

稅局如何查稅

Copyrights reserved by Raymond Yeung Tax Consultant

Tel/WhatsApp/WeChat/PayMe/FPS: 852-94735846

實地審查 Field audit

根據稅局發出的稅例釋義及執行指引第 11A 章，成立實地審查組的主要目的，是為了更有效運用資源，打擊避稅和逃稅，同時，藉著派出調查員到納稅人的經營地點，促進市民依法報稅。為了使審查發揮更大的實際效益，他們不會隨機抽查 (隨機抽查只用於案頭審核)，而會根據經驗運用準則或電腦程式去選取可疑的個案。這些準則包括：

- 核數師在報告內對公司業績報告有所保留或批評
- 公司的營業額或利潤低得不合理
- 納稅人遲交或不交報稅表
- 納稅人遲遲不答覆稅局的提問
- 納稅人沒有保存適當的業務紀錄
- 有關行業經常少報盈利

審查的方法因個案而異，一般來說，包括約見、出訪、觀察、索取資料、談判少報利潤、發出補加評稅和徵收罰款等。為了加快審查，一般來說，實地審查只會針對最近的課稅年度，但若果稅局發現嚴重瞞稅，個案會轉作深入調查，那麼，審查就覆蓋最近六個課稅年度，若涉及極之嚴重的瞞稅，調查更可涉及最近十個課稅年度。

實地審查的調查範圍通常比較窄，只針對納稅人某一個業務的最近一個課稅年度的課稅，有時甚至只會針對某一個項目 --- 如外地獲利豁免(claim for offshore profit)，或海外公司避稅 --- 因此，實地審查所需的時間會較深入調查為短；另一方面，深入調查通常是較複雜的個案，調查主要以納稅人及其配偶為對象，查稅範圍會覆蓋最近六個課稅年內他擁有的所有業務及財產，並包括配偶、子女、甚至商業夥伴。

當納稅人收到實地審核組的邀函 invitation letter，要求他致電稅務大樓 10 樓的評稅主任及安排到營業地點見面，他便知道實地審核正式對他開始了。到了實地探訪 field visit 那天，稅局多會以三人小組 (包括高級評稅主任、評稅主任及助理評稅主任) 到納稅人的營業地點，去進行審查工作，關於查問事項及如何審查帳目，見 6.11 節至 6.13 節，至於納稅人應如何應付稅局查問，請閱 6.22 節。

反避稅行動 Counteracting avoidance operations

實地調查組的其中一項重要任務，就是反避稅 anti-avoidance 行動，調查組會將反避稅個案以 AV 代號來識別。實務上，避稅行為層出不窮，但基本方法 tax avoidance basics，可分為：重定收入的性質 recharacterise the income、分割商業工序或功能 segregate the business process or functions、製造海外收入 create offshore income、製造境內開支 create onshore expenses。至於技術 techniques 方面，則可分為：吸出技術 siphoning techniques、抽走技術 extraction techniques 及分流技術 diversion techniques。

先談吸出技術，有支付利息 interest、專利權費 royalties、管理費 management fee。而抽走技術有支付海外利息 offshore interest income、將利潤轉化為海外優先股息 offshore preference share dividend 或普通股息 ordinary share dividends，或轉為海外資本性利潤 offshore capital gains 或海外投資獲利 offshore investment gain，或將賺錢的商業工序截斷 breaking the profitable activities。而分流技術則是將一些賺錢的業務轉給其他公司。或許，減少稅負是每個納稅人的夢想，所以有大型跨國公司避稅，亦有小業務避稅，總之，大有大的避稅方法，小有小的避稅方法。

以大公司來說，它們常採用的方法，是將利潤轉移到不須課稅的人或公司，如：透過轉讓物業或機器、業務、或其他貴重資產 transfer of properties or machines or business or valuable assets、重組債務以製造利息開支 refinancing techniques to create interest expenses、把原本以資金購置的資產偽裝為借款購買 asset acquired by equity disguised as financed by debt、分拆賺錢的工序為海外工序 segregate profitable functions and then make offshore profits、藉知識財產 intellectual property 付費---如 royalties, patent fees---作為可扣稅開支...等等。

以中小企來說，它們常採用的減低應課稅入息方法是透過支付業務管理費 management fees、回佣 rebate、及利用成立服務公司 service company 收取費用，然後服務公司以支付低於免稅額的工資或免稅福利來支抵銷收費。

以下是常見的大型避稅計劃：

利用利息支出避稅

香港公司 → 付利息 → 本港銀行 → 付利息 → 海外銀行 → 付利息 → BVI 公司：香港公司申請利息扣稅，本港銀行收取的利息與付出的利息大致相抵，故稅負影響甚微，而 BVI 公司從海外銀行收取的利息不用課稅。BVI 公司屬香港公司或所屬集團，其資金亦來自香港公司或所屬集團。

利用佣金支出避稅

香港公司將由海外客戶收到的貨款分流，將部份貨款以支付佣金 commission、管理費 management fee 或專利權費 royalties... 轉付給海外公司，而海外公司其實屬於香港公司或所屬集團，只不過表面看來好像是無關連的公司。

利用海外公司簽訂買賣合約避稅

海外客戶的訂單直接由海外公司簽訂，然後由海外公司以較低價錢轉給香港公司，這樣，香港公司原來賺到的利潤便轉移到海外公司，而海外公司其實屬於香港公司或所屬集團。此外，為了避免調查員注意，有些香港公司的角色會由供應商轉作海外公司的代理人 agent 或管理人 management company，把原本收取的貨款 sales money 轉變為代理費 agency fee 或管理費 management fee，以抵擋稅局調查員提出的利潤攤分 profit allocation 及功能分析 functional analysis。按同樣道理，香港公司也可將買貨的合約轉給海外公司，然後利用價格的差異來減少香港公司的利潤。

廠商轉作管理公司，並運用海外公司與海外客戶簽約

香港廠商將海外客戶的訂單轉給海外公司，並透過海外公司與內地單位合作生產，而香港廠商只充當海外公司的管理人，收取管理費，管理費大概會與香港公司的營運開支相抵，故香港的稅負十分低，而在稅務天堂 tax haven 設立的海外公司的利潤卻十分可觀，並可免稅。

稅局對付避稅的方法

由於對付避稅需要深入審查帳目，耗費不少人力資源，所以稅局在深入調查前，先作揀選 screening 及初步審核 preliminary review。這個初步工作，包括：

- 憑調查員的經驗分析及評估納稅人及其集團的帳目 examination of the accounts of taxpayer and his group
- 考慮集團的架構，是否涉及逃稅天堂 consideration of group structure and tax haven involved
- 考慮公司盈利及有關行業的走勢 review of the profit trend of the taxpayer and his industry
- 納稅人的帳目內是否有嚴重風險地帶 potential risk areas

風險地帶 risk areas

調查員一般會認為以下情況是風險地帶：

- 有關連公司 related company 在避稅天堂 tax haven 成立，而該公司的高盈利與其執行的業務不相稱。
- 香港公司的盈利能力 profit margin 相對於集團內其他公司偏低。
- 香港公司的資源 resources 應賺取高利潤，所謂資源，包括投資 investment、技術 technology、人才 human resources、管理 management... 等。
- 香港公司的盈利長期偏低，甚至虧損，但卻能長期經營下去。
- 集團架構出現改變，之後香港公司的利潤大跌。

調查員的查問

查問是針對性的，也是全面性的 the initial enquiry is focused and comprehensive：調查員會針對風險地帶，而要求納稅人提供全面有關文件及資料，對於複雜的交易 complex transaction，除了索閱文件 requisition of documents for examination，還會質問納稅人：

- 是否有協議 are there any agreements ?
- 協議是否切實執行 whether all the terms of the agreement were carried out?
- 協議中的酬金是否切實繳付 whether the contractual consideration was paid?
- 協議中的酬金怎樣釐定 how to determine the consideration? 是否按公開市場規律釐定 whether the pricing was determined on arm's length basis?
- 哪位職員負責有關文件及交易 who was responsible for the documents and transactions? 然後，調查員會直接質詢有關職員，以索取第一手資料，因為稅局認為，這些資料較由公司管理層或其代表所提交的資料(即第二手資料)更為可信及有用。

除了書信上的查問，調查員會到納稅人的辦事地點或營業地點視察，他們多數以小組行動，三人為一小組，組長是高級評稅主任，組員是評稅主任及助理評稅主任，他們視察的目的是查證納稅人提交的資料是否全面？有沒有遺漏了重要的文件及資料？納稅人的實際運作如何？會計紀錄是否齊全及可信？以及當面質詢告納稅人及有關職員，並講述稅務條例中的各項要求和罰則。