财税专栏

# 每天晚上唱卡拉OK和喝酒 这真的是商业支出吗

## 公司信用卡不是魔法棒 通过公司账户付款并不能将私人消费转化为减税项目

作者：Dave Ananth Meridian Partners 合伙人兼税务大律师 前 Inland Revenue 检察官 | 超过35年法律经验



让我提供一个虚构的例子，它的灵感来自职场笑话，而不是真实的案例。

一家外卖店每周营业七天。老板也是厨师。然而，从报销的费用来看，他几乎每天晚上都在酒吧唱卡拉OK和买酒。自然地，这一切都是“客户招待费”。

在我们讨论税务问题之前，我有一个问题：晚饭到底是谁做的？也许他还有另一位厨师。也许唱歌是在打烊后开始的。这两种情况都是完全可能的。但账目需要一个解释。顾客总不能把合唱当饭吃吧。

当然，外卖店老板是允许唱歌的。税法对卡拉OK并没有异议。

然而，账目上的数字可能就严重跑调了。频繁的招待活动本身并不能证明有任何不当之处。有些企业确实需要经常招待客户。问题在于招待了谁，他们与企业有什么联系，以及这些支出服务于什么商业目的。

如果这些问题有合理的答案和证明记录，那么可以根据其具体情况考虑报销要求。如果答案仅仅是“我是用公司卡付的钱”，那就有问题了。

**公司付了钱，但这是公司支出吗？**

一些企业主想当然地认为，从公司银行账户支付的任何费用都属于公司的减税项目。

不幸的是，公司信用卡不是魔法棒。它不能触碰私人支出并将其转化为可扣除的商业成本。

一些所谓的“出差”，其行程中包含的旅游景点比会议还要多。酒店订好了，观光安排好了，唯一难以找到的人就是客户。两周的假期不会因为喝咖啡时讨论了十分钟的业务就变得完全可以抵扣。哪怕这咖啡非常昂贵。女朋友或伴侣的机票也不会仅仅因为一起旅行更愉快就成为商业支出。如果该人员履行了真正的商业职责，请评估这些事实。如果他们是来度假的，把他们称为“商业伙伴”并不能改变旅行的目的。

表面现象并不具有决定性。一次旅行可以兼有商业和私人目的。一份昂贵的礼物可能确实有助于维持商业关系。问题在于这笔支出是为了什么，它与企业有何关联，以及法律要求如何进行税务处理。

其他值得检查的例子包括：被称为“员工用品”的家庭生活杂货，被称为“制服”的普通西装，或者在没有可靠记录支持的情况下声称完全用于商业用途的车辆。

改变账目中的描述并不能改变事实。

**50%规则不是免费通行证**

另一个误解涉及将某些商业招待扣除额限制在50%的规则。

有些人想当然地认为，任何餐厅账单、卡拉OK消费或一瓶葡萄酒，只要有人在旁边写上“客户招待费”，就可以享受一半的减免。

那是错误的。

首先要确定该支出是否符合普通规则下的扣除条件。它必须与赚取收入或开展业务有必要的联系，并必须考虑任何相关的排除条款。然后才能应用招待费规则。纯粹的私人社交活动不会仅仅因为企业付了钱就获得50%的减免。

餐厅收据不会自动创造出一个客户。在背面写上“商务会议”也不会创造一场会议。特定的商业招待，包括许多与客户的餐饮以及食物或饮料的赠礼，通常受到50%的限制。也有例外情况存在。其他符合条件的支出可能是完全可以抵扣的。

混合的商业和私人成本可能需要分摊。另外，在适用法定的50%招待费限制的情况下，不能用企业主对当晚活动“商业化感觉”的偏好估计来替代该限制。

**招待需要商业解释**

人际关系、礼貌和好客在商业中很重要，在许多华人商业社区中也是如此。招待客户、赠送节日礼物或迎接海外商业联系人都可以服务于真正的商业目的。一顿饭不需要产生立即的订单才能拥有商业联系。商业关系可能需要时间来发展。

但是，“每个人都这么做”并不能代替对支出的解释。

保留发票或收据，并简要、准确地记录谁参加了活动或收到了礼物、他们与企业的关系以及商业目的。在可能的情况下，保留相关的通信或会议记录。

趁着细节记忆犹新时做好记录。在税务局进行调查后才去重构去年的晚餐对话，这是一种不可靠的记账形式。

“我是出于礼貌才给的”或许可以解释这种礼节。但它本身并不能确立减税的合法性。

**私人支出可能产生其他税务后果**

当公司支付企业主的私人费用时，解决办法并不总是简单地将该笔费用从纳税申报表中剔除。

根据事实情况，该款项可能需要被记录为股东欠公司的款项，被视为薪酬或股息，或者根据附加福利税规则进行考虑。消费税（GST）的处理可能也需要予以纠正。

合理提供的就业福利，与企业主仅仅通过企业进行个人消费，可能有着完全不同的税务处理方式。付款的法律性质很重要。这些规则正是当初要把账目做对的原因，而不是邀请你日后去编造另一个不同的解释。

**在问题恶化之前纠正记录**

如果已经报销了一笔不合理的费用，请获取已提交的申报表，保留相关的底层记录，并就如何纠正它寻求专业建议。

不要伪造发票、凭空捏造一个客户，或者要求某人去回忆一场从未发生过的商务会议。虚假的解释只会产生进一步的问题。

如果符合法定要求，全面的自愿披露可能会大幅减少差额罚款。时机很重要：在收到审计通知之前进行披露，比在收到通知后但审计开始前进行披露，能获得更大幅度的减免。不要理所当然地认为，一旦审计开始，同样的减免措施依然有效。

罚款减免本身并不会消除拖欠的基础税款或利息。

税法可能很复杂，无心之过也时有发生。但是，一个充满想象力的解释并不能替代法律真正允许的支出。一家企业可以富有创造力。但它的纳税申报表应该忠于事实。

**关于作者**

Dave Ananth 是位于奥克兰 Meridian Partners 的合伙人兼税务大律师。作为一名前税务局检察官，他在新西兰和马来西亚拥有超过35年的法律经验。他的执业领域侧重于学生贷款、税务纠纷以及与税务局的谈判。

电子邮箱：info@mplaw.nz 网址：www.mplaw.nz

本文仅提供一般信息，不构成法律或税务建议。文中的场景均为例证性的假设，并非对特定客户事务的描述。

主要参考来源：Income Tax Act 2007, ss DA 1 – DA 2 and subpart DD; Tax Administration Act 1994, s 141G; Inland Revenue, Entertainment Expenses (IR268) and Lowering your shortfall penalty.

（编译：Joe）