



# 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

第三十七期 2011年2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. )

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

Claudia Leung

BBA  
C.P.A.



## 何謂增值稅轉型改革？

**從** 今年開始，中國政府修訂了施行了十五年的《增值稅暫行條例》，實行了「增值稅轉型改革」，這是中國稅制改革中的一項重大舉措。這是外資企業的投資者和管理人員，特別是財務會計專業人士所關心的。不過，不少讀者對中國稅制的了解程度不一，特別是對稅制中的一些專有名詞和理論名稱知之甚少，所以常常讀不懂稅法，對有關報道和做法不甚了了。筆者就常常接到學生和香港會計專業人士的查詢：什麼是增值稅轉型？增值稅轉型對投資者有何好處？

簡單地說，所謂「增值稅轉型」其實是由今年1月1日起，把一向施行的「生產型增值稅」改為「消費型增值稅」，所以要修訂後重新公布新的《增值稅暫行條例》。至於增值稅轉型後對投資者(或者說納稅人)有何好處？一句話——減了稅。

【最初源自法國】

增值稅的稅收形式最初出現於法國，後來被世界各國相繼採用。徵收增值稅一般有二種形式，即「生產型」和「消費型」，即以生產過程中的增值額或以消費過程中的增值額徵稅，其中各有不同的計算

(……接下頁)

增值額的要求和方法。增值稅的一大優點是能夠避免生產專業化過程中的重複徵稅問題。1994年，中國為適應改革開放引進外資的需要，大刀闊斧地進行了大規模的稅制改革，決定引入開徵增值稅，當年決定選擇採用「生產型增值稅」。其中有兩個主要原因：一是出於財政收入的考慮；二是為了抑制投資膨脹。隨着市場經濟體制的全球化縱深發展，世界上絕大多數國家徵收增值稅時，都採用了「消費型」這一模式，中國境內的內、外資企業的經營管理人員和投資者，要求改革增值稅徵收模式，以減低稅負增加國際市場競爭力的呼聲日盛，中國政府也感到推行增值稅轉型日見必要。為了取得經驗和察看影響，中國政府早在2004年7月1日起先在東北三省老工業基地中部地區六省二十六市，先後實行改革增值稅的試點。結果，試點工作四年來運行順利，並達到預期目標。

### 【減稅力度最大】

於是中國政府決定從2009年1月1日起，在全國範圍內實施增值稅轉型改革，成為新中國歷史上單項稅制改革減稅力度最大的一次，其主要內容是：

從今年起，在維持現行增值稅稅率不變的前提下，允許全國範圍內（不分地區和行業）的所有增值稅一般納稅人抵扣，而新購進設備所含的進項稅額，未抵扣完的進項稅額結轉下期繼續抵扣。

為了防止稅收漏洞，將與企業技術更新無關，且容易混為個人消費的，應徵收消費稅的小汽車、摩托車和遊艇排除在上述設備之外。

要注意的是，固定資產主要是指機器、機械、運輸工具，以及其他與生產、經營有關的設備、工具、器具。房屋、建築物等不動產不能納入抵扣範圍。

## 婚前協議無法律約束力

若希望一旦婚姻失敗減少離婚時財務賠償爭拗，建議夫婦建立婚前或者婚後協議，以求在婚姻失敗的時候能減少糾紛出現的機會。惟他強調，無論婚前協議或者婚後協議均無法律約束力，只是讓法庭作為參考。

若希望法庭就協定內容執行判決，協議須符合以下條件獲勝算較大：

- 1) 協議裏有關離婚時財務的條文是公平的；
- 2) 在簽處協議前，雙方各有獨立的法律顧問；
- 3) 在簽處協議前，每一方都充分和誠實地向對方透露他們各自擁有的資產價值和收入；
- 4) 當中沒有涉及「不當影響」，就是說雙方在簽處協議時，都沒有受任何壓力影響。

如沒有遵守以上四個條件，法庭可能完全不理會協定內容。此外，法院對婚後協議比婚前協議更為重視，因為婚後雙方關係更加平等。事實上，衛達仕國際律師事務所提供的保障財產意見，很多都是婚前已要開始準備，例如不要給予配偶奢華的生活、不要鼓勵配偶放棄事業等，看來帶有強烈的自我防衛和不信任，對此，會否等於埋下破壞婚姻的炸彈？有關的建議只針對「如何在離婚時減少另一方的潛在性索償」，而這是很多人常問的問題。他反而質疑部分人不是為了真愛，反為謀取離婚所得賠償而結婚感到可惜。

協議其實有助強化婚姻，例如簽訂了協議之後，富有的一方通常有更大的安全感。他們大多覺得另一方跟他們結婚是真正為了愛情而不是金錢。經濟能力較弱的一方也會有更多安全感，因為沒有協議的話，他們可能常常都擔心對方以為他們結婚只為了錢。協議能建立一個互信的平台。

協議最大的優點，在於有關離婚的財務條文，都獲雙方預先同意。

# 中國加入國際稅源爭奪戰

長期以來，無論是學者、專家，抑或是投資者和管理人員，特別是財務會計專業人士，面對中國企業的業績，都會搖頭嘆息，仰天長嘯，在他們眼前所展示的財務會計報表上反映的是：國企虛盈實虧、外企虛虧實盈。



原因是國企中有眾多的「三角債」——你欠我，我欠他，他欠你，連環借貸，信譽失效。儘管以鐵腕治金融著稱的朱鎔基曾大筆一揮，下令「砍一批(即撇賬一批)、撥一批(即財政撥款給企業償債)、貸一批(即指令銀行以專項貸款形式貸款給企業償債)」強制清理三角債。無奈年深月久，積重難返，又要顧及企業的持續經營和職工的工資、獎金，不少企業不願因撇賬而致「赤他一片紅」而令領導人拋卻「烏紗帽」，致令「紅頂商人」依舊在「皇帝的新衣」般的美麗會計報表上慷慨陳詞、蹁躚起舞。在面對暗淡燈火中瑟縮貨倉裏大量的殘次品、高成本貨物無人問津而又不能削價(非不為也，實不能也)而日漸走向消亡的「資產」低聲飲泣，高聲謾罵而不聞不問……紅頂商人將面對急步而來的國企改革和中紀委。一張張虛盈實虧的面紗將被揭開……

至於長袖善舞的外企商家卻不會如此自掘墳墓般的自欺欺人的「自保資產」，他們最喜歡的是「撇賬」和「撥備」，撇、撇、撇、撥、撥、撥，賬上愈紅我愈「紅」；而且來中國投資，倒也學到了中國儒家的「孝悌」思想，在未分紅之前先把利潤轉給公司和兄弟公司，自己卻「一貧如洗」。年復年，月復月的在「慘淡經營」，大嘆生意難做……這決不是筆者靈感頓至的《幻想曲》和《咏嘆調》，而是出於會計本能，「憑單入賬」而已！

君不見中國商務部不久前公佈的數據：從 1979 至 2008 年底，歷年註冊成立的外商投資企業累計達六十六萬戶左右，累計實際使用外資金額約為 8800 億美元，自 1992 年起，中國已連續十六年成為世界上吸收外資最多的國家。然而，在這些令人欣喜的數字後面，卻也存在着這樣一個事實：總數在六十六萬多家的外企中，有相當部分企業長期處於虧損狀態，而這些企業長虧不倒，反而愈做愈大！

何故？其司馬昭之心與醉翁之意，只有一個「秘笈」——如同項莊舞劍：外資虧損，老在避稅。不過，有避稅可能，就有反避稅！

避稅與反避稅已經成了跨國公司和各國稅務機關的一場公開的戰爭。

反避稅，其實是國際稅源的爭奪。曾幾何時，香港政府、中國政府和中外投資者在香港，也有過所謂「避稅天堂」的議論，筆者記憶猶新，香港曾被指為「避稅天堂」，後來港府和中國有關方面都出來公開否認。

是否避稅天堂並不重要，重要的是：有避稅就反它就是了。目前，世貿和各國政府都在掀起一場新的貿易戰——國際稅源爭奪戰。中國為維護自身稅收利益，也高調地積極投入這場新的爭奪戰，中國如何備戰和作戰？下文再談。



# 百億中港地下錢莊搗破 揭大部份黑錢流入本港樓市股市

深圳公安在國家外匯管理局及銀行協助下，近日搗破 26 家活躍中港的非法地下錢莊，行動中拘捕 71 人及凍結 371 個戶口，涉及金額合共 1,000 萬元(人民幣，下同)，折合港幣約 1,138 萬元。公安指涉案地下錢莊過去一年已為客戶調動逾 127 億元來港，大部份流入本港股市及樓市。

據悉，涉案的 26 家地下錢莊由不同家族經營，錢莊的每名成員分工明確，有人負責轉賬、有人負責記賬、有人去提取現金、有人負責統計等；而各錢莊間均有聯繫，如果一家出現資金緊絀，就會向另一家錢莊借拆。

## 「拘 71 人 檢現金逾 800 萬」

上月 22 日下午 3 時，深圳市公安局經濟偵查局聯同中國人民銀行深圳市中心支行、國家外匯管理局深圳分局派來的 18 人，兵分多路，在深圳福田及羅湖區一舉搗破了 26 家地下錢莊，當場拘捕涉案者 71 人，其中刑事拘留 38 人，行政拘留 15 人。當場檢獲現金 800 多萬，銀行提款卡 629 張，用作儲存客戶資料的記憶卡 271 張、電腦 17 部、POS 機兩部，存摺 155 本、數簿 95 本、印章 120 枚以及 2,000 份交易紀錄；另外凍結 371 個賬戶涉及 1,000 萬元。公安指該 26 家地下錢莊主要為廣東的客戶將資金調動來港，資金主要投入股市及樓市，估計過去一年涉及的金額達 127 億元。

負責是次行動的深圳市公安經濟偵查局七大隊隊長張展寧指，這些錢莊設在租用的商住樓宇，設備簡陋。例如由廣東普寧一個家族經營、設在書城大廈的一家地下錢莊，單位內只僅設電腦及傳真機，而單位內最多及最大的就是保險櫃。據悉，地下錢莊的利潤主要來自匯率差價、手續費及放貸，一般每筆錢收取千分之五手續費，若加上千分之一的匯率差價，匯一筆 100 萬元就有 6,000 元純利。一個地下錢莊一天可有 800 萬元以上的交易，即每日純利達 4.8 萬元，這還沒計算放貸的利息收入。

07 年 6 月，深圳公安偵破由女港商杜玲經營的地下錢莊，當時杜玲在港還經營 6 間找換店，平時每天的交易額達 800 萬以上；08 年杜玲被判入獄 6 年及罰款 50 萬元。



此特刊是本會計事務所刊號第三十七期。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李小姐聯絡。

姓 名： 聯絡電話：

公司名稱： 聯絡地址：

電郵地址：