、旧预付款还款,抑或仅仅是账户之间的内部转账。

当事人的说辞也许完全属实。但等到交易过去数年才第一次做出解释,核实难度会成倍上升。

那位抱来菜箱子的纳税人,相当于把理解自身业务的全部重担,丢给了完全没有经营过这家公司的外人。

会计师可以做账,律师可以分析证据,税务局官员可以核查交易。但谁都无法可靠还原那些从来没有留下记录的对话、交易目的与口头约定。

外人能够从中提取所需资料的前提,是资料本身可以被找到。

“菜箱子”换了一身电子外壳

时隔多年,很多人以为这类问题应该已经消失。事实并非如此。菜箱子只不过变成了电子版本。

如今业务记录可能散落于三部手机、两个邮箱、一个家庭微信群、一堆收据照片、一台密码遗忘的旧电脑,还有前员工注册的线上账号。一份至关重要的文件,文件名可能就叫“IMG004782”。

企业老板依旧会说:“东西全都在里面,总能找到。”

这种情况在老一辈经营者身上尤为常见。他们创业的年代,人情关系、手写纸条、口头承诺拥有很高的效力。认识供应商本人;家庭借款一顿晚饭就口头敲定。在场所有人都清楚钱款用途。

可若干年后,供应商已经退休,家庭成员对当初约定记忆出现分歧,连对应的银行账户都无处可寻。

拥有电子记录,不代表年轻一代就更善于整理。手机相册存4000张票据照片,不等于建立了记账归档体系。科技可以高效率地把混乱原封不动保存下来。

企业在用AI,税务局同样在用AI

人工智能可以检索文档、分类收据、汇总信息,辅助企业打理账务。但经营者务必记住:新西兰税务局同样在使用AI。

税务局公开说明,会将人工智能用于合规风险管控、稽查方案设计、提升工作人员效率;同时借助机器学习算法开展深度数据分析、决策支持以及风险预测建模。

AI可以帮你寻找遗失发票,却不能凭空为一笔从未留痕的交易编造合理解释。它无法把个人开支变成可抵扣经营成本,也不能把人的记忆转化成可信证据。

不要幻想新技术可以掩盖糟糕的凭证管理。现实往往恰恰相反:技术会把混乱暴露得更加清楚。

合格凭证,要能讲清交易全貌

一份好的业务凭证,应当让完全不了解这家公司的人看懂交易发生了什么。

重要交易记录务必写清:

- 交易日期
- 交易金额
- 付款方与收款方
- 业务经营用途
- 付款方式
- 配套佐证文件

尽可能将经营账户与个人账户分开。现金交易发生时立刻记录。家庭借款、赠与,要在发生之时留下书面记录,不要等到税务局上门问询才补材料。

电子文件使用有意义的命名,分类存放文件夹。重要邮件、微信聊天记录下载留存。做好备份,让一位可信任的人也掌握调取方式。

新西兰税务局要求企业业务记录(含电子档)至少保存7个税务年度。

但如果找一份资料就要耗费7年,保存7年记录本身也就失去意义。

记忆不能充当归档系统

凭证残缺的时候,人们习惯依靠回忆。但记忆并不是固定不变的。随着时间推移细节流失,不同事件互相混淆,回忆的说法会变得十分笃定,事实却早已偏离真相。

尤其酒局饭桌上,几杯轩尼诗XO过后许下的口头承诺更是如此。

多年以后大家或许记得有过这么一个约定,但对于约定内容各执一词。故事反复转述,涉及的金额甚至会凭空多出来一个零。

税务纠纷当中,交易发生当下留下的一份简单凭证,往往比重事多年之后精心撰写的长篇解释更有说服力。

一封简短邮件写着:“这是我们商议的2万纽币借款,明年归还。”,远比被税务局问询后才临时起草的正式协议有用。

交易当时留存的记录不需要格式精美。只要求真实可读,和资金流水互相印证。

只需要一点点日常自律

完善凭证管理,并不需要庞大财务部门。对于多数小企业,固定每周或者每月整理就足够:

- 保存发票并做好标注
- 将收据和对应付款匹配
- 对异常进出账做好说明
- 登记现金交易
- 区分个人消费与经营



支出

- 书面记录借款、赠与往来
- 全部资料做好备份

这项工作毫无光环。没有人开餐厅、建筑公司、零售店,是为了享受给发票命名归档的乐趣。

但是当审计、纠纷、企业拆分来临的时候,条理清晰的凭证价值巨大。既减少专业机构服务费,节省大量时间,也能在记忆出现偏差之前锁定客观事实。还可以避免一笔本身没问题的交易,仅仅因为讲不清来龙去脉而被认定可疑。

如果税务局已经向你调取资料

倘若税务局已经联系你,千万不要事后补造单据,或是硬凑说法去匹配账面数字。

如实保留现存全部材料,坦诚说明记录缺口,在回复之前寻求专业人士意见。

凭证混乱本身是麻烦;捏造前后矛盾的说辞,会酿成更大的风险。

菜箱子教会我的道理
我依然能够理解当年抱着箱子过来的纳税人。他保存了自己认为重要的一切资料。他的误区,是以为单据堆在一起,就会自动说明全部事实。

显然,那些卷心菜叶子做不到。

这条经验伴随我在税务局以及后续法律执业的全部职业生涯。把所有东西存下来固然有用;清楚知道存了什么、为什么存、存放于何处,才更为关键。“你自己挑需要的吧”,绝对算不上是一套记账归档制度。

等到税务局、会计师、律师向你索要材料之前,你就应当可以快速调取需要的凭证——把卷心菜叶子留在家就好。