



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 & E 室

電話：(852) 2789 2303

傳真：(852) 2397 3665

第二十一期 2001 年 7 月

電子郵件(Email)：confiden@netvigator.com

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

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

Beatrice Leung Yuen Kwan

A.C.I.S.
英國特許秘書學會會員

Brenda Cheng

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

離美稅務

在美國稅法之下，公民的全球收入需要納稅，非公民的永久居民（即「綠卡」持有人）的全球收入也要納稅。

全球收入納稅並不等於美國和別國的雙重課稅。美國稅法中有國外收入免稅額 (Deduction) 國外稅項扣除 (Credit) 國外居住免稅額和稅務條約利益等，簡介如下：(一) 國外收入免稅額 九七年及之前的稅務年度，免稅額是七萬元 (美元下同)；九八年及以後，每年遞增二千元；從五年後的二零零二年開始，免稅額將為八萬元。這裏有四個條件：1. 公民或永久居民在美國以外逗留；2. 逗留時間在連續十二個月內不少於三百三十天；3. 在海外有一個受僱或自僱工作的稅務居所 (Tax Home)，這稅務居所未必是居住的地方；4. 逗留期間在該處賺得收入，包括工資、佣金、花紅、小費、專業服務費等，但不包括利息、股息、退休金、資本溢利、賭博所得等收入。舉一個簡單例子。單身青年甲九八年在乙國工作了三百三十天，收入十萬元，沒有其他收入。海外天數與全年天數的比例是三三 / 三六五，即百分之九十點四。實際海外免稅額是七萬二千元乘百分之九十點四，即六萬五千九十元；單身者的標準扣減額是四千二百五十元，普通個人免稅額是二千七百元；故應繳納美國入息稅的收入是二萬七千九百六十元。(二) 國外稅項扣除 這裏的國外稅項必須有同類的美國稅項，如入息稅。其計算公式如下：【美國稅率 x 所有來自美國以外的應課稅收入 ÷ 所有應課稅收入 = 國外稅項扣除】這一扣除的金額不可超過實際的國外稅項。(三) 國外居住免稅額 這一免稅額只適用於僱主向海外僱員提供金錢，或海外自僱人士從收入中提款支付房租、維修、保養、保險、水電、停車等居住費用。(四) 稅務條約利益 這些利益基本上只適用於在美國居住的公民和居民。究竟是什麼利益則要看每個條約的具體內容。

還需注意的是，納稅人只可以在上述第一和第二項中選擇一項。在實務中，通常分別計算，然後選擇較有利的一項。在報稅的時間上，離美的公民和居民基本上與居住在美國的人一樣。以日曆年為稅務年度者，應在第二年的四月十五日或者之前申報。兩次延期共六個月。除非有特別理由獲國務局批准再度延期，否則申報的截止日期是十月十五日。最後，回流香港，但保留美國公民或居民身份的人為數不少。這些人即使完全沒有來自美國的收入，甚至完全不用繳納美國個人入息稅，但只要未計國外收入免稅額或國外稅項扣除的總收入達到應報稅的水平，便需要按時填表申報。

運用固定資產稅務優惠

一向以來，納稅人在公司資產如機械、傢具及建築物等的支出，是不能即時獲得全面扣稅的。有關支出將按每一個別項目性質而獲得不同的折舊免稅額。至於機械和生產設備的免稅額，則按聚合方式計算，屬於相同折舊率的資產被歸納為同一類別，例如電腦和生產機器同屬一組；而有關的開支在購入當年可獲得初期免稅額（計為開支的 60%），而每年免稅額則是開支剩餘的 30%。開支剩餘額即購買成本扣減初期免稅額、年度免稅額和出售或賠償所得的收入後的折餘價值。

根據 98 至 99 年度的財政預算，納稅人在該年度或之後投資在訂明固定資產的開支，於購入當年可即時獲得全面扣稅，但此等開支，在賬目上仍須折舊三至五年。此外，在 98 至 99 年度以前投資在訂明固定資產的開支也可獲得稅務優惠。有關資產在 98 至 99 年度的折餘價值，於此年度可獲全數扣減。究竟何謂「訂明固定資產」？根據稅務條例，訂明固定資產包括直接用於任何製造程序的機械及工業裝置：

1. 鉛字及印版；
2. 漂白及精加工機械及工業裝置；
3. 電子產品製造機械；
4. 塑膠產品製造機械（包括鑄模在內）；
5. 絲綢製造機械；
6. 硫酸及硝酸工業裝置；
7. 紡織及製衣機械；
8. 織布機、紡紗機及縫紉機；
9. 任何直接用於各種製造程序的機械或工業裝置；
10. 不屬任何機械或工業裝置整體的一部分的電腦硬件；
11. 電腦軟件及電腦系統。

要注意的是，納稅人根據租購協議購買的固定資產將不被視為訂明固定資產。

那麼，何謂製造程序？可伸展至哪些行業？舉例來說，快餐店可否被視為製造商？製造的含意是指把不同組件製作成一件與組件不同性質的物件。程序即連續或有規律的明確步驟。製造程序的意思便是以連續或有規律的明確步驟把不同的組件製作成與組件不同性質的物件。

故此，快餐店也可被視為製造商。因為快餐店把原材料透過特定的程序生產與原材料不同的產品，如把生雞件醃製及油炸，成為美味可口的酥炸雞塊。

無可否認，製造程序的定義牽涉範圍甚廣，當中涉及不少法律問題，所以要決定什麼是製造程序是極具爭議的。無論如何，納稅人可以運用自己的權利，盡量確保過往及將來投資的訂明固定資產的開支，在法律許可的情況下，全部用作扣稅。

其實，有很多行業的固定資產，其資本開支可被列為投資在訂明固定資產的支出，例如飲食業的器材裝置，許多食肆均忽略了它們的扣稅用途。故此，納稅人應詳細研究每年增添的固定資產，並與專業人士如律師商議，盡量利用有關訂明固定資產的稅務優惠。

中港會計師專長可互補

入世在即，香港商界以及各專業人士紛紛厲兵秣馬，準備轉戰中國大西北，抓緊時機，大展鴻圖。近日，報上也不時刊出諸如「發揮香港會計界優勢」之類的文章，談及中國入世後，將開放國內會計市場，大可在長城內外，大江南北，長河上下，一展拳腳，大顯身手。不過，知己知彼，百戰百勝確是至理名言，顛撲不破的真理。要想在新的戰場打個勝仗，一定要真正了解自己和對手的力量對比。

究竟中國會計師和香港會計師各有什麼長處和短處？各自的特點又會是什麼呢？根據以往在中港兩地的會計工作經驗和學術上學習及進修情況來看，大致可有以下各點：

- 一、 中國大學會計專業修讀四年，學習時間較長；香港各大學會計專業修讀三年，學習時間相對較短；
- 二、 中國大學是使用母語教學，學生學習基礎穩固，中國會計師中文根底好，撰寫分析報告能力強；香港各大學用英語（非母語）授課，學生學習時理解能力打折扣，即使用英語撰寫分析報告，缺乏表達能力；
- 三、 中國會計師學習時，學習科目多，知識面較廣；香港會計師學習時，學習科目相對較少，知識面較狹窄，特別缺乏理論和歷史方面的比較和論證；
- 四、 中國會計師重視理論結合實際，知其然更知其所以然；香港會計師著重實務，急用先學，學以致用，但常常知其然而不知其所以然；
- 五、 中國會計師著重會計監督，控制成本；香港會計師著重投資回報，開拓財源；
- 六、 中國會計師國家觀念強，多按國家賦予會計人員職權辦事；香港會計師企業和個人觀念強，多按老闆意見辦事；
- 七、 中國會計師絕大多數與境外事務接觸少，甚至沒有接觸，缺乏進出口貿易經驗；香港會計師與境外事務接觸多，國際貿易經驗豐富；
- 八、 中國會計師大多數對金融、保險、證券、大型商業和服務企業的會計事務和會計核算缺乏經驗和知識；香港會計師對金融、保險、證券、大型商業和服務企業的會計事務熟習，會計核算能力強；
- 九、 中國會計師大多數對工業企業成本核算、成本控制、分析能力和經驗豐富；香港會計師絕大多數缺乏工業企業成本核算、成本控制、分析能力，缺乏經驗；
- 十、 中國會計師對整個企業經營運作的實際了解較多；香港會計師多著重自己案頭工作，對整個企業經營運作的實際了解較少；
- 十一、 中國會計師大多數擁有大、中型企業（特別是工業企業）的財務管理和會計核算經驗；香港會計師大多數缺乏大、中型企業（特別是工業企業）的財務管理和會計核算經驗；
- 十二、 中國會計師對企業會計制度設計缺乏針對性，只能在國家統一的會計制度下進行設計 即只允許「鳥在籠中飛」；香港會計師對企業會計制度設計有針對性，十分靈活；
- 十三、 中國會計師較能集思廣益，但也常有依賴、等待的心態；香港會計師在工作上常常擅於獨立思考，自覺地勤奮超時工作；
- 十四、 中國會計師對新事物、新方法、新觀念反應和接受遲疑。

上述中國會計師與香港會計師的差異，只就一般而言，不排除會有個別突出者，純作參考而論。

中國公布和實施《拍賣法》

中國自實行改革開放政策後，拍賣業有相當迅速的發展。1995 年底，全國已有八百多家拍賣企業，服務範圍涉及物資、文物、房地產等領域。國內貿易部為加強對拍賣市場的管理，曾於 1994 年 10 月 20 日發布過《拍賣管理辦法》。由於它是行政規章，只能供法院處理有關拍賣案件時參照，不能作為法院辦案的依據，所以需要制訂《拍賣法》。

1995 年 12 月 26 日，全國人大常委會正式通過了《中華人民共和國拍賣法》，共 6 章 69 條，於 1997 年 1 月 1 日起實施。《拍賣法》的主要內容有：

拍賣物品應當是委托人所有或者依法可以處分的財物，法律、法規禁止買賣的物品或者財產權利，不得作為拍賣品。需經政府審批才能轉讓的財物，應先辦理審批手續。拍賣文物，應當先經文物行政管理部门鑒定和許可。法律規定了拍賣企業設立的條件和拍賣師的資格：設立一般的拍賣企業最少應當具備一百萬元人民幣的註冊資本，還需有公安機關頒發的特種行業許可證。主持拍賣活動的拍賣師，應當具有高等院校專科以上學歷和拍賣專業知識，而且品行良好。因故意犯罪受過刑事處罰的，不得擔任拍賣師。

拍賣企業有權要求委托人說明拍賣品的來源和瑕疵，並向競投者說明。委托人要求對其身份保密的，拍賣企業應當為其保密。委托人有權確定拍賣品的底價，並要求拍賣企業保密。沒有底價的，拍賣師應當在拍賣前予以說明，定下底價的，競投人的最高應價未達到底價時，該應價不發生效力，拍賣師應當停止該物品的拍賣。委托人不得參與競投，也不得委托他人代為競投，否則工商行政管理部门可對其處以拍賣成交價 30% 以下的罰款。

競買人可以自行參加或委托代理人參加競投，有權了解拍賣品的瑕疵，查驗拍賣品和查閱有關拍賣資料，一經應價，不得撤回，他人有更高應價時才喪失約束力。競投者之間、競投者與拍賣人之間不得惡意串通，否則拍賣無效。因此而對他人造成損害，應承擔賠償責任。工商行政管理部门對參與惡意串通的競投者可處以最高應價 10% 至 30% 的罰款，對參與串通的拍賣企業可處以最高價 10% 至 50% 的罰款。

《拍賣法》還對拍賣程序、佣金比例以及違反《拍賣法》的法律責任等有較詳細的規定。也明確規定：外國人、外國企業和組織在中華人民共和國境內（即中國大陸地區）委托拍賣或者參加競投也適用本法。

此特刊是本會計事務所刊號第二十一期。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 吳小姐聯絡。

姓 名： 聯絡電話：

公司名稱： 聯絡地址：