

核數師交來的初稿，可以簽了嗎？

陳德龍執業會計師 8 月 26 日交來兩份草稿。數字全部核對正確，但有四項應在簽署之前要求他修改。目前不需要重新計算任何數目。

算術核對 全部正確 十五個科目、稅務計算表十行支出，逐項獨立重算，零差異。	可以簽署嗎 未可以 四項需要核數師先行修改，其中一項會改動報告本身引用的數字。	牽涉金額 ≈ 4,800 - 11,700 港元，未來稅款。另有一項金額未知（見第四項）。
--	--	--

一、先答你的問題：財政年度是怎樣分的

這一節之前沒有寫，是上一版最大的缺口。Koji 的財政期跨越兩個曆年，所以「2025 年」和「2026 年」這樣問，本身就會問不出答案。

第一個財政期 · FY1 2025-03-07 → 2026-03-31 由開公司當日起計，橫跨 13 個曆月（實際長度 12 個月零 24 日）。手上這兩份草稿審的就是這一段。	第二個財政年度 · FY2 2026-04-01 → 2027-03-31 現在正在進行中，已過了 5 個月。要到 2027 年 4 月之後才輪到它做審計。
--	---

2025 年	2026 年	2027 年
--------	--------	--------

「2025 年那一年的報告呢？」

沒有單獨一份。2025 年 3 月 7 日到 12 月 31 日這一段，被包含在第一個財政期裡面，和 2026 年頭三個月合成一份。香港公司的第一個財政期本來就可以長於 12 個月，Koji 的橫跨 13 個曆月。

「那 2026 年的報告呢？」

就是手上這兩份。檔案叫「AFS 2026」「TAX 2026」，是因為年結日是 2026 年 3 月 31 日，不是因為它只講 2026 年。一份報告，橫跨兩個曆年。

「下一份幾時有？」

FY2 到 2027 年 3 月 31 日才結束，之後才做審計，實務上多數在 2027 年下半年出。所以今年只需要處理眼前這一份。

為甚麼會混淆：稅務局那邊叫「課稅年度 2025/26」，因為香港的課稅年度是 4 月 1 日到 3 月 31 日。所以同一件事有三個叫法——公司內部叫 FY1、報表上叫「至 2026 年 3 月 31 日止期間」、稅局叫「2025/26 課稅年度」。**三個名，同一段時間。**

期間	叫法	狀態
2025-03-07 → 2026-03-31	FY1 · 課稅年度 2025/26	草稿在手，未簽。我們自己的帳簿虧損 (41,630.40)；核數師定為 (47,163)
2026-04-01 → 2027-03-31	FY2 · 課稅年度 2026/27	進行中。暫時不要引用任何 FY2 虧損數字——見第六節

二、這兩份文件是甚麼

AFS 2026.pdf (15 頁) —— 法定審計報告。公司成立第一期的正式帳目，由執業會計師簽署，日後交給稅務局，銀行、投資者、客戶也可能索取。

TAX 2026.pdf (5 頁) —— 利得稅計算表。把上面的會計虧損換算成稅務上的數字，決定 Koji 要交多少稅、可以把多少虧損帶到將來抵稅。

兩份都是草稿：日期位置留空、董事簽名欄空白、核數師簽名欄空白。

這正是提出修改的時機——一經簽署，改動就要重出整份文件。

三、好消息：數目對得上

核數師定出首期虧損為 (47,163)；我們自己的帳簿是 (41,630.40)。這條差額不是錯誤，而是兩項正常的會計調整。

我們的帳簿	加：專利攤銷	加：審計費計提	核數師定案虧損
41,630.40	+ 1,733	+ 3,800	47,163

差額 0.73 是核數師把每一行都四捨五入到整數港元所致，並非錯誤。

- 攤銷是甚麼：專利費 83,200 港元不會在買入當年一次過當開支，而是分四年逐月攤入帳。
- 計提是甚麼：審計費在 2026 年 6 月才付款，但服務屬於首期，所以要撥回首期入帳。

資產負債表同樣完全對得上：總資產 145,224、淨負債 (37,163)，內部每一條加減都成立。

但有一點必須留意

這條橋之所以如此乾淨，是因為核數師基本上照抄我們的帳簿。稅務計算表第三附表連我們自己在帳簿描述欄寫的「iPhone 17 White 256GB (HKD 6,899) + AppleCare+ for iPhone 17」都照搬過去，只截去了尾部的第二個括號。吻合得漂亮，不等於他獨立驗證過。這一點與下面第二項是同一個病徵。

四、四項要核數師修改的事

按嚴重程度排列。前兩項屬於文件本身的錯誤，後兩項是白白損失的金錢。

第一項

有一半專利在結算日根本尚未存在，卻已經當作資產入帳

四個專利分兩批，各 41,600 港元：

- **Smart Med** (PT2760 / PT2761) —— 2026 年 3 月 31 日提交，即結算日當天。
- **Prompt Keeper** (PT2781 / PT2782) —— 2026 年 5 月 22 日提交，即年結後兩個月。

核數師對全數 83,200 收取了一個月攤銷。但 Prompt Keeper 那 41,600 在 3 月 31 日服務尚未交付，會計上應該列作**預付款（流動資產）**，而不是無形資產。

為甚麼這一項最要緊：把 41,600 由非流動資產撥去流動資產之後 ——

(131,902) → (90,302)

「淨流動負債」一項的數字。而 (131,902) 正正是核數師報告「持續經營」段落，以及附註 1，兩處逐字引用的數字。

換言之：改動這項計量，會直接改寫報告中**質疑公司能否持續經營**的那段披露本身。攤銷亦至少高估了 866.67。

不涉稅款，但改動核數師報告的核心披露段落

第二項

佔三分之一資產的銀行結餘，至今未經銀行親自證實

現況（2026 年 8 月 31 日）：檔案上沒有任何顯示詢證函已經取得的證據。覆核者搜過你的兩個信箱——Gmail 在 8 月 1 日之後完全沒有星展的郵件，Outlook 那邊有九封但全部是推廣電郵，沒有一封是詢證函或相關跟進。

⚠️ 但這裡有一個界限必須講清楚：詢證函是銀行直接寄給核數師的，不經你的手。所以你的信箱空白，只能證明「你這邊沒有收到」，證明不到「陳會計師那邊沒有收到」。最強而站得住的說法只到這裡：**檔案上沒有證據顯示它已經取得**。要知道實情，只能問他——這正是下面 WhatsApp 第 7 項要做的事。

星展銀行 2026 年 7 月 27 日的覆函（2026 年 8 月 3 日收件蓋章）寫明：

AUDIT CONFIRMATION FOR KOJI LIMITED as at 31 Mar 2026 — We would like to inform you that the request for audit confirmation has been declined due to, Services Charge — Please send a cheque or demand draft for HK\$650.00 payable to DBS Bank (Hong Kong) Limited... This letter also serves as a Debit Note.

星展銀行 · Our Ref. 202607271482 · 27 JUL 2026

詢證函是甚麼：核數師直接寄信給銀行，要銀行親自回覆「這家公司在這一天確實有這麼多錢」。這是審計證據裡最有力的一種——因為不經公司之手。

銀行存款 485 加定期存款 50,000 合共 50,485，佔總資產 145,224 的 34.8%。全套帳目中最容易獨立證實的三分之一資產，證實不到。

障礙本身可能已經清除。你報稱那 650 港元已於 2026 年 8 月 25 日由星展自動從戶口扣取（依 Koji 2026 年 6 月 15 日詢證函內的授權條款）。⚠️ **這一點目前只有你自己的說法，檔案上沒有任何文件支持**——沒有 8 月月結單、沒有交易通知、沒有任何星展的後續。說得準確一點，因為這句先前寫得過了頭：Gmail 在 8 月 1 日之後**完全沒有**星展的郵件（做過對照：同期的 Apple 收據找得到，所以這個「找不到」是真的沒有）；Outlook 那邊在同一段時間**有**星展的郵件，但全部是推廣電郵（問卷、

糧單和信用卡推廣、轉數快維護通知)，沒有一封與這筆收費有關。8 月月結單預計 9 月初才有。

另外一點必須講清楚：**繳了款不等於銀行就會補發詢證函**。星展那封信要求的是「支票或本票，連同詢證函正本及此繳費通知一併寄回」——付錢本身不是它寫明的途徑。要直接問銀行現在還需要甚麼。

關於核數師那一面：草稿裡的審計意見是無保留的（只加了持續經營強調段），而詢證函從未取得。**這不等於他做錯**——香港審計準則容許函證取不到時改用替代程序，他可能已經做了。但那是要問的問題，不是可以假設的答案：**最後有沒有取得？取不到的話，用了甚麼替代程序？**而且草稿仍未簽署，所以嚴格說他還沒有「出具」任何意見。

本文件最大的審計證據缺口·報稱已繳、未有文件、信未到

第三項

稅務計算表把 11,253 元免稅額憑空消耗掉

折舊免稅額是甚麼：買設備的錢不能一次過扣稅，稅務局讓你每年扣一部分。扣剩的餘額（術語叫「資產池」）帶到下一年繼續扣。

第二附表用了首次免稅額 9,929 加每年免稅額 1,324，把資產池扣減至餘額 5,295。但第一附表**一分錢都沒有申請扣除**。

結果是這 11,253 元免稅額——**既沒有扣稅、又沒有加回、只是憑空在資產池裡消失了**。如果真的如他所述「未開始營業」，根本不會產生免稅額，帶下年的餘額應該是全額 16,548。

白白損失的未來稅款 ≈ **928 港元**

第四項

帳上那筆「核數師酬金 3,800」，其實不是核數師的酬金

磁碟上唯一一張 3,800 元單據，是 We Create Business Services Limited 的 INV20260607C，項目逐字為：

Audit Services / - Arrange audit service & tax filing / - Appoint tax representative / Service Period: 7/3/2025-31/3/2026

We Create Business Services Limited · INV20260607C · 07/06/2026

這是一間**商務服務公司**收取的**打包安排費**（安排審計、報稅、委任稅務代表），沒有一元是陳德龍會計師開給 Koji 的單。因此：

- 財務報表附註 4 寫「Auditor's remuneration 3,800」，按現有證據屬於**不準確的披露**。
- 陳德龍自己的審計費（如果另行收取）**完全未有計提**——首期虧損可能因此低估。

金額未知，方向是低估虧損·需要書面澄清

五、另一條值得爭取的：稅務虧損被全數沒收

這一項牽涉的金額最大，但性質是判斷題，不是錯誤——需要逼核數師寫下理由。

Add: No trading activities, no loss claimed 47,163 / Adjusted loss for the period -

TAX 2026.pdf · Schedule 1

意思是：Koji 帶去下一年度的稅務虧損等於零。龍天那張報價單一旦成交，賺第一元就要交稅，沒有 47,163 的虧損可以抵扣。

如果爭取得到	省下的稅	備註
保住 47,163 稅務虧損	≈ 3,891	按 8.25% 兩級制。若日後進入 16.5% 級距則約 7,782
專利註冊費 83,200 的扣除	≈ 6,864	稅務條例 s.16(1)(g) 容許扣除專利註冊開支

要誠實說明的限制：覆核者明言磁碟上沒有稅務條例文本、亦無法查網，所以 s.16(1)(g) 的確切適用範圍**未經核實**。這一項是要拋回給核數師書面回答的問題，不是既定結論。

不過「有沒有開始營業」是事實判斷，而 Koji 自 2025 年 3 月 7 日起已有商業登記、花了 17,250 元市場推廣、建了網站、申報四個專利、購入設備。同一份文件卻兩處寫著：

The Company was inactive during the period.

AFS 2026.pdf · 董事報告 · 附註「Reporting entity」

這句話是**沒收那 47,163 稅務虧損的唯一前提**，而且是由你親筆簽署的陳述。

六、其餘應該一併提出的

項目	內容
董事利益聲明自相矛盾	董事報告聲明「沒有任何董事有重大利益的重要交易」，但附註 9 披露欠董事 178,587 ，佔總負債 98%。應加註明例外。這句同樣由你親筆簽署。
關聯方有政策、無披露	附註 2(g) 用了整頁寫關聯方政策，但全份文件沒有一個關聯方交易披露附註。
截數程序存疑	我們的帳簿是收付實現制，報表卻寫應計制，但全期只做了一項調整。最明顯未測試的是 DOOD 網站尾數 9,250 ：2026 年 4 月 23 日網站上線才開單，若部分工作在 3 月 31 日前已完成，首期就有應計。
核數師地址不符	審計報告信頭是 荔枝角長裕街 11 號 Sterling Centre 10 樓 1007 室 (audit@seasoncpa.com)。但 2026 年 6 月 15 日的詢證函和星展 7 月 27 日的覆函，兩份都寫 尖東么地道 61 號 Mirror Tower 2 樓 202D 室 。
成立前資產列作期內添置	Bambu Lab 3D 打印機 2025 年 1 月 2 日購入（公司 3 月 7 日才成立），卻列入「期內添置」；折舊在一段 12 個月零 24 日的期間內收了 13 個月。
文字與編號	董事報告「7 Mach 2025」串錯字；股本交叉引用寫「note 8」但股本是 note 10；附註 8「The patents is being amortised」文法錯；附註 2(c) 寫折舊率 33%，實際採用三分之一。

一項我們自己這邊的問題，與核數師無關

不要引用任何 FY2 虧損數字。產生報表的程式把 FY2 的折舊與攤銷寫死為 4 月至 6 月，但損益表卻加總 3 月 31 日之後的每一筆帳。所以任何 FY2 總數都混合了兩個截數日期。**FY1 完全不受影響**——交給核數師的那份 FY1 報表仍然有效。

七、WhatsApp 草稿 —— 發給 We Create (Yan)

照抄可用。列點寫成，方便他逐項回覆，也方便日後翻查是哪一項卡住。

Yan 你好，收到陳會計師 8 月 26 日交來的 FY1 審計報告草稿同稅務計算表草稿，睇完有幾點想確認清楚先簽名，麻煩幫手轉問：

【會計處理】

1) Prompt Keeper 兩個專利 (PT2781 / PT2782，共 HKD 41,600) 係 2026 年 5 月 22 日先入紙，即年結日之後。呢筆係 2026 年 3 月 31 日應唔應該列作預付款 (流動資產) 而唔係無形資產？如果要改，淨流動負債會由 (131,902) 變 (90,302)，而 (131,902) 呢個數係審計報告持續經營段落同附註 1 都有逐字引用。

2) 附註 4 寫「Auditor's remuneration 3,800」。呢 3,800 係 We Create 張 INV20260607C (安排審計 + 報稅 + 委任稅務代表)。陳會計師自己嘅審計費係咪另外計？如果係，首期係咪要另外計提？

【稅務】

3) 稅務計算表第一附表將成 47,163 虧損以「No trading activities」全數加回，即係有稅務虧損帶去下年。想知呢個判斷嘅理由——公司由 2025 年 3 月 7 日起已有商業登記、洗咗 17,250 市場推廣、起咗網站、報咗四個專利、買咗設備。如果將來有收入，呢 47,163 就用唔到嚟抵稅。

4) 專利註冊費 HKD 83,200 係稅務上點處理？稅務條例 s.16(1)(g) 有冇適用？

5) 第二附表計咗折舊免稅額 11,253 (首次 9,929 + 每年 1,324)，資產池餘額變 5,295，但第一附表一分都有 claim。咁呢 11,253 係咪就咁冇咗？如果真係「未開始營業」，帶落年嘅餘額係咪應該係全額 16,548？

【銀行詢證函】

6) 星展之前因為一筆 HKD 650 服務費未繳而拒發詢證函 (Our Ref. 202607271482，request C395/2026/SC)。據我了解嗰 650 應該係 2026 年 8 月 25 日已經由星展公司戶口自動扣咗，8 月月結單出咗之後我再確認返實。

想問呢筆 650 點樣入帳：星展封信本身寫明「This letter also serves as a Debit Note」，係咪就用嗰封信做憑證？定係要另外向星展攞一張正式 receipt/invoice？如果要，麻煩話我知點樣攞。

7) 另外，麻煩幫手同陳會計師跟進，向星展要求補發詢證函——銀行存款加定期共 50,485，佔總資產約三分之一。留意星展封信寫嘅係「支票或本票連同詢證函正本及繳費通知一併寄回」，所以就費用已清，都想知銀行而家實際上仲需要啲乜。

8) 順帶問：陳會計師嘅地址——審計報告信頭寫荔枝角 Sterling Centre，但之前份詢證函同星展覆函都係尖東 Mirror Tower。要寄嘢俾佢嘅話用邊個？

【文件手民之誤，簽之前要改】

9) 董事報告第 1 頁「for the period from 7 **Mach** 2025」串錯字，應為 March。

10) 同頁股本段寫「set out in note 8」，但股本係 note 10 (note 8 係無形資產)。

11) 董事報告聲明「No transaction, arrangement or contract of significance... in which a director had a

material interest」，但附註 9 披露欠董事 178,587（佔總負債 98%）。要唔要加一句 carve-out（例如 other than as disclosed in note 9）？

麻煩晒，等你回覆先安排簽署。

發之前先做一件事：開星展 App 或等 8 月月結單，親眼確認那 650 是否真的在 8 月 25 日扣了、由哪個戶口扣。**今天是 8 月 31 日，月結單通常 9 月初才出。**確認不到就把第 6 項改成「我已安排繳付，等月結單確認」——不要把未經證實的事寫成已發生。其餘十項逐句核過，全部有文件支持，可以照發。

八、你要做的事

按金錢與風險排序。第一至第三項在簽署之前完成。

01 先確認那 650，再發 WhatsApp

開星展 App 看一眼：8 月 25 日有沒有一筆 650 的扣賬、由哪個戶口扣。確認到就照發十一項；確認不到就把第 6 項的語氣改軟。

02 等陳會計師改好，再簽

未簽之前一切都改得，簽了就要重出整份文件。

03 9 月初收到星展 8 月月結單後補給我

要落兩筆帳：那 650 的銀行手續費，以及一筆未入帳的資金存入。8 月 6 日收完利息後戶口只有 328.12，不夠付 650，所以中間一定有一筆錢入過——至少 321.88，而帳簿上完全沒有它。

04 跑一次備份

上次完整備份是 7 月 22 日，帳簿之後動了兩次。現在做，剛好捕捉到審計調整之前的版本。指令在 `BACKUP.md`。

九、帳簿那邊，今天做了甚麼

和審計無關，但是審計期間暴露出來的證據缺口，已經補完。

- ✓ **八張 Anthropic 收據全部歸檔。**之前七筆已入帳的訂閱只有電郵收據，磁碟上一張 PDF 都沒有——而其中三筆（4,495.16）正好落在審計中的 FY1。現在每張都有 PDF，內附 Gmail 訊息編號，核數師可以憑它拉回原信。
- ✓ **8月訂閱入帳 2,161.13。**原始帳面試算表 261,531.64 → 263,692.77，借貸相等。FY1 逐格未動，虧損仍是 41,630.40。
- ✓ **更正了一句寫錯的來源說明。**帳簿原本說收據是「Cody 由 codychiu@koji.support 轉寄」——錯的。每一張都是 Apple 直接寄到 code@koji.support。而 2 月、3 月那三張並非當時收到，是 Apple 在 5 月 29 日補發的。
- ✓ **所有港元金額標明是 7.82 的暫估換算，**不是銀行實際過數金額——之前印得像實數，會令核數師高估它的證據力。
- ✓ **證據索引全面刷新**（落後了三批），並把「零待辦項目」這句改成一張明確的待辦表——那句話本身與同一份檔案下方披露的缺口互相矛盾。
- ✓ **收據 PDF 生成器寫成腳本入了版本控制。**第一批是手寫的，結果 8 月那張靜靜地漏了匯率，其餘七張都有——正是手改的後果。
- ✓ **把「650 已扣」由事實改回你的說法。**我原本三處都寫成已發生的事，但檔案上一張紙都沒有，而同一批改動裡帳簿卻仍寫著「未繳」——一份交付兩個講法。現在統一為「Cody 報稱，待 8 月月結單」。
- ✓ **刪去一個推論：**「費用繳了，銀行沒有理由再拒發詢證函」。星展要求的是支票或本票連同正本一併寄回，付款本身不是它寫明的途徑。
- ✓ **收回一句我用來支撐上面那個修正的假話。**我四處寫「兩個信箱都沒有星展的郵件」——覆核者親手搜過，Outlook 有至少九封。全部是推廣電郵、沒有一封與那 650 有關，所以結論站得住，但那句話本身可以被證偽、而且已經被證偽，還寫進了核數師會看的文件。**我一邊收回一個沒有來源的斷言，一邊用另一個沒有來源的斷言去撐它。**

- ✓ **帳簿裡三條分錄說明改回一致。**上一次的 commit 訊息說「已在帳簿更正」，實際只改了審計軌跡一格；三條會流入總帳和收據登記的說明仍然寫著舊講法——同一本帳簿兩個講法，正是這幾輪一直在犯的同一個毛病。

十、我錯過的地方

三輪獨立覆核，每一輪都找到上一輪漏掉的東西。依硬規則 #21，每一項交付都由一個獨立的覆核者自行讀取原始文件裁定，不接受我的自我陳述。到目前為止三輪，每一輪都找到前一輪沒發現的問題。

第一輪：AFS / TAX 草稿覆核——不放行

- 算術部分逐項獨立重算，**沒有一項出錯**。不放行是因為我審漏了東西。
- **漏了第一項**（專利應列預付款）。我算出攤銷「剛好等於一個月」之後就當作對得上收工，沒有再問「為甚麼一個月是對的」。
- **完全沒有發現第三項**（11,253 免稅額被消耗）與**第四項**（3,800 不是核數師的費用）。
- 我曾寫「核數師**獨立**寫 485，兩個來源夾埋核對到」——沒有任何獨立性可言，詢證函被拒了。這是把推論當成讀數。
- 我把註冊地址列為「要確認」——周年申報表與報表完全一致，地址是對的，這一項要劃走。

第二輪：收據歸檔覆核——放行，附四項跟進

- 八張 PDF 逐欄對照 Gmail 原信，**沒有一欄捏造或抄錯**；連 Apple 自己把州名重複的「Seattle, WA WA」都是原文照抄。
- 但揭出帳簿那句來源說明是錯的，而且「@ 7.82」印得太實。
- 我口頭說「一封補發信」——錯，實際是同一串對話中三封獨立郵件。

第三輪：帳簿修改覆核——放行，附五項跟進

- 覆核者自己重跑了一次產生程式，逐格比對七張工作表，**零差異**；並把我的快照與 git 交叉核對，沒有只信我自己寫的東西。
-  **我犯了一次規則 #23**：我在核數師會看的文件裡寫下「這個 Apple 帳戶是 2026 年 2 月 18 日開的」——這句沒有來源，是我把上一輪覆核者的**推論**當成**事實**寫了進去。已改為

只寫文件支持得到的部分，並明確留空。

- 八張 PDF 中只有 8 月那張漏了匯率，而我的 commit 訊息卻說「全部標了」——講大了。已修正。
- 我還在未披露的情況下刪掉了一個**正確**的細節（「evening」，14:01:37Z 確實是香港時間 22:01）。已還原。

值得記住的一句：**覆核者之間意見一致，不等於正確**。四輪下來，每一輪都找到前面漏掉的東西。

資料來源：**AFS 2026.pdf**（15 頁）、**TAX 2026.pdf**（5 頁），2026 年 8 月 26 日到達 OneDrive 收件資料夾·對照帳簿 **koji-accounting-FY2025-2026.xlsx**，commit **7357171**·首期帳目 15 個科目、99 行分錄。

本頁所有金額以港元列示。標明「未經核實」的項目，一律未經核實。