

TMF
GROUP

Global reach
Local knowledge

2021年全球商业复杂性指数



探究企业从事境外营商活动的复杂性

目录

引言	2
全球焦点	
– 责任治理的发展	4
– 通过数字化简化工作	10
– 国际与地方商业复杂性的对比	12
2021年全球商业复杂性指数排名	16
十大商业复杂性最高的司法管辖区	18
焦点	
– 会计与税务	24
– 全球实体管理	28
– 人力资源与薪酬	32
十大商业复杂性最低的司法管辖区	36
结语	42
方法论	44
术语表	45

我们让世界化繁为

简

引言

我非常荣幸地为您呈现我们的《2021年全球商业复杂性指数》报告，这份报告主要探究全球77个司法管辖区不同的营商法规与要求。这77个司法管辖区虽然只涵盖了全球32%的国家，但是却囊括了全球最大经济体与投资中心，这些大型经济体与投资中心占全球总人口的71%、全球国内生产总值 (GDP) 的92%以及外国直接投资 (FDI) 净流入的95%。

与2020年的报告一样，我们2021年的报告是在新冠疫情阴霾下编制的，在疫情期间，全球旅行、贸易和健康都受到了严重影响。我们协助客户采取的其中一个行动是汇整涵盖全球1300多个政府支持计划（[点击此处](#)）的名单。在如此艰难的大环境下，吸引与鼓励商业投资仍然是促进世界经济和国家繁荣发展的关键推动力。而TMF Group非常荣幸可以在监管者及政府鼓励简化流程的一环竭尽所能为客户提供协助。

“G7/OECD全球最低企业税提案”是我们讨论的其中一项简化方案。虽然我们在评估财务复杂性时，着重的是税务法规而非税率，但我们针对不同司法管辖区的企业税、复杂性以及投资政策之间的关联性进行了概述分析。许多离岸金融中心（七国集团 (G7) 称之为“避税天堂”）的财务复杂性较低，但是企业税率较高。税务是个复杂的因素，而且一般来说名义税率和实际税率之间有很大差别。然而，这也表明了营商便利度等其他因素，通常强调的不是对企业的吸引力，而是对资金的吸引力。对于G7提案会导致体系崩溃的这一预测，很有可能被夸大了。作为简化举措，我们还注意到其他全球标准，如国际财务报告准则 (IFRS) 也被部分国家采用，但是最终仅作为当地公司的一项补充法规，而不是单独创建了一个简化的制度。

放眼未来，企业在落实投资和运营决策时，应将地缘政治的紧张局势考虑在内。当前，英国与欧盟仍就《英欧贸易合作协定》争论不止，争议焦点主要集中在爱尔兰边境以及当前全球许多国家所盛行的经济民族主义方面的问题。同样地，中美之间的关系是另一个值得关注的话题。中国和美国是世界两大经济体，也是外国直接投资的两大流入国。鉴于美国政府一直在追究新冠病毒的源头，中美两方的关系有可能会更紧张。事实上，上述调查将可能促使世界经济更加两极分化，在法规、基础设施及市场方面，其他国家和企业不得不选择自己的立场。对于需要跨越上述两极分化鸿沟的企业而言，它们很有可能需要设立常设机构，以应对未来的障碍。

无论这些宏观因素如何变化，我们有许多跨多个司法管辖区营运的企业客户都在享受着其商品和人才的市场准入。从我们连续八年发布的《全球商业复杂性指数》报告中可看出：一些最具吸引力的市场，通常也是商业环境最复杂、最容易犯错及最容易受到处罚的市场。通常情况下，企业只会在商业环境相对简单的地区设立为数不多的大型运营基地。然后，企业会在商业环境较为复杂的地区设立规模较小的办事处，但这些暴露在外的“复杂办事处”却也成为了风险集中的地方。我希望 TMF Group 发布的《全球商业复杂性指数》报告以及我们对各地营商法规与要求的深刻见解，能够协助企业安全营运。

Mark Weil
TMF Group 首席执行官

引言

《2021年全球商业复杂性指数》对企业在世界各地设立和营运的复杂性进行了权威性的概述。报告探讨了导致国际企业成败的因素，重点关注企业在海外市场的经营情况，并列举出全球范围内存在的¹关键问题及其在77个司法管辖区中的复杂性。

从地理学角度来看，上述77个司法管辖区虽然未能涵盖所有国家与地区，但是本报告中的这些国家与地区是大多数企业开展经营活动的地方。它们涵盖了全球71%的人口，全球绝大部分经济活动都在这些国家与地区内发生。这些国家与地区创造了全球GDP的92%，而且95%的全球外国直接投资（FDI）流入净额与这些国家与地区相关。

《2021年全球商业复杂性指数》报告衡量了与商业复杂性相关的292个不同指标，分析了全球与地方所面临的挑战，及其对全球营商便利性的影响。根据77个司法管辖区在法律制度、合规性、会计流程、税收制度、人力资源法规与薪酬流程方面的商业环境复杂性，我们最终得出全球商业复杂性的排名。

通过对各司法管辖区内示例的定量统计和定性深入分析，我们的研究揭示了2021年的三大全球趋势，并且探究了新冠疫情对所述趋势的影响。在某些情况下，这些趋势可能会加速发展，而在另外一些情况下，趋势则可能会暂时逆转。



企业在全世界各地设立和营运的复杂性进行了权威性的概述。

3 大全球趋势

1

责任治理的发展

近来，司法管辖区逐渐鼓励全球企业负起责任、以透明且更具社会责任感的方式开展经营活动

2

通过数字化简化工作

全球各国政府正在逐步实现数字化办公，以适应新冠疫情下全球远程工作的需求。数字化工作方式改变或改进了传统的工作方式，而长期以来，传统的工作方式是造成商业复杂性的根源。

3

国际与地方复杂性的对比

我们已经看到，不同司法管辖区之间的国际协调和合作是如何与全球范围内的地方商业环境的特殊性与复杂性发生冲突的。虽然通过一系列法案、制度与准则，例如：《共同申报准则》（CRS）、《最终实益拥有人》（UBO）和《美国海外账户税收合规法案》（FATCA）等，能够继续推动标准化的实行，但是全球各国采用与执行的情况各不相同。

全球经济正致力于从过去一年所面临的挑战中复苏，因此，透彻了解全球和地方商业复杂性可帮助跨国企业进一步降低风险并实现合规。对于那些寻求国际扩张的投资者而言，如果能够克服与复杂性相关的挑战，回报将是可观的。

然而，低估这些挑战的后果可能会很严重。违规会使企业和个人暴露在处罚和制裁的风险下，在最极端的情况，个人将面临监禁。

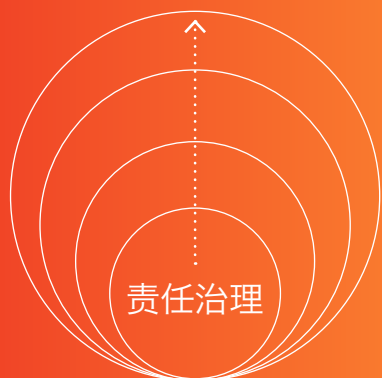
我们希望《2021年全球商业复杂性指数》能够为您提供所需的信息，让您无论在哪里营运都能保持合规。

全球趋势

#1

责任治理的发展

2021年，焦点重新落在确保企业以负责的态度在全球营运，这一要求遍及所有的经营活动，从雇佣到支付适当等级的税款，以及确保企业架构与行为完全透明、公开。



对透明度的要求保持不变，例如2020年开始执行的《最终实益拥有人》(UBO)与《重要控制人》(PSC)登记制度

透明经营是责任治理的基石。自2020年以来，采用所有权登记制度的司法管辖区百分比一直保持稳定，这表明企业透明经营的进程与去年保持一致。

欧洲、中东和非洲地区 (EMEA) 是对UBO和/或PSC信息登记要求最高的地区，有82%的司法管辖区被要求对企业强制执行这一规定；而在亚太地区仅有43%。另外，要求在公司注册地址处保存UBO和/或PSC登记册的情况则因地而异。在北美地区，有64%司法管辖区被强制要求执行这一规定，而在南美地区的司法管辖区只有30%。

在不同地区，普通公众对UBO/PSC中央登记机构的可访问性也略有差别。在欧洲、中东和非洲地区，41%司法管辖区的普通大众可访问与查阅UBO/PSC中央登记机构内保存的登记信息；而在南美地区，所有司法管辖区内的普通大众均不得访问或查阅上述登记信息。

传统离岸外包方式的转变

2021年，一些司法管辖区传统的“离岸外包”经营方式发生了转变。全球对跨国企业透明经营的要求日益增加，并鼓励跨国企业在开展经营活动的司法管辖区纳税。

以库拉索岛为例，《经济实质法案》的颁布意味着：如果企业在司法管辖区内没有切实开展实际经营活动，那么企业将不能通过离岸外包方式享受税收优惠。2021年1月，库拉索投资公司 (CICs) 出台了经济实质法规，这意味着企业必须证明其在司法管辖范围内开展了核心业务，例如：雇佣了足够数量的员工。对于打算在库拉索设立离岸公司的投资者而言，上述法案的执行将降低库拉索对他们的吸引力。

然而，对于因担心本国安全（例如：正经历通货膨胀和金融不稳定问题的南美洲国家）并欲将财富转移到该司法管辖区的个人而言，库拉索仍然充满吸引力。

要求UBO和PSC登记制度的司法管辖区百分比



随着2020年3月菲律宾颁布了《企业复苏和税收激励法案》(CREATE)，菲律宾的商业环境也发生了类似的变化。《企业复苏和税收激励法案》规定外国银行的离岸业务需缴纳 25%的企业所得税，较先前税率而言提高了10%。对于希望在该司法管辖区开展离岸业务的外国银行而言，税率的大幅增长可能会导致他们撤销先前的计划。

因此，某些司法管辖区正在做出相应的改变，目的是从该领域传统的“主要参与者”手中夺取这一份额的离岸业务。举例而言，香港政府正在努力打造世界领先的基金行业，并希望从传统离岸业务市场（例如：开曼群岛）日益增加的法规中获利。因此，在2020年，香港出台了有限合伙基金制度，在其辖区内提供了一个更快、更简单的离岸投资解决方案。此类激励措施的出台意味着：在未来几年，我们可能会看到投资者将放弃过去在库拉索岛和开曼群岛等传统司法管辖区内所采用的“离岸外包”经营方式，并转向在新兴司法管辖区（例如：香港）开展经营活动。

更高的
透明度

使用第三方的强制要求增加

自2020年以来，强制要求第三方参与公司运营的情况变得更加普遍。在2020年，只有17%的司法管辖区要求企业任命一名注册会计师并向当局登记注册，但在2021年，这一比例上升至27%。注册会计师旨在减少企业在理解和填报纳税申报表和必要文件过程中犯错，这意味着企业将会得到更好的支持与帮助，进而能够以更加负责任的方式开展经营活动。

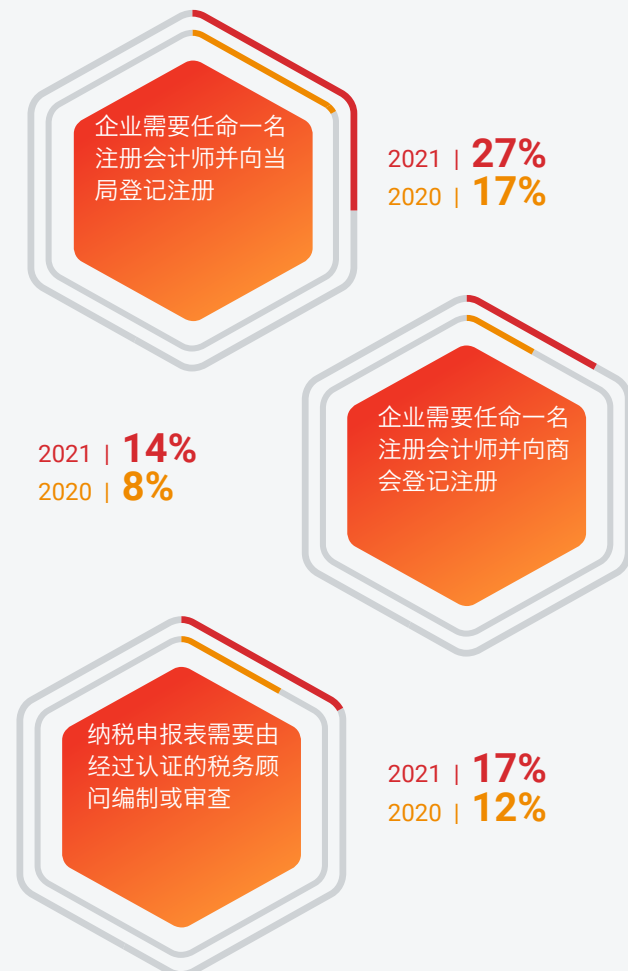
一般情况下，企业可找到相应的专业人士协助它们遵守当地的法律。以英属维尔京群岛为例，按照当地法律，企业必须通过注册代理进行注册。企业可以委任代理办理相关手续，确保企业符合当地的法律规定和标准要求。此外，也有不如上文所述那般正式的方式，例如在危地马拉，当地就提供了热线服务电话和支持服务，帮助企业符合当地的会计和税务法律规定。这些方式均可确保大型跨国企业能够遵守较复杂的当地法规。

违规处罚越来越严厉，尤其是在营商环境较复杂的司法管辖区

除了为确保合规而要求企业与第三方协作的法规越来越多之外，全球范围内对违规企业的惩罚也愈发严厉。在会计与税务方面，最常见的违规惩罚是罚款。自2020年以来，政府针对没有进行税务登记就营运的企业所实施的罚款频率有所增加。目前，93%的司法管辖区会对上述企业行为施以罚款，此前的比例仅为84%。

在惩罚轻罪时，我们已经看到了商业复杂性与惩罚严厉程度之间的联系。从十大商业环境最复杂的司法管辖区来看，商业环境越复杂的司法管辖区，其企业将极有可能面临最为严厉的处罚。例如，对于企业未进行税务登记就营运的情况，全球有45%的司法管辖区会暂时吊销企业的营业执照；但在复杂性最高的司法管辖区，则有60%会暂时吊销营业执照。这给那些打算在更复杂地区中经营的企业造成了难题，因为要遵守不同的法律与法规不仅会使企业面临更多挑战，而且还更有可能因不当行为而受到处罚。

适用会计准则和税务要求的司法管辖区百分比



2020年开始，企业在纳税申报表或完税单上出现任何税务错误将导致企业支付更多的罚金。在2020年，有39%的司法管辖区允许企业自行更正纳税申报表或完税单中的错误，并且不会被罚款。在2021年，这一比例已降至27%，这表明全球在面对不准确的企业税务时态度越来越严格。

虽然我们已经观察到了这一全球趋势，但值得注意的是，新冠疫情已导致某些司法管辖区暂时放宽了一些截止日期和处罚规定。其中，新西兰、新加坡和保加利亚就在新冠疫情期间延长了某些截止日期并放宽了一些处罚限制。然而，根据我们专家的预测，在大多数情况下，对违规行为的处罚将变得更加严厉。

下列情况下的处罚类目…

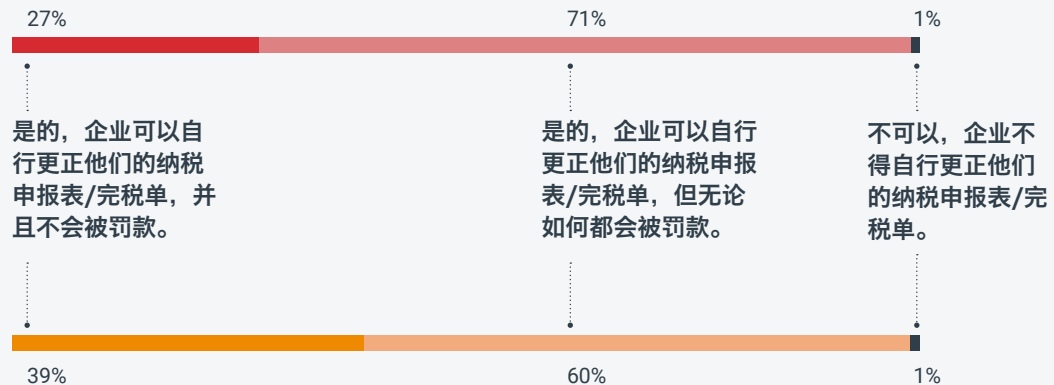
		罚款	暂停经营活动	监禁	暂时吊销执照	禁止进一步开展经营活动	其他	以上都不是
未登记税务就开展经营活动	2021	93%	68%	39%	45%	47%	8%	3%
	2020	84%	57%	43%	36%	34%	12%	5%
未在截止日期前进行纳税申报	2021	97%	19%	10%	14%	13%	10%	0%
	2020	97%	20%	16%	14%	13%	13%	1%
纳税申报计算不准确	2021	95%	25%	22%	14%	18%	13%	1%
	2020	93%	13%	24%	9%	8%	16%	3%

下列情况下的处罚类目… (只适用于全球十大商业环境最复杂的司法管辖区)

		罚款	暂停经营活动	监禁	暂时吊销执照	禁止进一步开展经营活动	其他	以上都不是
未登记税务就开展经营活动	2021	100%	80%	60%	60%	70%	10%	0%
未在截止日期前进行纳税申报	2021	100%	30%	10%	30%	20%	10%	0%
纳税申报计算不准确	2021	100%	10%	20%	0%	10%	20%	0%

在特定条件下,可以更正纳税申报表的司法管辖区百分比

2021*



2020

* 由于四舍五入出现合计不等于100%的情况

违规会对董事个人产生影响

此外,对轻罪或违规的制裁将不仅仅限于对企业进行处罚。在全球范围内,个人(最常见的是公司董事)被追究责任的可能性亦很高。根据报告,89%司法管辖区的董事将因其公司的不当行为而承担个人责任,但这在不同地区也存在一些差异。在欧洲、中东和非洲地区,公司董事一般需要承担个人责任,但在北美地区,仅69%的司法管辖区有此类规定。

全球大约有90%司法管辖区的有关机构将追究董事的个人责任。然而,这情况只发生在79%的北美地区,其次是亚太地区(约为86%)。不同司法管辖区对个人的处罚各有不同,但在最坏的情况下,董事可能会被判处监禁。

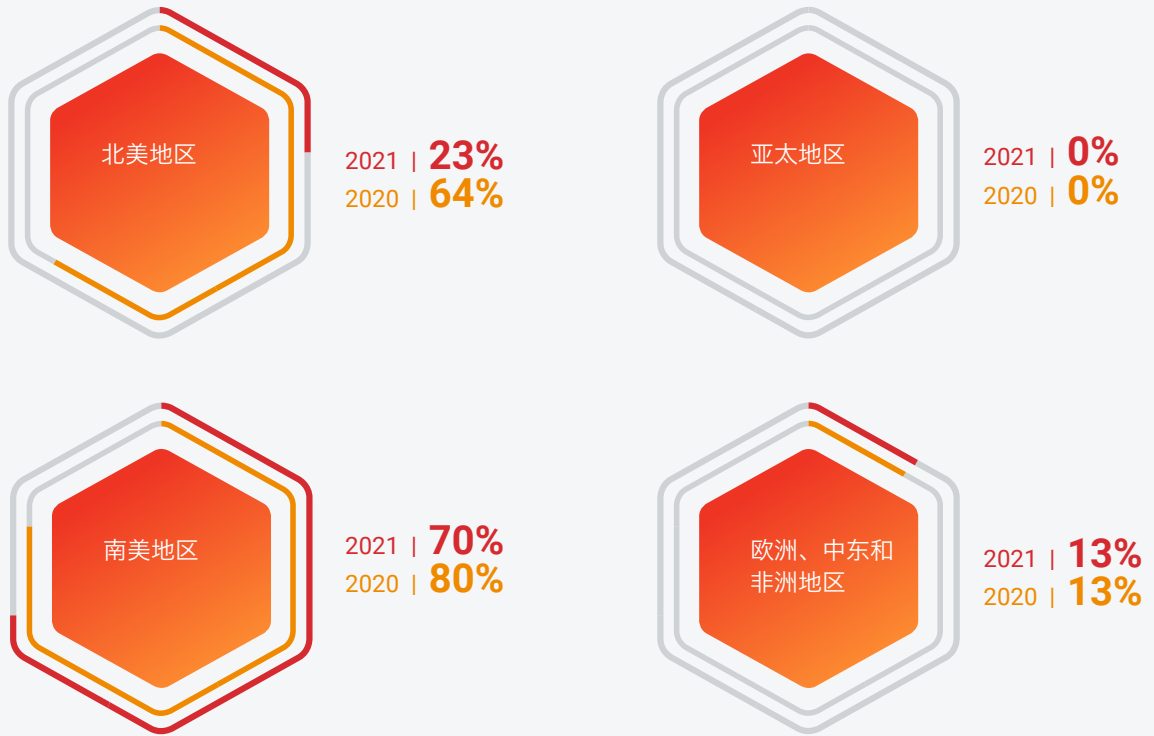
随着企业被鼓励成为负责任的雇主,员工获得了更多保护

相较于过去,现在的劳资关系更倾向于以员工为中心,这是一大转变。

这与新冠疫情有一定程度的关系,因为疫情导致企业和政府机构面临巨大的不确定性。在这个充满挑战的时期,某些司法管辖区回应了员工的需求,并为他们提供保护。以丹麦为例,政府最近修订了《工作环境法案》(2020年5月更新),确保企业为员工提供符合身心健康的安全工作环境。

与企业更加注重以员工为中心的工作场所的趋势相符,2020年以来,企业无理由解雇员工变得更加困难。在2020年,有29%的司法管辖区允许企业这样做,但是到2021年,这一比例下降至20%。

无需说明原因即可解雇员工——2020年和2021年的司法管辖区百分比



从区域来看，我们看到北美和南美地区也发生了这一转变。在2020年，北美的14个司法管辖区中，有64%允许企业无故解雇员工，但到2021年，这一比例下降到23%；在南美司则是从80%下降到70%。

在阿根廷，当地政府采取了更严厉的举措。受到新冠疫情的影响，阿根廷政府规定企业在任何情况下都不得解雇员工，若解雇员工，则视为违法。这意味着，在受疫情影响的整个经济不确定时期，无论员工个人业绩或企业业绩如何，阿根廷的员工都享有法定工作保障。虽然阿根廷的举措显然是受疫情影响的一个特例，但我们的专家预测，雇主将会继续看到越来越多的就业优先法案陆续颁布，这将推动企业采取负责任的方式开展经营活动，同时也提高了企业需要应对的复杂。

自2020年以来，企业无理由解雇员工变得更加困难。

在2020年，有29%的司法管辖区允许企业这样做，但是到2021年，这一比例下降至 **20%**。



全球趋势

#2

通过数字化简化工作

2021年，我们继续观察了全球企业通过数字化简化工作的趋势。新冠疫情在一定程度上加速了这一趋势的发展，因为在新冠疫情下，传统的工作方式已经变得不切实际。同时，我们也看到了面对面工作的需求下滑，再加上技术和自动化的兴起，均推动了通过数字化简化工作的进程。

技术和自动化的兴起是促成
数字化简化的驱动力

对当面处理事宜的要求减少

数字化下企业与国家之间的关系

今年，在法人实体文件上加盖实体印章的要求已大幅下降，目前全球只有38%的司法管辖区有这种本人亲自盖章的规定（2020年为43%）。在南美地区，对于亲自办理流程的要求相对较高，但是新冠疫情导致流程办理出现严重延误，这正凸显了这种老旧方式的弊端。在哥伦比亚、危地马拉和阿根廷，注册企业需要花费更多的时间，因为某些文件只能在本人亲自到场的情况下才可获得批准。

在其他地方，新冠疫情则加快了数字化的进程，葡萄牙、巴拉圭、印度和多米尼加共和国当局暂时允许采用数字签名。专家预计，葡萄牙迈向数字化的转变将是一个长期的进程，至少将持续到新冠疫情之后。

企业正式文件必须加盖公章才具有法律效力的
司法管辖区



2021 | **38%**

2020 | **43%**

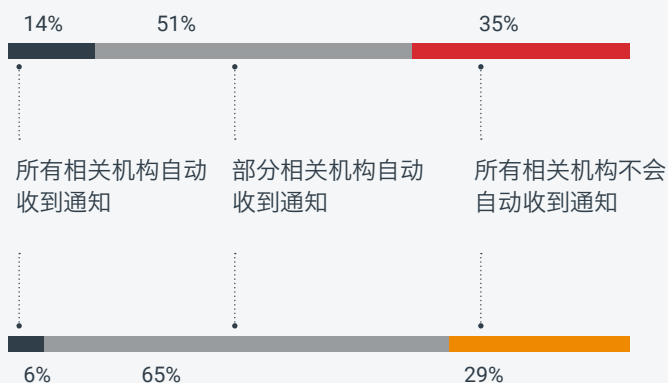
国家对数字化的投资

2021年，企业注册时，相关当局会自动收到通知的比例也有所增加。目前，全球有14%的司法管辖区政府当局会自动收到通知。对于上述转变，欧洲、中东和非洲地区和亚太地区处于领先地位。毛里求斯就是一个很好的例子，该国创建了一个在线平台，确保各政府机构之间的协调更加顺畅，并减少了期间手续办理的停滞时间。

同时，我们看到通过在线门户网站提交电子文件的趋势有所增长。目前，全球有27%的司法管辖区强制要求通过在线系统上传税务发票（2020年为24%）。南美地区在这方面遥遥领先，十个司法管辖区中有七个已经建立了在线门户网站。

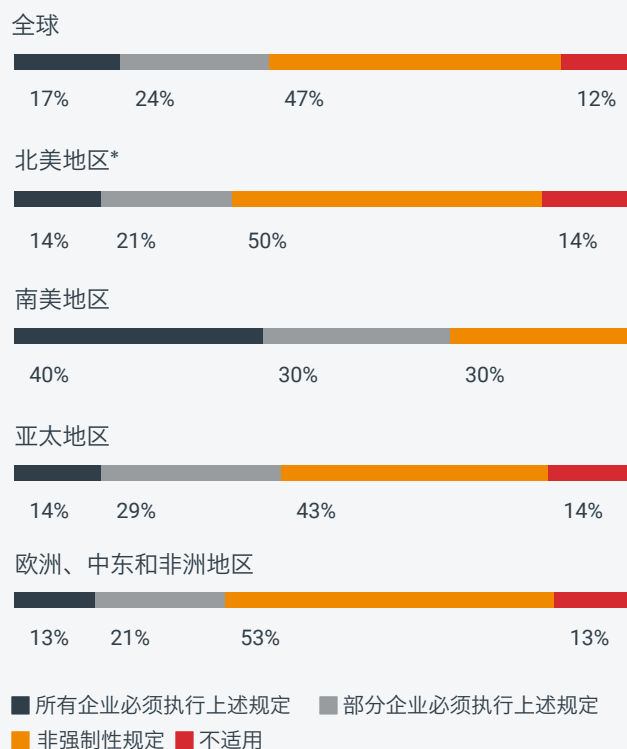
在注册公司时，政府当局（例如：税务机构、薪酬机构、特定行业机构）自动收到通知的司法管辖区百分比

2021



2020

必须以电子格式开具税务发票的司法管辖区百分比



* 由于四舍五入出现合计不等于100%的情况

虽然在线系统旨在简化流程，但执行初期会短暂地提高当地的商业复杂性，尤其是在政府当局缺乏统一标准的情况下。以土耳其为例，每个机构使用的是不同的技术平台，这导致企业需要不断熟悉各种不同的门户网站。在波兰和匈牙利等司法管辖区，则要求所有企业必须提交以当地语言书写的文件。这增加了外国企业需要面对的商业复杂性。

不同的数字化方式

大多数司法管辖区经历的都是一个渐进、漫长和递增的数字化进程。一般来说，技术系统的引用和传统方式的逐步淘汰不是一个很顺利的过程，企业需要时间来适应这些要求。

与此形成鲜明对比的是，我们看到少数司法管辖区采取了快速数字化的战略。例如，印度尼西亚已经在着手创建“在线统一提交系统（OSS）”，这是一项艰巨的任务。这种“一劳永逸”的策略存在很大问题——这也是印度尼西亚在《全球商业复杂性指数》中排名

第6位的一个关键因素——因为法律法规的定期更新和添加（例如：新颁布的《创造就业综合法》）也必须在系统中进行。尽管如此，这一战略也确实证明了循序渐进的方式并不是实现数字化的唯一可能途径。随着各司法管辖区计划通过简化营商流程来争取外国投资，我们很可能会看到更多的政府将跟随印度尼西亚的步伐，快速实现数字化。

事实上，无论是采取循序渐进的方式还是快速的方式，这都是一个艰巨的过程。但是，我们相信，将来会有越来越多的证据表明数字化是值得的。事实证明，全球数字化程度最高的一些司法管辖区对外国投资极具吸引力，而新冠疫情也进一步扩大了处于数字化进程两端的司法管辖区的复杂性。

数字化计划的优点

荷兰有一个数字化企业注册系统可以通过扫描护照识别企业UBO, 不需要UBO亲自到场核实个人信息。正是这种先进的数字基础设施, 使得该司法管辖区能够在整个疫情期如常进行企业注册。

此外, 爱尔兰也是一个已经开展有效数字化进程的司法管辖区。都柏林是谷歌欧洲总部的所在地, 所以国际投资也自然地流入当地。有趣的是, 爱尔兰也在实施宽带计划, 建立覆盖全国的光纤网络, 确保为高生产力的在家办公者提供支持。

虽说技术是克服物理边界的工具, 但对于一些岛国或地理面积较小的司法管辖区来说, 是否有必要完全数字化仍存在着疑问。位于加勒比海的库拉索岛总面积为444平方公里, 地理面积很小, 因此与其通过数字化办理业务, 还不如直接到有关当局的办事处办理业务。同样地, 卢森堡的占地面积也很小, 企业到监管机构或政府当局办理业务也是非常方便的事情。

我们预计在未来几年, 各司法管辖区将继续迈开实现数字化的步伐。新冠疫情强调了基础设施大幅转移至线上的必要性, 并且可能会加速这一全球数字化趋势。随着通过快速数字化争取外国投资的压力越来越大, 是否会有更多政府效仿印度尼西亚这种有很大颠覆性但又快速的数字化战略呢?

全球趋势

#3

国际与地方商业复杂性的对比

从前几年的《全球商业复杂性指数》报告中可看出, 全球的司法管辖区将继续遵守国际机构制定的法规。经济合作与发展组织(OECD)和欧盟就是这种制定与颁布国际法规的国际机构, 尽管各国政府有时也可能自行制定国际惯例。

国际贸易在过去50年的增长十分迅速, 国际法规的制定与颁布也是经济全球化的结果。随着贸易关系日趋国际化, 必须制定跨国法规规范和管理这些贸易关系。因此, 国际法规通常会与报告中所提及的责任治理规定相重复。



国际报告

经合组织的《共同申报准则》是一个典型的国际法规，旨在规范国际贸易秩序。该准则要求政府与其他相关辖区共享其辖区内个人账户的详细信息，包括姓名、帐号和余额等。各司法管辖区之间的这种沟通方式提高了信息透明度，如此一来，个人和公司将更难以在其他司法管辖区隐瞒未申报的财产。

根据我们的数据显示，目前，83%的司法管辖区已承诺按照《共同申报准则》进行信息交换，这一比例较去年82%略有增加。各地对《共同申报准则》的采用比例存在巨大差异，其中欧洲、中东和非洲和亚太地区采用《共同申报准则》的司法管辖区比例最高。

国际法规导致企业需要面对立法复杂难题——根据《共同申报准则》的规定，企业必须向当局提交其账户信息。然而，若司法管辖区要求企业遵守国际法规，也会为这些司法管辖区带来正面信誉。例如，哥斯达黎加要求企业遵守国际法规（包括《共同申报准则》），而中美地区的许多国家则无此规定，如此一来，哥斯达黎加在该区域就成为一个有更高信誉的司法管辖区。因此，更多的国际资本将流入哥斯达黎加，更多贸易将在此开展，这将对计划在当地设立的企业带来连锁益处。

尽管国际惯例旨在让全球的监管环境更加统一，但值得注意的是，许多司法管辖区都有自己的“特定法规”。相比过去，尽管荷兰的“激进型税收”架构使其吸引力降低，但鉴于其拥有悠久的立法历史，该国仍然是企业设立联营的热门地点。在全球国际化进程中，地理位置依然关键。比如，库拉索岛靠近南美大陆，因此通常是南美富人放眼海外投资的投资地点。

废除复杂的地方法律体系以实现司法管辖区开放

除了广泛执行国际法规外，个别司法管辖区正试图废除地方法律，以减少地方法律与国际法规之间的冲突，进而吸引国际企业前来投资。在某些情况下，也有可能对地方法规进行大规模和系统性重组，为外国投资创造更简单的营商环境，例如，印度尼西亚的《创造就业综合法》改革。前几年，印度尼西亚的许多经济领域都拒绝外国投资，而接受外国投资的领域

已承诺按照《共同申报准则》交换信息的司法管辖区百分比

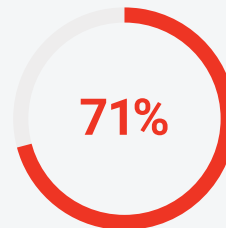
2021年全球



2020年全球



2021年北美地区



2021年南美地区



2021年亚太地区



2021年欧洲、中东和非洲地区



类别都有极其复杂的税法体系。《创造就业综合法》改革举措开放了先前国家管制的领域，而且受国家管制的领域类别从515个减少到了356个。但是，若企业在错误的编号下注册，将会引致相应的税务后果，可能导致企业面临处罚。菲律宾也实行了一项类似的“营商便利度”改革举措，旨在减轻企业的行政管理负担——例如，即使是办理增值税退税这等小手续，要求的文件数量也从65项减少到了41项。

提高营商便利度的方式可能会更加严格，而且更有针对性——例如，针对官方文件语言的这一要求。根据《全球商业复杂性指数》数据表明，司法管辖区政府正在放宽必须提交以当地语言书写的文件这一要求，因其提高了外国企业需要面临的商业复杂性。尽管大多数司法管辖区仍要

求企业向当地政府提交的官方文件和董事/股东会议记录必须以当地语言书写，但自2020年以来，执行这两项要求的司法管辖区百分比已显著下降。

必须提交以当地语言编制的下列文件的司法管辖区百分比

2021 | **78%**
2020 | **86%**



2021 | **59%**
2020 | **73%**



适用IFRS、美国GAAP、当地GAAP会计准则的司法管辖区百分比：

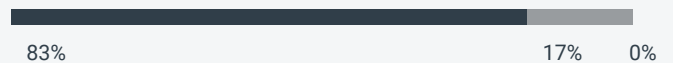
- 在管辖区内此准则不适用
- 企业可能需要遵守此准则，具体取决于当地特定标准
- 所有企业必须遵守此准则

2021

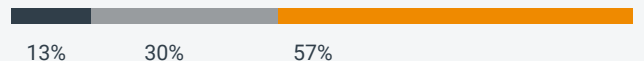
IFRS*



美国GAAP

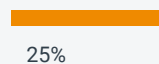


当地GAAP

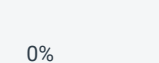


2020

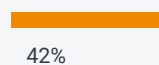
IFRS



美国GAAP



当地GAAP



* 由于四舍五入出现合计不等于100%的情况

地方法律在某些商业领域占主导地位

虽然全球正在朝着更国际化的商业环境迈进，但在某些商业管理领域，国际惯例的地位在很大程度上要次于当地法律或习俗。例如，根据我们对会计实践的分析表明，相比国际统一的会计准则，当地会计法规更具主导地位。在57%的司法管辖区，所有公司都必须遵守一套当地《公认会计准则》（简称“当地GAAP”）。相比之下，只有19%的司法管辖区要求所有公司遵循《国际财务报告准则》（IFRS）。此外，自2020年以来，要求所有公司遵守特定地方标准的司法管辖区百分比有所增加，这表明会计准则正在变得更加本地化。

尽管如此，在会计与税务领域还是有进一步调整的机会。经合组织目前正在考虑要求司法管辖区承诺采用最低企业税起征点，此举将挑战并标准化许多司法管辖区的财政模式。

即使在一个司法辖区内，法规差异也经常存在

地方各级 (sub-national) 层面的法规差异可能会导致企业面临更多复杂难题。例如，在公司注册过程中，虽然最常见的要求是必须通知国家政府，但27%的司法辖区要求企业在注册时也必须通知省级或州级相关机构，而42%的司法辖区要求企业在注册时必须通知市级或地方级别相关机构。在某些情况下，司法辖区可能要求企业在注册时对所有三个级别都进行通知，这实质上使公司注册的事务性负担增加了三倍。



- 印度尼西亚
- 巴西
- 阿根廷
- 尼加拉瓜
- 墨西哥
- 秘鲁
- 日本
- 委内瑞拉
- 菲律宾
- 萨尔瓦多

不同司法辖区的次地方复杂性也各不相同，因为有些司法辖区的架构区域化细分程度更高。哥伦比亚有1,000多个城市，这意味着企业将很难避免跨越不同的城市边界去开展经营活动。这也意味着企业必须提供详细且区域化的交易分类帐，以便在各城市依次正确地缴纳税款。

然而，区域复杂性也为企业创造了机会，特别是具备特惠税率的某些区域。例如，英国正在推出自由港（区域贸易中心）——在这些地区，国际企业将能够以比英国其他地区更优惠的进口商品税率进行贸易。

建立劳动团队的国际与地方复杂性

在许多方面，新冠疫情已经导致劳动力的国际流动性大大降低，特别是闭关政策的实施，因为各国政府都在试图阻止新冠疫情的蔓延。与此同时，远程办公已逐步被企业采纳，这意味着员工可以在任何地方轻松登录，只需一台笔记本电脑和互联网即可实现远程办公。但是，目前的薪酬法规基本上是在疫情之前制定的，这意味着所有打算从全球雇佣员工的企业，将需要了解雇佣海外员工的复杂性。

司法辖区的面积也会对公司的招聘流程产生重大影响。在小岛屿等面积较小的司法辖区，当地人才库通常相当有限，这意味着企业可能需要考虑招聘外国员工。然而，在某些情况下，司法辖区可能会需要招聘具有特定技能的工人——尽管库拉索岛很小，但鉴于岛上商业活动的性质，库拉索岛拥有一支由具有金融和法律背景的人才组成的高度专业化劳动力队伍。

在面积较大的司法辖区，即使在境内，企业也可能面临跨区难题。以美国为例，当地企业的所得税必须逐州申报。在疫情期间，由于远程办公日益普遍，许多公司已经打算从其他地区雇佣员工，这将导致在计算和申报薪酬时出现更复杂的情况。



2021 年全球商业 复杂性 指数排名

十大商业复杂性最高的司法管辖区

2021	2020
1 ^ 巴西	(2)
2 ^ 法国	(12)
3 ^ 墨西哥	(13)
4 ^ 哥伦比亚	(8)
5 ^ 土耳其	(11)
6 v 印度尼西亚	(1)
7 v 阿根廷	(3)
8 v 玻利维亚	(4)
9 ^ 哥斯达黎加	(26)
10 ^ 波兰	(34)
11 ^ 韩国	(17)
12 v 中国大陆	(6)
13 v 希腊	(5)
14 v 尼加拉瓜	(7)
15 ^ 意大利	(36)
16 ^ 哈萨克斯坦	(25)
17 ^ 比利时	(19)
18 v 厄瓜多尔	(10)
19 ^ 葡萄牙	(31)
20 v 印度	(18)
21 ^ 越南	(24)
22 v 马来西亚	(9)
23 ^ 斯洛文尼亚	(30)
24 v 秘鲁	(23)
25 v 巴拿马	(15)
26 v 俄罗斯	(22)

2021	2020	2021	2020
27 ^ 德国	(40)	53 v 英国	(44)
28 v 克罗地亚	(14)	54 v 塞浦路斯	(28)
29 ^ 罗马尼亚	(35)	55 v 根西岛	(45)
30 ^ 牙买加	(75)	56 ^ 瑞士	(62)
31 ^ 洪都拉斯	(47)	57 v 加拿大	(54)
32 v 中国台湾	(16)	58 v 巴拉圭	(33)
33 ^ 委内瑞拉	(52)	59 v 日本	(46)
34 v 西班牙	(29)	60 v 阿拉伯联合酋长国	(53)
35 ^ 乌克兰	(56)	61 v 捷克共和国	(48)
36 v 危地马拉	(32)	62 v 澳大利亚	(58)
37 ^ 菲律宾	(57)	63 - 以色列	(63)
38 ^ 奥地利	(41)	64 v 马耳他	(61)
39 ^ 乌拉圭	(43)	65 v 卢森堡大公国	(50)
40 ^ 智利	(64)	66 v 卡塔尔	(49)
41 ^ 多米尼加共和国	(67)	67 v 新西兰	(59)
42 v 芬兰	(39)	68 - 毛里求斯	(68)
43 v 匈牙利	(27)	69 ^ 萨尔瓦多	(71)
44 v 泰国	(42)	70 ^ 荷兰	(72)
45 ^ 泽西岛	(65)	71 ^ 美国	(76)
46 v 斯洛伐克	(21)	72 v 英属维尔京群岛	(73)
47 v 南非	(37)	73 ^ 库拉索	(77)
48 v 塞尔维亚	(20)	74 v 爱尔兰	(70)
49 ^ 保加利亚	(51)	75 v 开曼群岛	(69)
50 v 新加坡	(60)	76 v 中国香港	(66)
51 ^ 挪威	(55)	77 v 丹麦	(74)
52 v 瑞典	(38)		

十大商业复杂性最低的同法管辖区

全球十大商业复杂性最高的司法管辖区

来源: 普华永道



1 巴西



虽然在《2021年全球商业复杂性指数》中，巴西是商业环境最复杂的司法管辖区，但鉴于巴西是世界第13大经济体并且近年来经济增长迅速，所以它也是一个颇具吸引力的投资目的地。

巴西的商业复杂性是由多层次治理体系造成的，在巴西，联邦、州级和市级政府都具有立法权。全球只有为数不多的几个司法管辖区要求注册公司时必须通知这三个级别的政府，巴西就是其中之一。此外，各级政府也会向企业征收各种税，这意味着不同城市或州，所实行的税率各有不同。

巴西正在实行重大的税收改革，但由于各级政府之间的紧张关系，税收改革将变得更为复杂。例如，联邦政府正打算提高整个司法管辖区的增值税税率，但这种重大转变对不同地区的影响可能大有不同，因为该国的经济财富多集中在一些较富裕的城市和州。这种分权架构很难统一执行规定，进而导致跨国企业面临商业复杂难题。

巴西大部分劳动法的颁布时间都可追溯到20世纪40年代，尽管巴西在过去五年实施了不少改革措施，雇主也因此获得了更大灵活性，工会的严格规定也得到了一定程度的放宽。在许多司法管辖区打算限制使用合同员工的情况下，巴西的这些改革允许企业雇佣合同员工，但不需要承担与全职员工相同的责任。此外，虽然巴西的所有雇员都必须要是工会成员，但近年来这一规定已有所放宽。

尽管巴西也受到了新冠疫情的重创，但疫情的发生也促成了许多商业活动朝着现代化方向发展，例如：允许各种商业活动使用电子文档。然而，在政府当局为企业提供了一揽子支持计划后，许多企业并没有立即采用这些计划，因为这些计划通常不是很明确，而且企业也不愿意将精力投入到将来可能会让他们背负许多未知债务或责任的计划当中。

“巴西政府已经采取了一系列综合性改革举措，一经执行，必将有利于提升营商环境的便利性，吸引国际投资者。”

2 法国



在今年的《全球商业复杂性指数》中，法国排名第二，主要原因是会计与税务流程的复杂性以及要求以员工为中心的人力资源法规。

在法国，所有会计业务都必须以当地语言办理，这对非法语企业来说非常具有挑战性。此外，法国是欧盟最早实施SAF-T（会计数据电子交换标准格式）法规的司法管辖区之一。法国政府大力支持数字化进程，预计在不久的将来，所有的税务审计可通过数字化完成。

“尽管法国仍要求企业展开许多事务性管理工作来符合规定，但是法国也正通过各种方案鼓励投资者到这里营商，例如：针对初创企业与新公司的临时免税政策。”

法国政府在其机构网站上以英文为媒介语，向外国投资者提供了更多服务，并推出了“法国商务投资署”措施——一个帮助外国公司应对法国会计准则复杂性的网站。然而，这些会计准则持续不断地更改，而且该国每年都会颁布新的金融法案。此外，法国总统大选定于2022年4月举行，这可能会导致相关法规或准则继续发生变更。

作为一个“以员工为中心”的司法管辖区，法国的人力资源与薪酬规定也非常复杂。法国劳资调解法庭（conseil de prud'hommes）是一个专门处理雇佣诉讼的法庭，超过四分之三的案件判决均有利于雇员。尽管如此，马克龙总统提出了一个薪酬支付比例，公司可以根据上述比例预测需要支付的金额。当地员工享有很高的假期津贴和员工福利，包括强制性的医疗保险和人寿保险，这些都必须按月支付。

随着“临时失业政策”（chômage partiel，相当于法国停职休假计划）的出台，员工可享有更多福利，这进一步加剧了新冠疫情之下法国商业环境的复杂性。从雇主的角度来看，该计划要求雇主更新薪酬软件，而且增加了税收抵免或延期付款项目，因而加剧了法国商业环境的复杂性。

3 墨西哥



墨西哥今年的排名跃升十位至第三位。造成复杂性增加的主要因素是企业需要亲自与政府交涉，而且在注册公司时，企业需要提供纸质文件。新冠疫情也加剧了这些复杂性。

但是，值得注意的是，企业在办理会计与税务、雇佣或解雇员工以及薪酬相关的事宜时，基本不需要面对面的交互。此外，随着墨西哥疫情的缓解，明年这些业务手续的办理将变得更简单。

对于打算在墨西哥注册公司的投资者而言，墨西哥要求他们必须提供纸质文件，并且需要在其原籍国进行公证。例如，打算在墨西哥投资的美国企业必须将所需文件送回美国进行公证，然后再提交给墨西哥政府机构。在疫情之前，这个过程大约需要一周时间。然而，现在可能需要一个多月的时间。

“乍看之下，墨西哥的法规与手续流程较为冗长繁复。地方惯例和不同版本的法律解释是常见情况。但只要投资者正确了解与掌握法规要求，就可以应对商业环境复杂性，进而获利。”

此外，在墨西哥注册公司时，投资者必须面对面地与当地机构进行交互。在疫情期间，为了遵守疫情相关规定，预约办理公司注册的机会非常有限，这意味着投资者到场进行面对面交互的等待时间有可能超过两个月。企业还必须证明他们在墨西哥拥有实际的公司地址，这样才能合法开展经营活动。因此，仅仅拥有一个虚拟的墨西哥地址是不够的。

另一个增加该司法管辖区复杂性的因素是在注册公司时，企业需要委任一名墨西哥法律代表。虽然外国企业不需要聘请多名当地居民担任公司董事，但他们必须聘请一名当地居民担任公司的法定代表人。若发生税务轻罪，该法定代表人将很容易被追踪到，这也是墨西哥当局的一种安全保障措施。

4 哥伦比亚



目前，哥伦比亚正在实施过去十年中的第八次税收改革，这表明企业必须做出相应的改变，以跟上当地法规的改革步伐。虽然2020年哥伦比亚没有增加税收项目，但目前，最新的改革项目已经被撤回以待进一步审核，很可能会再次提交。

“哥伦比亚的经济持续增长，得益于其战略性地理位置，哥伦比亚正逐渐成为可提供稳定优质产品与服务的区域性战略要地。通过广泛的贸易协定网络，哥伦比亚可优先为全球60多个国家以及15亿的消费提供优质的产品与服务。尽管哥伦比亚的税收制度与法律规定较为复杂，但其仍然是一个投资佳地。”

最近的税收改革项目主要是要求某些行业在某些税种上按照更高税率缴纳税费。哥伦比亚的标准增值税 (VAT) 税率为19%，但某些行业的增值税税率较低，仅为5%。税法也可以非常细化——医药系统供应商刚刚被设为一个新的行业，在最新的改革中，此行业的增值税税率为5%。

近年来，哥伦比亚成为了一个数字化程度更高的国家。经过过去两年的数字化发展，现在所有公司都必须使用电子发票。从2021年秋季开始，企业与国家税务和海关总署 (DIAN) 共享的薪酬信息也将实现电子化。此外，DIAN还在不同流程中增加了技术的使用，在过去几个月中，电子通知流程已在其监管之下。

在新冠疫情发生后，哥伦比亚的许多银行强制要求企业从公司银行账户以电子方式向养老基金支付养老金。在疫情发生之前，这种数字化支付方式就已经存在，但当时是可选方式，而现在则完全是强制性要求。在数字化之前，员工必须亲自向银行索要支票并将其出示给他们的养老金支付方。

5 土耳其



土耳其去年的排名是第11位，今年则升到十大名单内。与其他司法管辖区相比，土耳其的会计与税务法规特别复杂。

土耳其提倡实行高度本地化的法规体系并强制要求使用当地语言，这两者对外国投资者来说都是个挑战。此外，政府经常变更法规（最近又通过了一项新的法案，即限制企业为减轻财务成本负担而从应纳税所得额中扣除财务成本），因此企业通常必须在很短的时间内做出调整，以适应新规。

我们可以看到土耳其当局正在积极地推进数字化进程，但由于政府机构间缺乏协作，因此短期内当地的商业环境复杂性会增加。政府机构间使用的技术平台各不相同，这意味着企业必须学会通过多个机构网站使用和提交文件。随着企业的不断调整与适应，这种商业环境复杂性的提高预计只是暂时性的，并且土耳其的数字化战略最终将简化企业在当地开展经营活动的流程。

6 印度尼西亚



印度尼西亚是一个经济快速增长的市场，这表明该国一直都支持外国直接投资。随着《创造就业综合法》的颁布，该国目前正经历巨大的变化，其一系列颠覆性的改革方案使得该司法管辖区对外国直接投资而言更具吸引力。

其中一项重要的改革方案是对外国企业开放先前关闭的多个经济领域。然而，即使现在多个经济领域对外国企业开放，但是该国的行业分类也非常复杂。尽管受国家管控的行业总数从515个下降到了386个，但是企业仍然需要面临复杂的行业分类。企业必须正确识别其所在的行业，以遵守最高外资持股比例的法规。这也会对企业是否可以享受某些财政激励措施造成影响，例如：免税期、税收减免和进口关税豁免，或非财政激励措施，包括：为企业获取营业执照、工作许可证、能源、原材料、劳动力和基础设施提供支持。鉴于许多行业的定义需要参照法律解释，所以这项任务也并不容易。

此外，《创造就业综合法》在很大程度上属于概念性法规，这意味着该法规中的大部分规定是未经实践而制定出来的。例如，与纪律处分、临时合同员工、工作时间、加班和休息时间相关的劳动法案已经更新，但这些法规是根据以往2003年颁布的“劳动法改革方案”而制定。这些法规将如何相互作用将由官方指南以及未来的法庭判例所决定。

许多法律适用于追溯情况。例如，新法规定合同员工也有资格从其最近的雇佣期内获得补偿金，这令许多雇主不得不承担因雇用临时员工而产生的意外成本。

“印度尼西亚政府已充分意识到，若要实现《印度尼西亚2045年愿景》就必须对其法规制度实行重大改革。通过颁布《创造就业综合法》，印度尼西亚已充分证明了其致力于打造公开、透明商业环境的决心，并力求将印度尼西亚建设成为一个具有吸引力且商业投资环境可靠的国家。”

7 阿根廷



阿根廷商业复杂性的主要驱动因素包括：法规的不断变更、难以汇出与接收外币以及高通货膨胀率。

2019年12月，阿尔韦托·费尔南德斯当选阿根廷总统。自那时起，阿根廷在短时间内实施了一系列法规变更，有些甚至在预料之外。其中一项法规变更是为了应对新冠疫情，即当地法律规定雇主不得解雇表现不佳的员工。这意味着在整个疫情期间，阿根廷人不会遭遇失业危机，可享受完全的工作保障。然而，对于在该国经营的企业而言，它们将面临极大的商业复杂性，因为除非员工自愿离开公司，否则企业可能面临巨额罚款。

“外国直接投资者需要知道，阿根廷是一个法律规章制度经常变更的司法管辖区。TMF Group可帮助企业保持合规。”

阿根廷的投资者要向国外汇款和从国外收款也并不是一件容易的事，因为当地对国际汇款有严格的限制规定。对于所有可转移的资金，例如，用于支付进口发票的资金都必须提供严格的文件，因此，对于打算在阿根廷注册和经营公司的外国企业而言，它们将面临极大的商业复杂性。

此外，阿根廷还面临通胀问题，目前该国的通货膨胀率高达50%以上。这个风险因素会给考虑在该国注册和经营的外国企业带来不确定因素。

8 玻利维亚



玻利维亚的商业复杂性是由一个漫长过程所推动的，最先开始于2019年10月，当地居民因反对选举舞弊而进行了罢工。随后新冠疫情爆发，再加上选举后成立新政府并经历了一段政府过渡时期，该国的复杂性已达到顶峰。

新冠疫情爆发和新政府的成立都导致工人无法流动工作，进而加剧了商业复杂性。这些因素也进一步加剧了之前就存在的劳动力流动性不佳的问题。根据玻利维亚《宪法》和现行《劳动法》的规定，被解雇的员工可向劳动部上诉申请恢复其职位。

另一方面，在金融等部分领域，玻利维亚政府已经开始出台一些措施，打击洗钱和逃税等违法行为，旨在向该行业逐步推行最佳实践，以提高透明度。

展望未来，我们的专家预测，其他经济领域也将出台类似的法规，玻利维亚极有可能在未来几年成为一个商业环境更复杂的司法管辖区。

9 哥斯达黎加



在哥斯达黎加经营的企业必须向当地政府证明其透明度很高，这是造成该司法管辖区商业复杂性高的主要原因。哥斯达黎加曾实施了重大财政改革，旨在提高透明度，打击逃税行为。该国也是第一个加入经合组织的中美国家。这些改革会带来不可避免的额外规定，打算在哥斯达黎加营利的企业需要面对更复杂的商业环境。

加剧该国商业复杂性的另一项改革措施是2019年颁布和执行的《最终实益拥有人》法案。企业遵守这些法规会是一个漫长的管理过程，这通常需要当地专家的支持。

然而，尽管该国充满复杂性，但对外国直接投资而言它仍旧颇具吸引力。亚马逊和微软公司均入驻了哥斯达黎加，鉴于该国的劳动力均受过良好教育，我们看到越来越多的公司选择哥斯达黎加开展离岸外包业务。尽管当地有针对财务透明度的要求，但这同时也提高了安全性，使其成为一个颇具吸引力的投资目的地。

哥斯达黎加的自由贸易区体制已经实行了二十多年。尽管申请过程复杂，但是仍成功地吸引了成批的外国投资者。

“ 尽管哥斯达黎加可以提供高素质劳动力，但值得注意的是，哥斯达黎加是该区域生产成本最高的国家之一。投资者应协同熟悉本地营商环境的专家，开展可行性研究。 ”

10 波兰



波兰的法规频繁变更，导致企业几乎没有时间适应新规并做出相应的变化。新冠疫情加剧了上述情况，因为政府经常根据不断变化的形势颁布新的规定。例如，在短时间内颁布并撤销了封锁限制，但是为应对疫情而做出的长期法律变更仍然存在（如一揽子经济救济计划）。这导致企业在特定时间内无法确定到底哪些法律适用于当时的情况。

“ 在波兰，所有官方所需文件都必须以当地语言、或经认证的翻译版本提交，或是附上海牙认证文件一起提交。外国投资者应咨询法律及税务专家，确保他们已了解了所有法律要求和义务。 ”

最近出台的一些法律在特定情况下的规范仍不够明确，例如：最近颁布的《员工资本计划》允许员工将部分工资投资于股票和债券。目前，该计划的适用范围也包括外国企业的员工，但到目前为止，当地并未提供清晰的渠道让外国企业代员工处理这些事宜。

政府目前正在推进数字化进程，并已采用电子签名。企业尤其需要留意会计与税务方面的业务办理，因为企业现在需要以电子方式提交财务报表。但是，波兰当局目前不接受“DocuSign”等许多国际公认签名供应商提供的电子签名，只接受当地特定供应商提供的电子签名，这无疑加剧了该司法管辖区的商业复杂性。

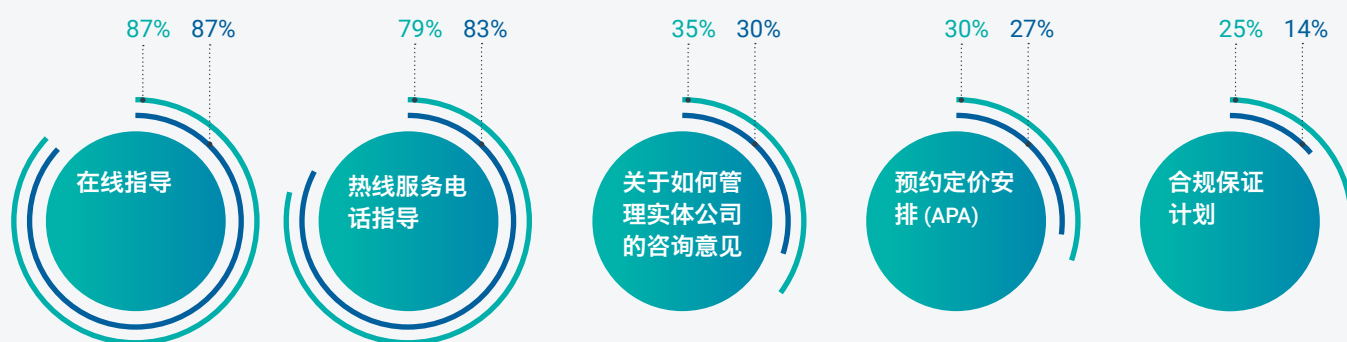
会计与税务



2020年，全球各司法管辖区在许多方面为企业提供了前所未有的支持，各国政府都为经济的稳定做出了不少努力。2021年，各国政府逐步停止上述支持，各地区的处理方式因疫情的严重程度和政府的举措而有所不同。企业在未来将面临不少挑战，因为他们必须适应在没有政府支持的情况下，恢复“往常的经营方式”。在会计与税务领域，政府支持的重点是简化税务管理流程，同时通过税收激励措施缓解企业短期压力，帮助企业渡过危机。这些措施意味着企业将有可能需要承担更多的税收负担，或税法执行力度可能更为严厉，最终可能仍需要企业来承担政府的这些额外支出。

关于如何遵守地方法规，企业可以从地方政府机构获得哪些类型的指导？

— 2021 — 2020



税务管理

疫情期间，各国政府一直在努力简化税务流程，特别是通过给公司提供建议和信息，帮助他们更顺利地应对税务流程。在2021年，全球有大约十分之九（87%）的司法管辖区为企业提供了线上指导，这一比例与去年的调查结果一致。同时，全球有约十分之八（79%）的司法管辖区通过热线电话服务的方式为企业提供了帮助，相比2020年83%的比例，今年的数字略有下降，这表明一些政府正在逐步停用疫情高峰时制定的额外措施。尽管如此，也有证据表明，相比去年，各国政府现在更大力地提供某些形式的支持，例如：合规保证计划，目前共有四分之一的司法管辖区为企业提供这类支持。

为了吸引外国直接投资并减少企业可能面临的难题，政府机构正通过多种渠道为企业提供指引。许多司法管辖区通过电话、邮件或电子邮件的方式为企业提供帮助，而某些司法管辖区（如危地马拉）则通过线上聊天的方式为企业提供帮助。包括西班牙和澳大利亚在内的其他司法管辖区，则是使用融合了人工智能技术的通信系统，更有效地回答企业未来可能遇到的问题。

虽然相比过去，企业更容易获得相关指导，但是这些指导并不能解决造成商业复杂性的根本源头以及法规不明确的问题。某些司法管辖区的法规可能并不明确，对法规的解释也比较模糊，尤其是新规颁布但无判例的情况较为常见。在菲律宾，企业很难理解官方对于会计与税法的解释，因为政府官员本身可能持有不同的观点，这种情况会让外国投资者感到困惑，也可能会阻碍他们投资的步伐。

在税法频繁修订的司法管辖区，例如智利，我们通常建议企业咨询能阐释新规的当地顾问。事实上，越来越多的司法管辖区规定公司的纳税申报表必须由经过认证的会计顾问填报（今年采用此规定的司法管辖区比例为17%，而2020年这一比例仅为12%）。

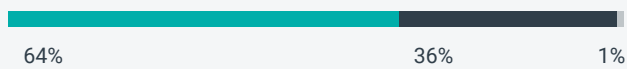
简化税务的一个关键要素是税务流程的数字化，让税务申报和支付更加简便。这并不是一个新出现的趋势，而是我们在过去几年中见证持续不断取得的进步。相反地，新冠疫情加速了企业与政府机构之间互动交涉的简化和数字化进程。如下图所示，企业现在基本能够以数字方式支付所有税款。虽然在疫情之前，电子支付方式也很常见，但如今，不能以电子方式支付多种税款的司法管辖区比例已有所下降。

去年，一些政府意图废除一些冗余、重复或过时的流程，以减少企业所花费的时间和精力。例如，泰国的税务部和商务部现在统一使用单一的增值税注册号，然而以前，各部门都有自己独特的系统和识别方式。同样地，在墨西哥，以前是按季度和年度提交外国投资报告，但现在是通过电子邮件方式提交，企业不再需要向经济部长办公室提交纸质报告。

其他司法管辖区已推广使用数字门户网站，企业可以通过该门户网站与当地税务机构进行互动。在智利，上自国家税务局，下至地方税务局，都通过使用门户网站简化了缴税和文件提交的流程。

以下哪一项最准确地描述了下列税种的支付方式？

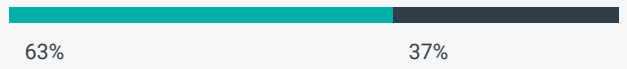
公司/所得税*



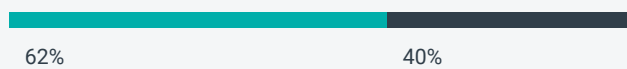
增值税（VAT）/商品和服务税（GST）



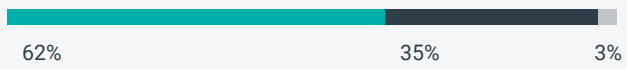
销售税



资本利得税*



国民保险税



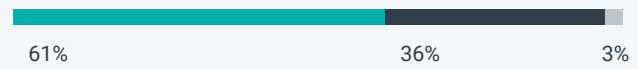
*由于四舍五入出现合计不等于100%的情况

■ 必须以电子方式支付

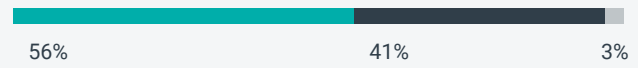
■ 可以电子方式支付

■ 不能以电子方式支付

薪酬税



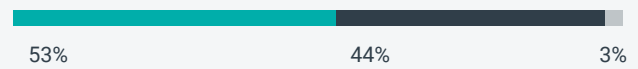
保险费税



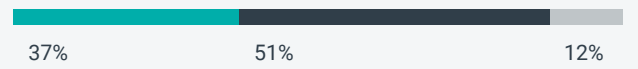
预扣税*



消费税



营业场所不动产税



数字化方式可大大简化企业必须通过税务机构办理的税务流程。然而，在某些情况下，数字化的推广会要求企业做出相应改变，而这也带来了复杂难题，在短期内可能产生负面影响。在土耳其，财政部一直致力于让大部分税务合规流程实现数字化，旨在为当地与外国投资者创建更友好的商业环境。虽然企业在短期内难以适应新规，但是我们相信，一段时间后，新规必会带来长期的效益。

税收优惠与减免

为应对新冠疫情造成的经济冲击和社会动荡，全球税务机构采取了短期措施来减轻公司的税收负担。除了简化企业的会计与税务职责外，政府机构还免除了某些应缴税款或延长了缴税截止日期，帮助企业渡过经济困境。根据我们专家的预测，这种暂时性的变更措施可帮助企业渡过眼前的难关，但是预计不会持续至中长期。尽管如此，这些措施展现了先前税收制度所没有的灵活性，表明了我们有能力在这个不断变化的世界应对新出现的挑战。

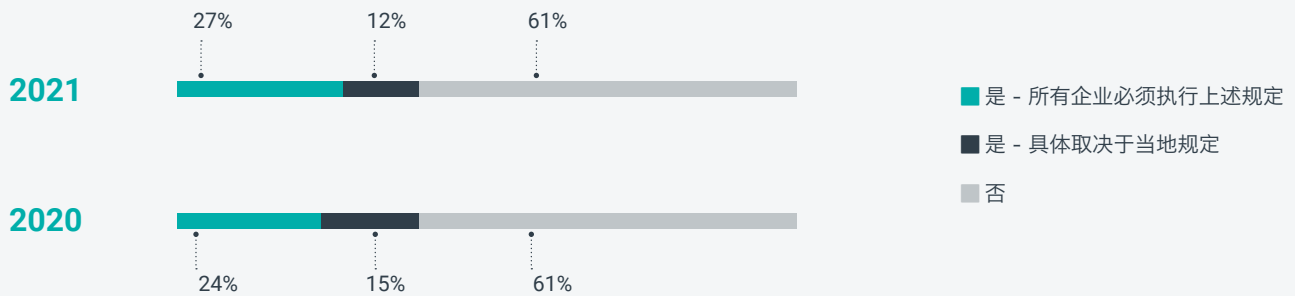
一些司法管辖区，如：加拿大、德国和新加坡，已延长了提交税务申报表的截止日期。其他司法管辖区则采取了不同的方法，瑞士选择暂停处罚延迟提交纳税申报表的企业。然而，这种减轻企业税务负担的短期方法并没有被所有司法管辖区采用，例如：俄罗斯并没有延后税务申报表的提交日期，因此，是否采用这种方法仍存在着显著的地方差异。

税法执行

鉴于近来全球各地多次采取了经济激励和救济措施，我们的专家预测，随着政府不断努力减少预算赤字，企业在未来几年的税收负担将有所增加。对于打算跨国营运的企业而言，将极有可能面临更为复杂的税务环境，因为许多司法管辖区将准备增加税收，同时政府机构的审查和执法将更为严格。

由于政府赤字不断扩大，许多司法管辖区加大了对转让定价的监管力度，确保在企业的盈利中获取更大的份额，归入政府税收。这是一个重要的考虑因素，因为纳税人需要评估其对企业的影响。这可能导致两个司法管辖区对同一收入进行“双重征税”，或企业因未能在两个或多个司法管辖区之间正确分配收入而受到处罚。

在税务机构系统/门户网站上传税务发票是强制性的吗？

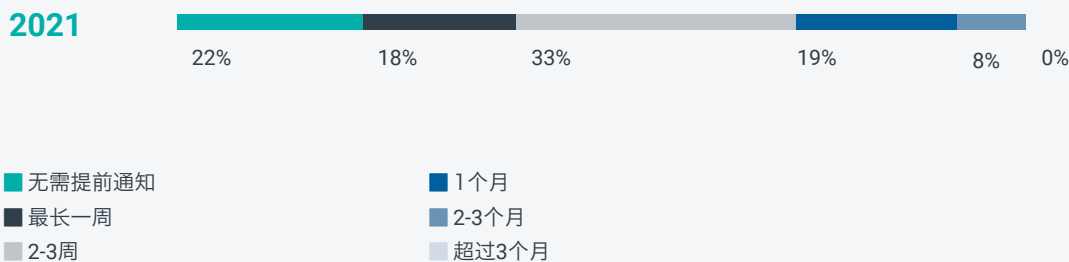


此外，司法管辖区之间日益增加的国际协调程度，有可能会
导致全球最低企业税标准的制定：经合组织目前正在考虑
对各司法管辖区实行最低企业税起征点。由于全球各司法
管辖区都希望增加税收，并且鼓励有名的“避税天堂”与邻
国一样提高税率，跨国企业应做好准备，应对未来更重的税
收负担。

然而，我们看到税务机构在审计前通知企业的情况也发生
了变化：只有22%司法管辖区的税务机构可以在不提前通知
企业的情况下进行审计，而在2020年，这一比例为27%。

疫情导致了政府支出增加、税收减少，所以政府机构现在更
加注重税法的执行。我们的专家观察到：在瑞典、尼加拉瓜
和南非等不同的司法管辖区，他们的税务机构明显更加注
重对企业进行税务审计。在泰国，公司每申请一次退税，税
务机构就会对企业实施税务审计。

地方税务机构在进行税务审计时会提前多久通知企业？



全球实体管理

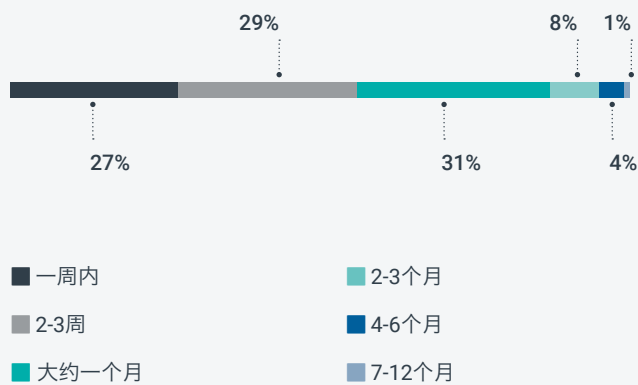
全球实体管理 (GEM) 涉及与公司架构搭建和日常管理相关的所有事宜。只有在理想情况下, 不同地方的法规是相同的, 进而允许企业以单一群组的方式来管理旗下实体。然而实际情况中, 不同司法管辖区的实体管理流程差异甚大。在应对地方复杂性的同时, 还必须要以全球战略性视角对实体进行管理, 这对企业而言是个挑战。



公司与其他实体的设立

管理实体的第一步是设立一个实体公司。企业发展依赖于快节奏的决策，但在不同的司法管辖区设立公司或其他实体，其流程存在很大差别。这意味着企业必须提前计划，才可以在可行的时限内完成设立与运营。

私人公司的平均注册时间



在大多数司法管辖区，私人公司可以在一个月内设立。然而，在以下司法管辖区内则需要时间。



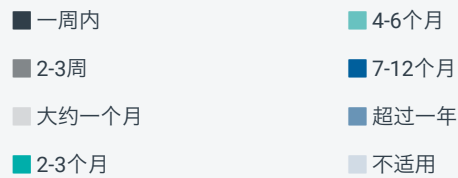
阿根廷
洪都拉斯
委内瑞拉
台湾。

相比之下，在一些司法管辖区，投资者可以在很短时间里就注册成立一家公司，例如某些司法管辖区内，公司甚至能够在24个小时或更短时间里完成注册。然而，即使是在这些司法管辖区，能否快速注册仍取决于当地对公司注册的具体要求。在荷兰，虽然投资者可以在一天内注册成立公司，但实际流程要花费更多时间，因为公司通常被要求修改公司章程，其中列明了公司的经营范围、董事的职责和其他内部事务信息。

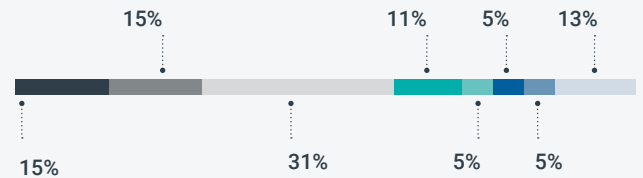
其他类型的实体

与私人公司相比，其他类型的实体通常需要花费更长的时间才能注册成立。例如，上市公司（在特定公开交易所挂牌上市的公司）必须符合其他额外的合规要求，因此它们所需的平均时间更长。在87%的司法管辖区内，私人公司可以在一个月或更短时间内成立，但是允许上市公司在上述时限内注册成立的司法管辖区只有61%。此外，注册成立基金公司所需的时间通常比上市公司或私人公司更耗时，无论这些基金公司是否受到监管。

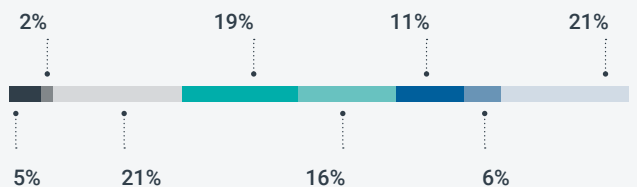
注册成立上市公司、受监管基金公司和非监管基金公司所需的平均时间



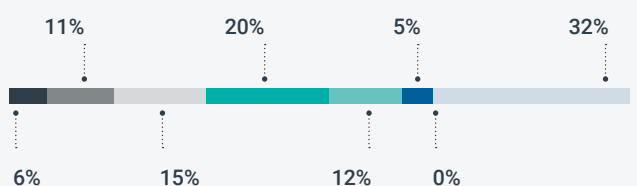
上市公司



受监管基金公司*



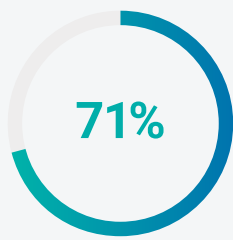
非监管基金公司*



*由于四舍五入出现合计不等于100%的情况

注册公司时必须通知两个或更多机构的司法管辖区百分比

成立受监管基金公司



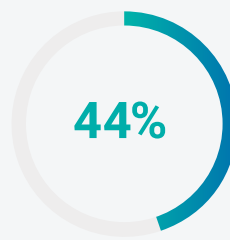
注册企业

获得经营许可证



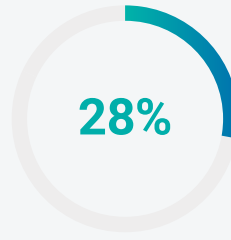
注册营业场所

招聘员工

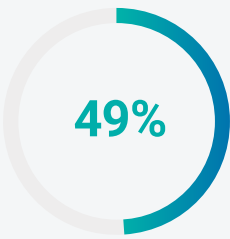
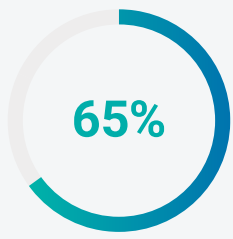


在相关社会机构注册

开立银行账户



在税务机构注册



从公司设立到全面运营

影响企业投入运营时间的另一个因素是企业必须通知的政府机构或其他机构的数量。许多司法管辖区要求企业必须通知特定政府机构。新实体可能需要通知不同的机构，以便招聘员工、获得在特定行业经营所需的特殊许可证、以及注册营业场所等。大多数情况下，注册成立公司必须至少通知两个政府机构，而不是由单独的中央机构来全权处理公司注册事宜。

此外，其他的企业活动则通常需要通知两个或更多的政府机构，这意味着企业必须发出的通知数量将会快速增加。有趣的是，在大多数司法管辖区，设立受监管的基金公司都必须通知两个以上政府机构，这或许可以解释为何成立基金公司通常需要更长时间。

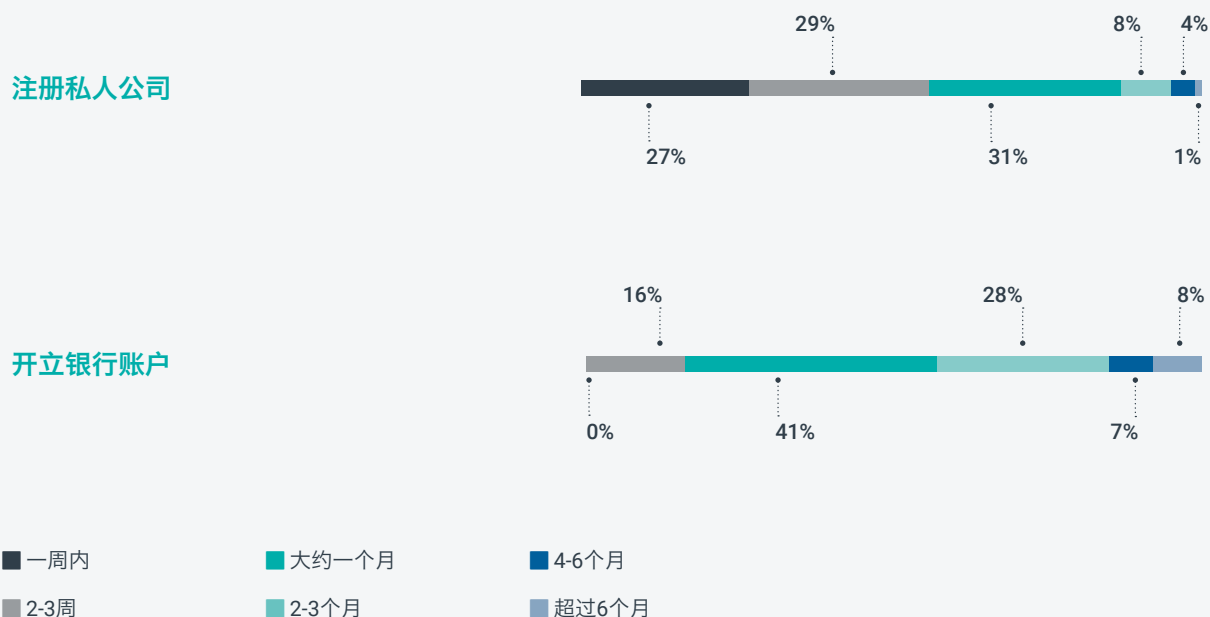
这些公司成立的流程规定也存在显著的地区差异。例如，在南美地区成立公司平均需要通知四到五个机构。相比之下，其他地区企业必须通知的政府机构数量仅为两到三个。

私营机构的复杂性

在某些情况下，公司成立过程出现延缓可能不是司法管辖区内的政府机构造成的，而是由银行等私营机构所引发的。在许多司法管辖区，银行都受到严格监管，并且在企业开立账户时负责实质性的审查工作，尤其是从国外开立的银行账户。在全球范围内，从国外开立银行账户所需的平均时间实际上要比公司注册流程更长。

在某些司法管辖区，注册公司和开立银行账户所需的时间大不相同。在马耳他、香港和荷兰，注册成立公司需要的时间通常不超过一周，但是从国外开立银行账户所需的时间则会超过六个月。

注册公司和开立银行账户所需的平均时间



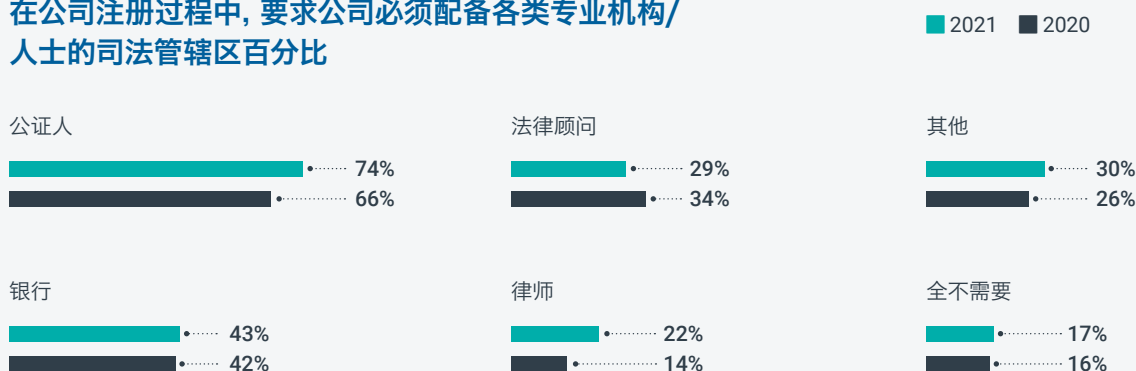
GEM 人员要求

许多公司都配备了公司专职秘书，这是特定司法管辖区要求公司在管理实体时必须设立的专有职位。然而，根据《2021年全球商业复杂性指数》，全球只有25%的司法管辖区颁布了公司必须配备专职秘书的这一法规，其中3%司法管辖区内的特定地区（如特定州）规定企业必须配备专职秘书。虽然法律未对企业必须设立的职位进行强制性要求，但有证据表明，实体管理的职责越来越需要专业人士来担任。全球有45%的司法管辖区要求必须由具备相关资格的人员代表法律实体处理公司变更或法定文件提交等事宜，这一比例高于去年的37%。

此外，实体管理不仅需要内部员工的参与，在许多司法管辖区也要求其他专业机构或个人参与或处理与GEM相关的流程。例如，在企业注册的过程中，经常需要公证人、律师、法律顾问和银行的参与。

五分之四的司法管辖区要求企业在注册过程中必须有第三方的参与。自2020年以来，这一比例一直保持稳定。自去年开始，要求公司在注册成立过程中必须有公证人和律师参与的司法管辖区百分比有所增加。值得注意的是，当地可能对第三方有特定的限制。例如，墨西哥要求企业的法定代表人必须是该国居民。

在公司注册过程中，要求公司必须配备各类专业机构/人士的司法管辖区百分比



人力资源与薪酬



全球三大强制性员工福利: 最低工资、带薪休假和带薪病假

自2020年以来, 企业必须为员工提供的福利要求基本没变, 特别是最低工资、带薪病假和带薪产假等福利变得更加标准化。政府要求企业提供带薪休假福利的趋势走高, 如今几乎所有司法管辖区都有这一强制要求。

至于其他更多元的员工福利, 如: 儿童保育援助、住房公积金或社保福利等, 自2020年以来, 更多的司法管辖区为长期员工提供这些法定福利。这一趋势主要由亚太地区与欧洲、中东和非洲地区所主导, 意味着自去年开始某些区域出现了变化, 也表明了以员工为导向和倡导支持性工作文化的趋势。

有趣的是, 某些特定的员工福利也存在地区上的差异。例如, 南美司法管辖区率先强制执行了以下员工福利规定: 第13个月薪酬、带薪产假、或共享产假和陪产假。

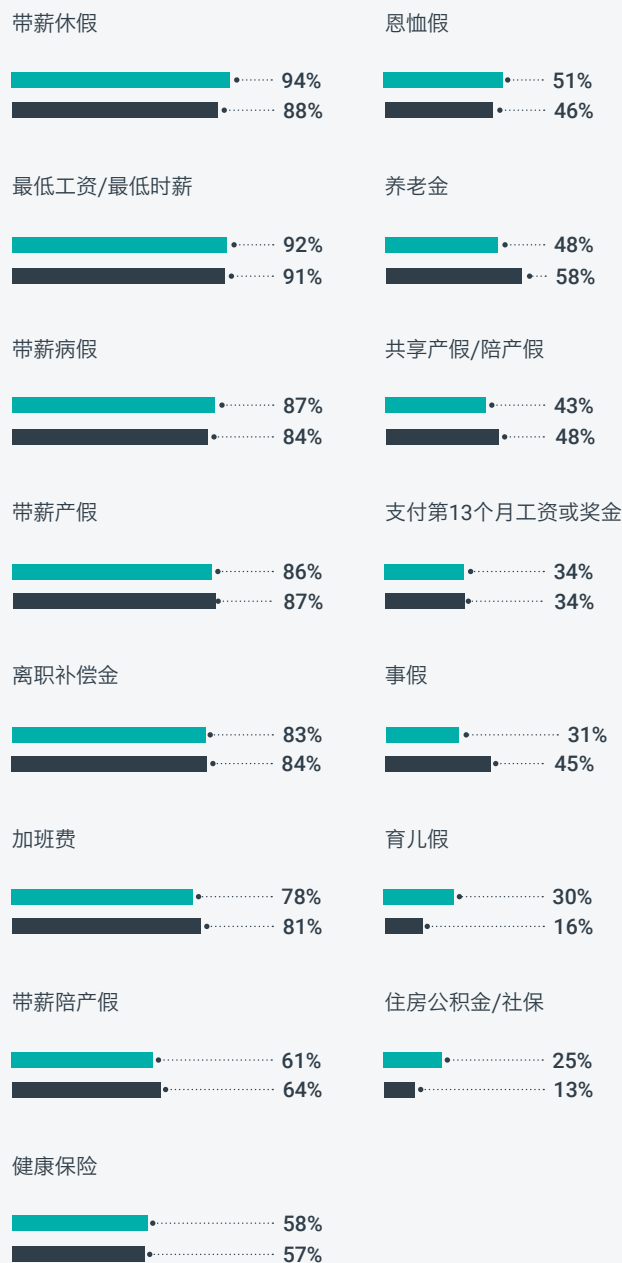
然而, 不同司法管辖区对产假的定义也有一些细微差别。在保加利亚, 所有员工可享受12个月的产假。在墨西哥, 员工可以数字化的方式申请产假, 而雇主和法定代表可以在线批准产假。

在希腊, 雇主必须分15期不等额支付员工14个月的薪酬, 这无疑加剧了该国的商业复杂性, 希腊在《2021年全球商业复杂性指数》中排名第13位。

我们发现越来越多的司法管辖区规定要对非工资收入征税, 亚太地区尤甚。2019年, 42%的司法管辖区规定要对非工资收入征税, 2021年, 这一比例上升到了51%。

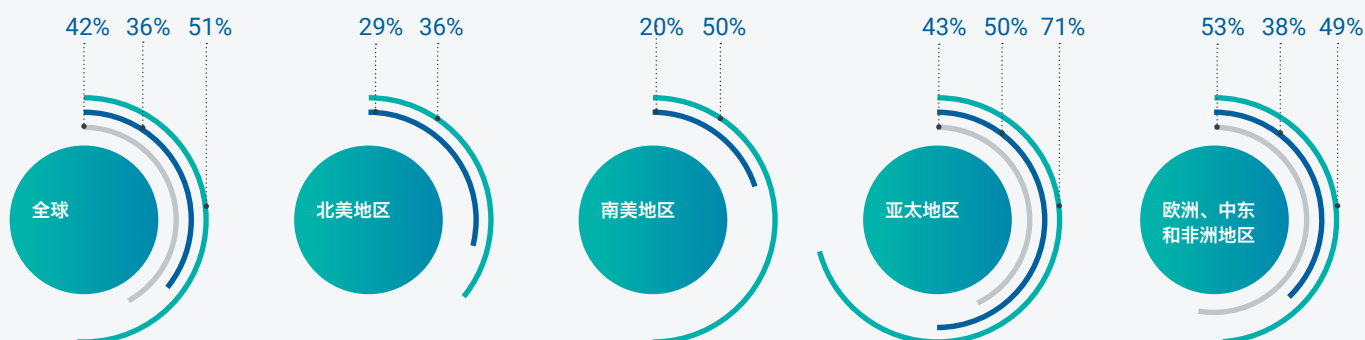
法律要求公司必须向永久员工提供的福利

2021 2020



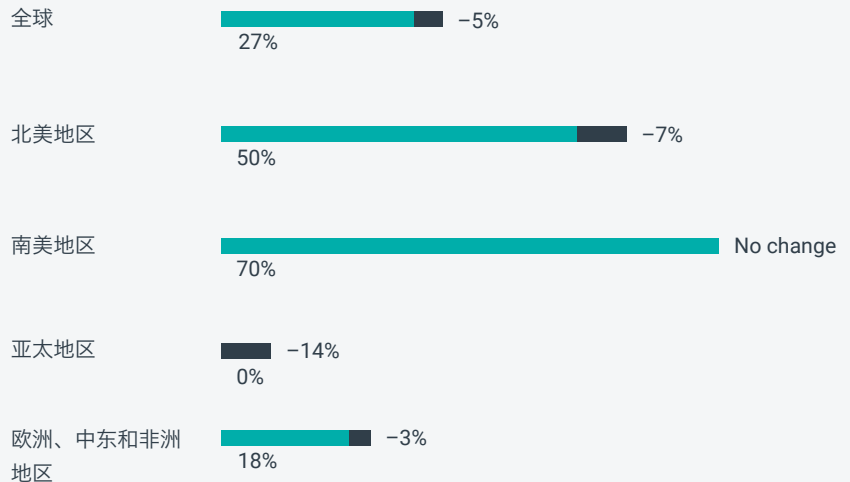
是否会对非工资收入征税? 答案为“是”的司法管辖区百分比

2019 2020 2021



定期加薪属于强制性规定的司法管辖区百分比

■ 自2020年以来的变化幅度



尽管南美地区通常会要求企业为员工定期加薪,但全球现在已逐渐废除了上述强制性定期加薪规定。

在北美地区, 50%的司法管辖区要求企业必须定期加薪, 南美地区则有70%的司法管辖区有此类规定。亚太地区无任何司法管辖区有此类规定, 而欧洲、中东和非洲地区只有一小部分司法管辖区有此类规定, 显示出明显的地区差异。

自2020年以来, 全球范围内强制定期加薪的司法管辖区比例下降了5%。北美和亚太地区是这方面变化幅度最大的地区, 亚太地区强制定期加薪的司法管辖区比例下降了14%。

然而, 相当多的司法管辖区仍在强制要求企业执行定期加薪规定, 在某些情况下是为了解决通货膨胀所引起的问题, 而新冠疫情更是加剧了这一问题。卢森堡要求企业必须根据通货膨胀率, 对员工工资进行指数化调整。

越来越多的企业必须向政府提供员工报告

目前为止, 全球要求所有企业必须提交员工报告的司法管辖区百分比不断增加。员工报告应包含以下内容: 薪酬数据、个人收入、员工奖金、外籍员工的详细信息和员工人口统计数据。这表明员工的信息越来越透明。通过监测这些信息, 企业可证明他们对员工的支持, 同时, 政府也可以根据这些数据信息制定相关政策。

尽管越来越多的司法管辖区要求企业提供这类报告, 但是很少有政府会强制衡量性别收入差的问题。在瑞士, 政府已采取措施, 以便更密切地监测员工的收入差距。例如, 该国国会强制要求员工人数超过100人的企业定期进行员工收入公平性审查。

虽然英国已将性别收入差距报告纳入法律范畴, 但提交报告的时间已推迟到2021年10月, 以减轻新冠疫情期间企业和人力资源员工的工作量。我们的专家认为, 这种情况只是短期倒退, 最终将在全球逐步普及。

根据上表的频率数据, 我们发现与薪酬数据和个人收入相关的员工报告, 既是政府最常要求企业必须提交的报告, 也是提交频率最高的员工报告。

由于某些司法管辖区要求企业必须提供纸质员工报告, 这种频繁提交报告的要求无疑加剧了这些地区的商业复杂性。以洪都拉斯为例, 企业必须向不同的机构提交纸质的员工收入报告(包含工资信息), 提交频率为每四个月一次, 这无疑增加了企业的事务性合规负担。

薪资计算最常考虑的参数

在影响收入计算的所有参数中, 最常被考虑的是法律和人力资源相关信息的更新和追补工资计算, 有71%的司法管辖区称在计算员工薪酬时需要考虑此参数。社会经济因素是最少被考虑到的参数, 只有13%的司法管辖区在计算员工薪酬时会将此纳入考虑范围。

企业必须向政府当局提供以下报告的司法管辖区百分比。

2019 2020 2021

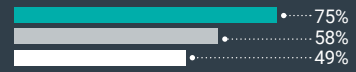
薪酬数据



个人收入



员工奖金



外籍员工的详细信息



员工人口统计资料



性别收入差距



2021年全球司法管辖区要求企业提交员工报告的频率

个人收入



薪酬数据



员工奖金



外籍员工的详细信息



员工人口统计资料



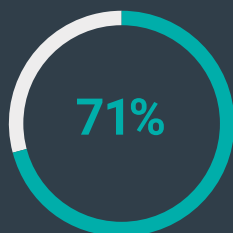
性别收入差距



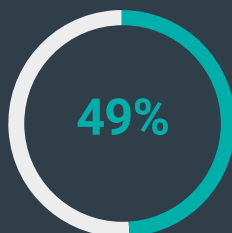
■ 每3个月至少一次
■ 每3个月不足一次

2021年计算收入涉及的参数

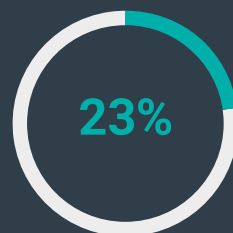
法律与人力资源相关信息更新



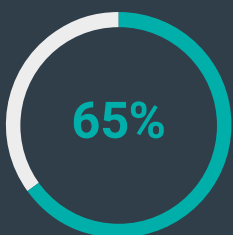
员工类型（例如：性别、收入等）



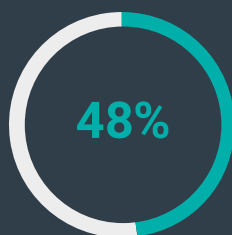
地区或城市



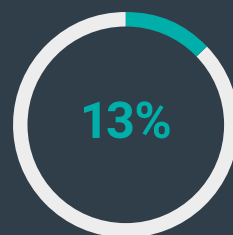
追补工资计算



每月薪酬支付次数



社会经济因素



全球十大商业复杂性最低的司法管辖区



68 毛里求斯



对于外国投资者而言,毛里求斯是一个颇具吸引力的司法管辖区。毛里求斯是一个岛国,从地理位置上来看,它是“通往非洲的门户”,而且与印度一直保持着紧密的贸易关系。毛里求斯的劳动力受过良好教育且会说双语,国内政治非常稳定,商业环境友好,对很多打算来此投资的企业而言极具吸引力。

然而,目前“反洗钱金融行动特别工作组(FATF)”将毛里求斯列入了“灰名单”,而且该国被欧盟认定为“第三大高风险国”。这也意味着,目前在该司法管辖区内的交易被认定为涉及洗钱的风险将增加,而且还会受到额外审查。为了从上述灰名单中移除,毛里求斯做出了很多努力,致力于与国际法规接轨。其中的一个国际化举措是实施并遵守欧盟《通用数据保护条例》(EU GDPR),尽管它并不位于欧洲。

“毛里求斯的法律与法规框架有利于保护外国投资者的利益。政府机构与高品质服务提供商可协助外国投资者在这里创立企业以及开展经营活动。”

69 萨尔瓦多



萨尔瓦多一直努力吸引外国投资者,其中一项简化措施是减少了外国投资者必须遵守的法律与法规,以减轻外国投资者的合规负担。例如,萨尔瓦多尚未执行《最终实益拥有人》法案,而邻近司法管辖区执行此法案的流程也较漫长。对于外国企业来说,在这个司法管辖区注册公司较为简单,但是在执行UBO国际法规方面,该司法管辖区仍缺乏一致性。

此外,该国还采取了其他简化措施,如:在该司法管辖区以美元作为交易货币,以及确保银行领域的强稳。对于打算在萨尔瓦多开展经营活动的美国投资者而言,它是一个颇具吸引力的国家。

此外,在2020年末和2021年期间,为应对新冠疫情,萨尔瓦多采取了不少措施,同时也在接种疫苗方面做出了努力,因此当地企业并未受到如其他地区般额外封锁措施所带来的影响。

70 荷兰



对于寻求优惠税收制度的企业而言，荷兰历来都是避税天堂，但是越来越少的企业是完全出于这一目的而在荷兰投资，因为全球税收法规已经变得不如先前有吸引力。例如，荷兰紧跟全球合规立法趋势，制定了《最终实益拥有人》登记制度，并且已于2020年生效。尽管如此，基于其优良的商业传统，该国的商业环境可谓友好，而且实行国际贸易开放政策，同时大力倡导以服务为导向的文化。

荷兰是一个高度数字化的国家。最近出台的UBO登记册已经完全实现数字化，相关人员只需要提交护照扫描复本，就可在国外完成信息识别程序。董事会议既可以通过数字化方式进行，也可以亲自出席。这种数字生态系统意味着荷兰当局在整个疫情期间，都能妥善地处理相关事宜，而且当地实体可以照常注册与营运。

荷兰拥有大量受过良好教育且技能娴熟的劳动力。当地还有大量为公司提供服务的服务提供商，可为有需要的新实体或打算扩张的实体提供相关服务。此外，大部分当地人都非常精通母语以外的其他语言，尤其是英语，他们也精通其他欧洲和全球语言。因此，投资者可以与当地政府机构轻松地互动交涉，而且企业也能雇佣到大量有能力的劳动力。

“荷兰的营商环境非常稳定，而且拥有适合国际投资商的基础设施。”

71 美国



美国的法律环境非常简单，尤其是联邦法规，尽管各州之间的法规差异会加剧企业的商业复杂性。在美国，整个会计体制主要是基于信任，因为当地尚无法律规定要求企业必须提交账簿，但是美洲其他地区则要求企业每月必须提交非常详细的会计报告。

尽管企业需要与多级政府机构沟通，但是整个公司注册过程较为简单且有序。在向联邦政府申请税号之前，企业必须通知当地州政府其打算注册公司，如果是线上通知，通常两天内就会有答复。在企业领到税号后，即可开立公司银行账户，这意味着从注册公司到正式运营，整个过程通常需要大约两到三周的时间。

“美国有一套适用于所有企业的联邦法规，但投资者需要注意的是，州法律、商业和税收法规可能因州而异。在规划法律和税务期间，投资者必须先进行清晰的情景分析，避免不愉快的意外。”

然而，当涉及到持续的实体管理时，企业始终面临区域性的商业复杂性。美国是由州政府机构制定税收政策，而且企业在不同的州，所需缴纳的税种也不尽相同。即便是相同税种，当地也可能实行不同的最低起征点。个人所得税也在州一级征收，因此在不同州聘请员工的公司必须明白当地的工资发放情况——随着远程办公在新冠疫情期间日益普及化，这种情况也变得越来越普遍。

美国税收制度可能会发生不太利于企业的变化，新总统乔·拜登提出上调企业税，主要针对商业环境最友好的州，如特拉华州。然而，由于所有制度的变更都必须经过探讨和批准，所以新规的执行总是需要一定的时间，这为企业提供了足够的应对时间。

72 英属维尔京群岛



与《全球商业复杂性指数》中商业环境最便利的其他岛屿型司法管辖区一样，英属维尔京群岛的大部分业务主要集中在为商人和富裕家庭保管资产。在当地，投资者可以简便地设立不同类型的企业，而且公司的法律架构也有很大的灵活性，投资者可以根据他们自己的经营目的，定制适合自身的投资工具。

“在英属维尔京群岛，无论是营运企业还是控股公司都可以简单且快速地设立业务架构。这里的营商灵活性对跨国企业来说十分理想。”

会计和税务领域也非常简单，当地不征收企业所得税，因此简化了企业的会计负担。除非企业所从事的经营活动属于受监管的行业，否则当地法律不要求企业提供会计账簿，但上述规定很少适用于打算在当地保管资产的个人。

英属维尔京群岛的法律服务建设非常完善，而且其拥有许多经验丰富的律师和很多可供选择的律所，因为该岛的业务性质通常要求相关人员具备法律专业知识（例如：企业会选择在英属维尔京群岛进行首次公开募股（IPO））。

该岛的企业流程尚未完全实现数字化——虽然文件封印已实现了自动化，但盖章还没。然而，由于该岛的地理面积不大，因此不存在贸易壁垒。大多数法律服务机构都集中设立在小型商业中心周围，政府机构在短时间内就可以获得所需的文件

73 库拉索岛



库拉索岛一直以来都是企业实体的金融中心，但这些公司主要在其他地方开展经营活动。随着全球经济实质法规的颁布，如果不将公司总部迁至库拉索岛，从财政角度看几乎是不可行的。尽管如此，对于打算在当地设立公司并管理私人离岸财富的个人而言，库拉索岛仍然是一个颇具吸引力的司法管辖区。这些人许多来自南美地区，对于他们而言，库拉索不仅位置邻近而且也很安全。该司法管辖区尚未采用UBO登记册，这意味着个人不需要进行投资工具所有者的信息识别登记，但是从隐私与保障角度出发，很多人更倾向于进行信息识别登记。

在该岛，公司注册流程比较简单，通常需要两天时间，并且在过去四年内，税务申报流程已经完全实现了数字化。虽然并非所有实体管理流程都实现了数字化，但由于该岛地理面积很小，即使本人亲自到场办理（例如：亲自送信）也并不费劲。当地政府还协同行业中的领头企业共同修改法规，例如20世纪70年代就已开始执行的特殊许可要求，以及企业开立外币银行账户时必须持有外汇许可证书的要求，最近双方正在讨论减少上述相关要求的事宜。

“库拉索岛欢迎所有外国投资者前来经商，这里也是加勒比海地区最发达的岛屿之一。但是，我们仍然建议投资者在创立企业时寻求专业服务提供商的帮助，以确保全面合规。”

与其他类似岛屿型司法管辖区（开曼群岛和英属维尔京群岛等）相比，库拉索岛的人力资源与薪酬方面，要稍微复杂一些。在库拉索岛，个人需要缴纳所得税和各种社保税，但是在开曼群岛和英属维尔京群岛则无此要求。这意味着当地企业必须将薪酬管理纳入实体管理流程中。撤销员工登记一事也十分复杂，因为这在公司解散之前很难执行，而且在撤销登记时，还需要向当地政府机构提交很多复杂的行政管理文件。

74 爱尔兰



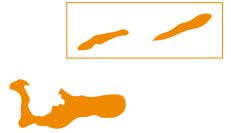
对于意欲投资资本市场的投资者而言，爱尔兰是一个颇具吸引力的国家。爱尔兰的资本投资行业拥有悠久的历史，当地有许多知识丰富的专家，而且监管机构也非常乐于帮助企业解决问题。成为欧盟成员国后，爱尔兰制定了许多合规法规，包括：反洗钱（AML）法规以及税基侵蚀和利润转移规则，防止企业将其他地方的资金转移到爱尔兰。值得注意的是，尽管监管单位关注比较多的是传统企业，但资本市场投资者也经常会被“抓到”。

由于英国已脱离欧盟，现在欧盟主要使用英语的国家是爱尔兰。对于打算进入欧盟这一市场的投资者而言，爱尔兰将成为欧盟越来越受欢迎的贸易中心。鉴于爱尔兰法律结构与英国相似，因此，对于打算通过设立附属公司进军欧盟市场的英国企业而言，爱尔兰将是一个不错的选择。

新冠疫情的爆发也促使爱尔兰开始全面推广电子申报。目前，爱尔兰正在推行全国宽带计划，以确保所有不动产都能够接入高速光纤宽带。这个计划是向家庭办公方式转移的一个重大促成要素，因为企业将确保在未来几年内，所有员工都能使用高质量宽带。

“无论是基金、资本市场或设立区域总部，爱尔兰一直在持续吸引投资流入。爱尔兰的吸引力包括稳定且公平的监管环境、具有竞争力的税收制度以及大量具备语言技能的人才。”

75 开曼群岛



作为税收中立的司法管辖区，企业在开曼群岛必须遵守会计与税务法规方面的要求非常简单。根据《2020全球商业复杂性指数》，当地经济实质新规在2020年初开始生效，当时开曼群岛的商业复杂性排名小幅上升至第69位。现在，企业已经熟悉了这些新规，开曼群岛已重新成为世界上商业环境最简单的司法管辖区之一。

“开曼群岛一直非常欢迎外国直接投资。开曼群岛拥有完善的法律与法规框架，遵循税收中立的原则，此外还拥有许多高品质服务供应商。”

在开曼群岛，公司注册的流程非常快速且简单，通常只需要花费两天至三天时间，并且当地机构为企业提供了24小时“快速办理通道”。新冠疫情导致政府部门的办理时间略有延长，但是总体而言，疫情产生的影响很小。

最近，开曼群岛的新议会已宣誓就职，其优先事项是将该司法管辖区从反洗钱金融行动特别工作组（FATF）的“灰名单”中移除。该名单标明了那些没有充分立法打击洗钱行为的司法管辖区。在2021年7月，FATF将对该岛能否完全符合其规定进行审核（重点关注法规执行方面），届时希望该司法管辖区能够从灰名单中移除，同时避免被添加到欧盟的“灰名单”中。

76 香港



作为“亚太地区的金融中心”，香港是全球商业环境第二轻松的司法管辖区。

香港得此盛名的一个主要原因是当地的人力资源和劳动法架构与解释都非常清晰明了。例如，员工月薪的5%必须用于缴纳养老金，每月最高缴付额度为1500港元。对于企业而言，这一清晰的规定使具体的计算变得非常简单。

香港是一个完全倡导全球化和国际化的司法管辖区。在会计方面，当地企业必须遵循香港会计准则，但其准则与国际财务报告准则（IFRS）高度一致。

“香港是全球最具吸引力的税收体制地区之一：不征收增值税、资本利得税或股息税。在香港，创立企业的流程相对简单快捷，尤其是通过电子渠道。”

虽然从政治角度来看，香港是中国的一部分，但由于中国允许香港实行“一国两制”政策，这使得香港一直以来可以实行独立的法律体系。随着中美贸易战的日益加剧，人们越来越担心中国与世界其他国家的政治紧张局势会对香港造成影响。目前，全球政治局势瞬息万变，而且香港也有可能被要求必须与中国大陆法规保持高度一致，因此，未来该司法管辖区的商业复杂性可能会大大增加，进而可能会阻碍外国投资者来港投资。

77 丹麦



在《2021年全球商业复杂性指数》中，丹麦是全球商业环境最简单的司法管辖区，这得益于当地简单快捷的公司注册流程、英语化程度高、以及推行数字化的努力。

在丹麦，投资者可以在一天内完成公司注册，这得益于所有公司都必须使用唯一注册入口，而且所有相关机构与组织将会自动收到通知。这意味着投资者无需亲自到商业机构和税务机构进行申报。当地司法管辖区异常流畅的数字化流程促使投资者得以在短时间内快速注册成立公司。

此外，简化该司法管辖区商业复杂性的另一个关键驱动因素是可以用英语查阅和提交重要文件。丹麦政府正持续开展与公司注册和经营相关的在线服务流程的翻译工作，方便英语人群办理上述业务。

对于深受新冠疫情影响而经营困难的企业，丹麦还为他们提供了一揽子支持计划。但是，值得注意的是，企业如若想要申请获得上述计划支持将会比较复杂，这说明了即便是商业环境最简单的司法管辖区，也需要面对疫情所带来的挑战。

结语

尽管新冠疫情是最近几月的热门商业话题,但《2021年全球商业复杂性指数》表明,在新冠疫情发生之前,世界各地的商业环境就已经非常复杂。尽管疫情确实加剧了这些问题,但在新冠疫情减轻后,本报告中所提及的大多数问题依然存在。

新冠疫情加剧了某些地区的商业复杂性。疫情下的闭关政策形成了贸易和员工流动壁垒,而且当地的封锁限制措施也导致了经济萎缩。与此同时,新冠疫情也导致了某些进程的加速,特别是政府与企业之间的数字化交涉互动,未来几年应该能体现出数字化带来的好处。在事务性管理领域(例如:公司注册与存档方面),通过数字化方式,企业与政府机构之间可实现更快速且更畅快的交流互动,而且各地配备了简便易操作的数字化基础设施,这样的司法管辖区会更具吸引力。

由于各国政府制定并颁布由国际机构建议的法规,或要求当地企业遵守全球标准与最佳惯例,因此政府不可能完全掌控其司法管辖区内的立法环境。经合组织和欧盟等组织在监管商业环境方面发挥着越来越重要的作用,特别是在与打击逃税、反洗钱和反对为恐怖主义提供资金支持等有关的国际贸易领域。

除了上述商业复杂性之外,各地政府还试图确保公司以负责任的态度开展经营活动,这导致企业将需要承担更多申报义务,以及更多以员工为导向的义务。那些不负责任的企业将面临处罚。而且相比之前,企业也需要承受更多行政管理方面的负担。当企业实施责任治理后,他们将可能会需要按照更高的税率纳税,以及支付员工更多薪酬与福利。

展望2022年, 企业在中短期内无疑将面临很多不确定性, 主要包括:



全球经济从新冠疫情影响中复苏的速度

员工在实体办公室工作的意愿高低

企业会从政府方面获得多少支持, 以助企业摆脱危机

在考虑这些因素的同时, 企业还应注意其营运所在地的全球与地方立法环境也可能会发生变化, 甚至, 各司法管辖区所推行的简化政策也不可能在一夜之间实现。

方法论

《全球商业复杂性指数》由TMF Group在商业复杂性方面的全球和本地专家与专业市场研究机构Savanta共同编制而成。《2021年全球商业复杂性指数》基于多种研究方法,并结合特定学科知识与可靠的数据分析支持。

《全球商业复杂性指数》报告基于TMF Group在77个司法管辖区*的专家调研结果编制而成,同时与上一年度《全球商业复杂性指数》的调查结果进行对比分析。调研涵盖与企业运营相关的三个领域:

- 会计与税务;
- 全球实体管理;
- 人力资源与薪酬管理

我们对各个司法管辖区的数据进行加权统计后综合评估,得出各地区商业复杂性整体得分,以及各个司法管辖区在上述三个领域中的得分。图表基于2020年和2021年的调查结果编制。调查中回答“不知道”的结果并未包含在本次分析当中。

关于Savanta集团

Savanta是一家增长迅速的数据、研究和咨询公司。我们通过收集和分析各行业的前沿数据,为企业提供洞见并激发其变革。

术语表

反洗钱法	指阻止犯罪分子将非法资金转化为合法收入。	全球化	指世界各国间经济和文化联系不断增强并统一融合的过程。
税基侵蚀和利润转移	指跨国企业采用的避税策略，以及经济合作与发展组织（OECD）用来打击这些策略的法规。	国际财务报告准则	IFRS基金会和国际会计准则委员会发布的一套全球标准。
共同申报准则	指经济合作与发展组织（OECD）打击逃税行为的倡议，规定参与的司法管辖区必须要求辖区内的金融机构每年披露外籍人士在其辖区内的金融账户信息，并要求当地指定的监管机构与账户持有人的居住国交换相关信息。	公司注册	指向有关当局或机构注册并成立新公司的过程。
经济实质	经济实质是国际税收中的一项原则，规定企业在某一特定司法管辖区内的居留税收申报必须在当地存在合理水平的经济活动，而且在该司法管辖区内设立企业不应仅以减少税负为目的。	经济合作与发展组织	经济合作与发展组织是一个旨在促进全球贸易的国际组织。
海外账户税收遵从法案	海外账户税收遵从法案是美国联邦法律，要求外国金融机构披露其客户为美国人或美国人控制的实体的金融账户信息，并对所有美国来源的收入征收高额预扣税。	重要控制人	“重要控制人”是出现在全球多种法规中的术语，指对法律实体的行为具有重大控制权或影响的人。确切的定义因不同司法管辖区的法律而异。
通用数据保护条例	《通用数据保护条例》是欧盟保护个人数据的法律。	最终实益拥有人	“最终实益拥有人”是指直接或间接拥有或控制实体或协议中的重大权益的自然人，其确切定义以及何谓重大权益，因不同司法管辖区的法律而异。

我们采取合理措施，努力确保本出版物提供准确和最新的信息，但是我们并不做任何明示或暗示的保证或声明。本出版物所载信息随全球不同司法管辖区法律（如税法）的变更而变更。信息如有更改，恕不另行通知。

本出版物所载任何信息均不构成商业要约或招揽，不构成推荐我们的服务，亦不构成推荐参与任何交易或聘请我们的法律、税务、财务、投资或会计顾问。在根据本文信息采取任何行动前，请事先征求独立的专业意见。对于因使用或依赖本文所载信息而导致的任何损失，我们概不负责。

本刊物由 TMF Group B.V. 出版，邮编：23393，地址：1100 DW 阿姆斯特丹，荷兰 (contact@tmf-group.com)。TMF Group B.V. 隶属于 TMF Group，由全球多家公司组成。任何集团公司都不是另一家集团公司的注册代理商。各个公司的名称、地址、监管状况详细的完整列表，请访问我们的网站：www.tmf-group.com。

我们让世界化繁为简

在全球享有本地服务

TMF Group是领先的关键行政服务提供商，致力于在全球范围内协助客户安全地投资与营运。

我们在全球85个司法管辖区设有120家办事处，拥有9,100余名专家，为企业、金融机构、资产管理人和家族办公室提供结合会计、税务、薪酬、合规、基金管理、实体管理等对全球企业取得成功至关重要的服务。

我们深谙进军世界最具吸引力市场的秘诀。无论该市场有多复杂，我们都能快速、安全和有效地协助您进入市场。这也是《财富》世界500强和英国富时100指数中超过60%的企业，以及近半的全球300强私募股权机构选择我们的原因。

我们独有的全球交付模式以创新的数字平台为基础，这意味着，我们可以覆盖资本市场、私募股权、房地产、医药、能源和技术等不同行业，并由本地专家在当地提供支持。

TMF Group是值得信赖且可靠的伙伴，自2013年起，每年平均取得8%的增长。无论您是在境外单一目的地或是横跨多个司法管辖区营运、拥有多少员工，我们都能为您提供开拓新市场所需的关键业务支持，在协助您描绘全球业务蓝图的同时，确保您的企业保持合规。

www.tmf-group.com