



商務實務漫談 — 公司之會計與稅務

余政昌 會計師

公司會計

正確及詳實的簿記 (bookkeeping) 乃建立公司會計資料和掌控公司財務的基礎，公司的會計工作者就好像是一個歷史員，應該盡忠職守地將公司的交易有條不紊地以會計語言記載下來，在保護公司資產、確定交易經過適當的核准、正確及詳實地記載並保存會計資料、並合理地評價及決定公司盈虧等各方面，會計工作人員都扮演了重要的角色。

年來經濟衰退、資本市場動盪、投資人信心大減，更有揚名的大型上市公司諸如安隆 (Enron) 及環球電訊 (WorldCom) 等相繼因被揭發濫用會計原則，在高報營收、低報負債等方面大做手腳，藉以隱藏財務危機、誤導投資大眾，以致最後不得不步上破產宣告之窮途末路，諸此在在說明誠信、嚴謹並有德的會計處理之攸關。正確及詳實的會計資訊及財務報表不僅是投資人重要的投資分析之基準，更是管理決策當局於日常據以對症下藥、確保永續經營的明燈。

規劃有系統性的會計科目代號 (chart of accounts) 乃是會計交易記載的起始，對一般中小企業來說，通常四或五位數字的會計代碼即已足用。數字的第一數碼通常用於會計大項的分類，譬如說，1 代表資產，2 代表負債，3 代表業主權益，4 代表收入，5 代表銷貨成本，6 代表營業費用等。如果您有現成的標準碼或同業已建立的樣碼做為參考，就會省去一些完全由無生有的苦思。另外，通常您會在代碼之間預留空間，以便利將來增加新的會計科目之需。如果您的公司有幾個不同的事業部或產品線，您也該在會計科目設計上加以考量，這樣在將來編製個別事業部或產品線的報表及決定其盈虧時，就會駕輕就熟了！

選擇適用自己公司的電腦會計系統會使得會計工作得心應手，一般來說，在選擇不同系統時，您會考慮公司的目前現況及將來前景，會計系統應俱有變適性並由該供應廠商不斷推陳出新，以配合公司之擴展及作業流程之改進。具體的考慮因素可能包括套裝軟體成本、安裝及修改成本、應用程式所提供的功能及實用性、不同應用程式間的整合與相容性、以及其財務分析之好用及可塑性，另外也應該就供應商之商譽、口碑、歷史、後續服務、產品保用、及公司前景繼續經營等予以一併考慮。有時電腦會計系統只是整個企業資源企劃系統 (enterprise resource planning systems) 中的一環，而與製造、貨物運送、客戶關係管理、及電子商務等其他電腦系統一氣呵成。筆者自己使用過 QuickBooks 及 Accpac 兩種電腦會計套裝軟體，前者便宜易用，後者較貴但功能較嚴謹及可伸縮。



公司稅務

各國租稅的原則一般強調課稅公平及社會正義，依法納稅乃一般納稅戶之義務；然而，適宜而週到的租稅規劃仍能幫您在稅務法規準許的範圍內省去可省的稅負。在加拿大的公司稅之節稅方面，常見的包括：

- ★ 付給自己家人工作薪酬以達收入均分 (income splitting)，蓋於累進稅制下，如薪資收入集中於一人，其總稅負會因較高之邊際稅率而跟著增加；
- ★ 決定應該發放多少薪資及股利 (salary vs. dividend)，以使總稅負最低，這通常要考慮到公司的盈餘 (是否低於能夠享受中小企業優惠稅率之最高二十萬元盈餘額度)、業主是否有其他投資或出租收入、及註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 之供款等；
- ★ 在年底決定應計之紅利金，而於年底後一百八十日內發放給業主，以便公司於年底帳列費用，而業主享受在真正收到薪金之下一曆年度才依收入報繳所得之稅負遞延 (tax deferral)；
- ★ 報列家庭辦公室 (home office) 的相關費用，不過這得您用家庭辦公室做為您主要的辦公場所，或您通常以它來與客戶開會見面之用；
- ★ 依法規許可的額度內認列有關之汽車費用 (automobile expenses)，如購車成本及其折舊費用、租車費用、貸款利息，以及保險、使用及維修費用等；
- ★ 成立公司 (incorporation) 以別於獨資企業 (proprietorship)，這有利於享受約 20% 之中小企業優惠所得稅稅率，以及將來賣掉公司能有五十萬元之利得免稅；
- ★ 成立控股公司 (holding corporation)，藉以調節不同股東對股利宣告及現金發放等之個別的不同稅務及資金需求；
- ★ 申請政府明列的獎勵、退稅或補助 (tax credit and government grant)，例如科技研發獎勵、虧損年度損失之前三或後七年抵用盈餘年度之所得、偏遠地區之設廠優惠、中小企業創業及購買機器設備之政府擔保、出口產業之貨物服務稅 (GST) 的全額退稅，及文化出版事業之補助等。

在公司稅務方面，平常屬於個人或與事業無關之開銷，應與公司之費用分開。所報列之公司費用應考慮其合理性及商務目的 (reasonableness and business purpose)，例外您的事業是否有合理獲利之預期 (reasonable expectation of profit)，而非年年都是虧損累累。如果您慣用信用卡交易，可考慮使用兩卡：一卡公用、一卡私用。最後筆者要強調保存單據及明列文書資料 (documentation) 之重要，此有助於您平常會計稅務之有條不紊的處理，日後若遇到稅捐機關查核時也便方寸不亂、據理力爭。

余政昌，台灣省宜蘭縣人。東海大學國際貿易系學士，美國密西根大學企管碩士。領有台、美、加三國會計師執照，並取得財務規劃師 (Certified Financial Planner) 資格。擁有美、加、台灣、香港等地十多年之國際服務經驗，現於 Canadian Scholars' Press 任總經理職。