

# 智汇盛达2024年度审计风险

## 香港税务机关识别风险的条件

香港税务机关（香港税务局，IRD）通常通过以下 **风险识别条件** 或“红旗”指标筛选高风险案件，作为审计、深入调查或转让定价核查的依据。以下内容整合 IRD 官方指引与实务经验，附带具体来源：

### 一、ARD AFAL制度下的案例选择标准（DIPN No. 11）

IRB 使用其“Assess First, Audit Later (AFAL)”系统分析纳税人税表数据，并由稽核官员基于下列 **“非合规特征或异常指标”** 发起审计或调查：

- 会计师报告对年度账目作出严重保留意见或过多调整；
- 营业额或利润率异常偏低，明显低于同业、交易类型或地理环境合理区间；
- 纳税申报经常延迟或长期未申报；
- 未能正确保存或至少保留基本账簿与支持资料；
- 对税务局信息索取未完全配合或提供关键资料不完整 ([Inland Revenue Department Hong Kong](#))。

这些指标是 IRD 正式核查流程中首次筛查的入口典型。

### 二、税务局数据交叉比对与异常分析

除了上述税表内容，IRD 还通过以下方式识别潜在风险：

- 银行流水与报表申报不符**：长期“零申报”同时户口出现频繁资金流动、跨境代付等情形；
- 收入与成本比例异常**：如成本占比高于收入 50%、费用票据缺失或虚假供应商、关联方交易非独立交易定价；
- 利润骤增或大幅亏损**：单次大额拨备引起利润波动，若无合理经济理由，会被怀疑为故意调节税负 ([Sohu](#))。

IRD 亦会结合第三方资料（如银行、海关、金融账户 CRS/AEOI 资料），进行信息交叉验证。

### 三、关联交易与转让定价文档核查机制（DIPN No.58, No.59 & IR 1475）

根据 IRD 的要求，若香港实体与关联人进行跨境交易且金额超过一定比例或规模（如年销售额 HK\$4 亿、关联交易总额 HK\$2.2 亿等），则必须按时准备：

- 主体档案（Master File）
- 本地档案（Local File）
- CBCR国别报告（如适用）

IRD 会通过纳利得税申报表附加表格 S2／IR 1475 申报信息作为转让定价风险识别依据，若比对发现：

- 未按规定提交 TP 文档、提交后信息不完整；
  - 可比性分析薄弱、关联交易明显偏离独立交易原则；
- 将触发文档要求或进一步的 desk audit／审查行动 ([Inland Revenue Department Hong Kong](#), [Inland Revenue Department Hong Kong](#))。

## 四、行业特定、高风险模型与举报线索

IRD 会针对一些涉税高风险行业（如电子商贸、加密货币、金融服务、跨境融资、对外投资架构等）设定专项监测指标，一旦纳税人业务模型触发以下情况，同样进入高风险名单：

- 跨境投资架构设计存在利益传递或海外避税嫌疑；
- 有举报、媒体曝光、竞争对手或前员工投诉线索；
- 根据 CRS／AEOI 资料分析到未如实披露外部之财务资料。

实际操作中，IRD 内部也应用 AI／大数据分析技术，对异常数值及关系结构（如 ROA、极端负数指标、行业基准外行为）进行风险评分与优先筛查。

### 风险识别条件一览表

类别	具体条件	风险说明
税表申报／AFAL	审计报告严重保留、异常利润／营收、延迟申报、记录不足、信息不配合	官方筛查流程要求的识别指标
实际与申报不符	银行／海关流水与申报不一致、不合理费用占比、明显关联交易偏离市场价	表明存在虚报、漏税或转移利润嫌疑
转让定价文档	未准备／未按期提交 IR 1475、文档不充分、定价偏离独立标准	适用于跨境关联交易、MNE集团成员
行业／平台风险	涉及电商、数字资产、跨境融资、媒体服务、海外注册结构	税局对新型高风险形式设有专题项目

类别	具体条件	风险说明
外部线索触发	举报信、新闻曝光、第三方报告、不一致公开资料	可单点启动审计程序

## 💡 企业应对建议

1. **建立“四流合一”制度**：合同流、资金流、货物流、发票流须一致，并与申报匹配；
2. **主动做好成本收益匹配分析**：如广告、培训、管理开支占比大时设合理依据；
3. **准时准备并保存 TP 文档**，确保符合规定阈值要求；
4. **及时自查并进行整改**：若发现重大误差，可主动向 IRD 进行“自愿披露”，减轻处罚；
5. **与持牌专业机构协作**，定期进行健康审计与风险扫描。

总之，香港税务机关的风险识别体系以 **多维度数据分析** 为基础，结合 AFAL 税表筛选、转让定价文档、第三方核对与行业特征模型，逐步识别异常纳税案例。一旦触发上述条件，都会显著提高被选为审计或深入调查的风险。

## 智汇盛达2024年度审计报告如何触发审计风险

**\*\*“Amount due to directors”**余额异常偏高（约为 Net current assets 的 20 倍 的情形，很可能被香港税务局（IRD）视为重大风险信号，符合其综合风险识别标准中的多个“红旗”指标：

### ● 一、AFAL 税表筛查中的“异常利润／营收”与“关联交易异常”

在 IRD 的 AFAL（Assess First, Audit Later）系统中，**借款来自董事、关联人士且额外巨大**，会触发利润率与资产负债结构的异常比对，成为进入后续 audit 的重要理由，尤其当**净营运资产极小但关联方负债巨大**时，利润／资产比率严重失衡，对 IRS 数据分析模型构成结构性偏差 ([Inland Revenue Department Hong Kong](#))。

### 二、与关联方交易及转让定价文档核查有关

“Amount due to directors” 属于典型的**关联方借款（related-party transaction）**。大额该类交易且缺乏经济合理用途或对价安排，尤其在跨境集团或关联交易环境中，属于转让定价核查重点内容。根据 DIPN 58／59 的要求，如未提交或文档不充分，将触发 desk audit 或 TP 检查

### 三、实际与申报不符风险 —— 资金流程不配套

如此巨额“董事借款”若未在合同流、资金流、发票流等方面保持一致，如无清晰借款协议、还款安排或利息安排，极有可能引发 IRD “实际与申报不符”的判断。法院层面亦常认定此类非商业实质交易为规避利润税或资本注资行为 ([Inland Revenue Department Hong Kong](#), [Inland Revenue Department Hong Kong](#))。

#### ✔ 对照风险识别类别表

风险类别	具体对应	本情况说明
AFAL 税表筛查	异常利润／营收结构	负债远超净营运资产，结构异常
关联交易／TP 文档	缺乏 TP 文档或偏离公允原则	董事借款巨大，需彻底披露及定价说明
实际 vs 申报不符	资金流、合同流不一致	若缺乏依据，IRD 会认为存在漏税或隐藏交易

#### 🎯 结论与建议

- **确认该笔事项：**是否存在正式董事借款协议、是否计息、是否有还款安排、是否按市场利率支付利息。若是仅记入账面但无真实合同或现金流配合，则极高概率被视为违规安排。
- **立即自查并补强：**准备和保存好董事借贷协议、董事会批准决议、实际付款／收款银行凭证，并合理说明用途合理性，及时纳入 TP 文档。
- **如已触发 IRD risk review：**建议考虑“自愿披露”，在 audit 官正式启动前主动说明并补正，可显著降低处罚风险 ([The Sovereign Group](#))。

总之，该笔巨额“Amount due to directors”绝对可能触发 IRD 的风险识别，多条识别条件已被激活如异常利润结构、关联交易缺乏合理定价及资金流不一致等，都足以启动审计程序。正确做法是立即补强相关文档、合理说明融资安排，并尽快与税务顾问配合准备应对策略。

### Gemini怎么说（略去CFC相关部分）

我们已经审阅了您提供的WELSONIC TECHNOLOGY CO. LIMITED（以下简称“香港公司”）截至2024年12月31日的财务状况表（Statement of Financial Position）。根据我们的专业分析，您提出的“应付董事款项”（Amount due to directors）与“流动资产净值”（Net current assets）之间的悬殊比例，确实会**显著提高税务机关发起税务审计的风险**。

根据报表数据：

- 应付董事款项 (Amount due to directors):** 33,110,992.30 港元
- 流动资产净值 (Net current assets):** 1,670,638.64 港元
- 股东权益 (Shareholders' equities):** 1,670,638.64 港元（请注意，此数字与流动资产净值相同）
- 股本 (Share capital):** 10,000.00 港元

“应付董事款项”几乎是“流动资产净值”的 **20倍**，且是公司股本的 **3,311倍**。如此高的杠杆比例，尤其是由董事个人提供资金，构成了税务上的重大“红旗（Red Flag）”，可能同时引起香港和中国大陆税务机关的审视。

以下，我们将从两地税务合规的角度，为您剖析具体风险：

## 1. 香港税务风险评估（香港税务局，IRD）

香港税务环境相对宽松，不设有正式的资本弱化（Thin Capitalization）规则。然而，IRD在审计实践中，会特别关注非正常的关联方交易，尤其是大额的股东/董事借款。

- 审计触发点：** PKF香港会计师事务所曾指出，IRD的税务实地审计和调查常见目标就包括“涉及所有者或关联方的大额借贷和往来账户变动”（substantial borrowings and current accounts movements that involve owners or related parties）。贵司从2023年的约6,447港元董事借款，在一年内激增至超过3,300万港元，属于极端异常的变动，极易进入IRD的筛选范围。
- 核心审查问题：**
  - 利息支付的税务处理：** 如果公司向董事支付利息，IRD会严格审查该利息支出的可扣除性。根据《税务条例》，只有为赚取应评税利润而付出的款项才可扣除。IRD会质疑：
    - 利率是否符合独立交易原则（Arm's Length Principle）？** 过高的利率可能被视为变相分配利润，从而调整公司的应税所得。
    - 借款的商业实质：** IRD可能质疑这笔巨额借款是否具有真实的商业目的，抑或是一种避税安排。
  - 无息贷款的风险：** 即使该笔借款是无息的，从而不产生利息扣除问题，但其本身的存在就揭示了公司的运营资金几乎完全依赖于董事个人。这会引导IRD深入调查公司的整体业务模式、收入来源及其商业实质性，以排除其他潜在的避税结构。

**香港风险小结：** 单从香港层面看，只要该笔款项是真实的，且公司没有不当地扣除利息费用，被直接处罚的风险相对可控。然而，被发起税务审计并要求就该笔款项的商业实质、资金

来源等提供详尽解释和证明文件的可能性非常高。

---

## 在香港会面临什么处罚

- HKIRD 对以下异常行为高度关注，选择税务审计对象时会聚焦：
  - **关联交易或内部循环往来**，尤其应付账款与关联方往来，如果缺乏业务实质或协议支持，会引发税务调整或审查[cheukying.com](http://cheukying.com)。
- 若公司存在报税不准确或有意隐瞒财务事实，香港法院可对公司处以最高 **HKD 50,000 罚款**，甚至可处少缴税款三倍罚金，董事最高被判监禁三年  
[hongdaservice.com+15hkregist.com+15lngstart+15](http://hongdaservice.com+15hkregist.com+15lngstart+15)。