

小規模納稅人免徵增值稅政策進一步擴圍

【致讀者】大家久等喇！南粵稅訊專欄再次與各位見面了！經過兩年的交流，本專欄得到讀者們的大力支持，在此表示感謝！

為支持港人港企北上發展，內地不斷出台新的稅收政策。未來一年，《南粵稅訊》將繼續為大家提供更豐富的内容：

稅官答疑——解讀稅務熱點、焦點、難點

現場活動——為了更好地服務讀者，本報還將聯合廣東稅務部門開展系列活動，為大家提供與稅務專家面對面交流的機會

專欄郵箱——本專欄郵箱繼續為大家開放，如遇納稅難題，請發郵件至 dgbnysx@163.com，我們會請稅務專家為您解答

從11月開始，每月15日、30日（如遇法定假日則順延），南粵稅訊約定你！

屬期2014年10月份銷售額開始執行。

如何辦理暫免徵收增值稅的申請？

廣東國稅：符合暫免徵收增值稅條件的增值稅小規模納稅人，無需向主管稅務機關申請備案或審批，直接在申報表中填列相關數據即可享受免稅政策。

如果符合條件的納稅人涉及兼營業務應稅項目，也能享受這一政策嗎？

廣東國稅：這個問題要分兩種情況對待。如果增值稅小規模納稅人兼營業務應稅項目，應當分別核算增值稅應稅項目的銷售額和營業稅應稅項目的營業額，月銷售額不超過3萬元（按季納稅9萬元）的，暫免徵收增值稅，月營業額不超過3萬元（按季納稅9萬元）的，暫免徵收營業稅。

如果未能分別核算增值稅應稅項目的銷售額和營業稅應稅項目的營業額，不能享受暫免徵收增值稅政策。

享受暫免徵收增值稅政策的小規模納稅人申請代開增值稅專用發票有哪些規定？

廣東國稅：

- 1 增值稅小規模納稅人月銷售額不超過3萬元（按季納稅9萬元）的，可以向主管稅務機關申請代開增值稅專用發票，並按規定繳納稅款。
- 2 增值稅小規模納稅人月銷售額不超過3萬元（按季納稅9萬元）的，當期除代開增值稅專用發票以外的銷售額，仍可享受暫免徵收增值稅優惠政策。
- 3 增值稅小規模納稅人月銷售額不超過3萬元（按季納稅9萬元）的，當期因代開增值稅專用發票已經繳納的稅款，在發票全部聯次追回後可以向主管稅務機關申請退還。
- 4 按照現行政策規定，增值稅小規模納稅人取得屬於免徵增值稅項目的收入（如銷售蔬菜、肉禽蛋等免稅項目），不得開具增值稅專用發票，應開具普通發票。

享受暫免徵收增值稅政策的小規模納稅人申請代開普通發票有哪些規定？

廣東國稅：按次（日）繳納增值稅的其他個人到稅務機關申請代開普通發票，除當次（日）代開金額不足500元可免稅代開外，代開金額在500元以上的暫不享受暫免徵收增值稅政策。

按月申報的增值稅小規模納稅人向主管稅務機關申請代開普通發票，當月累計（含本次，下同）開具發票（含代開增值稅專用發票、普通發票和當月自開發票）金額不超過3萬元的，可予以免稅代開普通發票，不需預繳稅款；當月累計代開達到3萬元以上的，應預繳本次代開發票稅款後予以代開普通發票，納稅人當月已代開發票但未預繳的稅款，應在申報當月稅款時一併繳納。

按季申報的增值稅小規模納稅人向主管稅務機關申請代開普通發票，當季累計（含本次，下同）開具發票（含代開增值稅專用發票、普通發票和當季自開發票）金額不超過9萬元的，可予以免稅代開普通發票，不需預繳稅款；當季累計代開達到9萬元以上的，應預繳本次代開發票稅款後予以代開普通發票，納稅人當季已代開發票但未預繳的稅款，應在申報當季稅款時一併繳納。

增值稅核定徵收的雙定戶小規模納稅人能否享受暫免徵收增值稅政策？

廣東國稅：雙定戶小規模納稅人仍按現行規定進行增值稅納稅申報，但享受免徵增值稅政策的標準提高到月銷售額不超過3萬元（按季納稅9萬元）。

小微企業暫免徵收增值稅政策文件依據

1 《中華人民共和國增值稅暫行條例》及實施細則

2 《財政部 國家稅務總局關於暫免徵收部分小微企業增值稅和營業稅的通知》（財稅〔2013〕52號）

3 《財政部 國家稅務總局關於進一步支持小微企業增值稅和營業稅政策的通知》（財稅〔2014〕71號）

4 《國家稅務總局關於小微企業免徵增值稅和營業稅有關問題的公告》（國家稅務總局公告2014年第57號）

哪些納稅人可享受小微企業暫免徵收增值稅？

廣東國稅：根據文件規定，增值稅小規模納稅人月銷售額不超過3萬元的，暫免徵收增值稅。其中，以1個季度為納稅期限的增值稅小規模納稅人，季度銷售額不超過9萬元的，暫免徵收增值稅。

文件中提及的「增值稅小規模納稅人」包括：企業、非企業性單位、個體工商戶和其他個人。如何界定「銷售額」？這裡提到的銷售額是指納稅人銷售貨物、提供加工修理修配勞務、提供應稅服務的銷售額合計數，具體包括應徵增值稅不含稅銷售額、銷售使用過的應稅固定資產不含稅銷售額、免稅銷售額、出口免稅銷售額。如果納稅人當期發生代開增值稅專用發票（含貨物運輸業增值稅專用發票，下同），或是代開普通發票，同樣是計入銷售額的。

暫免徵收增值稅政策從什麼時候開始執行？

廣東國稅：部分增值稅小規模納稅人暫免徵收增值稅政策的執行時間為2014年10月1日起至2015年12月31日，即從2014年11月申報期

國金專題

美元強勢難逆 增持黃金或分5年 瑞士公投不能推高金價



▲黃金一向被視作一種另類貨幣，數千年以來，其價值主要受到市場所決定，央行現時仍然持有黃金

各國央行買金原是傳統

自從美國在1971年放棄美元與黃金掛鈎後，黃金作為另類貨幣的角色日益淡化。但是全球大部分中央銀行至今仍然喜歡買入黃金，作為儲備之用。

美國在已故總統尼克松的年代，放棄了美元與黃金掛鈎，現時世界上再沒有任何一種貨幣完全或是部分由黃金支持。但是，各國央行仍然喜歡買入黃金為儲備，這卻有點耐人尋味。

2011年，時任美國國會議員保羅羅曼詢問當時聯儲局主席伯南克，想知道為何中央銀行持有黃金，而非鑽石，伯南克答這是傳統。這可能是一個較差的答案，但是為何持有黃金是中央銀行的傳統？

黃金一向被視作一種另類貨幣，數千年以來，其價值主要受到市場所決定，央行現時仍然持有黃金，這是在歷史上一種或多種貨幣由黃金來支持，但黃金儲備對很多央行來說，都是一個最終的貨幣，是為發行了的貨幣提供信心上的支持。

官方數字顯示，現時美國的黃金儲備數量顯然是全球最多，德國早前擬取回寄存在美國的部分黃金，但其後取消了這個念頭。雖然黃金儲備的數量可由官方提供的數字看到，但各國央行是否真的儲存了這個數量的黃金，卻不得而知，因為至今未有對央行的黃金儲備進行過任何核數，不過有一點可以肯定的，各國央行大多數的黃金儲備都已向外借出。

美國因為是全球最富有的國家，所以擁有全球最大量黃金儲備不足為奇，但是，以瑞士的人口和經濟的規模來看，現時擁有1000噸黃金儲備，卻絕不簡單。

上世紀末可算是反對黃金運動的高峰期，從2000年開始，瑞士使黃金與瑞郎脫鈎，令瑞郎變成全球最後一種沒有黃金支持的貨幣，其後瑞士央行開始大沽售黃金。

從1999年至2002年間，英國賣出持有的一半黃金，這個當時被認為是正確的決定，其後被人批評為極大過失。

金價上周五大幅反彈至1193美元，完全沒有受美元指數進一步轉強的影響，這主要是市場人士憧憬11月30日瑞士公投結果，國人贊成瑞士央行大舉增持黃金。業內多數人士估計，假如揣測屬實，金價將顯著反彈；但是，瑞士買金和沽金並非首次，根據過往數據，瑞士的舉措很難以顯著影響金價，況且美國加息在即，美元強勢不可逆轉，而全球通脹繼續偏低，亦令黃金失去保值能力，相信瑞士的公投結果未必能顯著推高金價。

大公報記者 李耀華

金價今年先升後跌，近日走勢極為反覆，在跌至1131美元的4年低位後，沒有繼續尋底，反而在上周五大幅反彈，曾升至1193美元，接近今年開盤的水平。究其原因，是瑞士將於11月30日舉行全民投票，決定會否把兩成的貨幣儲備轉換為黃金，換句話說，瑞士央行可能在未來5年買入1500噸黃金。

這個公投是由瑞士人民黨推動，其主張共有三點：第一，瑞士銀行是否有權出售黃金儲備；第二，瑞士央行的黃金儲備必要實在的保留在瑞士；第三，在瑞士央行的資產中，最少應有兩成屬於黃金。其目的主要是希望瑞郎不要貶值，以免瑞士經濟變弱；收回寄存在英國和加拿大的黃金儲備；遏抑通脹，瑞士央行不能隨意透過印銀紙干預匯市。他們希望透過黃金與瑞郎重新變相掛鈎，確保瑞郎不會轉弱。

民意多否決增持黃金

上述的第一和第二個主張應不會大影響黃金價格，但第三主張卻非同小可。Saxo Bank的商品策略部主管 Ole S. Hansen 表示，左右金價未來走向的最主要因素是瑞士公投，迄今，民意調查多數不贊成央行增持黃金儲備，但假如瑞士人民意外地投贊成票，瑞士央行只好大量買入黃金，目前僅佔8%大增至15%，該行將會在2019年內，需要成本563億美元。美國銀行估計，這個份額將會佔全球每年需求約7%，令金價最終比現水平大升18%，得以收復過去兩年所失去升幅的32%。

隨著11月30日的公投將至，贊成與反對的比例不相上下，最新的民意調查結果顯示，38%受訪者投贊成票，47%將投反對票，但仍然有16%人未有意向，顯示結果隨時出人意料。

不過，Ole S. Hansen認為，目前全球金市的焦點是全球通脹回落，這主要是受到油價大跌的影響，而美國加息在即，美元持續轉強，以及對股票的持續需求，將會影響金價的後市。基於上述種種原因，他估計金價將會繼續回落，並跌至1090美元，較現水平低5%。荷蘭銀行同樣估計，金價在今年年底將會跌至1100美元的水平，明年更跌至800美元。

買金後瑞郎不掛歐元

另外，瑞士並非近年首個增持或減持黃金的國家，委內瑞拉和德國在2011年曾增持過黃金，但當時金價不升反跌。瑞士也曾於2000年至2007年間大幅減持黃金，但是，沽售行動無阻當時氣勢如虹的金價。更重要的一點是，假如瑞士公投通過黃金，實際上結束了瑞郎與歐元的掛鈎，將會令歐元跌勢加劇，美元反而變得更強勢。

瑞士11月30日若通過公投，無疑對黃金有正面作用，只是升勢是否勢如破竹，卻難以預料。事實上，即使公投通過，瑞士央行未必非要增持黃金，也可賣出一定分量的外匯儲備，目的同樣可以實現，不過將不會刺激金價大升。此外，央行也不用即時大舉增持黃金，而是在未來5年分期增持，最終可能只會令金價反彈數個百分點而已。



瑞士黃金儲備公投正反意見

| | |
|----|------------------------------|
| 正方 | • 瑞士可繼續獨立存在，不受歐盟和美國的影響 |
| | • 瑞士法郎將會成為全球唯一仍然與黃金（部分）掛鈎的貨幣 |
| | • 瑞士央行毋須再加印數百億瑞郎以刺激通脹 |
| | • 瑞士央行無力再阻止瑞郎貶值 |
| 反方 | • 黃金價格不斷下跌，瑞士儲備價值將不斷減少 |
| | • 增持黃金儲備只會令黃金炒家受惠 |
| | • 黃金沒有利息收入，地方政府將不再獲得利息收益 |

▲瑞士本月底公投，決定是否央行增持黃金儲備。圖為瑞士街頭隨處可見呼籲投贊成票的宣傳海報

央行憂無法阻瑞郎升值

迄今，反對瑞士央行增持黃金的人數比例略佔上風，但贊成者不甘示弱，正在加大宣傳攻勢。反對一方最着力的是瑞士政府和瑞士央行，因為他們擔心公投一旦通過，會削弱其干預匯市的能力。

瑞士央行和瑞士政府傾向不贊成公投，警告此舉將會影響央行遏抑瑞郎兌黃金升值的成效，無形中令瑞郎兌歐元設置在1.2水平的掛鈎形同虛設，因為央行日後需要動用大量儲備買入黃金，不能再買入歐元捍衛匯價，令瑞郎繼續升值，打擊出口，並會損害經濟增長。

另外，政府一向是依靠儲備金賺取利息來支付給地方政府，若法案一經通過，儲備運作沒有息率的黃金，地方政府便不再獲得利息收入。反對一方還相信，公投一經通過，除不利瑞士經濟增長外，亦只會對黃金炒家有利。

贊成者對上述卻不同意，認為反對一方說得有點過火，由於買金的計劃不是即時進行，而是在未來5年分期進行，所以對金價不會有很大的刺激作用。他們還警告，現時正出現另一次債務危機的威脅，以及全球的貨幣危機，若增持黃金儲備，將可保護瑞士法郎和瑞士的經濟。