



2021 年金融法案 要点

2021 年 11 月 25 日

马来西亚毕马威

目录

营业税

所得税

- 1 取消外国来源收入的税务豁免
- 2 繁荣税 (Cukai Makmur)
- 3 结转未使用的业务亏损时限
- 4 特别再投资资本津贴和结转再投资资本津贴时限
- 5 延长中小型企业和有限责任合伙企业的所得税回扣
- 6 单位信托基金 - 从零售货币市场基金给单位持有人的分配及其预扣税收机制
- 7 发行资产支持证券的利息即将无法享有税务豁免
- 8 支付相应款项给代理商，经销商，或分销商时所缴付的预扣税
- 9 伊斯兰保险基金 ("Takaful") 管理人的股东基金调整后的收入
- 10 伊斯兰保险基金 ("Takaful") 管理人的股东基金的资本津贴
- 11 委托研发公司和研发公司

纳闽税

- 1 《1967 年所得税法令》下知识产权收入的可征税性
- 2 提交利润申报表的义务 ("LE1 表格")：非贸易性商业活动
- 3 缴税
- 4 董事的责任
- 5 纳闽非贸易性活动的基准期

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)

目录

行政事项

- 1 税务识别号码 (“TIN”)
- 2 根据财务报表提交纳税申报表
- 3 未能提供应纳税额估算
- 4 财政部部长：税务豁免的权力
- 5 调查银行账户的权力
- 6 请求将税务减免申请提交给所得税特别专员 (SCIT)

产业盈利税

- 1 产业盈利税率
- 2 扩大无损益交易范围
- 3 扣除损失的限制
- 4 保留金额的支付
- 5 对于任何人离开马来西亚未支付产业盈利税的税收罚款
- 6 豁免可征税收益公式

印花税

- 1 合约票据印花税税率
- 2 豁免文书的背书费
- 3 退还印花税
- 4 延长申请减免的期限
- 5 申请上诉和退款

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)

目录

个人所得税

- 1 引入新税务减免，扩大税务减免条件范畴或增加现有税务减免限额
- 2 延长税收减免的期限

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

营业税



戴溧溷

执行董事兼税务主管

关键信息

“马来西亚政府已采取重大举措，即取消马来西亚税务居民在马来西亚获得的境外收入的所得税豁免。我们认为这是对欧盟将马来西亚列入灰名单的回应，并符合我们准备实施税基侵蚀和利润转移支柱 2。”

于 2022 年起，个人和企业统一受到这一变化的影响。尽管如此，纳税人可以使用单边和双边税务减免来消除或减少双重征税的问题。考虑到生效期为 2022 年 1 月 1 日，大家都需要紧急评估税务影响。”

所得税

1. 取消外国来源收入的税务豁免

目前，任何人如获得外国来源收入并将其汇入马来西亚均可享有所得税豁免。然而，此豁免不适用于马来西亚居民银行、保险公司、航运公司及航空公司。

现提议于 2022 年 1 月 1 日起，马来西亚居民在马来西亚收到的境外收入将被征税。该外国来源收入将添加到纳税人的其他收入来源中，并将按现行税率征税。2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日期间汇入的境外收入的过渡税率为总金额的 3%。

鉴于上述情况，任何纳税人如有大量累计于之前课税年未汇入的外国来源收入并会从 2022 年 1 月 1 日起汇入马来西亚，应该开始评估其税务影响。

此外，该提议涵盖了所有收入包括被动收入和主动收入的征税。由于避免双重征税协定 (“DTA”) 优先于国内税法，纳税人需要研究相关避免双重征税协定(如有)来确定马来西亚是否对该收入享有征税权。如该外国来源收入在马来西亚和外国都被征税，纳税人将给与在避免双重征税协定下的双向税收抵免或国内税法下的单向税收抵免来消除 / 减少双重征税。

值得注意的是，某些避免双重征税协定规定，在满足特定条件的情况下，税收抵免应考虑外国公司就其支付股息的收入的国外应缴税款。然而，这在计算基本税收抵免时带来了实际问题，尤其是在有多层股息支付的公司。因此，我们希望马来西亚税务局可以在不久的将来提供一些指导。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)



© 2021 KPMG Tax Services Sdn. Bhd., a company incorporated under Malaysian law and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

2. 繁荣税 (Cukai Makmur)

此预算案提议对非中小型企业征收一次性的繁荣税, 对超过 1 亿令吉的应课税收入征收 33% 的所得税。

应课税收入	税率
首 1 亿令吉	24%
其余	33%

中小型企业是指在马来西亚成立或注册的公司, 并且:

- 在该课税年的基础期的开始, 拥有不超过 250 万令吉的普通股的已付资本或资本出资[受制于非中小型企业关联方的附带条件]; 及
- 在该课税年的基础期内, 拥有包括来自一个或多个商业来源, 不超过 5,000 万令吉的总收入。

3. 结转未使用的业务亏损时限



于 2019 课税年起, 未使用的业务亏损最多只能结转 7 个课税年。在过渡条款下, 结转至 2018 课税年累积未使用业务损失可以结转至 2025 课税年。

为了支持因新冠肺炎疫情下而遭受亏损的企业而恢复, 此预算案提议将结转未使用的业务损失时限从 7 个课税年延长至 10 个课税年。

此提议确实会让许多企业受益, 尤其是那些受新冠肺炎疫情影响很大的企业以及那些酝酿期长、投资回收期超过 7 年的企业。

上述提议被视为自 2019 课税年起生效。

4. 特别再投资资本津贴和结转再投资资本津贴时限

一般来说, 在满足规定条件的前提下, 从事制造和特定农业活动的现有公司进行再投资, 以实行扩张, 自动化, 现代化或多样化, 可获得连续 15 个课税年的再投资津贴。

为了鼓励已用尽再投资津贴的公司进行再投资, 马来西亚政府早前已提供特别再投资资本津贴于 2016 课税年至 2018 课税年和 2020 课税年至 2022 课税年期间。

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本, 如有任何差别, 一切将以英文版为准。)

现提议以下方式再延长特别再投资资本津贴 2 年至 2024 课税年：

现有的再投资津贴已结束的课税年	符合特别再投资津贴的资本支出的课税年
2019 课税年或之前	2020 课税年至 2024 课税年
2020 课税年	2021 课税年至 2024 课税年
2021 课税年	2022 课税年至 2024 课税年
2022 课税年	2023 课税年至 2024 课税年
2023 课税年	2024 课税年

类似于结转未使用的业务亏损，7 年限制规则也适用于未使用的再投资资本津贴，但在 15 年期限满后立即开始。7 年后任何未使用的余额将被忽略。此预算案提议在过渡条款下，允许从 2018 年课税年和之前的课税年结束的 15 年期限或在特别再投资资本津贴期限下所累积的未使用的再投资资本津贴，从 2019 课税年结转 7 个课税年至 2025 课税年。

然而，现行法律并未规定 7 年限制规则也适用于 2020 课税年至 2022 课税年(现已延长至 2024 课税年) 期限下所累积的未使用的再投资资本津贴。因此，此预算案提议在现所得税法令中的第 7A 附表，加入新的第 4C 段，以允许在特别再投资资本津贴期限下所累积的未使用的再投资资本津贴从 2025 课税年结转 7 个课税年至 2031 课税年。

上述提议于 2022 课税年起生效。

5. 延长中小型企业和有限责任合伙企业的所得税回扣

2021 课税年起，在满足所有其他条件的情况下，符合条件的的中小企业和有限责任合伙企业可在所得税法令第 6D 条款下，享有从开始营运的课税年起，连续 3 年高达 20,000 令吉的所得税回扣。此所得税回扣额将等于该公司的营运或资本支出，但每个课税年的上限为 RM20,000。如果当所得税回扣超过该课税年的所得税，则超出部分将被忽略并视为永久损失。所得税法令下第 21A(8)条款中“运营”的定义将适用于此回扣。

现有	于 2020 年 7 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日开始营运的居民中小企业或有限责任合伙企业可享有该回扣。
提议	居民中小企业或有限责任合伙企业所开始营运的资格期限将再延长 1 年至 2022 年 12 月 31 日。
生效日期	2022 年 1 月 1 日

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)

评论

在所得税法令下，财政部可以对该回扣施加条件。然而，在该金融法案公布之日，并无法定指令在宪报刊登。此外，可能施加的任何条件是否会被追溯适用，并导致一些新创企业因意外违规而失去享有回扣的机会，还有待观察。

在新冠肺炎疫情的影响下，许多新创企业可能会遭受业务亏损，并且他们多数预计在未来 1 年左右没有或极少的应课税收入。这造成了该提案有效性的问题，因为任何未使用的所得税回扣并不能结转。

6. 单位信托基金 - 从零售货币市场基金给单位持有人的分配及其预扣税收机制

目前，在所得税法令中，第六附表，第 35A 条款下，来自马来西亚并由持牌银行、伊斯兰银行或发展金融机构支付或贷记的零售货币市场单位信托基金的利息收入可享有税务豁免。所以持有人从零售货币市场基金分配到的收入也可享有税务豁免。

现提议在所得税法令中，第六附表，第 35A 条款下，从零售货币市场基金给非个人单位持有人分配的免税利息收入，将被征收所得税且以下新的预扣税税收机制将适用：

非个人单位持有人类型	居民	非居民
预扣税率	24%	
预扣税税收机制	所分配的收入将带有税收抵免，并可用于抵销单位持有人应缴纳的税款。	扣除的预扣税将被视为最终税款。
截止日期和罚款	<ul style="list-style-type: none"> 该预扣税应在利息收入分配后的一个月内汇至税务局。 逾期缴纳预扣税将被处以 10% 的罚款。 	

根据现行税收法规，单位持有人可享有零售货币市场基金免税利息收入分配的豁免优惠。这项提议将影响大量单位持有人，尤其是公司单位持有人，需要考虑对其税务状况的影响。随着此税务豁免的取消，这将消除直接投资于持牌金融机构的存款和间接投资于零售货币市场单位信托基金的企业投资者之间的税收差异。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

7. 发行资产支持证券的利息即将无法享有税务豁免

目前，支付或贷记给同一个集团公司的利息无法享有以下的税务豁免：

- (i) 支付或贷记给任何非马来西亚居民公司的利息，但并不包括该公司在马来西亚营业地所获得的利息 –
 - a) 马来西亚政府发行的证券所产生的利息；或

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)

- b) 以马币形式发行的伊斯兰债券 (“Sukuk”) 所产生的利息，但并不包括由证券委员会安全委员会所批准及授权的可转换贷款。
- (ii) 马来西亚发行的 Sukuk 所产生的利息，但并不包括可转换贷款所产生的利息 –
 - a) 债券以马币以外的形式发行；及
 - b) 由证券委员会或纳闽金融服务管理局所批准及授权。

此预算案提议将上述无法享有税务豁免的利息收入延伸到包括由特殊目的实体 (“SPV”) 支付或贷记给公司的利息。从 2022 年 1 月 1 日起，如果公司与成立 SPV (仅为了发行资产支持证券) 的人在同一个集团，由证券委员会或纳闽金融服务管理局所批准及授权的资产支持证券所产生的利息将无法享有税务豁免。

SPV 是指在马来西亚根据 2016 年公司法令注册成立的公司或根据 1990 年纳闽公司法令成立并在纳闽商业活动税法第 3A 条款下，选择根据所得税法令的规定纳税 (不可撤销的选择) 的公司。同时，该公司成立的目的是为了发行用于资产支持债券的 Sukuk 或债券，在由证券委员会或纳闽金融服务管理局所批准及授权的情况下执行。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

8. 支付相应款项给代理商，经销商，或分销商时所缴付的预扣税

现提议当公司以现金的形式支付从销售，交易或方案而产生的款项给代理商，经销商或分销商时，该公司必须预提该款项的 2% 作为预扣税。

此提议只适用于向公司的授权个人代理商，经销商或分销商支付的款项，该款项需由同一家公司支付，无论是以现金或其他的形式，并且在之前的课税年中该款项需要超过 10 万令吉。

该 2% 的预扣税必须在向代理商，经销商或分销商付款后的 30 天内缴纳给税务局。如果公司未能在规定时限内将预扣税汇入给税务局，将处以 10% 的罚款。

已缴付的预扣税额可以与代理商，经销商或分销商的应纳税额进行抵消。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

此外，如果预扣税与其 10% 的罚款 (如适用) 未能在提交该年度所得税申报表的截止日期之前汇入给税务局，则无法与其应纳税额进行抵消。

上述提议于 2022 课税年起生效。

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)



9. 伊斯兰保险基金 ("Takaful") 管理人的股东基金调整后的收入

根据现行法律，Takaful 管理人从家庭伊斯兰保险基金中所赚取的管理费用(“Wakalah”)或其他相关费用并不会包括在股东基金总收入之中，意味着这并不会计入该课税年股东基金调整后的营业收入净额。与此相符，以下费用将不允许于扣除基金盈利税：

- (i) 任何与 Wakalah 费用有关的管理费用或任何与家庭伊斯兰保险基金有关的应收费用；及
- (ii) 在根据 Wakalah 原则下进行的家族企业，Takaful 管理人给予的折扣及应付佣金。

现提议修改上述税务处理及考虑以下更改：

- (i) Takaful 管理人从家庭伊斯兰保险基金中所赚取的管理费用(“Wakalah”)或其他费用将会包括在股东基金总收入之中，意味着该费用将会计入该课税年股东基金调整后的营业收入净额；及
- (ii) 以下费用将被允许于扣除基金盈利税：
 - a) 任何与 Wakalah 费用有关的管理费用或任何与家庭伊斯兰保险基金有关的应收费用；及
 - b) 在根据 Wakalah 原则下进行的家族企业，Takaful 管理人给予的折扣及应付佣金。

上述提议于 2022 课税年起生效。

10. 伊斯兰保险基金 ("Takaful") 管理人的股东基金的资本津贴

目前，资本津贴无法扣除 Takaful 管理人运用股东基金所产生的盈利(调整后的营业收入净额)。

现提议在所得税法令中加入全新的条款，即为第 60AA (17A), (17B), 17(C) 以及 17(D)：

即将纳入所得税法令的新增条款	拟议条款
《所得税法令》下第 66AA(17A) 条款	<ul style="list-style-type: none"> (i) 资本津贴只可以扣除股东基金所产生的盈利(调整后的营业收入净额)。 (ii) 任何未使用的资本津贴不可以与家庭基金或普通基金调整后的收入进行抵消。
《所得税法令》下第 66AA(17B) 条款	第 66AA(17A) 条款中提及到的资本津贴仅适用于任何在 2022 年 1 月 1 日或之后，经营股东基金所获得的资产。
所得税法令下第 66AA(17C) 条款	任何未使用的资本津贴只能与股东基金所产生的盈利(调整后的营业收入净额)进行抵消。

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)

**所得税法令下第
66AA(17D) 条款**

对于 2020 年 1 月 1 日前获得的资产，任何已经或本应扣除 Takaful 管理人的家庭基金或普通基金调整后的收入的资本津贴，应与 Takaful 管理人的家庭基金或普通基金调整后的收入进行抵消直至全部资本津贴被抵消为止。

上述提议于 2022 课税年起生效。

11. 委托研发公司和研发公司

根据现行法律，从事研发服务的公司无需获得任何政府的特定批准即可被视为在促进投资法令 (“PIA”) 下的合同制研发公司或研发公司。

现提议将新条款纳入 PIA，要求提供研发服务的公司获得国际贸易和工业部 (“MITI”) 的批准，方可被视为有正式合法资格的研发公司。

研发公司必须遵守以下条规，以获得研发公司资格的批准：

- 研发公司必须向 MITI 提交书面申请，以获得研发公司资格的批准。
- MITI 可以提出任何申请的先决条件。
- MITI 与财政部 (“MOF”) 可以提出以及更改批准条件。
- 如果不符合 MITI/MOF 规定的条件，MITI 会以书面形式发出通知。接收到通知的公司必须在 30 天内纠正不合规问题或向 MITI 证明相关不合规问题超过公司的控制范围。
- 如果不符合批准条件或违反了 PIA 的任何规定，MITI 会以书面形式通知该公司并撤销该公司的研发公司资格。
- 如果要放弃研发公司资格，该公司可以通过书面形式提交通知并告知其原因。

所获得的研发资格有效期限为五年。五年期限将从获得批准日期开始，或取决于 MITI 决定的日期。此外，如果公司获得 MITI 相关的批准，可以在现有的研发资格有效期限结束后，额外延长五年。

现有的委托研发公司或研发公司在该提案生效前符合当前研发公司资格要求的将会给与 6 个月的宽限期令其继续享有研发公司资格（即 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日）。如果该公司打算在宽限期满后继续成为委托研发公司或研发公司，该公司必须向 MITI 通知其意向。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。



（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）



刘佩贞

执行董事，企业所得税

关键信息

“这些修订是为了澄清 2020 年纳闽税收制度的主要变化。”

纳闽税

1. 《1967 年所得税法令》下知识产权收入的可征税性



于 2020 课税年起，从事纳闽条例中所列为纳闽商业活动的纳闽实体，但不符合所规定的实质性活动要求，将对其应课税利润以 24% 的税率征税。

目前，就未遵守规定的实质性活动要求的纳闽实体而言，“应课税利润”在《1990 年纳闽商业活动税务法令》第 2B(1B)(a) 条款被定义为“反映在审计账目中有关于纳闽实体在该课税年度的基准期内的纳闽商业活动的净利润”。

建议对未遵守纳闽商业活动规定的纳闽实体征税的“应课税利润”的定义应排除来自特许权

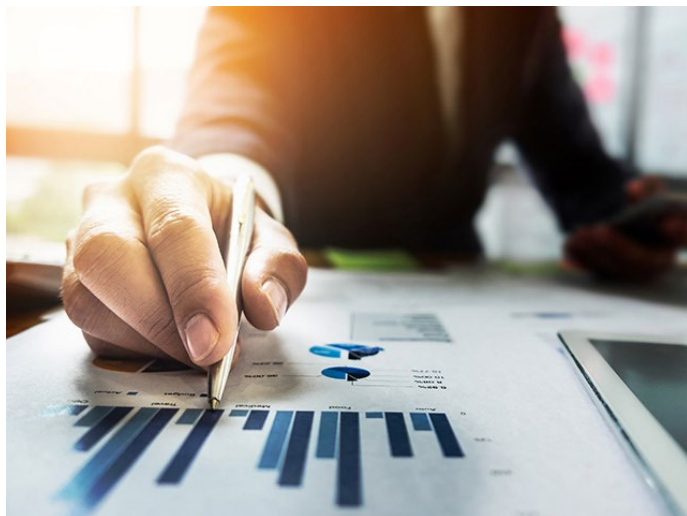
使用费和知识产权*的任何收入，如果此类收入可作为对价收取用于对该权利的商业开发。来自知识产权*的收入将根据《1967 年所得税法令》征税。

上述提议于 2019 年 1 月 1 日起生效。

注*：《1990 年纳闽商业活动税务法令》将知识产权定义为“源自任何专利、实用创新和发现、版权、商标和服务商标、工业品外观设计、集成电路布图设计、秘密工艺或配方和专有技术、地理标志以及授予植物品种保护和其他类似权利，无论是否已注册或可注册”。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

2. 提交利润申报表的义务(“LE1 表格”)：非贸易性商业活动



a) 申报利润申报表的义务

目前，从事非贸易性商业活动的纳闽实体只须提交法定申明(“LE5 表格”)。

现提议纳闽实体除了提交 LE5 表格之外，也必须提交 LE1 表格以申报任何利润。

上述提议于 2022 课税年起生效。

b) 不遵守条规的处罚

如纳闽实体不遵守以上条规，一经定罪，可被处以不超过 1 百万令吉的罚款或不超过两年的监禁，或两者兼施。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

3. 缴税

目前，现有的《1990 年纳闽商业活动税务法令》第 11 条款并未涉及纳闽实体因从事不符合实质性活动要求的纳闽非贸易性活动而需缴纳课税的纳闽实体的纳税问题。

因此，现提议扩大现有的《1990 年纳闽商业活动税务法令》第 11 条款，以包括进行纳闽非贸易性活动且不符合实质性活动要求的纳闽实体，将根据《1990 年纳闽商业活动税务法令》第 2B (1A) 条款以应课税利润的 24% 征税。

上述提议于 2022 课税年起生效。



(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)

4. 董事的责任

目前，在《1990 年纳闽商业活动税务法令》中并没有说明公司董事对以下方面的责任的规定：

- (i) 公司应付的任何税款；及
- (ii) 任何拖欠或可从公司收回的税款。

现提议将与《1967 年所得税法令》第 75A 条款一致的新规定纳入《1990 年纳闽商业活动税务法令》。

《1990 年纳闽商业活动税务法令》新的第 16A 条条款阐明了居民董事应对公司应付的税款承担连带责任。“董事”是指任何人：

- (i) 在公司有义务缴纳税款的期间担任董事职位，无论任何名称，包括与公司业务管理有关的任何人；及
- (ii) 单独或与一名或多名关联人士直接或间接持有公司不少于 20% 的股权。

“关联人士”可指（其中包括）丈夫或妻子、与董事或对任何受任何信托约束或属于死者遗产一部分的公司的任何股份或义务相关受益的任何人的和解委托人。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

5. 纳闽非贸易性活动的基准期

目前，如果纳闽贸易性活动在任何课税年没有基准期，税务局局长可决定纳闽贸易性活动该课税年的基准期。

现提议将税务局局长可决定基准期的权力扩展至包含纳闽非贸易性活动，如果该纳闽非贸易性活动在任何课税年没有基准期。

上述提议被视为自 2020 年课税年起生效。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

行政事项

1. 税务识别号码 (“TIN”)

目前，税务档案编号会被分配给缴税的纳税人，或根据《1967 年所得税法令》的要求下，需要提交盈利税申报表的纳税人。此外，根据《1976 年产业盈利税法令》与《1949 年印花税法令》中并没有使用 TIN 的具体规定。

现提议如何使用 TIN 的条款并纳入于《1967 年所得税法令》，《1976 年产业盈利税法令》与《1949 年印花税法令》，如下：

法令条款	拟议条款
《1967 年所得税法令》第 66A 条款	<p>下列的纳税人应有 TIN：</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) 根据《1967 年所得税法令》下，任何应缴税的纳税人； (ii) 根据《1967 年所得税法令》的要求下，需要提交盈利税申报表的纳税人；或 (iii) 任何 18 岁或以上的马来西亚公民。 <p>马来西亚税务局局长可分配 TIN 给任何他确定的人。</p> <p>任何人在 2022 年 1 月 1 日或之前获得的税务参考号码将被视为该纳税人的 TIN。</p>
《1976 年产业盈利税法令》第 57B 条款	根据《1967 年所得税法令》第 66A 条款下，每个纳税人需使用被马来西亚税务局局长分配到的 TIN 以处理产业盈利税的相关事项。
《1949 年印花税法令》第 77C 条款	根据《1967 年所得税法令》第 66A 条款下，每个纳税人需使用被马来西亚税务局局长分配到的 TIN 以处理印花税交易的相关事项。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

2. 根据财务报表提交纳税申报表

目前，根据《2016 年公司法》，只有公司需要根据财务报表提交其纳税申报表。

现提议有限责任合伙企业、信托机构和合作社也必须根据财务报表提交其纳税申报表。同时，该财务报表必须根据相关管辖其企业的法律条款完成。

上述提议于 2022 课税年起生效。

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)



3. 未能提供应纳税额估算



目前，未能提供应纳税额估算的公司，在税务局局长未提出起诉，且没有给与任何指示的情况下，该公司、信托机构和合作社的最终应纳税额会在没有通知的情况下，增加 10%。

现提议将上述 10% 的增税规定延伸至包括有限责任公司。

上述提议于 2022 课税年起生效。

4. 财政部部长：税务豁免的权力

此预算案提议财政部部长有权根据《2017 年石油所得税法令》豁免任何纳税人盈利所得税的权力。此豁免包括纳税人的特定收入或任何类别的收入。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

5. 调查银行账户的权力

此预算案提议授权马来西亚税务局局长能要求金融机构提供纳税人的银行账户信息。

目的	向法院提交相关申请（Garnishee Order）。
金融机构的责任	<ul style="list-style-type: none"> 向马来西亚税务局局长提供相关银行账户的信息；和 不允许向任何人透露马来西亚税务局局长向金融机构索取纳税人银行账户的信息。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

违反和罚款	<p>面临 200 至 20,000 令吉的罚款或监禁六个月或两者兼施，如果：-</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) 违反马来西亚税务局局长的指示；或 (ii) 向他人透露马来西亚税务局局长的要求。
生效日期	2022 年 1 月 1 日

6. 请求将税务减免申请提交给所得税特别专员 (SCIT)

目前，纳税人可以向马来西亚税务局根据《1967 年所得税法令》及《2017 石油所得税法令》下，申请相关税务减免（给所得税特别专员）。这包括：

- (i) 免征税案件相关的税务减免；
- (ii) 错误征税案件相关的税务减免；或
- (iii) 对错误征税案件以外的税务减免。

现提议，当纳税人根据《1967 所得税法令》及《2017 石油所得税法令》下申请特定税务减免时，必须填写和提交由马来西亚税务局局长规定的相关表格。马来西亚税务局局长可转发该申请给相关所得税特别专员。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

产业盈利税

1. 产业盈利税率

现有的产业盈利税率如下：

转售期	产业盈利税率		
	第一部分	第二部分	第三部分
	个人 - 公民和永久居民	在马来西亚注册成立的公司或信托受托人或根据 1966 年社团法令下注册的社团	非公民和非永久居民/未在马来西亚注册成立的公司
三年以内	30%	30%	30%
第四年	20%	20%	30%
第五年	15%	15%	30%
第六年以上	5%	10%	10%

现提议：

- (i) 将第一部分的类别转售期第 6 年及随后出售的产业盈利税税率从 5% 降至 0%；及
- (ii) 扩大第二部分的类别，以包括任何人根据马来西亚任何成文法所注册的团体（通过替换 1966 年社团法令下注册的社团）。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

2. 扩大无损益交易范围

目前，以下转让（其中包括）通过将出售价格等同于收购价格而产生无收益无损失效应（“无损益交易”）：

- (i) 转让个人资产；
- (ii) 转让配偶资产；
- (iii) 转让个人与配偶共同资产；或
- (iv) 转让个人与关联人士的共同资产。

予个人或配偶或个人与配偶或个人与关联人士所控制的公司（“受控公司”），如以该公司股份组成的对价，或主要由公司股份（即不少于 75% 的股份）和货币支付的余额组成的对价。

现提议以上述转让的范围扩大至：

- (i) 个人的指定人，其配偶的指定人，或两者的指定人；及
- (ii) 个人受托人、其配偶受托人，或两者的受托人。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

3. 扣除损失的限制



目前，因出售不动产公司股份而蒙受的损失将不允许于扣除产业盈利税。

现提议将限制范围扩大至因出售不动产公司股份而被视为可征税资产附属于产业盈利税中的第 34 段，附表 2（因将资产转让给受控公司而获得的股份）的损失也将不允许用于扣除产业盈利税。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

4. 保留金额的支付

目前，收购方必须保留部分金额即所收款总额或收购对价总值的 3%，以较低者为准，并将其支付给马来西亚税务局，除非出售方不是马来西亚公民，也不是马来西亚的永久居民，或不是在马来西亚注册的公司，收购方必须保留部分金额即所收款总额或收购对价总值的 7%，以较低者为准。

现提议，任何出售方附属于产业盈利税中附表五第二部分（即马来西亚注册的公司，信托受托人，任何人根据马来西亚任何成文法所注册的团体）的保留金额的支付将提升至 5% 如转售期为购买日起的三年以内。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

5. 对于任何人离开马来西亚未支付产业盈利税的税收罚款

目前，任何人自愿离开或试图离开马来西亚且未支付所有应付税款的人即属犯罪，一经定罪，可被处不超过 5,000 令吉的罚款或不超过两年的监禁，或两者兼施。

现提议：

- (i) 罪行的范围扩大至在离开马来西亚之前未支付该产业盈利税；及
- (ii) 该罪行的罚款从 200 令吉修改为 20,000 令吉。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

6. 豁免可征税收益公式

目前，当可征税资产在部分出售的情况下，使用该规定的公式将获得豁免。但是，该规定的公式并不适用于与股份出售有关的情况。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

鉴于上述提议使用以下公式:

关于出售不动产	$\frac{A}{B} \times C$ <p>A 等于可征税资产的部分出售面积</p> <p>B 等于可征税资产的总面积</p> <p>C 等于 10,000 令吉</p> <p>或可征税收益的 10%，以较高者为准</p>
关于出售股份	$\frac{A}{B} \times C$ <p>A 等于不动产公司的股份数量或通过将可征税资产转让给受控公司而获得的股份数量</p> <p>B 等于不动产公司的已发行股份总数或通过将应可征税资产转让给受控公司而获得的股份总数；</p> <p>C 等于 10,000 令吉</p> <p>或可征税收益的 10%，以较高者为准</p>
生效日期	2022 年 1 月 1 日

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)

印花税



梁明源

执行董事，企业所得税

关键信息

“于 2022 年 1 月 1 日起，任何与出售在马来西亚或其他地方注册公司的任何股份或股票有关的合同票据的印花税税率将提高至 0.15%。

2022 年财政预算案还提议废除与出售任何上市股票、股票或有关证券相关的合同票据的 200 令吉印花税上限。

虽然投资者普遍会高兴因为财政预算并没有宣布向股票交易资本利润征税，但对于上市股票的整体投资成本会提高，尤其是对于较大的交易。”

1. 合约票据印花税税率

目前，任何与在马来西亚或其他地方注册公司的任何股份、股票或有关证券的销售有关的合同票据须根据交易价值按每 1,000 令吉或其中的任何部分征收 1.00 令吉（即 0.1%）的印花税。此印花税目前的上限为 200 令吉。

现提议将印花税税率修改为根据任何股票或权益的销售交易价值按每 1,000 令吉其中的任何部分征收 1.50 令吉（即 0.15%）。这项提议不适用于有关证券，即有关证券的销售交易价值维持在按每 1,000 令吉征收 1.00 令吉的印花税。2022 年财政预算案还提议废除与出售任何上市股票、股票或有关证券有关的合同票据 200 令吉的印花税上限（通过撤销现有立法法令）。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

2. 豁免文书的背书费

现提议对于应征收超过 10 令吉的印花税但获得印花税豁免的文书，应向收款官员支付 10 令吉的处理费，以证明通过对此类文书进行背书而获得印花税豁免。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）



© 2021 KPMG Tax Services Sdn. Bhd., a company incorporated under Malaysian law and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

3. 退还印花税

现提议仅在评估成为最终及结论性的情况下才退还任何多出的印花税。在以下情况下，评估应被视为最终及决定性的：

- (i) 没有提交有效的上诉通知；
- (ii) 评估已通过上诉确定，且无权进一步上诉；
- (iii) 上诉人在上诉聆讯前去世，而在上诉人去世后的 2 年内没有上诉人遗产的私人代表向高等法院申请进行或完成聆讯。

以上并不会影响附加评估或错误评估的适用性。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

4. 延长申请减免的期限

目前，损坏邮票及误用邮票的减免申请必须在 12 个月内提出：

	之后的 12 个月内
损坏邮票	<ul style="list-style-type: none"> (i) 邮票已损坏或变得无法使用； (ii) 执行文书的日期；或 (iii) 文书的执行（如果没有注明日期）
误用邮票	<ul style="list-style-type: none"> (i) 文书的日期； (ii) 文书的签署，如果没有注明日期；或 (iii) 在票据上，如果需要缴纳印花税，被加盖适当的印花税，取消并允许视为损坏。

现提议将申请减免的期限延长至 24 个月。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

5. 申请上诉和退款

现提议以下上诉及退款申请可通过电子媒介提交：

- 对评估或附加评估提出上诉；
- 关于损坏邮票和误用邮票的减免；
- 收款官员基于贫困原因免除印花税；
- 因合同或协议被撤销或废止，或因任何其他未实质性履行或未生效的原因而退款；
- 退还错误评估或额外评估的超额印花税； 及
- 财政部授予的印花税豁免、减免或免除。

上述提议于 2022 年 1 月 1 日起生效。

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）



© 2021 KPMG Tax Services Sdn. Bhd., a company incorporated under Malaysian law and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

个人所得税



龙燕萍

执行董事兼全球人力
资源服务(个人税务)
主管

关键信息

“2022 年预算：马来西亚家庭，繁荣昌盛专注于造福人民。在受到新冠肺炎疫情冲击下的艰难时期，政府推出了多项将使纳税人受益的激励措施以减轻他们的财务困难。在享有税收优惠同时，人民需要谨记遵守所需条件。”

1. 引入新税务减免，扩大税务减免条件范畴或增加现有税务减免限额

在 2021 年的金融法案，提议了以下的新税务减免和扩大税务减免条件范畴和增加现有税务减免限额：

税务减免种类	现税务减免额 令吉	新提议税务 减免额 令吉	新提议
电动车充电设施的费用	-	2,500	与电动车充电设施的费用如设备的安装、租赁、购买（包括租购）或订阅收费 (自 2022 课税年至 2023 课税年)
自我教育费用	7,000 (包括高达每年 1,000 令吉参 与技能提升和 自我提升课程 费用)	7,000	人力资源部门下技能发展部认可的技能提升和自我提升课程费用的限额增加至 2,000 令吉。 (自 2022 课税年至 2023 课税年)

（以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。）

个人、配偶及子女重大疾病或生育治疗的费用包括： (i) 全面体检费用[段落 46(1)(h)]; 以及 (ii) 接种疫苗费用	8,000 包括: 1,000 1,000	8,000 包括: 1,000 1,000	1,000 令吉的限制扩展至包括以下的费用： <ul style="list-style-type: none"> 由医院/注册医生进行的新 冠状病毒肺炎疫检验或新冠 冠状病毒肺炎疫检验自我检测试 剂盒 (从 2021 课税年生效) 精神健康相关的检查或咨询服 务： i. 已在在马来西亚医学委员 会注册的精神科医生; 或 者 ii. 已在在马来西亚联合健康 专业委员会注册的临床心 理学家; 或者 iii. 已在在马来西亚顾问委员 会注册的顾问 (从 2022 课税年起生效)
社会保险	250	350	范畴扩展至包括员工缴纳的就业保 险计划项目以及减免将提高至 350 令吉 (从 2022 课税年起生效)
雇员公积金	4,000	4,000	范畴扩展至自愿缴纳公积金者包括可 领取养老金的公务员。 (从 2022 课税年起生效)
国内旅游相关费用 - 住宿和旅游景点门票	1,000	1,000	延长至 2022 课税年 范畴扩展至包括通过已和马来西亚旅 游, 艺术和文化局注册的旅行社购买 国内旅游配套 (自 2021 课税年至 2022 课税年)

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本, 如有任何差别, 一切将以英文版为准。)

2. 延长税收减免的期限

现提议，税收减免的延长期限如下：

税务	当前税务减免额(令吉)	现税务减免期限	新提议税务减免期限
优质生活减免如购买个人电脑、智能手机或平板电脑	2,500	至 2020 课税年	延长至 2022 课税年
把 6 岁及以下的儿童送往有注册的幼儿园或托儿所的费用	3,000	至 2021 课税年	延长至 2023 课税年
递延年金保费	3,000 (包括私人退休基金计划供款)	至 2021 课税年	延长至 2025 课税年

(以上为 2021 年 11 月 10 日的英文版 2021 年金融法案要点之中文译本，如有任何差别，一切将以英文版为准。)

联络我们

八打灵再也总部

戴溧溷

执行董事兼税务主管
ltai1@kpmg.com.my
+603 7721 7020

纪凌政

执行董事，中国客户团队主管兼转让定价主管
bkee@kpmg.com.my
+603 7721 7029

苏联成

执行董事兼税务争议与纠纷解决服务主管
lsoh@kpmg.com.my
+603 7721 7019

外坡办事处

檳城办事处

李慧芳

执行董事 - 檳城办公室
evewflee@kpmg.com.my
+604 238 2288 (ext. 312)

亞庇办事处

邹健宽

执行董事 - 亞庇办公室
titustseu@kpmg.com.my
+6088 363 020 (ext. 2822)

怡保办事处

蔡玉贞

税务经理 - 怡保办公室
ycchuah@kpmg.com.my
+605 253 1188 (ext. 320)

龙燕萍

执行董事兼全球人力资源服务(个人税务)主管
yenpinglong@kpmg.com.my
+603 7721 7018

黄淑玲

执行董事兼间接税主管
suelynnng@kpmg.com.my
+603 7721 7271

古晋及美里办事处

刘佩贞

执行董事 - 古晋办公室
reglau@kpmg.com.my
+6082 268 308 (ext. 2188)

新山办事处

黄慧俐

执行董事 - 新山办公室
flng@kpmg.com.my
+607 266 2213 (ext. 2514)

毕马威办事处

八打灵再也

Level 10, KPMG Tower,
8, First Avenue, Bandar Utama,
47800 Petaling Jaya, Selangor
Tel: +603 7721 3388
Fax: +603 7721 3399
Email: info@kpmg.com.my

檳城

Level 18, Hunza Tower,
163E, Jalan Kelawei,
10250 Penang
Tel: +604 238 2288
Fax: +604 238 2222
Email: info@kpmg.com.my

古晋

Level 2, Lee Onn Building,
Jalan Lapangan Terbang,
93250 Kuching, Sarawak
Tel: +6082 268 308
Fax: +6082 530 669
Email: info@kpmg.com.my

美里

1st Floor, Lot 2045,
Jalan MS 1/2,
Marina Square, Marina Parkcity,
98000 Miri, Sarawak
Tel: +6085 321 912
Fax: +6085 321 962
Email: info@kpmg.com.my

亚庇

Lot 3A.01 Level 3A,
Plaza Shell,
29, Jalan Tunku Abdul Rahman,
88000 Kota Kinabalu, Sabah
Tel: +6088 363 020
Fax: +6088 363 022
Email: info@kpmg.com.my

新山

Level 3, CIMB Leadership Academy,
No. 3, Jalan Medini Utara 1,
Medini Iskandar,
79200 Iskandar Puteri, Johor
Tel: +607 266 2213
Fax: +607 266 2214
Email: info@kpmg.com.my

怡保

Level 17, Ipoh Tower,
Jalan Dato' Seri Ahmad Said,
30450 Ipoh, Perak
Tel: +605 253 1188
Fax: +605 255 8818
Email: info@kpmg.com.my

Some or all of the services described herein may not be permissible for KPMG audit clients and their affiliates or related entities.

kpmg.com.my/Tax



facebook.com/KPMGMalaysia



twitter.com/kpmg_malaysia



linkedin.com/company/kpmg-malaysia



instagram.com/kpmgmalaysia

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2021 KPMG Tax Services Sdn. Bhd., a company incorporated under Malaysian law and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.