

查稅方法



Copyrights reserved by Raymond Yeung Tax Consultant

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

傳統調查方法 Traditional methods of investigation

自 1947 年起，香港實施以英國稅制為藍本的《香港稅務條例》。當然，有課稅，就有納稅人，而有納稅人，就有些納稅人會用各種方法想交少些稅，或者不交稅。因此，為了推動市民依法交稅，警戒市民不要瞞稅，每個政府都會在稅務局內設立調查科，對付那些不依法交稅的人。在香港，「稅務局」負責執行《香港稅務條例》，而專責執行調查工作的組別，則在 1965 年成立，當時隸屬於總務科 Headquarters Unit。到了 1976 年，稅局成立獨立的「第四科」，即「調查科」。在 1991 年，成立「實地審核」組，並於 2000 年 4 月將該組併入「第四科」。

既有調查科，就會有從實際經驗發展出來的查稅方法，這些方法，一般叫做「傳統調查方法」。由於香港實行英式稅制，自然，香港的「傳統調查方法」會大多是英式的，但亦會因應香港情況而修改。這些「傳統調查方法」，包括：審核帳目(examination of books and accounts)、審核銀行戶口(examination of bank accounts)、大海撈魚式地捕捉納稅人的秘密戶口(fishing of secret bank accounts)、童軍探路式的到訪(scouting)、雙方約定的實地視察(field visit)、到法院申請搜查令查取帳目及文件(apply for search warrant to seize books of accounts and documents)...等。事實上，「傳統調查方法」是稅務調查的主要骨幹。以最常用的傳統調查方法---審核帳目---來說，調查員會留意以下地方：

- 毛利率過低(low gross profit rate)，按準則，一般製造業公司的毛利率不會低於 30%，若納稅人的毛利率低於此數，個案可能被抽查。
- 純利率過低(low net profit rate)，按準則，一般從事買賣的貿易公司的純利率不會低於 5%，若納稅人的純利率低於此數，個案可能被抽查。
- 某項開支佔銷售額比率(an expense to sales ratio) 過高，按準則，一般診所的購藥開支佔銷售額比率不會高於 10%，若納稅人的藥物開支比率高於此數—暗示銷售額可能少報—個案可能被抽查。
- 合夥人(partner) / 董事(director) / 股東(shareholder)的來往帳(current account)，以查稅來說，這些帳戶內所有交易—尤其是那些近年結的調整—皆屬高風險，須小心審核。
- 客戶收數期(debt collection period)過長，按準則，一般公司的客戶收數期不會多於三個月，若公司的客戶收數期多於此數，個案可能被抽查。

- 供應戶付款期(creditor credit period)過短，按準則，一般公司的供應戶付款期不會少於一個月，若公司的供應戶付款期少於此數，個案可能被抽查。
- 存貨水平(stock level)過低，按準則，一般製造業公司的原料存貨不會少於可供兩個月的生產，若公司的存貨低於此數，個案可能被抽查。
- 公司付專業管理費給有關連公司(management fee paid to related parties)，以查稅來說，這些交易全屬高風險，須小心審核。
- 現金銷售 cash sales：所有現金售貨，若公司內部監控不足，評稅主任會認為屬高風險，須小心審核。
- 現金開支 cash expenses：所有現金開支，若款額過大，評稅主任會認為屬高風險，須小心審核。
- 所有付給納稅人親屬的薪酬開支(wages paid to the taxpayer's relatives)，以查稅來說，這些交易全屬高風險，須小心審核。
- 應酬開支(entertainment expenses)，若款額過大(高於營業額的 8%)，評稅主任會認為屬高風險，須小心審核。

電腦調查方法 Computer methods of investigation

現今資訊科技發達，而查稅，當然亦會利用電腦，以增加效率及效益。事實上，稅局不斷增強電腦，結合資訊科技，並運程式，不斷提升傳統查稅方法的效能。運用電腦幫助查稅可分為：

- 稅局運用內聯網(intranet)，將行政指令及各種資料快速地提供給每位調查員。事實上，稅局的資料庫極為龐大，不單存有納稅人的一切新舊資料，還有一切物業買賣資料，以及由其他人(包括僱主、銀行、其他政府部門...)取得的資料。
- 調查員運用互聯網(internet)蒐集各種資料。
- 稅局編寫程式(computer programs)，協助調查員為個案編製資產增加分析表(asset betterment statement)，銀行戶口分析表(bank analysis table)，資金流動表(fund flow statement)，以毛利率推算營銷收入表(projection of sales by gross profit ratio)，以毛利率推算購貨開支表(projection of purchases by gross profit ratio)，以某項重要開支推算營銷收入表(projection of sales by major expenditure)，罰款計算表(penalty computation)，個人稅款計算表(personal tax computation)...

- 稅局運用電腦程式，抽取可疑瞞稅個案，給調查員跟進，抽查程式分兩類：條件式抽查法(Parameter System)和計分制抽查法(Point Score System 又稱 Score Card System)。前者運用一種名為 SAS(讀作沙士)的程式，透過輸入不同的條件組合，如：毛利率<30%+ 純利<1,000,000 + 員工數目>200 + 租金>2,000,000...等條件，來抽選可疑個案。後者運用計分方法，根據評稅統計及經驗，給不同的風險事項評分 (如：遲交報稅表:1 分，毛利率<30%: 2 分，申請豁免海外利潤: 3 分，與海外公司交易: 5 分)，若個案總分超過一個指標(比方說，8 分)，便會被電腦抽出，給調查員審核。