



信心會計事務所 信心商業顧問有限公司



地址：香港九龍旺角亞皆老街 80-86 昌明大廈二樓 D 室

電話：(852) 2789 2303

傳真：(852) 2397 3665

電子郵件(Email)：info@confidence.com.hk

網頁(Homepage)：http://www.confidence.com.hk

第二十八期 2004 年 9 月



Advisor & Consultant



Paul Wong

R.P.N. ; R.M.R.N. ;
R.C.N. (N.S.W.)
A.I.S.S.I.D. (Member)
A.I.W.O. (Member)
D.C.H. (Cumberland)
J. P. (N.S.W.)

Ng Chow Wing

C.P.A. A.H.K.S.A. A.C.I.S.
香港執業會計師

Leung Hua Yin, Ganesha-Beatrice

A.C.I.S. A.C.C.A. M.B.A.
UCB, Graduate
香港特許公司秘書及行政資深會員
英國特許公認會計師公會會員
工商管理碩士
美國柏克萊大學高級行政課程畢業生

Brenda Cheng

BBus
C.A.
A.C.I.S.
J.P.



香港遺產稅知多一點點

現代香港人在忙於工作的時候，也很關注各種稅務的策劃，例如打工仔會盡量使用各種免稅額，以減低其薪俸稅；做生意的人則會利用各種途徑，以合法減低其公司的利得稅。經過一生的辛勞所累積的財富，是否在你退休以後就可以安枕無憂，毋須擔心政府會再次徵收稅項呢？

徵收準則 地域概念

根據香港現行的稅務條例，政府是會徵收遺產稅的。當然並不是每一個人都需要繳交香港遺產稅，只是當其財產超過港幣750萬元以上，才要付稅。而且香港遺產稅並不是以身故者的居民身份作為徵收的準則，相反，香港遺產稅基本上以「地域概念」為主。簡單地說，不管你是香港的永久居民，或只是因為工作或探親等原因而在港居住，都有可能要繳交香港遺產稅，稅率最高為15%。

但一般來說，只有處於香港境內的資產才會被徵稅，也就是說，只有身故者於逝世當日於香港遺下的財產，才須繳付遺產稅。例如身故者擁有的一切物品，包括現金、銀行存款、物業、其擁有的香港上市公司及私人公司股份及其他權益（股票），以及其在銀行保險箱內的一切貴重物品（包括貴重收藏品和金銀首飾）等。

減低遺產稅的方法有很多，最簡單的方法，就是在去世前3年，將資產轉贈他人。但這種方法也存在一定的問題。由於沒有人會知道自己甚麼時候才離開人世，因此大部份人都不願意太早將資產送出，擔心會喪失了擁有權及控制權。但另一方面，他們往往趕不及在去世前3年進行財富轉贈，最終仍是未能及時透過把資產轉贈他人，從而避過遺產稅。

預早安排 可避繳稅

避免遺產稅的另一方法，就是把資產移往外地，例如利用離岸銀行戶口來避免遺產稅。因為遺產若存於離岸，便已不是香港資產，亦即不被納入香港遺產稅的範圍，而且亦不受制於3年規則。換句話說，在去世前3年之內把錢調往離岸銀行戶口中，也不用繳納遺產稅。當然，這種方法並不適用於香港物業或香港公司的股份及其他權益，因為此類資產不可能被直接遷移外地。

美國對避稅行為 施加壓力

經合組織對避稅地的制裁規定包括：不允許對非居民或沒有實質營運的公司，提供抵扣或稅務豁免，並要求提供全面的資訊報；拓寬「受控制國外公司」(Controlled Foreign Corporation)準則的應用範圍；對給避稅地公司的銀行轉款徵收預扣稅：取消與避稅地的「避免重複徵稅條約」以及徵收交易稅。除了經合組織以外，美國也對避稅地施加壓力。

第一，對於美國納稅人未有報告其國外賬戶中的收取利益的行為，美國財政部在去年通過了限制「濫用避稅交易」的建議，其中就包括了對沒有按照有關法規和裁定的要求，呈報「外國銀行和金融賬戶報表」的行為，給予五千美元民事罰金的規定。因為許多的避稅交易活動都涉及國外銀行賬戶，所以有關納稅人在外國銀行賬戶中的資訊，將有助於聯邦稅務局識別避稅交易參與者。

【打擊藉信用卡逃稅】

第二，美國已對付離岸信用卡安排中的參與者；聯邦稅務局宣布，將對利用離岸銀行發行的信用卡進行逃稅活動的行為進行打擊。聯邦稅務局已經向主要的信用卡公司發出傳票，意在獲得離岸安排中美國納稅人的資訊，這些美國公司一般是持有了安提瓜與巴布達、巴哈馬和開曼群島公司發行的信用卡；美國人使用這些地區的信用卡公司發行的信用卡，大多數是逃避美國的納稅義務。另一方面，去年九月，聯邦稅務局宣布，已和四十個州及哥倫比亞特區的稅務部門達成協議，在打擊非法避稅上實行資訊共用，以提高打擊非法避稅的效率。根據美國聯邦稅務局和州稅務局簽訂的協議，今後當一件非法避稅案一開始調查，參加協議的各方將互通資訊，以避免重複調查，從而提高打擊非法避稅的效率。

【列出洗錢天堂黑名單】

在加強反洗錢行動方面，一九八九年成立的國際上最著名的反洗錢組織 - 反洗錢金融行動特別工作組 (FATF)，長期被視作一個比較有用的合作性組織，其工作就是游說各國政府加大反洗錢力度，並提供技術支援。行動組現有成員三十一個國家和地區，主要包括發達國家，以及香港等主要國際金融中心。該組織專門研究和制訂各國國內和國際反洗錢政策，並促進這些政策的廣泛實施。金融行動特別工作組作為重要的全球性反洗錢組織，先後制訂了「反洗錢四十條建議」及「反恐融資八條特別建議」，並為促進這些建議的實施做了大量工作，得到國際社會的廣泛認可。

去年九月十五日，行動組又列出了最新九個被視作「洗錢天堂」國家的黑名單，她們是：庫克群島、菲律賓、瑙魯、埃及、尼日利亞、危地馬拉、印尼、烏克蘭和緬甸。由於在黑名單上的地區，不但有機會受到行動組會員國的制裁，在形象上，也因其涉嫌洗錢而令不少投資者望而卻步，因此極受境外金融中心的重視，使盡渾身解數以求在黑名單中消失。由於洗錢的跨國化，只要有一個國家不參與，整個計劃就難收預期的效果。為此，世界許多國家呼籲要加強對反洗錢的控制。瑞士銀行近年來在提供客戶賬目資訊方面，已經邁出了一大步：任何可疑的洗錢跡象，都要向位於伯爾尼的中央監督機構報，一旦發現他們管理的賬戶有洗錢嫌疑，他們將面臨嚴格的審查和嚴厲處罰。

(接上頁)

值得大家注意的是，不要錯誤地認為，只有把香港的財產轉移到一間香港以外的公司(例如一間英屬處女島的公司)，就可以成功地避開香港遺產稅。其實這種方法並不可行，因為香港政府有特別的遺產稅務條例，監管這一類海外公司。當然，大家亦可以考慮採取成立信託基金，作為其遺產策劃的安排。一個完善的信託基金，不但可以清晰地議定發起人去世後在信託基金內之資產安排，更可以幫助成立信託基金人士減低、甚至避免繳付遺產稅。鑑於香港遺產稅的複雜性，有意採用這種方法的人士，必須先諮詢專業人士的意見，以免最終會得不償失。

款項無完稅憑證禁匯出

國內加強整頓稅收，近期加強了利用外匯手段管理稅收，未完稅的款項不能匯出，由於查核嚴格，除了補稅兼罰款外，亦有因憑證無法補回而無法匯款。

利用外匯手段管理稅收

「國內公司有筆同事出國旅遊的津貼，先由香港公司墊支，後來要匯這筆支出給回香港公司，竟被外匯管理局拒絕，原因是沒有完稅憑證，結果要補交稅又要罰款，才能匯出這筆錢。」一位港商在國內的財務人員，最近遇上了這種未交稅影響到匯款的問題。

在香港，實報實銷的旅遊津貼不視作薪金一部分，不用交稅，令處理國內公司稅務的港人不為意，沒有為派駐國內的人員的這筆津貼申報個人所得稅。過去，大多是在稅局查稅時查出，但現在不少人在匯出款項時已遇上問題。

國內為了完善稅收網絡，2000年3月，稅局便以內部通知，與外管局加強聯繫，沒有完稅憑證的款項不能匯出。不過，正如國內其他新措施一樣，初期由於各單位仍未協調好，部分地方單位未嚴格執行。直到最近，各地明顯加強了這方面的執行。

由於各單位執行嚴格，有些情況即使完了稅，也匯不出款項。例如說，一家香港科技公司為國內企業提供了技術服務，若客戶不肯代為搞外匯，便需自己到外匯管理局辦理。外管局除了要有完稅憑證外，還要有外經貿委開出的技術及設備引進批准。若是涉及特許權使用費，便要有版權局的批准，這時又要證明到你的服務是有版權的。

若涉技術服務 須引進批文

由於每項支出涉及的憑證都不一樣，而且沒有一個單位可以明確告知所有需要的證明，及如何取得，這方面的行政工作令港商相當頭痛，牽涉的時間可能也很長。也有所涉及的勞務，外經貿委不批，或不認同價錢而只批一部分。

在辦理有關事項時，可先到外管局查詢需要繳交甚麼資料，但外管局不會再告知可到那裏取得這些資料，要自行逐一到有關單位取得。

收取外匯步驟：

1. 香港公司在國內提供服務前，先確定是由付款一方或收款一方付稅，及由那方負責匯款，若對方不負責，便要考慮可能遇到的繁複手續。
2. 向外匯管理局打探該種服務匯款時需要遞交的資料。
3. 自外經貿委查詢該種服務可獲批的價錢。若與客戶傾談的價錢超過外經貿委認定的價錢，便要考慮是否在有可能不會完全取得外匯的情況下，也承接這項業務。
4. 取得完稅憑證。
5. 向各有關部門領取審批或證明。
6. 齊集各項資料，連同中文版的業務合作，申請外匯。

中小企查稅 接「4」字頭檔案須小心

不少企業正忙於處理報稅問題，在稅務局進行雙管齊下全力打擊逃稅之際，中小企在填報資料時須格外小心，因按最新制度，當局是不輕易了結個案。稅局有見本港廠商利用中港兩地稅網不同的特性，從事「轉讓定價」（利用以「左袋入右袋」方式，虛報公司的應課稅款，令到大陸及香港稅局到少收稅款）之逃稅方式日益嚴重，故現時本港稅局便以加強教育及審核的兩大策略，來進行嚴打。

反逃稅調查「命中率」逾 90%

稅局在過去 10 年進行的反逃稅調查之命中率，是高於 90%，此因當局已將過份作稅務安排（如成立英屬處女島公司來避稅），一律視作逃稅處理，並會進行罰款追討，以及要求納稅人需披露更多資料，才可了結個案。稅務作出調查及實地審核之選取對象方法，往往是基於第三者舉報（包括離職或被炒員工、同行，以及鬧婚變或二奶問題之老闆伴侶），以及不遞交報稅表及經常遲交報稅表之企業。此外，大陸設有廠房的製造業亦是熱門的審查對象。

坦白從寬 或免罰 3 倍稅款

若廠商收到稅局的檔案前綴為 4 字頭（如 4A1-A12345），這便是審查的開始，這時候企業應爭取在限期前（實地審核限期為 3 個月，而稅務調查為 6 個月）來了結個案，稅局則給予較低罰款的「坦白從寬」處理，否則可能罰 3 倍逃交之稅款。

處理稅務調查時常見錯誤

A) 稅局覆核之前

- ◇ 每年報稅前沒有存貨、比率、董事往來帳之自我審查
- ◇ 對外公開資料不正確而招惹調查
- ◇ 未有妥足夠 7 年公司紀錄
- ◇ 已作出之稅務安排沒有按時作出檢討
- ◇ 不重視稅局之提問

B) 稅局覆核之中

- ◇ 沒有充足準備
- ◇ 對稅局調查掉以輕心，尤其「友善」之稅局人員問及中小企老闆之個人情況，暗地裏是「同你秤身家」
- ◇ 採取不理會稅局之方法
- ◇ 提交不正確資料
- ◇ 未能提供有內地支出的收據
- ◇ 現金交易單據不足
- ◇ 未能解釋銀行私人戶口之存支項目的性質
- ◇ 實際業務運作與會計紀錄不符
- ◇ 除會計紀錄外，欠缺其他文件證實海外業務狀況
- ◇ 不小心處理薪金津貼事宜
- ◇ 在大陸業務上作出轉讓訂價年尾調整，或供作價政策

此特刊是本會計事務所刊號第二十八期。此刊號的編印是為了向本會計事務所的私人客戶，在私人事務上的問題提供一些指引。閣下若希望得到下期的通訊，請填妥下列回條，寄回本會計事務所。若果閣下有任何疑問，可來信或致電(852) 2789 2303楊小姐聯絡。

姓名：

聯絡電話：

公司名稱：

聯絡地址：

電郵地址：