

2014年财政预算案

简评

周芝简会计师

2014年 财政预算案

2015年 财政预算案 预告

出席今晚财政预算案讲座会的先生及女士们



28/10/2013

3



精明缴税 富裕人生

周芝简特许会计师是一位特准查账师，拥有自己的会计师楼和税务事务所。

在会计、审计、税务、公司法和企业管理方面拥有卅余年的实际经验，经常受邀请主讲有关课题。曾担任多间学院和协会的考试官，本地大学的客卿讲师，马来西亚会计师总会的理事（1987-1994）。

目前，他是马来西亚税务协会的理事（1991至今），也是马来西亚会计研究教育基金信托人之一。

在工商领域，他是几间挂牌公司的董事及审查委员。

在乡会社团中，任职马来西亚广西总会理事/经济组主任和文冬广西会馆顾问。

2014财政预算案

税务增减点点滴滴



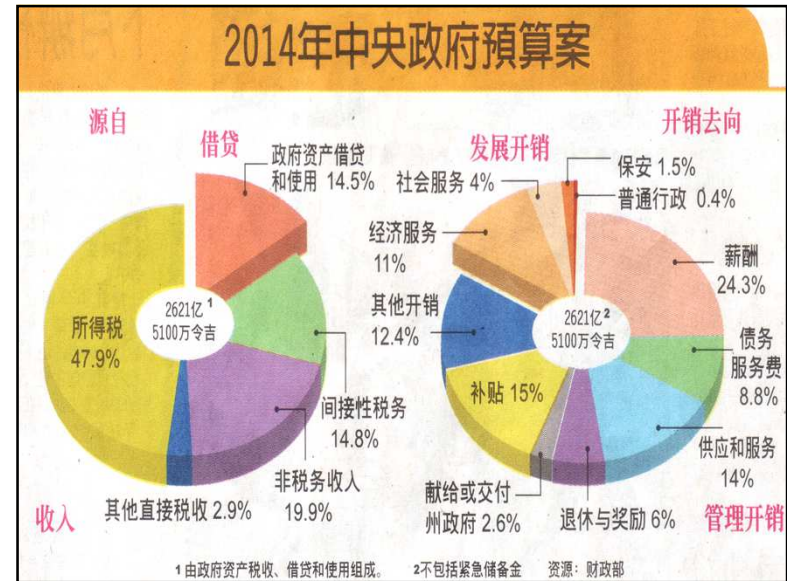
开源节流 符合预期

明年财赤降至 3.5%

大马联邦政府财务水平 (2012年至2014)

	百万令吉		
	2012	2013*	2014**
收入	207,913	220,422	224,094
营运开销	205,537	216,184	217,651
账目余额	2,376	4,238	6,443
总发展开支	46,932	45,065	发展开销 445 亿
减: 回收贷款	2,606	1,574	949
净发展开销	44,326	43,491	43,551
财政赤字	-41,951	-39,253	-37,108
占 GDP %	-4.5	-4	-3.5

* 预测重调
** 预算案预测, 2014 年税收措施除外



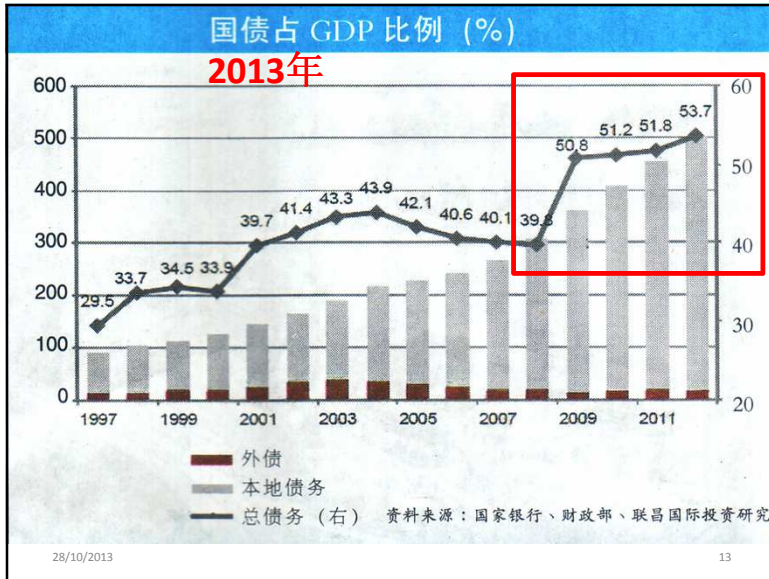
2012至2014年特定国家 实际国内生产总值 (GDP)			
	变动 (%)		
	2012年	2013年 预测	2014年 预测
全球	3.2	2.9	3.6
先进国经济	1.5	1.2	2.0
● 美国	2.8	1.6	2.6
● 欧元区	-0.6	-0.4	1.0
● 日本	2.0	2.0	1.2
新兴及发展中经济	4.9	4.5	5.1
● 中国	7.7	7.6	7.3
● 韩国	2.0	2.8	3.7
● 印度	3.2	3.8	5.1
东协			
● 新加坡	1.3	3.5	3.4
● 泰国	6.5	3.1	5.2
● 印尼	6.2	5.3	5.5
● 菲律宾	6.8	6.8	6.0
● 越南	5.2	5.3	5.4
● 大马	5.6	4.5-5.0	5.0-5.5

资料来源：国际货币基金组织 (IMF) 及国家权威机构

各领域国内生产总值 (GDP) 贡献 (2012年至2014年)									
	变动 (%)			占 GDP 比重 (%)			占 GDP 贡献 (%)		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014
农作业	1	2.7	3	7.3	7.2	7	0.1	0.2	0.2
采矿业	1.4	2.2	3.1	8.4	8.2	8.1	0.1	0.2	0.3
制造业	4.8	3.2	3.8	24.9	24.5	24.2	1.2	0.8	0.9
建筑业	18.1	10.6	9.6	3.5	3.7	3.9	0.6	0.4	0.4
服务业	6.4	5.5	5.7	54.6	55	55.4	3.5	3	3.1
加进口税	15.6	9.5	4	1.3	1.4	1.4	0.2	0.1	0.1
GDP	5.6	4.5-5	5-5.5	100	100	100	5.6	4.5-5	5-5.5

国债





增至 5413 亿

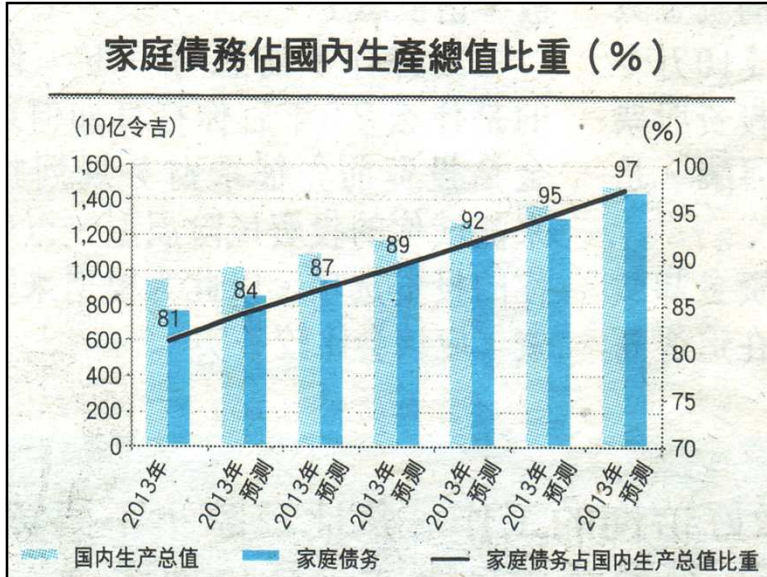
2012 至 2013 年马来西亚联邦政府债务概况

	百万令吉		比重 (%)		占 GDP (%)	
	2012 年	2013 年 *	2012 年	2013 年 *	2012 年	2013 年 *
国内债务	484,769	523,895	96.6	96.8	51.5	53.0
国库券	4,320	4,320	0.9	0.8	0.5	0.4
投资债券	145,899	173,500	29.1	32.1	15.5	17.6
政府债券	292,150	305,075	58.2	56.4	31.0	30.9
家庭贷款基金	42,400	41,000	8.5	7.6	4.5	4.2
外债	16,848	17,397	3.4	3.2	1.8	1.8
市场贷款	10,053	10,826	2.0	2.0	1.1	1.1
项目贷款	6,795	6,571	1.4	1.2	0.7	0.7
总数	501,617	541,292	100.0	100.0	53.3	54.8

* 预测

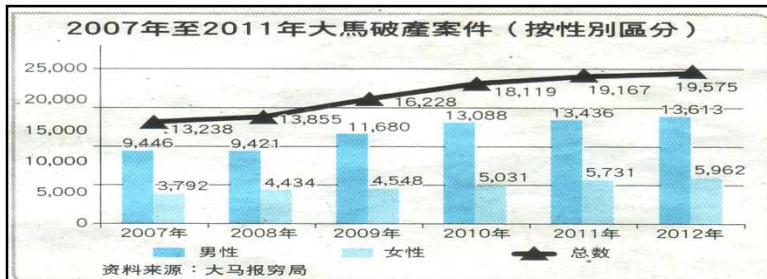
家庭债务





数据分析

- 实际国内生产总值 (GDP) 年增率 = 7.5%; 家债年增率 = 11%
- 预估: 2018年家债佔GDP比重 = 97%
- 以佔GDP比重计算, 从2008年的60.4%扩大至2013年3月末的82.9%
- 根据2013年9月中的报章资料: 马来西亚家庭债务佔年收入的182%
- 偿债率 (Debt Repayment Ratio) = 43%, 意味着每赚1令吉, 43仙还债



2007年至2011年破產案 (按負債環節區分)

負債原因	年份				
	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年
购买汽车	3,035	3,085	3,678	5,639	5,137
个人贷款	1,425	1,506	2,806	2,805	3,168
房屋贷款	1,161	985	1,056	3,230	4,576
商业贷款	1,757	1,541	1,596	2,048	2,301
企业贷款	681	741	556	907	1,038
信用卡欠账	797	647	570	641	665
社会担保	461	445	786	1,141	1,364
积欠所得税	113	179	93	169	177
奖学金/助学贷款	32	54	22	17	27
其他负债	3,776	4,672	5,065	1,522	714
总数	13,238	13,855	16,228	18,119	19,167

亚太舞弊调查
大马贪污排第二高

亚太舞弊调查 大马贪污排第二高

2013年亚太舞弊调查报告

认同的巴仙率(%)

问题?	澳洲	中国	印尼	大马	纽西兰	新加坡	韩国	越南	整体
公司管理层会在经济困难时采取捷径措施以达到目标?	10	34	29	54	13	11	6	27	27
公司设有反贿赂、反贪污政策和行为守则?	30	50	79	45	22	20	9	41	40
公司拥有一套正式程序以投报贿赂和贪污事件?	25	40	69	43	20	17	9	40	36
一旦违反守则,有明确处分且严厉执行?	25	43	71	35	22	20	7	26	34
认为公司的政策奏效?	20	47	50	55	32	33	14	38	41
公司政策原则上良好,但实际上无效?	75	37	50	35	62	59	85	51	48
贿赂和贪污情况在你工作的国家广泛发生?	0	21	79	39	8	1	2	36	21
在你工作的领域,通过贿赂赢取合约是普遍的事?	0	9	36	15	3	0	0	26	9
经济局势严峻和竞争力提高加剧贿赂情况?	5	19	36	29	7	6	4	39	19
政府的肃贪措施对贪污情况有实质影响?	15	35	50	56	12	15	9	13	26
更强的内部稽查可预防贪污?	5	29	7	51	35	32	14	57	33
更强的政府政策?	70	17	7	17	42	47	77	15	29

军人家属房屋计划超支84%，国防部索赔8712万，承包商却获财政部豁免。

医院部分器材，如电脑、扫描器等，维修费比购价高1.8倍至72.5倍。

双轨铁超支36亿

怡保—巴东勿刹双轨铁道工程二度延期，导致交通部需另付额外的36亿800万令吉。

2011年
稽查报告

2012年稽查报告

荒謬故事續上演

7萬6千令吉 買20掛鐘



沒用印刷機 仍繳租費50.5萬



提供主管信用卡 被拖欠126萬



警隊3年不見 133萬財物



購貨放到壞 浪費逾60萬公款



MERS999 多沒人接聽



- 1. 廣播局**
7萬6買20掛鐘
 大马广播局被揭以超过37倍的价钱购买挂钟，一个100令吉可购买的挂钟，竟以3千810令吉购买，并且一口气以7万6千200令吉买下20个；此外，一个估价200令吉可购获的扫描机，竟然以1万4千670令吉购买，贵了73倍。
- 2. 皇家警察**
3年不見133萬財物
 大马皇家警察部队在3年内不见总值133万令吉的财物，包括手铐、军火、交通工具和对讲机等。
- 3. 關稅局**
值60萬鞋子損壞銷毀
 关稅局于2009年购买7千659双鞋子，但不符规格而被收藏在仓库，3年后鞋子因损坏而销毀，浪费60万2千零89令吉。
- 4. 登記局**
印刷機白付50萬租金
 国民登记局于砂州吉普分局已停用两台CIP-57型号的大马卡印刷机，但该局仍每月缴交3万1千600令吉的租赁费给一家私人公司，长达16个月，租赁费总共达50万5千600令吉。此外，供应“新Mykad”原卡的公司没有如期交货，导致新Mykad卡的申请曾面对积压的问题。
- 5. 學校保安**
20億令吉被濫用
 聘请学校保安的20亿5千100万令吉被濫用，包括签署欠妥善的合约，聘用超过70岁的长者为保安员。
- 6. 亞庇機場**
超支14億問題一籬籬
 沙巴亞庇国际机场工程不但延工还超支，耗资14亿2千零15万令吉后，工程被发现问题一籬籬。

更多报道
见第4/6/8/10/11/12/13/14版

所得税

个人税率

应纳税所得税 (令吉)	目前			建议			节省	
	税率	无回扣税额 (令吉)	应缴税额 (令吉) *	税率	无回扣税额 (令吉)	应缴税额 (令吉) *	令吉	(%)
1-2,500	0%	0	0	0%	0	0	**	**
2,501-5,000	1%	0	0	0%	0	0	**	**
		25	0					
5,001-20,000	3%	450	0	2%	300	0	75	100%
		475	75					
20,001-35,000	7%	1050	1125	6%	900	800	325	29%
		1525	1125					
35,001-50,000	12%	1800	3325	11%	1650	2850	475	14%
		3325	3325					
50,001-70,000	19%	3800	7125	19%	3800	6650	475	7%
		7125	7125					
70,001-100,000	24%	7200	14,325	24%	7200	13,850	475	3%
		14,325	14,325					
超过 100,000**	26%			26%	13,850	13,850	475	3%

生效日期=2013年

备注：* 可课税收入不超过 3 万 5000 令吉者，获得 400 令吉所得税回扣后 ** 没有关联

可征税收入	现有			建议			节省	
	税率 (%)	回扣前税额 (令吉)	应缴税额 (令吉)	税率 (%)	回扣前税额 (令吉)	应缴税额 (令吉)	令吉	巴仙
1-5000	0	0	0	0	0	*0	-	-
5001-20000	2	300	*0	1	150	*0	-	-
		300	*0		150	*0	-	-
20001-35000	6	900	*800	5	750	*500	300	37.5
		1200	*800		900	*500	300	37.5
35001-50000	11	1650	2850	10	1500	2400	450	15.8
		2850	2850		2400	2400	450	15.8
50001-70000	19	3800	6650	16	3200	5600	1050	15.8
		6650	6650		5600	5600	1050	15.8
70001-100000	24	7200	13850	21	6300	11900	1950	14.1
		13850	13850		11900	11900	1950	14.1
100001-250000	26	39000	52850	24	36000	47900	4950	9.4
		52850	52850		47900	47900	4950	9.4
250001-400000	26	39000	91850	24.5	36750	84650	7200	7.8
		91850	91850		84650	84650	7200	7.8
超过 400000	26			25				

2015年生效

*回扣400令吉后

子女津贴扣除

- 若纳税人的子女就读大专，
 - 从2013年开始，
 - 子女教育费扣税额也从原是4000令吉增至6000令吉。
- 残障子女呢？

28/10/2013

29

中等收入纳税人的特别税务优惠

Proposal

To increase the disposable income of the middle income group, it is proposed that a special relief of RM2,000 be given to resident tax payers earning up to RM8,000 a month (aggregate income up to RM96,000 a year). This measure will provide tax saving up to RM480 depending on the amount of tax payable after taking into consideration all the deductions.

Effective Date

For year of assessment 2013.

Example例子

	AY2012	AY2013
EMPLOYMENT INCOME 就职收入 (RM 2,500/4,000)	30,000	48,000
LESS:		
Personal relief 就职收入	★ (9,000)	★ (9,000)
Special deduction	(-)	(2,000)
EPF/LIFE INS. 公积金/寿险保费	(3,300)	(5,280)
WIFE 妻子津贴	(3,000)	(3,000)
	15,300	19,280
	12,700	28,720
1 st 10,000/20,000	175	150
next 4,700/8,720 (3% / 5%)	141	436
	316	586
LESS: Tax rebate (if applicable)	400	800

納稅人埋怨引混淆

滿意預扣稅免報稅

納吉说，为了方便受薪及每月预扣税（PCB）的纳税人，若他们满意及同意把预扣税额当作最终缴税额，则政府建议这些纳税人可以不必报税，这项措施将在2014估税年开始落实。

他指出，目前受薪及每月有预扣税的纳税人，必须在每年的4月30日或

之前报税，政府听到埋怨，指每月有预扣税的纳税人每年都报税的做法，已引起混淆。

“这是因为，虽然（纳税人）已预扣税，但还是需要报



税。”

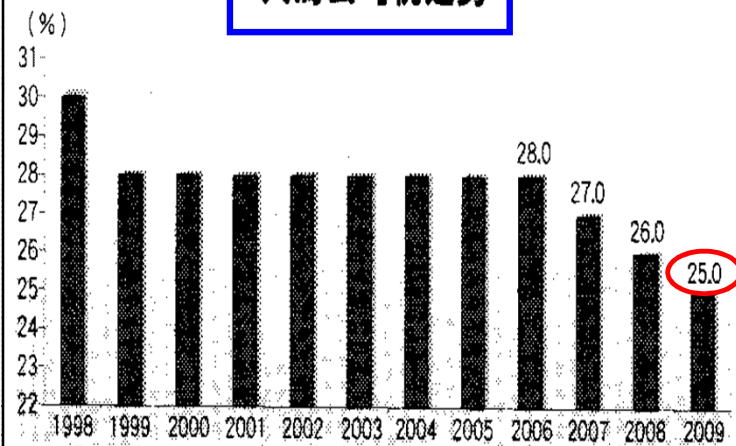
预算案建议，若雇员的应缴税额与预扣税额相同，那么这些纳税人不必再报税以领回退款，预扣税额将被当作是最终缴税额。

公司稅率

公司稅率 有所改變？

34

大馬公司稅走勢



35

歷年公司稅稅率

年份	公司稅	降幅
★ 2016	24%	1%
2010-2015	25%	-

2015年4月1日
开始实行的消费税对有限公司
是一种负担
是一项严厉的考验

1993	34%	1%
1989-1992	35%	5%
1980-1988	40%	-

秘書費報稅費可扣稅

(吉隆坡25日讯) 为了顺利推行消费税、加强对课税的遵守、减低经商费用，政府建议秘书费和报税费用分别可扣税最多5千令吉及1万令吉，从2015年估税年开始执行。

这两项费用原本属于纳税人须承担的开销，并不能在估税时扣除，因为它没有为商业带来盈利。

财政预算案也建议自2009年至2013年间执行的“增进资本津贴”(Accelerated Capital

Allowance)”继续施行，让符合资格的资讯与通讯科技产品与软件的开销更快获得津贴。该津贴可于购买设备同年申请，这项津贴以20%开始，年度津贴为80%，但只限2014至2016年的估税年生效。

另外，在1963年所得税法令下，提供雇员会计、资讯与通讯科技培训的雇主可获税务扣除，这项税务扣除将于2014年和2015年获得进一步的执行。



1/4/2007 之前 - 实产盈利税税率

	个人	公司
•	%	%
• 收购日后的两年内变卖	30	30
• 收购日后的第三年变卖	20	20
• 收购日后的第四年变卖	15	15
• 收购日后的第五年变卖	5	5
• 收购日后的第六年变卖	无	5

- 任何非大马公民及非永久居民在变卖应纳税资产时所获得的应纳税收益：五年之内—30%税率；五年之后，5%税率。

1/4/2007 –
31/12/2009
免税

1/1/2010起 所赚的5%

41

產業盈利稅再調高

2012年1月1日生效			
产业盈利税征课率			
期限	公司	个人 (公民/永久居民)	个人 (非公民)
2年内	10%	10%	10%
第3年至第5年	5%	5%	5%
第6年及以上	0%	0%	0%

2013年1月1日生效			
产业盈利税率			
期限	公司	个人 (公民/永久居民)	个人 (非公民)
2年内	15%	15%	15%
第3年至第5年	10%	10%	10%
第6年及以上	0%	0%	0%

综合分析

产业盈利税 产业脱售	1995年10月 27日至2007 年3月31日	2007年4月1 日至2009年 12月31日	2010年1月1 日至2011年 12月31日	2012年1月1 日至2012年 12月31日	2013年1月1 日至2013年 12月31日
首年	30%	废除	5%	10%	15%
次年	30%	废除	5%	10%	15%
第三年	20%	废除	5%	5%	10%
第四年	15%	废除	5%	5%	10%
第五年	5%	废除	5%	5%	10%
第六年及之后	0%	废除	0%	0%	0%

Disposal	Proposed RPGT Rates		
	Companies <small>有限公司</small>	Individuals (Citizens & Permanent Residents) <small>人</small>	Individuals (Non Citizens) <small>非公民</small>
Within 3 years <small>首3年</small>	30%	30%	30%
In the 4th year <small>第4年</small>	20%	20%	30%
In the 5th year <small>第5年</small>	15%	15%	30%
In the 6th and subsequent years <small>之后</small>	5%	0%	5%

Effective Date

For disposal of properties and shares in real property companies from 1 January 2014.

2013年12月31日

买卖产业?
买卖股票? 实产公司?
产业税务策划

脱售免或减缴盈利税情况

- 首次脱售房屋者（包括公民及永久居民），可豁免缴付产业盈利税，但有关优惠终身仅享有一次
- 公民、永久公民及非公民也可享有1萬令吉或10%的售屋盈利（视何者为高）豁免征收产业盈利税
- 至於夫妻之間、父母及孩子、祖父母及孫子之間的產業轉手，同樣可豁免征收产业盈利税

“产业盈利税的计算，是在扣除购买价、印花税、律师费、装修费及所用费用后所得盈利。”但
是。。。NEXT

46

可以扣除的相关费用

- #相关费用包括:
-
- 1) 付予测量师、估价师、会计师、代理员或法律顾问
- 的专业服务费，佣金或报酬;
- 2) 转名费包括印花税;
- 3) 广告费; 及
- 4) *用来收购资产的资金利息 - X

47

政府宣布
禁止
发展商承担利息计划

例子： RM 5M 店；借RM4；接近3年完成

出售价	RM	RM
减：		5,500,000
收购价		
买价	5,000,000	
印花税	114,000	
利息（平均3% X 3年）	360,000	
律师费及其他	26,000	5,500,000
亏盈		无
出售价	RM	RM
减：		5,500,000
收购价		
买价	5,000,000	
印花税	114,000	
利息（平均3% X 3年）	不能扣	
律师费及其他	26,000	5,140,000
亏盈		360,000
产业盈利税（RM 360,000-36,000）x 30%		97,200

周芝简：政府多收70億鞏固財政

“6%消費稅可接受”

6%消費稅影響層面很廣，消費稅會否比6%銷售稅來得高或物品價格會否水漲船高，取決于一項物品轉手交易的次數與商家制定的利潤率。



2007年1月1日起

消費稅

星洲日報
11 SEP 2004

取代銷售服務稅

（吉隆坡10日讯）2005年度财政预算案建议政府从2007年开始废除销售及服务税，而以消费税（Goods and Services Tax）来取代之。

首相兼财政部长拿督斯里阿都拉在国会下议院提呈明年度财政预算案时说，政府将从2007年1月1日起实行消费税，这将有助于政府减少公司和个人所得税。

政府的时间表

- 2004年9月10日（2005年预算案）公布；
- 2005年7月18日，由财政部税务检讨小组主办，与私人界展开系列对话；
- 2005年12月提呈国会辩论；
- 2006年7月开始预先登记；
- 2007年1月1日正式实行（预估）。

星洲日报 2010年十月15日讯

? 展延消費稅或閃電大選

另一方面，安华预测，首相拿督斯里纳吉明天宣布的2011年财政预算案将是“大选预算案”，政府宣布再次展延实行消费税，便是一项重要的迹象。

他也认为，政府展延消费税显示政府可能举行闪电大选。

“很大可能会有闪电大选，我预测明天的预算案将是大选预算案。”

安华说，政府展延实行消费税，其中原因是为两场补选铺路，但相信国阵一旦在两场补选获胜后，会实行加重人民负担的税务措施。

“政府未做好准备和遭到人民以及民联的反对。消费税将会加重人民的负担，也不能刺激经济活动和提高生产力。”

53

2013年
10月23日

若徵4%消費稅 財政部：物價更低

（吉隆坡23日讯）财政部指出，以消费税（GST）取代之销售与服务税（SST）后，许多物品价格将低于现有水平。

目前，市场揣测消费税将在2015年以4%落实，比现有10%销售税加上6%服务税来得低，40种必需品及服务将免征消费税，一旦宣布，估计需时约14个月准备。

财政部秘书长丹斯里依万瑟里加指出，现有大部分征收销售与服务税的物品，将转为征

收消费税，较低税务等于减轻低收入人士负担，部分物品将仅征收一半税务。

他指出，消费税势在必行，新税制落实后国家财政赤字问题将获改善，并在2020年达到财政盈余。

“马新社”报导指出，倘若落实征收4%消费税，料带来约180亿令吉收入，与现有销售与服务税带来的160亿令吉至170亿令吉相去不远。

2013年 全国大选过了

消費税呢

終於来了

55

消費稅6% 東盟最低

銷售稅服務稅將廢除

2015年4月1日实行

(雪蘭莪-八打靈再也26日訊)大馬稅務協會理事兼特許會計師周芝蘭說,雖然6%的消費稅稅率略高,但還是處於可以被接受的幅度,若能有效落實消費稅,將能增加政府的稅收進而鞏固國家財政,而政府將能從6%的消費稅中多收取約70億令吉的稅收。



周芝蘭: 6%消費稅影響層面很廣,消費稅會否比6%銷售稅來得高或物品價格會否水漲船高,取決於一項物品轉手交易的次數與商家制定的利潤率。(圖:星洲日報)

消費稅的計算機制

以下图表显示在供应链每一层面计算方式,消费税率为6%及20%利润率

	(1) 成本	(2) 销项税	(3) 进项税	(4) 扣除已缴付 消费税	(5) 售卖价格
	(6%)	(6%)	(2) - (3)	(1) + (2)	
制造商	RM50	RM3	-	RM3	RM53
批发商	RM60	RM3.60	RM3	RM0.60	RM63.60
	(RM50 + 20%利润率)				
零售商	RM72	RM4.32	RM3.60	RM0.72	RM76.32
	(RM60 + 20%利润率)				
政府所收取消费税数额= RM3 + RM0.60 + RM0.72 =					RM 4.32

消費稅實施前後對物品價格的影響例子

项目	实施消费税前	实施消费税后 (RM)
(征收销售税与服务税RM)		
制造商销售所生产果汁	2.00	2.00
税务	0.20 (征收10%销售税)	0.12 (征收6%消费税)
酒店购买价	2.20	2.12
进项税抵免 (Input Tax Credit)	无	-0.12
酒店成本	2.20	2.00
成本加成100%(Mark-up)	2.20	2.00
税前售价	4.40	4.00
税务	0.26 (征收6%服务税)	0.24 (6%消费税)
消费人付费价格	4.66	4.24
共缴税	0.46	0.36 (节省0.10)

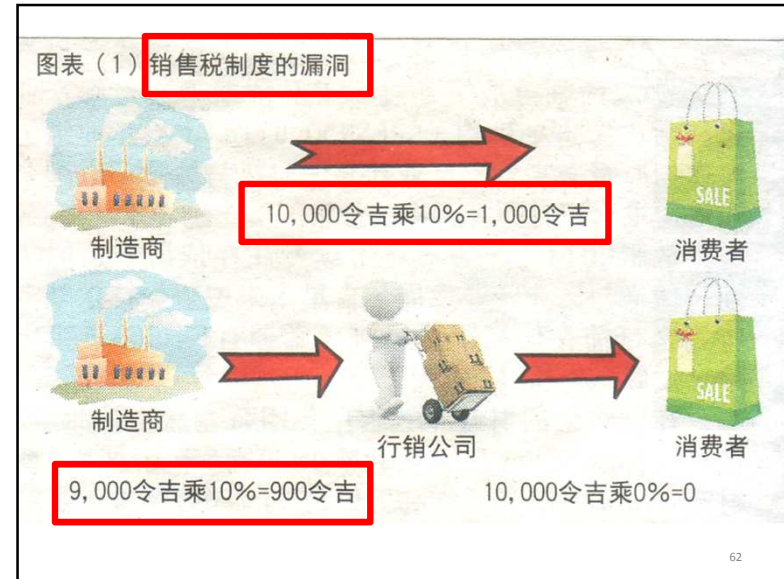
一些基本概念

- 如销售税和服务税, 消费税属于间接税
- 销售税 - 10% 服务税 - 6%
- 单层次税收
- 消费税 - 4% - 7%?
- 多层次 (反复式) 税收



现时的 销售税和服务税机制

61



62

圖表 (2) 無行銷公司的多層次的消費稅計算

	售價		消費稅 (10%)			繳給政府的消費稅
	售價	銷項稅 (10%)	總售價	銷項稅 (10%)	進項稅 (10%)	
製造商	10,000	1,000	11,000	1,000	-	1,000
消費者所承擔的消費稅						1,000

注：假设消費稅是10%，以方便計算。

63

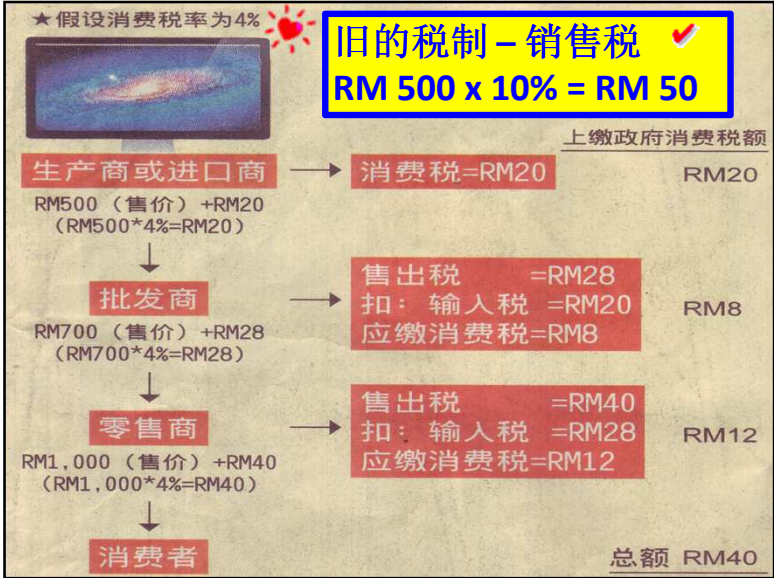
圖表 (3) 有行銷公司的多層次的消費稅計算

	售價			消費稅 (10%)		
	售價	銷項稅 (10%)	總售價	銷項稅 (10%)	進項稅 (10%)	繳給政府的消費稅
製造商	9,000	900	9,900	900	-	900
行銷公司	10,000	1,000	11,000	1,000	900	100
消費者所承擔的消費稅						1,000

注：假设消費稅是10%，以方便計算。

64

新旧机制比较



GLOBAL GST/VAT RATES 消费税率

COUNTRIES	RATE (%)
1) Singapore	7% (initially 3%)
2) Thailand	7%
3) Philippines	10%
4) Indonesia	10%
5) Vietnam	10%
6) Australia	10%
7) New Zealand	12.5%

67

GLOBAL GST/VAT RATES 消费税率

COUNTRIES	RATE (%)
8) China	17%
9) United Kingdom	17.5%
10) France	19.6%
11) Italy	20%
12) Canada	7%
13) Denmark	25% (Highest)
14) Malaysia	?? %

68

一些基本概念

- 输入税/进项税 (Input Tax) - 当一个缴税者购入供其业务所用的物品或服务时，所缴交的税务。
- 输出税/销项税 (Output Tax) - 当缴税者销售其物品或服务时，须要缴交的税务。
- 供应 (Supplies)
 - 可征税供应 (Taxable Supply)
 - 豁免供应 (Exempt Supply)

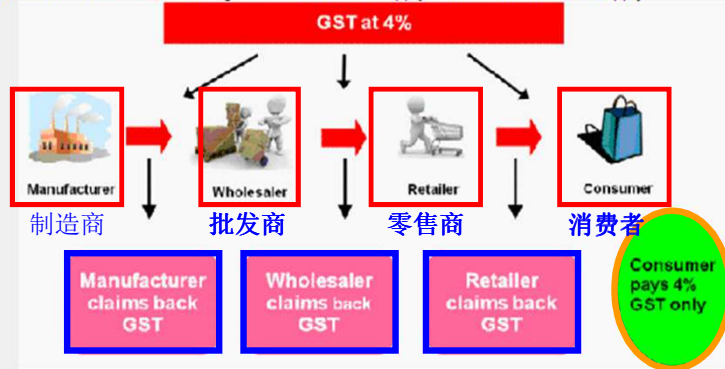
69

自动抵销机制

在消费税的制度里，已注册成为消费税征收人的商家可以使用进项税 (Input Tax) 来抵销销项税 (Output Tax)，然后才把净消费税缴交给政府。这样一来，就可以避免双重征税，因为只有每一层面的增值额 (value added) 会被征税。

70

Illustration 1: How GST is charged at each level of supply chain standard rated supply



71

圖表 (1) : 標準稅率供應的操作模式

商业单位	销售价 (令吉) (A)	消费税		净消费税 付款给政府 (令吉) (B) - (C)
		销项税10% (令吉) (B)	进项税10% (令吉) (C)	
树桐伐木商	100.00	10.00	-	10.00
木板制造商	200.00	20.00	10.00	10.00
家具制造商	300.00	30.00	20.00	10.00
家具批发商	400.00	40.00	30.00	10.00
家具零售商	500.00	50.00	40.00	10.00
消费者人承担的消费税				50.00

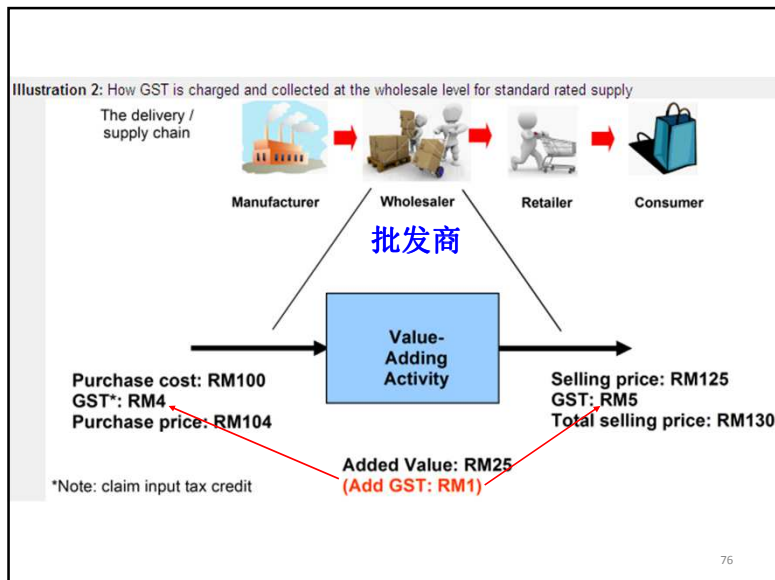
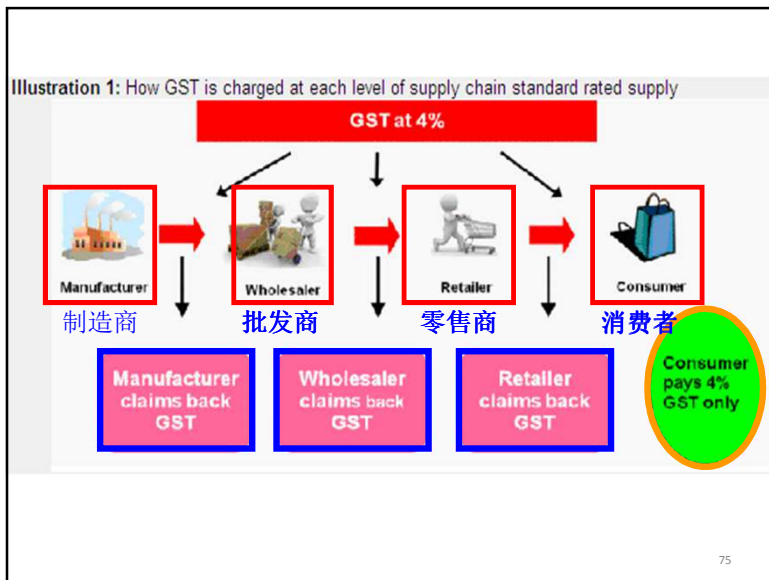
注：假设消费税标准税率是10%

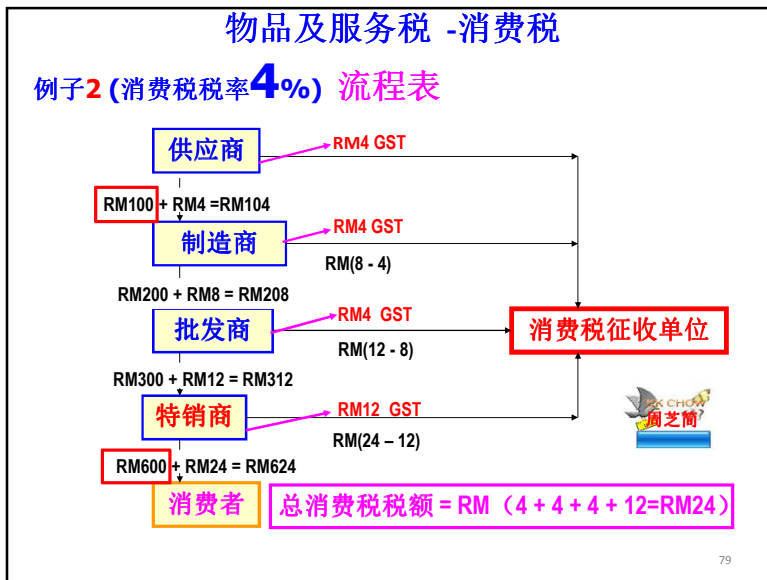
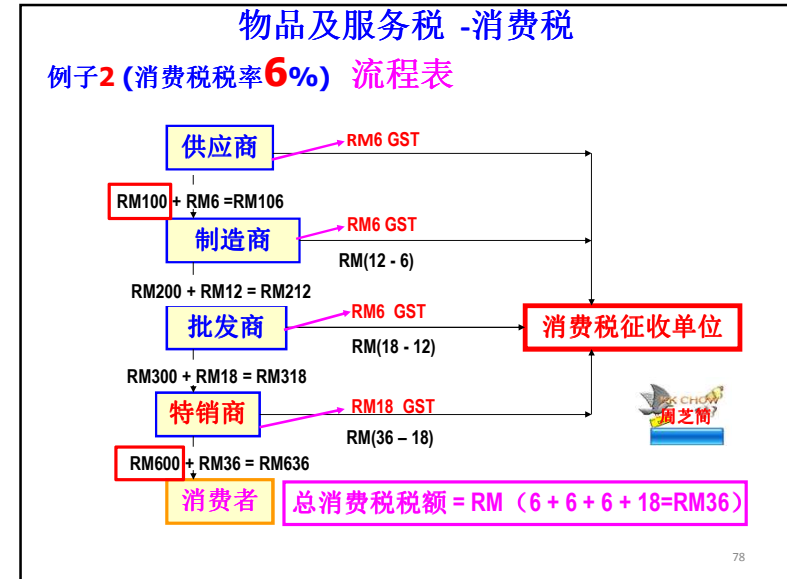
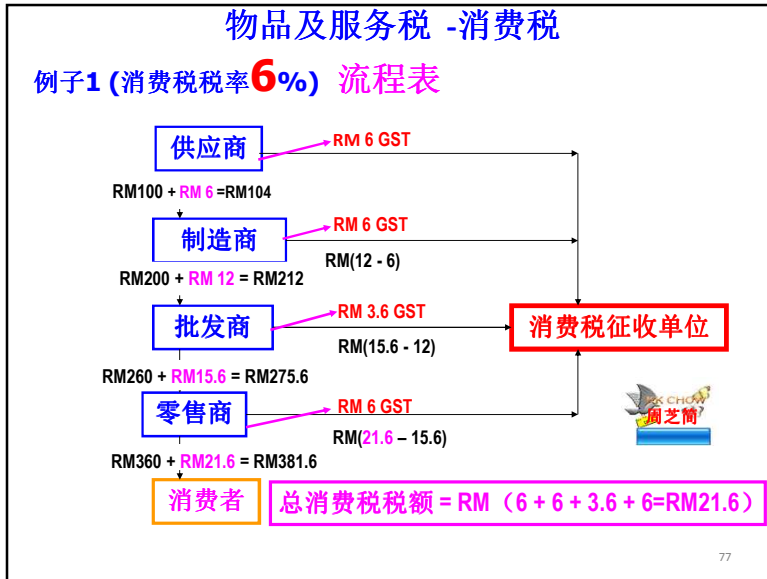
6% = RM 30.00

72



以4%/6%看另一个例子





GST Impact on Goods @ 6% 消费税					
	100% 利润	100% Mark-up	75% 利润	50% 利润	25% 利润
	Mark-up	(Final mark-up 50%)	Mark-up	Mark-up	Mark-up
	RM	RM	RM	RM	RM
Manufacturer 制造商	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
(GST 消费税)	(6.00)	(6.00)	(6.00)	(6.00)	(6.00)
Wholesaler 批发商	200.00	200.00	175.00	150.00	125.00
(GST 消费税)	(12.00)	(12.00)	(10.50)	(9.00)	(7.50)
Retailer 零售商	400.00	300.00	306.25	225.00	156.25
(GST 消费税)	(24.00)	(18.00)	(18.30)	(13.50)	(9.35)
Effective tax rate on manufacturer's price (%) 实际税率	24.00%	18.00%	18.30%	13.50%	9.35%

NEXT 80

GST Impact on Goods @ 4% 消费税		4%			
	100% 利润	100% Mark-up	75% 利润	50% 利润	25% 利润
	Mark-up	(Final mark-up 50%)	Mark-up	Mark-up	Mark-up
	RM	RM	RM	RM	RM
Manufacturer 制造商	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
(GST 消费税)	(4.00)	(4.00)	(4.00)	(4.00)	(4.00)
Wholesaler 批发商	200.00	200.00	175.00	150.00	125.00
(GST 消费税)	(8.00)	(8.00)	(7.00)	(6.00)	(5.00)
Retailer 零售商	400.00	300.00	306.25	262.50	156.25
(GST 消费税)	(16.00)	(12.00)	(12.25)	(10.50)	(6.25)
Effective tax rate on manufacturer's price (% 实际税率)	16.00%	12.00%	12.25%	10.50%	6.25%

81

Types of supply 不同税率的货品

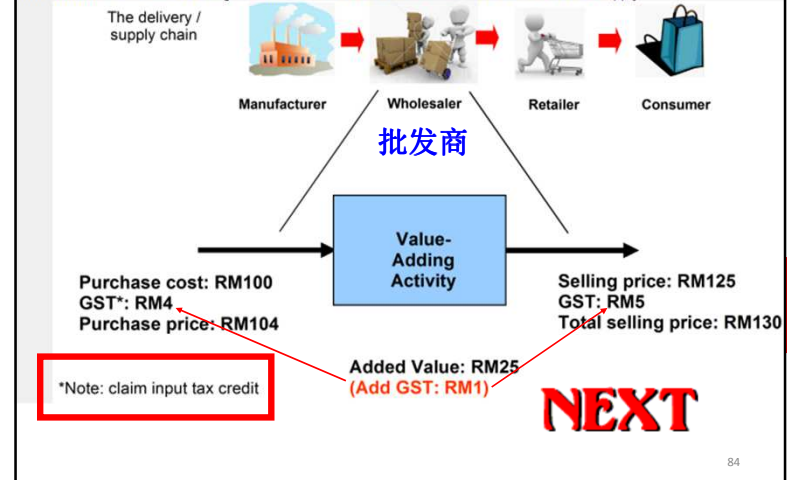
82

Standard-rated supplies 标准税率

Standard-rated supplies are taxable supplies of goods and services which are subject to a proposed rate of 4% .

A taxable person who is registered under GST has to collect GST on the supply and is eligible to claim input tax credit on his business inputs in making taxable supplies.

Illustration 2: How GST is charged and collected at the wholesale level for standard rated supply



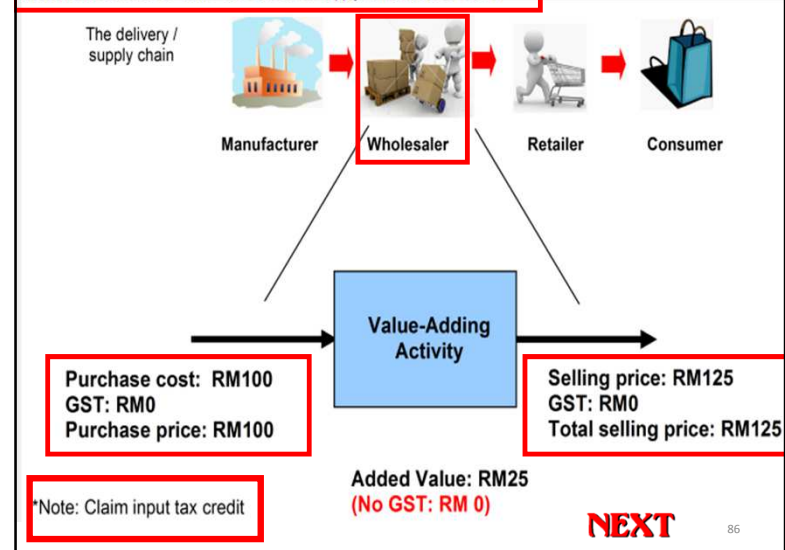
84

Zero-rated supplies 零巴税率

Zero-rated supplies are taxable supplies of goods and services which are subject to GST at zero percent rate.

In this respect, businesses *do not collect* any GST on their supplies but are *entitled to claim credit* on inputs used in the course or furtherance of the business.

Illustration 5: How GST works on a zero rated supply at the wholesale level

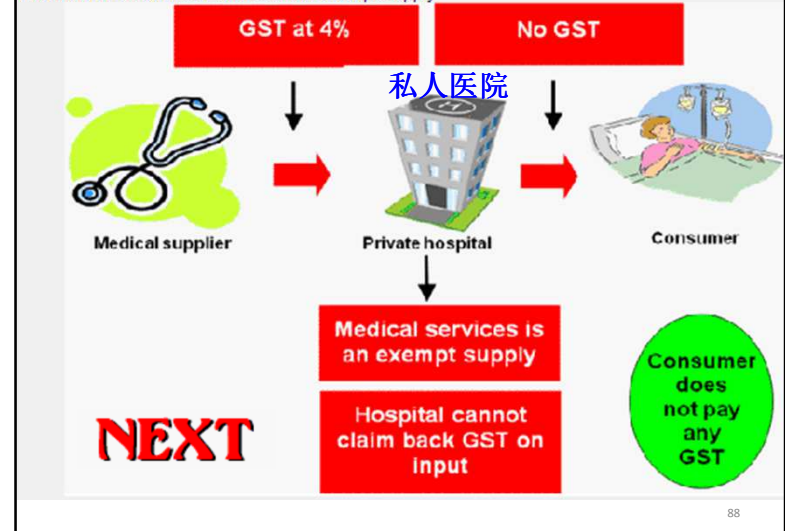


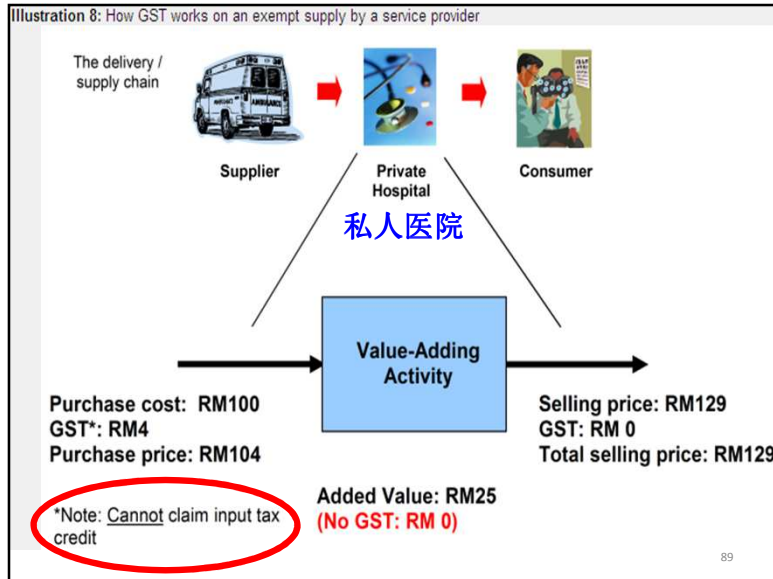
Exempt supplies 免税货品

Exempt supplies are supplies of goods or services which are not subject to GST.

In this context, businesses *do not collect* any GST on their supplies and *are not entitled to claim credit* on his business inputs.

Illustration 7: How GST works on an exempt supply





被豁免项目

提供被豁免的供应的商家，是不能享有进项税回扣(Input Tax Credit)的。建议中，被豁免消费税的物品与服务：

1. 国内公共交通：火车、轻快铁（LRT）、单轨火车（Monorail）、机场快线（ERL），轮船，船，渡轮、公共巴士、员工巴士、学生巴士和德士等等；
2. 收费大道；
3. 住宅房产；
4. 农业地、公共地、政府的建筑物或公共坟场；
5. 私人医疗服务包括医院与诊所；
6. 教育服务包括中小学食堂、私人机构提供的培训与教育课程；
7. 金融服务包括银行、保险、股票交易的特定服务；
8. 黄金包括作为投资的供应。

建议中某些被豁免消费税或零税率商品与服务

- ◆ 饭与稻米、糖、面粉、食油、盐、蔬菜与瓜类、香料
- ◆ 畜牲、肉类与内脏（新鲜、冷冻或冷藏）
- ◆ 鱼、鱼肉（新鲜、冷冻或冷藏）
- ◆ 甲壳类海产：龙虾、螃蟹、虾等
- ◆ 蚌壳类鱼软体海产
- ◆ 鸡蛋和鸭蛋
- ◆ 其他：小鸡、牲口、猪崽、鱼苗，但不包括菜籽
- ◆ 电供：首200千瓦时（KWH）
- ◆ 水供：首35立方米的自来水
- ◆ 国内交通系统：大型铁路交通、船、渡轮、所有种类巴士、出租车、救护车和高速大道收费站
- ◆ 医疗服务：包括私人医院与诊所
- ◆ 教育服务：包括中小学食堂、私人机构提供的培训与教育课程
- ◆ 土地与房地产买卖：包括买卖及租赁中低价房屋和农业地，公众使用的土地

图表（1）：被豁免供应的操作模式

商业单位	销售价 (RM)	消费税		
		销项税 10% (RM)	进项税 10% (RM)	净消费税付款 (RM)
	(A)	(B)	(C)	(B) - (C)
制药原料商	100	10	-	10
药物制造商	200	20	10	10
药物批发商	300	30	20	10
医院或诊所	400/430	-	30	-
消费人承担的消费税				0/ 30

注：假设消费税标准税率是10%

医院或诊所所提供的医疗服务是被豁免消费税的供应。在这情况下，医院或诊所不须征收消费税。医院或诊所不能用进项税30令吉来抵销任何销项税。因此，医院或诊所可以自己承担30令吉的消费税，或者也可能把已缴付的消费税加在收费内430令吉（RM400+RM30），然后转嫁给消费者承担。

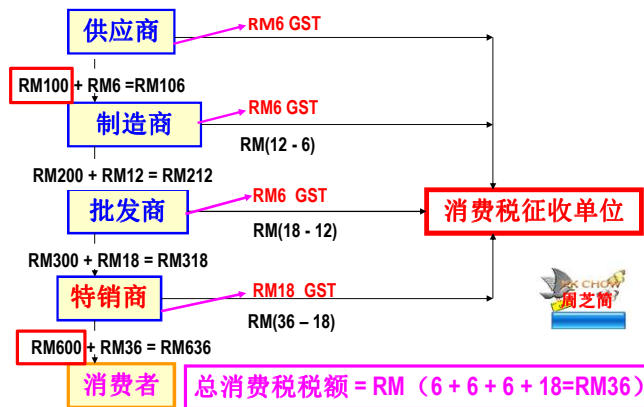
实施消费税会引起通货膨胀吗？

1. 例子1 厂家卖货给酒店，消费者吃喝在酒店。
2. 4% 期待税率变成6%，影响重大吗？

94

物品及服务税 - 消费税

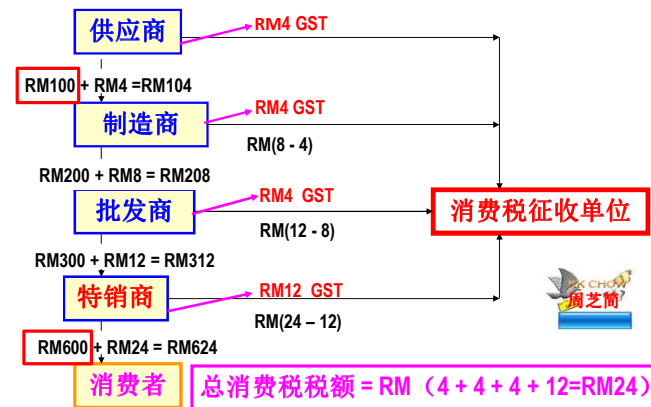
例子2 (消费税税率6%) 流程表



95

物品及服务税 - 消费税

例子2 (消费税税率4%) 流程表



96

2009 年消費稅法案重點

星洲日報 17-12-2009 **必需品免消費稅**

- 政府将在2011年中实施消费稅，首年预料为政府带来额外10亿令吉的稅收，稅金从现有的120亿令吉增至130亿令吉。
- 统一征收4%消费稅，以取代现有介于5至10%的销售及服务稅。
- 必需品豁免交消費稅，包括农业产品如稻米、蔬菜、基本粮食如白米、糖、面粉、食油、鱼类、肉类及鸡肉。
- 每年营业额超过50万令吉的商家才须向顾客收消費稅。
- 超过70%的中小型企业可豁免消費稅。
- 在新稅制下，商家可节省40亿令吉的成本，出口商则可节省14亿令吉的成本。
- 制定游客退稅计划，让游客离马时能索回被征收的消費稅。
- 消費稅属于多层次稅务，在生产和分銷过程中，向中间人分阶段征收。
- 若被抽稅者没有在规定期限内繳付消費稅将被罰款，罰款率是首30天5%，30天至60天是增加5%，接下来每三个月再加3%，最高罰款率是25%。总监也可充空或售賣其物品，以便償还欠稅或罰款。
- 总监有权力发出通知书给警方或移民局总监，以禁止欠稅或欠罰款者离开大马。
- 凡是呈报错误稅收、提报虛假的稅務資料、逃稅或协助逃稅者，初犯将面对至少逃稅數額10倍，及不超过20倍的罰款，或不超过5年監禁，或两者兼施。
- 申領不必要退稅者，面对不超过5万令吉罰款，或不超过3年監禁，或两者兼施。

GST WEBSITE

www.gst.customs.gov.my

98

Official Website
Malaysian Goods and Services Tax (GST)
Royal Malaysian Customs

Home Contact Us Glossary Site Map Search for

ABOUT GST
FOR CONSUMERS
FOR INDUSTRIES
RESOURCES & GUIDES

What you need to do
GST requires businesses who have exceeded the prescribed threshold to register and to keep records of input and output tax. Businesses report their liability in a specific period called taxable period. Explore the following sections to understand your responsibilities and obligations as a registrant...

ONLINE SERVICES
• e-Registration
• Online Enquiry
• e-Complaint

ONLINE CALCULATOR
• GST Calculation
• GST Calculation for Imports
• GST Penalty Calculation

SITE INFORMATION
Latest Updates : 27 Jul 2011
Visitors Online : 3
Total Visitors(s) : 000008919
(Since 22/07/2010)

e-NEWS
• GST in the pipeline?
• Silver Lining behind the GST
• Subscribe to e-News
• Unsubscribe from e-News
If you would like to receive our e-News, please provide your email address below.

ANNOUNCEMENTS
• GST Specific Guides and other Industry Guides are available
• GST General Guide and Industry Guides now available

GST FORMS/TEMPLATES
• GST Forms
• GST Templates

EVENT/TRAINING CALENDAR
July 2011
Sun Mon Tue Wed Thu Fri Sat
1 2
3 4 5 6 7 8 9
10 11 12 13 14 15 16
17 18 19 20 21 22 23
24 25 26 27 28 29 30
31
• Events / Training

What is GST? **How does GST work?** **What you need to do**

GST HIGHLIGHTS
FAQ
FEEDBACK
GST OFFICES

e-Poll
Based on the information provided in the website, have you fully understood what GST is?
 Fully
 Partially
 Not at all (Please use Contact Us to provide your comments)

 Pie Chart
 Vertical Bar Chart
 Horizontal Bar Chart
Result | Archive

MEDIA GALLERY
• Media Gallery

网上简评

1. 物品及服务稅 (GOODS AND SERVICE TAX) = 消費稅。
2. 輸入稅(INPUT TAX) - 当一个繳稅者购入供其业务所用的物品或服务时，所繳交的稅务。
3. 輸出稅(OUTPUT TAX) - 当繳稅者销售其物品或服务时，须要繳交的稅务。
4. 商家们必须注意的是，由于輸入稅可以索回，因此商品及服务稅并不会增加稅务成本。
5. 为了方便此稅制实施后的计算，我们奉劝商家们的账目要很清楚，最好是予以电脑化，以免到时手忙脚乱。

100

网上简评

- 6. 至于年度营业额在限额以下（500千令吉）的小商家，可以选择自愿注册。
- 7. 一般而言，商业货品加上消费税象征着货品成本增加，货品销售价应该会起，可能会引起通货膨胀。不过，我国的情况稍微不同，在实施消费税（4%=6%？）的同时我们也取消了销售税（10%）和服务税（6%）。
- 新的消费税会不会比旧的销售税和服务税高，视于产品的销售层次和货品的销售价而论。新的消费税会减少逃税（间接税）案件。

101

网上简评

- 8. 消费税机制已经在很多国家（160个）实施，普遍上被视为一种比较稳健的税务机制，免除受到国民收入降低的影响。
- 消费高的国民比消费低的国民缴付较多的税额，所以，一些人称**消费税是一项劫富济贫的税收**，也是一项比较公平的税制。
- 9. 4%消费税征税率是政府打算执行消费税的本来属意税率（2014年预算案6%），有意维持5年才上修。

102

网上简评

- 10. 假如一开始就征收7%消费税，很相信会引发高度通货膨胀！
- 11. 新加坡以3%为消费税的起点，10年后上修至5%，5年后改为7%。
- 12. 商家们应该深入了解消费税机制，不熟悉消费税操作只有自己吃亏；能够省的白白错过，不应该给的却多付了。无论如何，钱是纳税人的，选择权也在纳税人自己的手上。

103

虽然不懂你们在说什么--
但是, 看起来好厉害的样子



104

税收罪與罰		
罪行	1967年所得税法令相关条文	刑罚
没有交还报税表格	112 (1)	200至2千令吉罚款，或监禁不超过6个月，或两者兼施
没有呈报可纳税资格	112 (1)	200至2千令吉罚款，或监禁不超过6个月，或两者兼施
在报税表格里虚报真实收入	113 (1) (a)	1千至1万令吉罚款，或虚报税收的200%
虚报个人/他人的缴税资料	113 (1) (b)	1千至1万令吉罚款，或虚报税收的200%
蓄意逃税/协助他人逃税	114 (1)	1千至2万令吉罚款，或监禁不超过3年，或两者兼施，及逃税的300%
协助/唆使他人填写报税表格时漏报税务	114 (1A)	2千至2万令吉罚款，或监禁不超过3年，或两者兼施
没有缴税离国	115 (1)	200至2千令吉罚款，或监禁不超过6个月，或两者兼施
骚扰/阻止税收局官员执行公务	116	1千至1万令吉罚款，或监禁不超过1年，或两者兼施
没有收藏报税纪录	119A	300至1万令吉罚款，或监禁不超过1年，或两者兼施
没有呈报税收局所需的资料	120 (1)	200至2千令吉罚款，或监禁不超过6个月或两者兼施
没有在3个月内呈报新的地址	120 (1)	200至2千令吉罚款，或监禁不超过6个月或两者兼施

根据了解，只要纳税人欠内陆税收局RM 5,000或以上（注意：随时会更改），税收局又向你多次追债，当你出国时，你的护照就很有可能被移民局扣留下来。

<http://newkopitiam.com/forum/>

按“总坛”，再按

“怎样才能税得轻松税得愉快税得安心”

假如护照被移民厅扣留了，我们应该怎么办？

28 October 2013

106



QUESTIONS N ANSWERS



问答时间

经（ ）以事（案）
以计，而索。

事：道

法。