



恩得利

物流團隊:海空進/出口報關、陸/海/空運攬貨運輸、保險鑑介、全球快遞運送。

營業專長:費用最便宜. 速度最快. 文件最精美. 服務最親切!

台中市忠明南路 1151 號 電話:04-2262 0983 傳真:04-2262 5619 E/M:leisureinn_tw@yahoo.com.tw

參. 外幣結售及操作方式簡介.

第一. 瞭解境外金融中心的操作.

於上列的進口付款中,本國的進口商可以等值的新台幣結算成為外幣後支付給國外的供應商是為一般的操作方式.

但是於匯率自由化的今日外匯市場,匯差的因素會影響到進口貨品成本的高低,故於進口商採購國外物源之成本計算時,此項匯率高低差額的風險因素,一定要納入考慮.

台灣由於是以外銷為主的海島型經濟形態,所以廠商大都以自國外進口原料後,加工製成產品後,再行外銷出口,所以廠商於平日出口貨物後,可將應收的外幣貨款存儲在「**境外金融中心**」之帳戶中,而藉由外匯操作調度減低進口成本的風險.

所謂的「**境外金融中心**」就是本國的廠商於出口押匯時,因收支列帳之憑證,均受財經稅機構的監管,故於進出押匯帳時,均受稅捐稽徵法的管核.而最近許多廠商均於外國設立跨國公司,故於資金移動上,需較往昔更為靈活頻繁.又政府為促成亞太金融中心的成立及恢宏,故對於外國企業之資金,有意影響催促,而使之以台灣為支付調度中心.故於本國的金融單位,允許以外國公司的名義,前來和本國銀行業往來,開設各項外匯押匯帳戶.而其運作,不受以在台灣本國內地企業為管轄,之各項財經法規約束,此種銀行業務謂為"境外金融中心"業務 (OFFSHORE FINANCIAL CENTER); 而此類處理境外金融中心金融業務的銀行,稱為「**國際金融業務分行**」(OFFSHORE BANKING UNIT) 簡稱(OBU).

其優點為能夠為銀行業取得成本較低的國外資金.目前於世界上較有名的境外金融中心為:倫敦、紐約、香港、新加坡、巴拿馬、百慕達、中東巴林、馬尼拉.

而本國廠商在運用上,往往於貨品出口時,時常以高價低報予海關,以降低營業額,達到降低營業稅,及年終所得稅之目標;而真正的貨款,則於貨物出口後,將所有文件請報關行將相關憑證,轉換為

以其所屬名下，登記外國公司名義，再轉持此合乎付款憑證，如信用狀(LETTER OF CREDIT)等，於境外金融中心押匯，或託收，以收回真正較高額之貨款，而貨款再以該境外公司名義運用去向。於向國外採購貨品時，則可以此境外金融中心的公司名義開發信用狀或直接以外幣付款，其所支付的金額為實際之成交金額，但是於所有的進口裝船文件上，則以台灣公司名義為進口人，並且比較低的價格申繕裝船文件，並由報關行持該境外公司名義開出之較低價裝船文件，並以本國廠商名義向海關辦理進口通關手續，此種操作方式則為 OBU 境外金融中心作法。

本項"境外金融中心"業務之上列操作方式，所造成的後遺症為本國之相關出口業務之稅收，及本國之外匯結存金額，會因此項規避之操作而明顯降低，使稅徵機關及外匯管理機關未能掌握正確之統計數據，於國庫調度研判上會有嚴重之誤差產生。故自 89 年 06 月 18 日起財政部行文各行庫規定"若出口港為台灣時，出口廠商不得以其"境外金融中心"業務之帳戶，於各行庫辦理出口押匯業務"，以便能使本國之相關出口業務之稅收，及本國之外匯結存金額，不會因此項規避之操作而明顯降低。

唯廠商之可行應對方式為：

- a. 請將國外進口商將所開來之付款信用狀規定起運港(LOADING PORT)改為非台灣之港口，
 - b. 而請攬貨公司將運輸貨單據(TRANSPORTATION DOCUMENTS)之起運港(LOADING PORT)改為非台灣之港口，
- 如此即可以其"境外金融中心"業務之帳戶，於各行庫辦理出口押匯業務，如此除可以於出口時享有低稅之功能外，於進口之反向操作時，亦可保有多餘之自有外匯，以達套匯降稅之目的；

唯出口廠商於運用此項操作時，需留意中央銀行外匯局之每年每一廠商允許五百萬美元之免查匯限制，及其本身台幣款項調度能力，可以其"境外金融中心"業務之帳戶款項，匯移出口報關金額到其本國公司於各行庫之出口押匯帳戶中，使其外匯收支帳戶借貸平衡，如此之操作方式雖較往昔繁瑣，但卻是規避本國政府單位嚴以其"境外金融中心"帳戶業務之管理，於各行庫辦理出口押匯業務管理趨嚴之化解方式。

第二:瞭解匯率的結構及幣別單位.

廠商於銀行結匯的匯率是依外匯市場供需決定,而報關的匯率不一定和銀行外匯買賣匯率相同,報關的匯率是由關稅總局依每一旬的外匯市場匯率決定.

a. 首先吾人應明瞭匯率的定義.

所謂的「匯率」(FOREIGN CURRENCY EXCHANGE RATE), (一般簡稱為:【EXCHANGE RATE】),就是指不同國家所通貨的貨幣之間交換的比率.

(a)-1. 廠商出口時,出賣某一單位的外國貨幣同時,所換得的本國貨幣金額,對銀行而言稱做「買入匯率」(BUYING RATE).

(a)-2. 而廠商進口時,買入某一單位的外國貨幣同時,所需支付的本國貨幣金額,對銀行而言稱做「賣出匯率」(SELLING RATE).

b. 瞭解報關匯率是如何採定.

報關的匯率的決定是依據財政部(71)台財關第 26133 號函,及(78)台財關第 780764422 函規定.

關稅總局將每月日曆以

01 日到 10 日,11 日到 20 日,21 日到 30(31)日分為三旬,每一旬之匯率:

掛牌部份:按台灣銀行上一旬第五日(遇例假時為第四日)公告匯率.

未掛牌部份:按經濟日報上一旬第五日(遇例假時為第四日),刊載紐約外幣兌換美元收盤價格,再以每一旬公告之所列美元匯率折算.

進口部份報關的匯率:貨物完稅價格之核估,其外幣價格之折算,以銀行即期賣出外幣匯率為準.

出口部份報關的匯率:貨物離岸價格之核估,其外幣價格之折算,以銀行即期買入外幣匯率為準.

c. 瞭解國際慣用及海本國關對各國貨幣之全名及縮寫代碼。

可以分為掛牌及未掛牌兩類, 分述如下:

(c)-1. 掛牌部份:

美元:	U. S. DOLLARS.	縮寫代碼:(USD)
澳元:	AUSTRALIAN DOLLAR.	縮寫代碼:(AUD)
奧先令:	AUSTRIAN SCHILLING.	縮寫代碼:(ATS)
比利時法郎:	BELIGIAN FRANC.	縮寫代碼:(BEF)
加元:	CANADIAN DOLLAR.	縮寫代碼:(CAD)
馬克:	DEUTSCHE MARK.	縮寫代碼:(DEM)
法國法郎:	FRANC.	縮寫代碼:(FRF)
港幣:	HONG KONG DOLLAR.	縮寫代碼:(HKD)
荷蘭幣:	NETHERLANDS GUILDER.	縮寫代碼:(NLG)
英磅:	POUND STERLING.	縮寫代碼:(GBP)
星幣:	SINGAPORE DOLLAR.	縮寫代碼:(SGD)
南非幣:	SOUTH AFRICAN RAND.	縮寫代碼:(ZAR)
瑞典克郎:	SWEDISH KRONA.	縮寫代碼:(SEK)
瑞士法郎:	SEISS FRANC.	縮寫代碼:(CHF)
日圓:	JAPANESE YEN.	縮寫代碼:(JPY)
義大利里拉:	ITALLAN LIRA.	縮寫代碼:(ITL)
歐洲貨幣單位:	EUROPEAN CURRENCY UNIT.	縮寫代碼:(XEU)
西班牙幣:	SPANISH PESETA.	縮寫代碼:(ESP)
泰幣:	THAI BAHT.	縮寫代碼:(THB)
紐元:	NEWZEALAND DOLLAR.	縮寫代碼:(NZD)
歐元:	EURO DOLLAR.	縮寫代碼:(EURO)

(c)-2. 未掛牌部份:

丹麥克郎:	DANISH KRONE.	縮寫代碼:(DKK)
芬蘭幣:	FINNISH MARKKA.	縮寫代碼:(FIM)
印尼幣:	INDONESIAN RUPIAH.	縮寫代碼:(IDR)
挪威克郎:	NORWEGIAN KRONE.	縮寫代碼:(NOK)
菲國披索:	PHILIPPINE PESO.	縮寫代碼:(PHP)
韓元:	KOREAN WON.	縮寫代碼:(KRW)
馬來亞幣:	RINGGIT.	縮寫代碼:(MYR)

