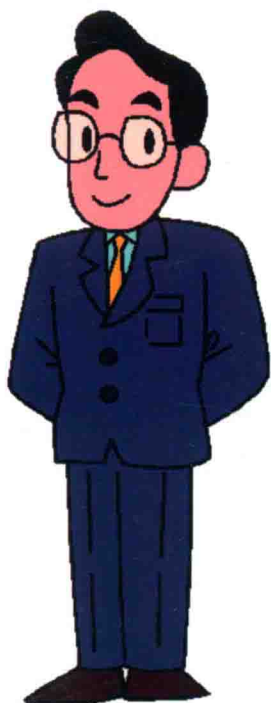


香港 稅務知識



納稅人的實用手冊



楊輝洪著

Raymond Yeung

作者稅務經驗

香港稅務局評稅
飛鴻稅務顧問創辦人
香港會計師公會稅務科導師
及考試評卷員

本書特色

著重實用稅務知識
提供合法減稅貼士
剖析稅局查稅方法
融合法理實務經驗
反映稅局主流做法

飛鴻稅務顧問出版

HK\$250

ISBN: 978-988-17303-5-0



9 789881 730350 >

香港稅務知識

作者： 楊輝洪 Raymond Yeung
前稅務局評稅主任

出版： 飛鴻稅務顧問
Raymond Yeung Tax Consultant
<http://www.rystc.com.hk>
Tel: 94735846

發行： 香港聯合書刊物流有限公司
大埔汀麗路 36 號中華商務印刷大廈 3 字樓

作者保留一切版權。未經授權，書內任何資料不得翻印、複製或轉載於任何媒體上。

出版日期 2014 年 4 月

ISBN 978-988-17303-5-0

自序

當一個人賺錢多了，他就要交稅。而作為納稅人，他需要有基本的稅務知識，因為一旦**違反稅例**——包括**不正確報稅**、**須納稅沒收到報稅表而不通知稅局**、**不依期交稅**——納稅人會有**嚴重後果**。須知道，稅局每年會抽查數以萬計檔案，其中作深入調查及實地審核的個案每年有大約一千八百多宗。另外，稅局每年會向數以百計的違反稅務條例者作出法律行動，包括令人喪膽的刑事檢控。

稅局經常在其網站提醒市民：**逃稅**是一種刑事罪行，一經定罪，每項控罪最高刑罰為**入獄三年和罰款五萬元**，另加一筆相等於少徵稅款**三倍的罰款**。倘若有人因對稅例無知或一時貪念而觸犯刑事罪行，而受牢獄之災，那就十分可悲了。即使稅局不作檢控，違例者也要繳交大筆罰金和估算的稅款，那違例的代價實在不菲喔！

市民要了解何謂「**不正確報稅**」及何種情況構成「**違反稅例**」，便需要有基礎的稅務知識。舉例說，**受僱者**要知道在薪俸稅內哪些收入須納稅，哪些開支可以扣稅，**營業者**要知道何謂保存足夠業務紀錄、及如何正確計算應評稅利潤。按照稅例，納稅人須填交**正確的報稅表**，若少報利潤或漏報收入，即使沒有蓄意逃稅，一樣會受查受罰。

由於坊間學習稅務知識的途徑不多，擁有稅務知識的人多是會計師、律師、以及稅務從業員。一般市民想看書自學稅務也甚為困難，因為坊間簡明實用的中文稅務書並不常見。為幫助一般人自學稅務，本人勉力編寫本書。

本書基於本人在稅務局的工作經驗，所以大致上反映稅局的主流做法，但筆者須指出，基於每個個案的情況有別，以及每個評稅員的意見未必一致，所以讀者遇到的稅局做法可能會跟本書談及的不同。如果遇到不公平對待，你應據理力爭。不過，如果遇到的是稅局慣常做法，但又想繼續力爭，那麼你就要準備付出大量的時間、精力和金錢了。至於是否值得繼續爭取，我建議你先徵詢專業意見，然後才小心判斷。

楊輝洪 2014 年 4 月

第一章：香港稅務簡介

1.1 香港的入息稅.....	9
1.2 香港的稅務法律.....	9
1.3 解讀香港稅法的原則.....	11
1.4 香港徵稅特點.....	14
1.5 舉證尺度.....	15

第二章：物業稅

2.1 稅例的基本規定.....	16
2.2 物業稅的徵稅範圍.....	17
2.3 如何計算物業稅.....	21
2.4 有限公持有出租物業.....	24
2.5 業主以行業或業務課稅.....	27
2.6 延緩繳交暫繳稅.....	27

第三章：薪俸稅

3.1 稅例的基本規定.....	28
3.2 在港受僱.....	30
3.3 在外地受僱.....	31
3.4 完全豁免薪俸稅.....	35
3.5 課稅年度及評稅基期.....	37
3.6 香港居民在內地工作.....	41
3.7 內地居民在香港工作.....	46
3.8 分開僱傭合約.....	47
3.9 開支扣稅.....	48
3.10 須課稅的入息.....	57
3.11 房屋福利.....	64
3.12 離職酬金.....	68
3.13 僱主發放公司購股權給僱員.....	74
3.14 僱主發放公司股票給僱員.....	75
3.15 退休金計劃.....	76

3.16 離港清稅.....	78
3.17 法定職位持有者.....	79
3.18 受僱與自僱.....	81
3.19 薪俸稅計算方法.....	84
3.20 延緩繳交暫繳稅.....	85
3.21 納稅人能否以支付薪金去減低稅款.....	86
3.22 僱員能否透過將物業租給僱主來減輕稅款.....	86
3.23 成立有限公司, 能否減低稅款.....	87
3.24 公司職員如何減低稅務負擔.....	89

第四章：利得稅

4.1 商業登記.....	91
4.2 納稅人的法律責任.....	92
4.3 僱主的法律責任.....	101
4.4 向自僱人士付酬的法律責任.....	104
4.5 保存業務紀錄的法律責任.....	105
4.6 常用損益表格式.....	108
4.7 常用資產負債表格式.....	109
4.8 常用應評稅利潤計算表格式.....	111
4.9 稅務會計貼士.....	113
4.10 用 Excel 建立全套會計系統.....	116
4.11 利得稅基本徵稅原則.....	124
4.12 何謂經營業務.....	125
4.13 何謂經營行業.....	127
4.14 出售物業獲利須否課稅.....	130
4.15 納稅人將資本財產轉變為以供出售的貨物.....	133
4.16 納稅人將以供出售財產轉為私用.....	136
4.17 納稅人將財產轉讓給有關連人士.....	137
4.18 股東以出售股權取代出售公司財產.....	137
4.19 如何舉證沒有炒樓獲利的意圖.....	139
4.20 出售物業獲利不應課稅的信件格式.....	141
4.21 在港經營業務.....	151
4.22 業務託管人須否交稅.....	155

4.23 繳納利得稅的三個基本條件.....	156
4.24 須納稅利潤.....	157
4.25 稅例與案例裏的基本原則.....	161
4.26 只有在港賺取的利潤才須徵稅.....	163
4.27 判斷海外利潤豁免的準則.....	168
4.28 貿易公司的海外豁免.....	168
4.29 製造業及服務業的海外豁免.....	175
4.30 來料加工.....	176
4.31 外判加工.....	177
4.32 轉讓定價的評稅準則.....	178
4.33 工作收入與服務收入的海外豁免.....	190
4.34 其他收入的海外豁免.....	193
4.35 稅局對申請海外豁免的常問問題.....	195
4.36 申索海外豁免的常見理據.....	197
4.37 申索海外豁免常用答覆格式.....	200
4.38 買賣股票利潤須否課稅.....	211
4.39 資本性收入.....	212
4.40 如何區分固定資產和流動資產.....	213
4.41 補償金收入.....	214
4.42 利息收入.....	215
4.43 由使用版權或商標而得到的收入.....	216
4.44 由使用電腦軟件得到的收入.....	217
4.45 由使用機器得到的收入.....	218
4.46 由使用影視產品得到的收入.....	218
4.47 在正常營運收取的營運性收入.....	218
4.48 利得稅的扣稅規定.....	219
4.49 資本性開支.....	228
4.50 開支何時招致.....	231
4.51 商業應酬開支.....	233
4.52 佣金、回佣與折扣開支.....	234
4.53 呆壞帳.....	234
4.54 員工開支.....	235
4.55 認可退休計劃供款.....	236
4.56 維修開支.....	237
4.57 非住宅樓宇翻新和翻修.....	238

4.58 搬遷開支.....	238
4.59 電腦硬體及軟件開支.....	239
4.60 利息開支.....	240
4.61 專利權及知識產權等開支.....	244
4.62 研究及開發的開支.....	246
4.63 環保開支.....	246
4.64 工業建築物免稅額.....	247
4.65 商業建築物免稅額.....	250
4.66 機械及裝置免稅額.....	251
4.67 捐款扣稅.....	256
4.68 豁免收入.....	257
4.69 香港與內地之間的課稅問題.....	257
4.70 評稅基期.....	260
4.71 應評稅利潤計算表.....	262
4.72 虧損.....	263
4.73 何時交報稅表.....	265
4.74 何時交稅.....	266
4.75 延緩繳交暫繳稅.....	268
4.76 獨資業務.....	269
4.77 合夥業務.....	272
4.78 有限公司.....	276

第五章：個人入息課稅

5.1 個人入息課稅的好處.....	280
5.2 申請個人入息課稅的條件.....	281
5.3 申請個人入息課稅的期限.....	282
5.4 入息課稅是綜合性計稅方法.....	283
5.5 個人入息稅計算法.....	284

第六章：個人免稅額與扣稅額

6.1 免稅額與扣稅額的申索.....	288
6.2 子女免稅額.....	289
6.3 已婚人士免稅額.....	292
6.4 供養父母免稅額.....	294
6.5 安老院開支.....	297
6.6 供養兄弟姊妹免稅額.....	298
6.7 個人進修開支.....	298
6.8 居所利息開支.....	299
6.9 慈善捐款.....	301

第七章：稅務調查及實地審查

7.1 稅局查稅分類.....	302
7.2 覆查個案.....	304
7.3 物業稅覆查個案.....	310
7.4 薪俸稅覆查個案.....	311
7.5 利得稅覆查個案.....	320
7.6 探究第四科.....	348
7.7 稅局查稅方法.....	355
7.8 資產增加分析法.....	385
7.9 銀行戶口分析法.....	395
7.10 入息推算法.....	406
7.11 評定應課稅收入.....	412
7.12 保障稅收的估稅.....	421
7.13 實地審查.....	421
7.14 常見避稅計劃.....	424
7.15 深入調查.....	427
7.16 稅局如何釐定罰則.....	428
7.17 刑事檢控.....	443
7.18 為什麼有些納稅人會被稅局調查.....	457
7.19 收到稅局查詢，怎麼辦.....	458
7.20 如何避免稅務調查.....	459
7.21 如何減輕稅務調查的苦惱.....	466

第八章：稅務法例的執行與規定

8.1 評稅主任的評稅權力.....	467
8.2 不同意評稅，怎麼辦.....	469
8.3 評稅有錯漏，怎麼辦.....	483
8.4 避稅與反避稅.....	486
8.5 常用減稅方法.....	489

第九章：稅務局探究

9.1 稅局架構.....	492
9.2 稅局職員.....	495
9.3 內部監控制度.....	497
9.4 事先裁定制度.....	499
9.5 追收稅款制度.....	499
9.6 納稅人投訴制度.....	500
9.7 認識報稅表.....	502



本書內容只供參考。讀者若有稅務問題，應徵詢專業人士。
任何人使用本書而招致損失，作者概不負責。

香港稅務知識

作者： 楊輝洪 Raymond Yeung
前稅務局評稅主任

出版： 飛鴻稅務顧問
Raymond Yeung Tax Consultant
<http://www.rytc.com.hk>
Tel: 94735846

發行： 香港聯合書刊物流有限公司
大埔汀麗路 36 號中華商務印刷大廈 3 字樓

作者保留一切版權。未經授權，書內任何資料不得翻印、複製或轉載於任何媒體上。

出版日期 2014 年 4 月

ISBN 978-988-17303-5-0

自序

當一個人賺錢多了，他就要交稅。而作為納稅人，他需要有基本的稅務知識，因為一旦**違反稅例**——包括**不正確報稅**、**須納稅沒收到報稅表而不通知稅局**、**不依期交稅**——納稅人會有**嚴重後果**。須知道，稅局每年會抽查數以萬計檔案，其中作深入調查及實地審核的個案每年有大約一千八百多宗。另外，稅局每年會向數以百計的違反稅務條例者作出法律行動，包括令人喪膽的刑事檢控。

稅局經常在其網站提醒市民：**逃稅**是一種刑事罪行，一經定罪，每項控罪最高刑罰為**入獄三年**和**罰款五萬元**，另加一筆相等於少徵稅款**三倍**的罰款。倘若有人因對稅例無知或一時貪念而觸犯刑事罪行，而受牢獄之災，那就十分可悲了。即使稅局不作檢控，違例者也要繳交大筆罰金和估算的稅款，那違例的代價實在不菲喔！

市民要了解何謂「**不正確報稅**」及何種情況構成「**違反稅例**」，便需要有基礎的稅務知識。舉例說，**受僱者**要知道在薪俸稅內哪些收入須納稅，哪些開支可以扣稅，**營業者**要知道何謂保存足夠業務紀錄、及如何正確計算應評稅利潤。按照稅例，納稅人須填交**正確的報稅表**，若少報利潤或漏報收入，即使沒有蓄意逃稅，一樣會受查受罰。

由於坊間學習稅務知識的途徑不多，擁有稅務知識的人多是會計師、律師、以及稅務從業員。一般市民想看書自學稅務也甚為困難，因為坊間簡明實用的中文稅務書並不常見。為幫助一般人自學稅務，本人勉力編寫本書。

本書基於本人在稅務局的工作經驗，所以大致上反映稅局的主流做法，但筆者須指出，基於每個個案的情況有別，以及每個評稅員的意見未必一致，所以讀者遇到的稅局做法可能會跟本書談及的不同。如果遇到不公平對待，你應據理力爭。不過，如果遇到的是稅局慣常做法，但又想繼續力爭，那麼你就要準備付出大量的時間、精力和金錢了。至於是否值得繼續爭取，我建議你先徵詢專業意見，然後才小心判斷。

楊輝洪 2014 年 4 月

第一章：香港稅務簡介

1.1 香港的入息稅.....	9
1.2 香港的稅務法律.....	9
1.3 解讀香港稅法的原則.....	11
1.4 香港徵稅特點.....	14
1.5 舉證尺度.....	15

第二章：物業稅

2.1 稅例的基本規定.....	16
2.2 物業稅的徵稅範圍.....	17
2.3 如何計算物業稅.....	21
2.4 有限公持有出租物業.....	24
2.5 業主以行業或業務課稅.....	27
2.6 延緩繳交暫繳稅.....	27

第三章：薪俸稅

3.1 稅例的基本規定.....	28
3.2 在港受僱.....	30
3.3 在外地受僱.....	31
3.4 完全豁免薪俸稅.....	35
3.5 課稅年度及評稅基期.....	37
3.6 香港居民在內地工作.....	41
3.7 內地居民在香港工作.....	46
3.8 分開僱傭合約.....	47
3.9 開支扣稅.....	48
3.10 須課稅的入息.....	57
3.11 房屋福利.....	64
3.12 離職酬金.....	68
3.13 僱主發放公司購股權給僱員.....	74
3.14 僱主發放公司股票給僱員.....	75
3.15 退休金計劃.....	76

3.16 離港清稅.....	78
3.17 法定職位持有者.....	79
3.18 受僱與自僱.....	81
3.19 薪俸稅計算方法.....	84
3.20 延緩繳交暫繳稅.....	85
3.21 納稅人能否以支付薪金去減低稅款.....	86
3.22 僱員能否透過將物業租給僱主來減輕稅款.....	86
3.23 成立有限公司, 能否減低稅款.....	87
3.24 公司職員如何減低稅務負擔.....	89

第四章：利得稅

4.1 商業登記.....	91
4.2 納稅人的法律責任.....	92
4.3 僱主的法律責任.....	101
4.4 向自僱人士付酬的法律責任.....	104
4.5 保存業務紀錄的法律責任.....	105
4.6 常用損益表格式.....	108
4.7 常用資產負債表格式.....	109
4.8 常用應評稅利潤計算表格式.....	111
4.9 稅務會計貼士.....	113
4.10 用 Excel 建立全套會計系統.....	116
4.11 利得稅基本徵稅原則.....	124
4.12 何謂經營業務.....	125
4.13 何謂經營行業.....	127
4.14 出售物業獲利須否課稅.....	130
4.15 納稅人將資本財產轉變為以供出售的貨物.....	133
4.16 納稅人將以供出售財產轉為私用.....	136
4.17 納稅人將財產轉讓給有關連人士.....	137
4.18 股東以出售股權取代出售公司財產.....	137
4.19 如何舉證沒有炒樓獲利的意圖.....	139
4.20 出售物業獲利不應課稅的信件格式.....	141
4.21 在港經營業務.....	151
4.22 業務託管人須否交稅.....	155

4.23 繳納利得稅的三個基本條件.....	156
4.24 須納稅利潤.....	157
4.25 稅例與案例裏的基本原則.....	161
4.26 只有在港賺取的利潤才須徵稅.....	163
4.27 判斷海外利潤豁免的準則.....	168
4.28 貿易公司的海外豁免.....	168
4.29 製造業及服務業的海外豁免.....	175
4.30 來料加工.....	176
4.31 外判加工.....	177
4.32 轉讓定價的評稅準則.....	178
4.33 工作收入與服務收入的海外豁免.....	190
4.34 其他收入的海外豁免.....	193
4.35 稅局對申請海外豁免的常問問題.....	195
4.36 申索海外豁免的常見理據.....	197
4.37 申索海外豁免常用答覆格式.....	200
4.38 買賣股票利潤須否課稅.....	211
4.39 資本性收入.....	212
4.40 如何區分固定資產和流動資產.....	213
4.41 補償金收入.....	214
4.42 利息收入.....	215
4.43 由使用版權或商標而得到的收入.....	216
4.44 由使用電腦軟件得到的收入.....	217
4.45 由使用機器得到的收入.....	218
4.46 由使用影視產品得到的收入.....	218
4.47 在正常營運收取的營運性收入.....	218
4.48 利得稅的扣稅規定.....	219
4.49 資本性開支.....	228
4.50 開支何時招致.....	231
4.51 商業應酬開支.....	233
4.52 佣金、回佣與折扣開支.....	234
4.53 呆壞帳.....	234
4.54 員工開支.....	235
4.55 認可退休計劃供款.....	236
4.56 維修開支.....	237
4.57 非住宅樓宇翻新和翻修.....	238

4.58 搬遷開支.....	238
4.59 電腦硬體及軟件開支.....	239
4.60 利息開支.....	240
4.61 專利權及知識產權等開支.....	244
4.62 研究及開發的開支.....	246
4.63 環保開支.....	246
4.64 工業建築物免稅額.....	247
4.65 商業建築物免稅額.....	250
4.66 機械及裝置免稅額.....	251
4.67 捐款扣稅.....	256
4.68 豁免收入.....	257
4.69 香港與內地之間的課稅問題.....	257
4.70 評稅基期.....	260
4.71 應評稅利潤計算表.....	262
4.72 虧損.....	263
4.73 何時交報稅表.....	265
4.74 何時交稅.....	266
4.75 延緩繳交暫繳稅.....	268
4.76 獨資業務.....	269
4.77 合夥業務.....	272
4.78 有限公司.....	276

第五章：個人入息課稅

5.1 個人入息課稅的好處.....	280
5.2 申請個人入息課稅的條件.....	281
5.3 申請個人入息課稅的期限.....	282
5.4 入息課稅是綜合性計稅方法.....	283
5.5 個人入息稅計算法.....	284

第六章：個人免稅額與扣稅額

6.1 免稅額與扣稅額的申索.....	288
6.2 子女免稅額.....	289
6.3 已婚人士免稅額.....	292
6.4 供養父母免稅額.....	294
6.5 安老院開支.....	297
6.6 供養兄弟姊妹免稅額.....	298
6.7 個人進修開支.....	298
6.8 居所利息開支.....	299
6.9 慈善捐款.....	301

第七章：稅務調查及實地審查

7.1 稅局查稅分類.....	302
7.2 覆查個案.....	304
7.3 物業稅覆查個案.....	310
7.4 薪俸稅覆查個案.....	311
7.5 利得稅覆查個案.....	320
7.6 探究第四科.....	348
7.7 稅局查稅方法.....	355
7.8 資產增加分析法.....	385
7.9 銀行戶口分析法.....	395
7.10 入息推算法.....	406
7.11 評定應課稅收入.....	412
7.12 保障稅收的估稅.....	421
7.13 實地審查.....	421
7.14 常見避稅計劃.....	424
7.15 深入調查.....	427
7.16 稅局如何釐定罰則.....	428
7.17 刑事檢控.....	443
7.18 為什麼有些納稅人會被稅局調查.....	457
7.19 收到稅局查詢，怎麼辦.....	458
7.20 如何避免稅務調查.....	459
7.21 如何減輕稅務調查的苦惱.....	466