

高危查稅 (Tax Audit) 要項

近日華爾街日報 (Wall Street Journal) 有一篇關於國稅局 (Tax Audit) 的報導。中心要旨是把最近考察結果的概要公告讀者。尤其是國稅局選擇查稅對象的方法。筆者把這篇報導用中文作簡要的轉載。

扼要來說，國稅局選擇個人報稅表 (Individual Tax Return) 作查稅對象最少有以下項目：

- 1) 分類扣稅方面 (Itemized Deduction)
 - (a) 房貸利息扣稅數目 \$30,000 或以上被查機率開始高速增加。
 - (b) 非現金 (即物件) 捐贈 (Non Cash Donation) 亦是屬高危扣稅項目。
- 2) 出租樓宇 (Rental Property)

凡出租樓宇必須用“E”表格 (Schedule E) 來申報租金收入及一應支出。如果出租物業連貫多年虧損 (連折舊在內)，被稅局選查機會相應增加。
- 3) 用“S”有限公司 (“S” Corporation) 型式營商或提供服務，要留意股東薪金及報酬的總數與盈虧比較，如果稅局認為與常理不符的話，股東的個人報稅表被選查機會亦會提高。
- 4) 自僱或獨資經營的報稅表 (Schedule C) 應該留意的地方 (a) 連貫兩年以上收支不平衡或虧損偏高; (b) 汽車方面扣稅數目; (c) 旅費及交際費用; 及 (d) 附有住宅內設辦公室 (Office at Home) 扣稅表格 (Form 8829) 。
- 5) 申領可退 (Refundable) 的稅務折扣 (Tax Credit)，尤其是申領新「自住房子」購買的稅務折扣 (New Home Buyer Tax Credit) 及收入退稅折扣 (Earned Income Credit) 等，應特別關注以備不測。