



2024 年二月

FSDC Paper No.60

財富致善：

推動香港成為亞洲慈善事業樞紐

目錄

➤ 行政摘要	4
➤ 引言	6
➤ 慈善事業的定義	8
➤ 國際、亞洲與香港的慈善事業總覽	11
• 全球與亞洲的慈善事業現況	11
• 香港慈善事業現況	13
香港慈善生態圈的主要持份者	14
香港慈善生態圈的獨特優勢	18
➤ 慈善團體與基金會在提升影響力方面所面對的挑戰	30
i. 慈善捐贈的稅務安排	30
ii. 香港慈善團體的監管和註冊	31
iii. 繁瑣的行政程序	33
iv. 跨境捐贈	34
➤ 政策建議	37
i. 勉勵行善：提升稅務優惠以進一步推動慈善活動發展	37
ii. 便捷善行：提升監管透明度及清晰度	39
iii. 慈善協調：設立跨部門督導委員會及一站式服務中心以推動慈善事業運作	42
➤ 結論	45

行政摘要

行政摘要

香港的資產與財富管理行業對本地經濟發展和全球金融生態系統至關重要。根據波士頓諮詢公司的報告，香港預計將於2027年超越瑞士成為全球最大的交易記帳中心。¹作為全球首屈一指的國際金融中心，本地的資產與財富管理人才能夠靈活配置資產、推動投資機會，並會為客戶提供財富保值與增長的解決方案，令香港成功發展成為資產與財富管理樞紐，吸引世界各地的投資者、基金和金融機構。

作為主要的財富保值中心，香港的家族辦公室業務發展蓬勃，家族辦公室和私人信託佔私人銀行與私人財富管理業務總資產管理規模的17%。²家族辦公室參與慈善事業的比例逐漸提升，結合其社會影響力與家族傳承，家族辦公室行業可為香港提供絕佳機會發展成為區域慈善中心。

香港具備多項成為區域慈善中心的獨特優勢。香港的優越地理位置，作為全球通往中國內地的樞紐，不僅可促進跨境公益慈善，更可推動本地與國際慈善組織的合作。香港擁有強大的金融基礎設施，包括健全的銀行體系、龐大的資本市場及豐富的專業服務人才，均可為推動慈善活動提供穩固的基礎。法治及司法獨立、優良的企業管治文化以及自由流通的市場亦強化了慈善家與捐款人對香港的公益慈善事業的信心。作為國際金融中心，香港的全球連通性能夠吸引國際慈善資本，促進夥伴合作，並充分利用全球專業人才，進一步提升其地區慈善樞紐的地位。

有鑑於以上優勢，香港政府致力推動家族辦公室發展，擴大本港金融生態圈。政府在2023年3月發布的《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》中，強調將香港發展成為慈善中心，藉此加強香港作為家族辦公室樞紐地位。³透過將自身定位為慈善中心，作為中國內地與世界其他地區之間的橋樑，香港有望吸引慈善資本並促進跨境慈善活動，充分發揮其與中國內地的地理優勢以及與全球市場深厚的連動性。

金融發展局(金發局)明白強化香港公益慈善事業的迫切需求，從而發揮本港作為區域慈善中心的潛力。透過加強監管、提升透明度，以及提供穩固的基礎建設，金發局相信香港可以吸引更多的慈善資本，促進創新，同時為社會和經濟發展作出貢獻。

因此金發局成立一個專家小組，由不同行業的專業人士組成，旨在收集市場意見，為政府和持份者制定政策建議。報告亦分析行業面臨的挑戰，並提供相關政策建議。

i. 勉勵行善：提升稅務優惠以進一步推動慈善活動發展

- a. 取消/調整「認可慈善捐款」的扣稅額上限35%
- b. 擴大「認可慈善捐款」的種類，包括非金錢捐贈

ii. 便捷善行：提升監管透明度及清晰度

- a. 為各種慈善概念提供監管確定性及清晰度
- b. 建立慈善團體中央名冊
- c. 改善行政流程，提升管理效能

iii. 慈善協調：設立跨部門督導委員會及一站式服務中心以推動慈善事業運作

- a. 成立督導委員會，提供更佳的政策支持與協調
- b. 在督導委員會轄下成立一站式服務中心，以促進慈善團體的運作並提高行業內的信任與報告品質，同時有助與內地相關部門協調慈善事務

透過為捐款人提供更多鼓勵性措施以及進一步簡化慈善團體的運作模式，香港有望在區域慈善領域佔據領先地位，成為金融及慈善資金交流匯聚的中心，為公益慈善發展作出貢獻，從而服務本地以致香港以外的廣泛地區。

1 波士頓諮詢公司。2023年全球財富報告。2023年6月。

<https://web-assets.bcg.com/fb/64/e10897864913a480415d0e1fe3c6/bcg-global-wealth-report-2023-june-2023.pdf>

2 證監會。2022年資產及財富管理活動調查。2023年8月。https://www.sfc.hk/-/media/EN/files/COM/Reports-and-surveys/AWMAS-2022_E.pdf?rev=3b6a43ac11404a2cac7123c2f5c949e&hash=C33D88F5AAEAC176BC072AE9326091CC

3 財經事務及庫務局。有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言。2023年3月。https://gia.info.gov.hk/general/202303/24/P2023032300717_415645_1_1679627481405.pdf

> 引言

引言

隨著亞洲近年來的經濟發展，財富不斷累積推動家族辦公室迅速崛起，更成為資產與財富管理行業發展的重要推動力。香港特區政府明白家族辦公室對資產與財富管理行業的重要性，因此致力強化香港作為區域家族辦公室樞紐以及資產與財富管理中心的領導地位，更在2023年3月發布的《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》中闡述推動家族辦公室蓬勃發展的具體計劃，⁴並訂立在2025年前吸引至少200間家族辦公室落戶香港的目標。⁵

金發局一直致力在香港塑造全球家族辦公室的蓬勃生態圈。在2020年，金發局發表一份研究報告，旨在深入剖析香港發展成為亞洲領先家族辦公室樞紐的益處。⁶隨著政策發展的推進，包括設立一站式家族辦公室服務中心及為家族辦公室引入稅務寬減制度，各項政策發展與研究報告中的建議互相契合。在2022年，金發局與清華大學五道口金融學院全球家族企業研究中心合作發布一份剖析中國家族辦公室格局的研究報告，強調家族辦公室的目標遠超單純的財務增值。作為家族辦公室樞紐，香港必須針對家族辦公室的非金融/投資需求提供更多元化的服務，例如家族治理、財富保值以及財富跨代傳承。⁷

慈善事業是傳承家族價值觀的方法之一。家族辦公室一般採取長遠投資視角，主要著眼跨代財富保值與增長，由於長期支持不同慈善倡議，家族辦公室的長遠願景與慈善事業目標互相契合。如今，越來越多家族辦公室透過慈善捐助發揮積極影響力。實際上，瑞銀發布的《2023年全球家族辦公室報告》顯示，27%的受訪家族辦公室表示，「回饋社會/慈善事業」是家族辦公室資產和投資活動的主要目的。⁸瑞君安擇的報告亦指出，91%的家族辦公室的管理人預期在未來三年內慈善捐贈將激增。⁹根據米爾肯研究所統計，北美的家族辦公室平均每年捐贈750萬美元，歐洲和亞太地區的家族辦公室在2021年則分別捐贈600萬美元和270萬美元。¹⁰

有鑑於家族辦公室在慈善事業涉獵的範疇不斷擴張，特區政府應更加積極把香港發展成為慈善中心，此倡議將可與香港發展為領先的家族辦公室樞紐的目標相輔相成。¹¹金發局相信香港必須加強資源，為本地及國際家族基金會以及其他慈善團體打造便利的營運環境，以成功邁向公益慈善目標。

本報告將深入研究當前慈善事業現況、本地的慈善捐贈以及慈善界別所面臨的重大挑戰。此外，本報告將會提出實際的政策建議，以加強慈善生態圈發展、簡化目前慈善團體在日常營運中面對的繁瑣行政工作，以吸引及鼓勵捐款人作出進一步貢獻。本報告的最終目標是希望香港成為慈善事業的先驅，認證香港致力促進資產與財富管理發展的同時打造關愛和諧社會。

4 財經事務及庫務局。有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言。2023年3月。https://gia.info.gov.hk/general/202303/24/P2023032300717_415645_1_1679627481405.pdf

5 香港特區政府。行政長官2022年施政報告。2022年10月19日。https://www.policyaddress.gov.hk/2022/public/pdf/policy/policy-full_en.pdf

6 金融發展局。齊家有道：以香港為家族辦公室樞紐。2020年7月。

https://www.fsdcc.org.hk/media/lre3ikz/fsdc_paper_no_45_family_wisdom_a_family_office_hub_in_hong_kong_paper_eng.pdf

7 金融發展局。中國家族辦公室報告 2022。2020年9月。https://www.fsdcc.org.hk/media/iyfhdqaz/china-family-office-report-2022-e-final.pdf

8 金融發展局。中國家族辦公室報告 2022。2020年9月。https://www.fsdcc.org.hk/media/iyfhdqaz/china-family-office-report-2022-e-final.pdf

9 瑞君安擇。Increasing Wealth Drives Family Office Focus on Philanthropy and Succession Plans。2023年2月。

https://www.ocorian.com/press-release/increasing-wealth-drives-family-office-focus-philanthropy-and-succession-plans

10 米爾肯研究所。Philanthropist's Field Guide – Philanthropy in a Family Office。2021年6月22日。https://milkeninstitute.org/article/philanthropy-family-office

11 財經事務及庫務局。有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言。2023年3月。https://gia.info.gov.hk/general/202303/24/P2023032300717_415645_1_1679627481405.pdf

➤ 慈善事業的定義

慈善事業的定義

在金融領域中，由於慈善事業沒有清晰的定義，容易與慈善捐贈和影響力投資等概混淆，這種不確定性窒礙公益活動的決策以及資源分配。因此我們必需更深入了解慈善事業的背景脈絡，以促進溝通、合作和信任，從而提升整體參與度，盡可能發揮慈善的潛力，推動社會和金融世界的創新發展。

即使「慈善事業」缺乏標準化定義，但透過各種學術文獻中仍可以識別「慈善事業」的共同特徵。Gonzalez (2013) 把「慈善事業」定義為

「由個人或群體發起的行動以**試圖改善或幫助那些相較不幸或具有特殊及/或特定需求的人士。**」¹²

此觀點與Barman (2017)對慈善事業的定義一致，即「**為公共目的而私人捐助**」¹³。根據Payton和Moody (2008)出版的《理解慈善事業—意義和使命》，他們採納了一個更廣泛的定義：

「**自願捐贈和義工服務**皆屬自願行動，前者一般是指**金錢捐贈**，後者則是指**時間捐贈**，但我們還把志願組織/社團納入第三種形式的自願行動。**志願組織/社團是透過組織從他人所收到的金錢與時間捐贈以實現公共目的，以推動慈善捐贈與慈善服務的工具或管道。**」¹⁴

無論上述定義是參照字面或其背後概念解釋，學術文獻均顯示慈善事業一般包括**透過私人行動或私人捐贈以造福社會大眾**。這讓我們可更深入了解慈善事業的概念，特別是把慈善事業與慈善捐助和影響力投資等其他形式的捐贈進行對比。

12 Gonzalez, L. J. (2013). *Fundamentals of fund-raising: Fund-raising for academic libraries*. Private Philanthropic Trends in Academic Libraries, 15–40. <https://doi.org/10.1016/b978-1-84334-618-0.50002-8>

13 Barman, E. (2017). *The social bases of philanthropy*. Annual Review of Sociology, 43, 271–290, <https://www.annualreviews.org/doi/pdf/10.1146/annurev-soc-060116-053524>

14 Payton, R. L., & Moody, M. P. *Understanding Philanthropy*

• 慈善事業 vs 公益慈善 – 比較觀點

大眾一般會把公益慈善與捐贈連繫起來，但慈善事業則擁有更長遠的願景。即使兩者經常會被互換使用，但對金發局而言，慈善事業則是著眼於長遠願景如推動社會或特定社區長遠繁榮發展的捐贈行為，這需要正確識別根本原因，投入大量財政資源，與各持份者保持合作，方可建立可持續的方案。

公益慈善一般是指臨時或單次援助行為，例如向無家者派發禦寒外衣、向食物銀行提供物資或頒發獎學金。儘管這些慈善行為屬於慈善活動，但未必構成慈善事業，後者通常著眼於更大規模和長遠的目標，例如捐建學校或圖書館。這些長遠項目有望可以對社會產生深遠影響，改善新一代的未來。根據Chadha (2022)表示，**公益慈善往往緩解當前需求，而慈善事業則策略性地賦予社區能力，展現美德的雙重層面。即能滿足當前需求，同時替未來扎下穩固的根基，持續帶來豐盛的回饋。**¹⁵

• 慈善事業 vs 影響力投資 – 區分意圖與回報

隨著捐贈文化和社會需求的演變，捐贈的方式也在不斷改變。在社福團體與金融機構之間的互動模式亦催生了創新的捐贈模式，其中影響力投資成為將金融資本引導至公益事業中最受歡迎的方法之一。

Farber & Wuffli (2019)指出，影響力投資是組織與金融市場與實體經濟連結後，所產生實際利潤以及正面的社會和環境影響力。¹⁶全球影響力投資聯盟(GIIN)將影響力投資定義為有意為社會及環境造就正面的、可衡量的影響力同時也創造利潤的投資。¹⁷雖然一些影響力投資模式，例如基金會利用耐心資本模式進行的專案相關投資，至少在短期或中期可能不會尋求回報，影響力投資聚焦於「利潤」和「影響力」，有別於傳統投資，而至少對資本回報和部分財務收益的預期亦與傳統公益慈善和慈善事業的焦點有所不同。

即使專業人士與學者一直在討論影響力投資的定義、動機、意圖和範圍，但兩個普遍認同的關鍵元素包括**識別預期潛在社會影響力**以及用於**衡量影響力的分析方法**(Farber & Wuffli, 2019)。¹⁸

值得注意的是，影響力投資並非是提供財務回報的同時產生影響力的唯一工具。混合融資在國際市場越發普遍，是平衡追求影響力目標和財務目標的另一種方法，混合融資透過利用公共或慈善事業資金吸引其他私人資本以推動社會發展。混合融資旨在提高投資的風險回報率，以提升對尋求市場利率回報的私人投資者的吸引力。¹⁹不論重點在於利潤、社會影響力，還是兩者兼具，這種創新融資方法均可為機構間創造了不一樣的合作機會。典型的混合融資讓慈善基金與開發性金融機構合作，透過提供擔保以減輕私人融資的風險，並鼓勵私人機構在關鍵領域進行投資，以補充資助和開發性融資。此外，慈善基金與開發性金融機構亦提供技術支援以促進投資及填補融資缺口。²⁰混合融資的焦點在於投資結構，不僅專注於投資類型，更希望達到投資理念目標一致。

由於在產生財務回報方面存在明顯差異，**金發局認為有必要對慈善事業、影響力投資或混合融資進行獨立研究。本研究並不僅是單純在學術層面作出討論**，對於投資者和受助者都有重要的實際影響，以及有效塑造他們的策略和期望。**因此，本報告將聚焦討論不追求財務回報的慈善事業。**

儘管本章節明確區分了公益慈善和慈善事業，但因為過往的資訊和報告並未實際區分兩者，導致行業內資訊十分混雜。因此在往後的章節，數據及資訊將會涵蓋慈善和慈善事業的活動。這亦突顯改善數據收集和報告方法的需求，以準確區分和分析當今複雜社會和金融格局中慈善及慈善事業的獨特貢獻與影響力。

15 Chadha, N. (2022). *Philanthropy: Exploring the Art of Giving*. Journal of Positive School Psychology. 6,4, 6372-6376. <https://www.journalppw.com/index.php/jpsp/article/view/4535>

16 Farber, V & Wuffli, P. (2019). *A Primer on Investing for Impact and the Role of Philanthropic Impact Investing*. International Institute for Management Development. <https://imd.widen.net/view/pdf/wx2anmnvfb/impact-investing-and-philanthropy.pdf>

17 全球影響力投資聯盟。甚麼是影響力投資。<https://thegiin.org/impact-investing/need-to-know/#what-is-impact-investing>

18 Farber, V & Wuffli, P. (2019). *A Primer on Investing for Impact and the Role of Philanthropic Impact Investing*. International Institute for Management Development. <https://imd.widen.net/view/pdf/wx2anmnvfb/impact-investing-and-philanthropy.pdf>

19 Wo, B. (2021, July 21). *Breaking Down Blended Finance*. Asia Philanthropy Circle. <https://asiaphilanthropycircle.org/breaking-down-blended-finance/>

20 Jafri, J. (2022, March 14). *New ways of philanthropic giving blended finance and the SDGs*. University of Cambridge Judge Business School. <https://www.jbs.cam.ac.uk/2022/new-ways-of-philanthropic-giving/>

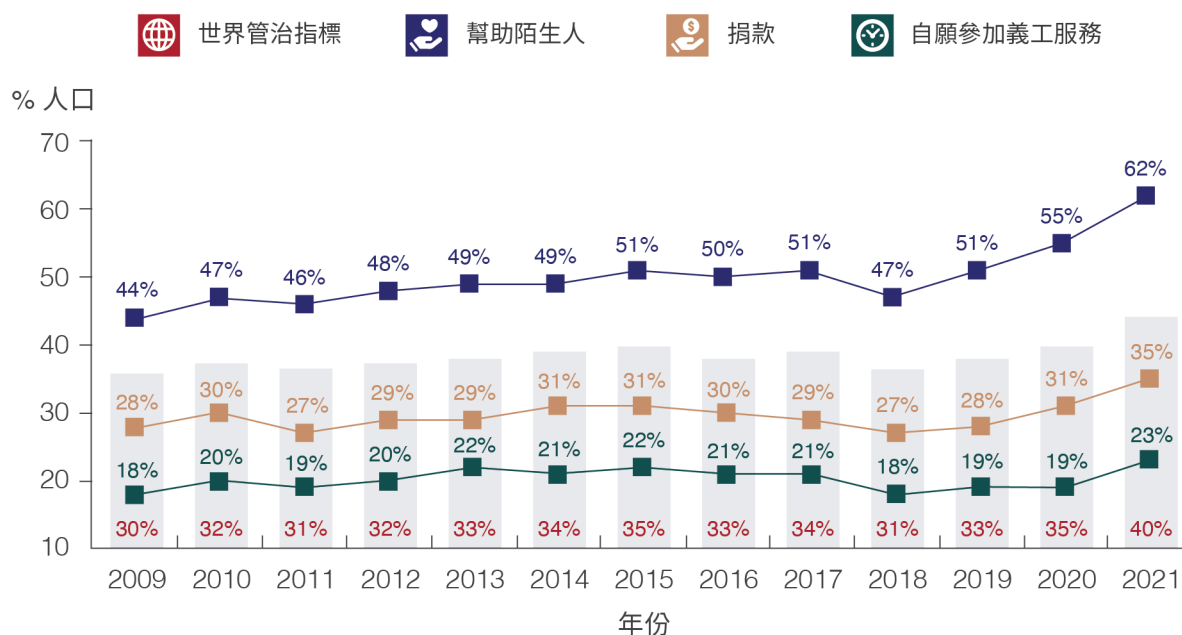
➤ 國際、亞洲與香港的 慈善事業總覽

國際、亞洲與香港的慈善事業總覽

全球與亞洲的慈善事業現況

慈善事業/公益慈善行業的價值並不能單純以其生產力或國內生產總值的佔比來衡量，社會普遍認為慈善行業代表對社會作出改變的正面力量，不僅有助推動整體社會發展，對政府和整體經濟也同樣重要。²¹

圖 1. 2022年世界捐助指數



資料來源：慈善援助基金會

慈善事業，特別在社會困境或動盪之際，是推動創新發展的重要引擎，更在應對被忽視或未得到充分回應的社會需求方面發揮重要作用。即使面對近年的新冠疫情和地緣政治緊張局勢，全球的慈善活動仍然活躍。慈善援助基金會(CAF)的2022年世界捐助指數顯示，在2021年，全球有三分之一以上的人曾作出捐款。²²該指數涵蓋119個國家，代表全球90%以上的成年人口。

新冠疫情亦彰顯全球公民的韌性和同理心，以及慈善家以身作則的重要性。在疫情大流行期間，大眾更願意幫助陌生人、捐款以及自願參加義工服務(圖1)。行善無國界，全球跨境慈善捐贈在2020年達到700億美元，相當於世界第73大經濟體的國內生產總值。²³這些數字展示了慷慨助人的力量，成功跨越國界以改善全球人民的生活。慈善事業反映了人類在困難時期表現同情心的能力，這在應對諸如貧困、不平等和環境可持續性等全球複雜問題時，互助合作和集體行動的重要性。

亞洲地區在宗教、文化和傳統方面均長期以來一直以慷慨解囊著稱。根據慈善援助基金會的2022年世界捐助指數顯示，東南亞國家如印尼和緬甸，經常躋身全球十大最慷慨國家之列。²⁴從民眾的捐贈意願而言，印尼以84%的人口捐款率居首，緊隨其後的是捐款率達73%的緬甸。

²¹ Charity Commission for England and Wales & Frontier Economics. (2019, September). *The Vale of the Charity Sector – An Overview*.

https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/835686/Value_of_Charity_-_Oct_19_-_published.pdf

²² 慈善援助基金會。2022世界捐助指數。2022年。https://www.cafonline.org/docs/default-source/about-us-research/caf_world_giving_index_2022_210922-final.pdf

²³ Indiana University – Purdue University Indianapolis. (2023, April). *Global Philanthropy Tracker 2023*. <https://globalindices.iupui.edu/tracker/index.html>

²⁴ 慈善援助基金會。2022世界捐助指數。2022年。https://www.cafonline.org/docs/default-source/about-us-research/caf_world_giving_index_2022_210922-final.pdf

除了濃厚的捐贈文化，高淨值人士及家族在亞洲的慈善發展扮演關鍵角色。由於其雄厚資源，富裕家庭和家族辦公室往往能夠改變和塑造慈善版圖。作為由富裕家族建立的私人財富管理實體，家族辦公室有能力將大量資源投放慈善事業。據統計，全球有74%的家族辦公室參與慈善事業^{25、26}，他們的長遠投資視野及對財富傳承的關注，令他們可持續推動長期的慈善議題。家族辦公室能夠充分發揮其龐大網絡和專業知識，有效識別社會問題，制定策略性慈善目標，並實施有效的對策。

亞洲的高淨值人口不斷擴大，預計從2021至2026年，亞洲的億萬富豪人口將增長33%，超越歐洲成為僅次於美國的世界第二大富裕地區。²⁷只要社會提供合適框架，有望進一步推動慈善活動的規模。

事實上，亞洲的高淨值人士積極參與推動慈善事業，他們的關注焦點包括醫療、教育和環境保護等，與全球關注的需求一致。²⁸福布斯2022亞洲慈善英雄榜列出當中一些重要慈善舉措，當中包括印度億萬富商阿達尼捐款達77億美元於醫療、教育和技能發展；泰國風扇製造商 Joon Wanavit 及其家族捐款2,400萬美元用於公共醫療服務資金；²⁹香港億萬富豪李嘉誠以及陳啟宗陳樂宗兄弟也榜上有名，分別於2022年捐贈超過1.28億美元和1億美元。³⁰此外，隨著捐贈者建議基金和基金會的數字不斷上升，代表亞洲高淨值人士的慈善舉措朝著更有組織和正式捐贈方式發展，這些有組織的捐贈工具為亞洲的慈善事業活動引入更具規模和更精準的方向邁進。³¹

與亞洲慈善捐贈趨勢類似，中國的慈善家主要專注於教育範疇。根據2022年衡昌燒坊·胡潤慈善榜，自2021年4月1日至2022年8月31日期間，中國內地有49位人士捐款額達人民幣1億元以上，這些人士的總慈善捐贈金額達到100億美元，其中4位人士的捐贈金額達10億美元。首10位捐款人中，有6人將部分捐款用於教育項目。³²

在這些慈善活動中，我們觀察到一個有趣的地理趨勢。這些慈善家所擁有的公司，約有35%位於粵港澳大灣區，代表慈善活動較多集中在經濟活躍的地區。³³

除了個人捐贈外，中國的慈善生態圈一直以穩健步伐發展。針對基金會和慈善團體而言，截至2021年底，中國社會組織的總數為900,900家，較2020年同期增長0.7%。³⁴其中，社會服務機構有521,000家，基金會有8,885家，年增長率分別達到2%和6%。慈善信託申報約有773家，總資產規模達人民幣39億元。境外非政府組織按法律註冊的代表處總數為631家，較2020年增長了13.9%。這些組織數量的增加有助於輔助政府提供社會服務，以更有效地協調及對應社會不同需求。

25 米爾肯研究所。Philanthropist's Field Guide – Philanthropy in a Family Office。2021年。於2023年12月4日存取自 <https://milkeninstitute.org/article/philanthropy-family-office>

26 世界經濟論壇。The Single Family Investment Office Today: A primer on structuring an investment office to achieve family objectives and societal value. 2016年。https://www3.weforum.org/docs/WEF_Single_Family_Business_Office_2016.pdf

27 萊坊。2022年財富報告。2022年3月。https://www.knightfrank.com/siteassets/subscribe/the-wealth-report-2022.pdf

28 經濟合作暨發展組織。(2021)。Private Philanthropy for Development – 2nd Edition – Data for Action. https://oecd-main.shinyapps.io/philanthropy4development/_w_397ae10a/#tab=8055-5 (information on financing by sectors)

29 Watson, R. W.。福布斯亞洲慈善英雄榜。2022年12月5日。於2023年8月29日存取自 <https://www.forbes.com/sites/ranawehbe/2022/12/05/asias-2022-heroes-of-philanthropy/?sh=1ecf3822697b>

30 同上

31 巴克萊私人銀行。Philanthropy in Asia: The power of next gens。2023年8月。 <https://privatebank.barclays.com/insights/2023/august/philanthropy-in-asia-the-power-of-next-gens/#ref1>

32 胡潤百富。2022衡昌燒坊·胡潤慈善榜。2022年11月。https://www.hurun.net/en-US/Info/Detail?num=W1WVJLUHGIU1

33 同上

34 中國發展簡報。觀察 – 中國慈善發展報告(2022)：中國慈善事業或將迎來第三波浪潮。2022年10月。 http://www.chinadevelopmentbrief.org.cn/customer/details.html?id=26772&category=undefined&categoryId=false&type=SYS_NEWS

儘管存在這些正面趨勢，但部分針對慈善組織的監管要求卻為行業帶來挑戰。由於中國內地政府收緊《慈善法》的監管規定，令中國在2022年全球公益環境指數中整體只取得2.96分，而平均整體得分為3.63。³⁵中國內地亦是報告中所提及38%經濟體中存在慈善環境受限的國家之一，主要因跨境慈善活動或慈善捐贈相對困難。³⁶在最近發布的《2022年亞洲公益行善指數》中，由於《慈善法》提高了透明度和問責制，以及中國內地政府的支持，中國內地的評級有所提高。³⁷2023年12月，全國人大表決通過了《慈善法》修正案，向市場發出了在符合相關法規和程序的前提下開展國際慈善交流的積極信號。³⁸雖然中國大陸慈善機構能夠在國內籌集更多資金，但國外慈善資金流量仍較低。³⁹中國內地跨境慈善流動方面的挑戰將在本報告稍後的章節作進一步探討。

香港慈善事業現況

隨著中國內地慈善事業以驚人的速度增長，香港亦對此發揮著重要作用。根據贈與亞洲基金會(2022)的報告指出，在2022年，與本地捐款人進行訪談中顯示，至少有25%的慈善捐贈用於支持本地慈善活動，其中大部分流向中國內地。⁴⁰

香港擁有多元化和活躍的慈善生態圈，為海內外的捐贈和慈善活動提供了堅實基礎。香港擁有濃厚的慈善歷史，不同組織和個人致力改善社會發展，結合國際金融中心的獨特地位，進一步推動慈善工作的增長和發展。

本章節將會深入探討構成慈善生態圈的主要持份者以及香港作為慈善樞紐的獨特優勢。

35 印第安納大學禮來家族慈善學院。2022年全球慈善環境指數－中國。2022年3月。

<https://scholarworks.iupui.edu/server/api/core/bitstreams/8788cd1f-c079-465f-b2a3-b808ac1e36f6/content>

36 印第安納大學禮來家族慈善學院。2022年全球慈善環境指數。2022年3月。<https://scholarworks.iupui.edu/handle/1805/28098>

37 亞洲公益事業研究中心。2022年亞洲公益行善指數。2022年。https://wordpress.caps.org/wp-content/uploads/2022/07/Doing-Good-Index_2022_Final_online_0704.pdf

38 全國人民代表大會。全國人民代表大會常務委員會關於修改《中華人民共和國慈善法》的決定。2023年12月。

http://www.npc.gov.cn/c2/c30834/202312/t20231229_434001.html

39 亞洲公益事業研究中心。2022年亞洲公益行善指數。2022年。https://wordpress.caps.org/wp-content/uploads/2022/07/Doing-Good-Index_2022_Final_online_0704.pdf

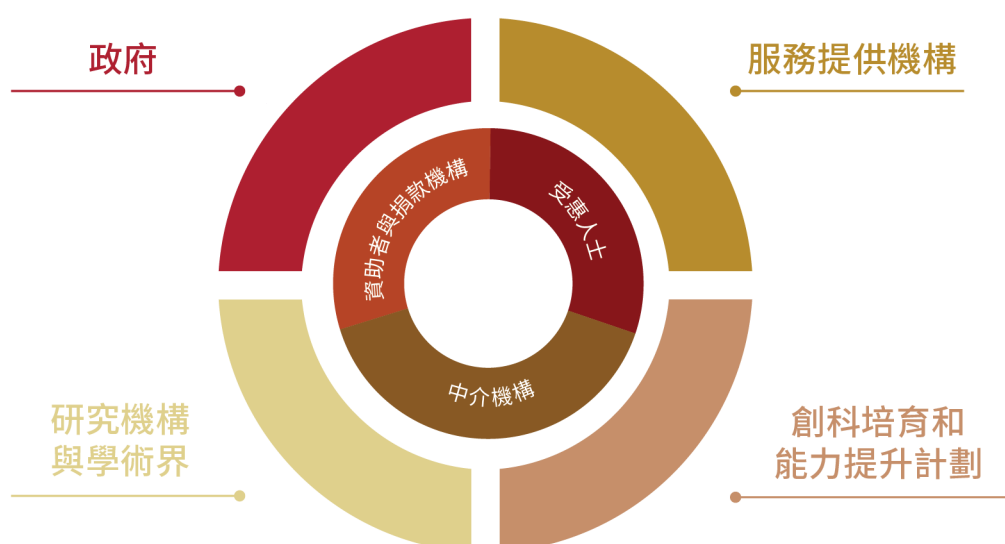
40 贈與亞洲基金會。分析亞洲跨境慈善活動。2022年6月。

<https://give2asia.org/wp-content/uploads/2022/06/Hong-Kong-SAR-Market-Profile-Unlocking-Cross-border-Philanthropy-in-Asia.pdf>

香港慈善生態圈的主要持份者

慈善生態圈由不同持份者所組成，各自在培育社會影響力和應對社會挑戰方面扮演獨特角色。多元的慈善生態圈促進互助合作、知識共享以及資源動員，旨在提升慈善工作的效果和效率，同時透過建立誠實、透明和創新的環境，共同擁抱社會發展，提出可持續的解決方案以應對迫切社會問題。

圖 2. 香港慈善生態圈



資料來源：金發局、亞洲公益創投協會(AVPN)⁴¹、亞洲公益事業研究中心(CAPS) (2023)⁴²及全球資助者支持計劃(WINGS)⁴³發表的報告

香港的慈善事業網絡由兩個共生圈組成一個龐大的生態系統。內層由資助者、受惠人士和中介機構所組成，是社會發展的核心推動者。外層則包括政府、服務提供機構、研究機構、學界和能力提升計劃所組成，他們構建了支持性的外殼，透過提供指導、支持和有效監管，提供均衡的環境以提升內圈的影響力，並鼓勵核心推動者進行高效及有意義的互動(見圖2)。

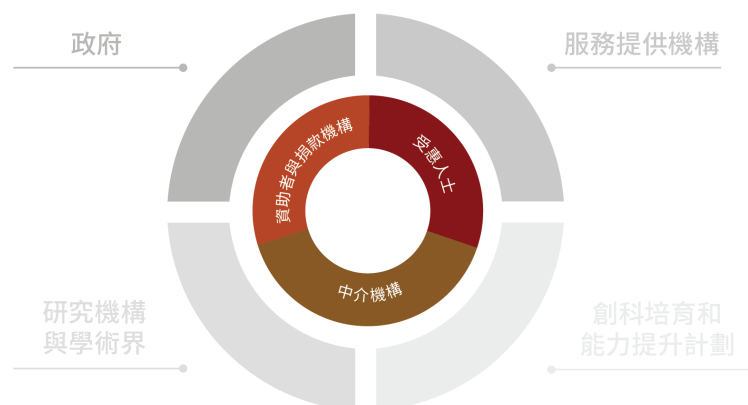
隨著慈善事業不斷發展，慈善生態圈的角色並非僵化不變，持份者之間的互相重疊進一步豐富生態圈的互動和多樣性。

41 亞洲公益創投協會。中國慈善報告。2019年。https://avpn.asia/wp-content/uploads/dlm_uploads/2019/01/Philanthropy-in-China_Web-Version-1.pdf

42 亞洲公益事業研究中心。香港：亞洲的慈善樞紐。2023年2月。https://caps.org/work/our-research_hong-kong-as-a-philanthropy-hub

43 全球資助者支持計劃。Unlocking philanthropy's potential – What funders can do to build strong philanthropy support ecosystems。2018年5月。
https://wings.issuelab.org/resources/30804/30804.pdf

內層



(a) 資助者與捐款機構

在慈善事業領域，資助者和捐款機構向致力創造正面社會影響力的倡議和組織提供財務資源和支持，部分資助者和捐款機構更會主動發起慈善計劃。香港更是全球十大慈善捐助機構之一，香港賽馬會慈善信託基金的所在地。⁴⁴資助者和捐款機構的主要角色是根據他們的慈善目標與優先事項，策略地分配資金。因此，他們積極尋找相關項目及進行評估，通常包括評估非牟利組織的建議和申請。透過評估，他們需要確保相關項目和計劃符合他們資助標準，在做出資助決定前，更會仔細考慮潛在影響力、可行性和可持續性等因素。

在香港，家族基金會指的是對慈善生態圈做出重要貢獻的主要資助者。本地許多富裕家庭已經成立了家族基金會以支持各種慈善事業和項目，本地著名基金會的例子包括周大福慈善基金、嘉道理基金、凱瑟克基金、李嘉誠基金會等。在2022年的亞洲公益指數中，香港受訪的社福機構中，有59%的資金來自個人捐款人和基金會。⁴⁵家族基金會一般對本地社區和迫切社會問題有深入了解，特別是在香港歷史較悠久的基金會。這些基金會不僅提供財務資源，更會提供專業知識和網絡，以推動香港及其他地區的創新解決方案和可持續發展計劃。隨著越來越多的家族辦公室落戶香港，預計有助於推動本地慈善事業發展。

業界認為家族辦公室靈活創新，樂於支持雖未經驗證但極具前景的慈善倡議，並願意探索能夠解決複雜社會問題的非傳統方法，這也導致家族辦公室能夠成為慈善創新的先驅者。家族辦公室參與的創新項目提供寶貴經驗及最佳實踐，供業界參考。此外，家族辦公室往往受創辦家族的價值觀和優先事項所影響，因此家族辦公室會更針對性地投入相關慈善事業。不論是教育、醫療、環境保護或社會平等議題，家族辦公室的創業精神可支持多元化慈善目標。

有見及此，家族辦公室的增長趨勢可望推動創立更多家族基金會，以推動及落實慈善活動、制定慈善目標、發掘合適慈善項目以及推動慈善生態圈發展。慈善業界內存在讓各持份者發展協同關係的機會，而較早起步的家族辦公室及其基金會的經驗和創新可以指導新成員，為社會的更大利益創造協作環境。

(b) 中介機構

中介機構是將資助者和受惠人士聯繫在一起的重要參與者。香港有不同非牟利組織和企業社會責任計劃。根據《稅務條例》第 88 條獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單（獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單），截至該日期前共有17,000家實體在香港註冊。⁴⁶截至2023年3月31日，有10,042家慈善團體獲確認為根據稅務條例第88條獲豁免繳稅的慈善機構。⁴⁷總體而言，這些慈善組織在履行中介機構方面發揮著重要橋樑作用，不僅向受惠人士傳遞所需社會服務，更確保資助者與受惠人士之間保持良好溝通。香港的慈善中介機構包括香港明愛、國際十字路會、惜食堂、牽手·香港和聖雅各福群會等。服務提供機構既可能同時是受惠人士，也可能是接受資助和捐贈的對象。

中介機構是慈善事業的重要元素之一，他們不僅解決各種社會問題，包括但不限於救助貧困、教育、醫療和環境保護，更運用專業知識和本地認知以妥善解決社會問題。在資金管理方面，中介機構則需確保財務資源能得到有效運用。

44 香港賽馬會·慈善信託基金。於2023年10月11日存取自<https://charities.hkjc.com/charities/english/charities-trust/index.aspx>

45 亞洲公益事業研究中心。2022年亞洲公益行善指數。2022年。

https://wordpress.caps.org/wp-content/uploads/2022/07/Doing-Good-Index_2022_Final_online_0704.pdf

46 稅務局。根據稅務條例第 88 條獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單。2023年10月31日。<https://www.ird.gov.hk/eng/pdf/s88list_emb.pdf

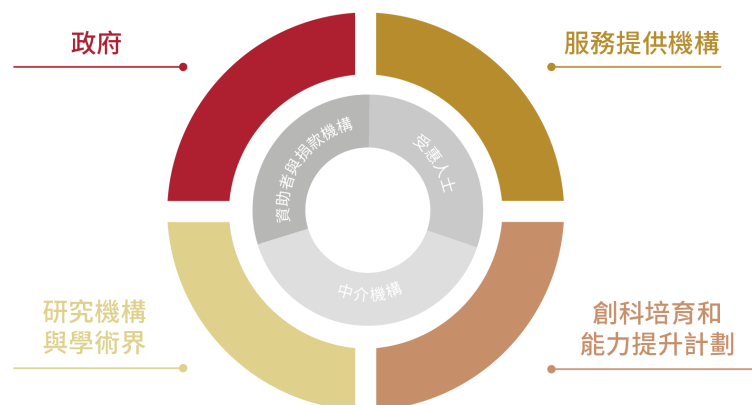
47 稅務局。2022-23年報。2023年。<<https://www.ird.gov.hk/dar/2022-23/table/tc/miscellaneous.pdf>

(c) 受惠人士

伴隨著慈善事業的急速發展，受惠人士的定義亦需要重新劃分。現今，受惠人士的範圍已超越傳統公益慈善計劃，並進一步擴展至對社會產生正面影響力的由慈善機構為受益人創辦的初創企業和投資項目。

透過支持具有社會意識的初創企業，資助者和捐款機構亦同時扮演轉型角色。隨著擴大受惠人士的定義，突顯了可從不同層面提升社會影響力，這不僅代表慈善事業的潛在可能性，也代表未來結合商業創新與社會共融的發展路向。

外層



(d) 政府

香港特區政府在本港慈善生態圈擔任重要角色，在不同方面推動及支援慈善事業發展。政府構建了一個全面框架，確保非牟利組織保持高度透明、良好治理及高度問責。一如其他司法管轄區，政府制定了非牟利組織註冊和運作的政策和法例，以確保所有慈善活動及服務符合法律要求。透過營造一個有利的環境，政府提高了慈善業界的信心，以鼓勵個人和機構更積極參與慈善事業。

除了肩負監管角色外，政府透過提供津貼和合作機會推動慈善倡議，並有效分配財政資源支持社會福利計劃。政府主要透過撥款委託社福機構提供社會服務，2022/23年度撥款金額達到233億港元⁴⁸。此外，政府亦積極資助社區發展項目以及解決迫切社會問題的倡議，例如社會創新及創業發展基金(社創基金)、攜手扶弱基金和關愛基金。除了提供津貼和建立夥伴合作關係外，這些資助計劃亦可作為政府潛在的創新政策和項目作測試。社創基金是政府與非政府組織合作，為應對社會問題提供所需資金。社創基金成立的目標是建立和支持能吸引、啟發和培育社會創業精神的計劃和試驗項目，從而產生社會效益，建立社會資本，以推動本地扶貧工作⁴⁹。截至2023年8月底，社創基金已經資助超過6.9億港元以支持504個項目，受惠人士超過33.6萬⁵⁰。

政府亦與非牟利組織、企業和社區團體保持合作，有效利用資源共同解決社區問題。此外，政府同時擔任召集人和促進者的角色，匯聚慈善生態圈中不同持份者，促進交流、合作與實踐。透過聯繫各個部門和機構，政府在塑造香港慈善版圖與推動積極社會發展方面發揮著至關重要的作用。

(e) 服務提供機構(包括慈善顧問/金融機構/專業服務提供者)

根據亞洲公益事業研究中心，^{51、52}服務提供機構，包括金融機構和專業服務提供者，所具備的專業知識和豐富資源有助增強慈善事業的運作效能和可持續性，是構建慈善生態圈不可或缺的一環。

金融機構，特別是私人銀行、信託公司和資產管理公司，正積極將慈善與財富管理互相結合。金融機構透過提供全面的財務解決方案，包括慈善諮詢服務，協助客戶梳理建立獨立信託或基金的複雜流程，以確保慈善活動的高效管理。金融機構亦協助客戶識別與其慈善興趣相符的潛在項目，並針對捐贈時機、稅務影響和影響力評估等策略性規劃提供建議。部分金融機構更成立兼具中介機構功能的基金會，為客戶策劃可直接參與的慈善項目，進一

⁴⁸ 香港特別行政區政府。香港便覽—社會福利。2022年9月。https://www.gov.hk/en/about/about/hk/factsheets/docs/social_welfare.pdf

⁴⁹ 社創基金。基金概略。於2023年10月31日存取自 https://www.sie.gov.hk/en/who-we-are/sie-fund.page

⁵⁰ 社創基金。委聘香港大學展開「社創基金評估研究」。2023年8月。https://www.sie.gov.hk/en/who-we-are/performance.page

⁵¹ 亞洲公益事業研究中心。香港：亞洲的慈善樞紐。2023年2月。https://caps.org/work/our-research_hong-kong-as-a-philanthropy-hub

⁵² 根據亞洲公益事業研究中心的報告，中介機構被稱為「服務提供者」。在本報告中，在亞洲公益事業研究中心報告中所使用的「服務提供者」一詞與本報告中使用的「中介機構」一詞具有類似定義及可評量的功能。

步簡化慈善之旅。

專業服務提供者，包括律師及會計師事務所，以及慈善顧問，是慈善家的重要盟友。律師事務所為慈善家提供合規和風險管理建議，確保相關慈善倡議符合法律規定並降低潛在風險。會計師事務所則專注慈善活動的財務完整性，不論是稅項扣減或編製財務報告等方面進行全方位的管理。

整體而言，服務提供機構在慈善生態圈中發揮不可或缺的支持作用，有助於慈善家將其財富有效轉化為有意義的社會影響力。

(f) 研究機構與學術界

研究機構和學術團體持續進行專業研究和分析，透過研究趨勢、專案審查和影響力評估，提供關鍵的數據及資訊，為機構的慈善決策提供指導，塑造慈善活動的未來策略方向。香港著名的慈善研究機構包括亞洲公益事業研究中心、香港明天更好基金會、香港大學公民社會與治理研究中心，以及最近成立的香港賽馬會公益慈善研究院。⁵³此外，研究機構和學術團體的角色更擴展至培育下一代慈善家和非牟利組織領袖，確保公益慈善事業的長遠發展和進步。

(g) 創科培育和能力提升計劃

創科培育和能力提升計劃在慈善生態圈亦發揮重要的支持作用。創科培育計劃為新興非牟利組織提供發展所需的全面性資源和指導，並協助建立龐大網絡、配對資金和尋找策略性合作夥伴，進一步加快非牟利組織的發展。本地主要的創科培育計劃包括亞洲公益創投協會、聚賢創智和Social Impact Partners (SIP)等。

另一方面，能力提升計劃則專注於提升非牟利組織的營運效率和效能，並提供策略性規劃、領導力發展、財務管理和影響力評估等培訓和資源，這可確保非牟利組織擁有必要的技能和知識，以應對慈善發展的挑戰並努力實踐社會影響力。

慈善生態圈是由不同參與者組成，每個參與者在推動社會進步和優化社會的共同目標上有著獨特的能力和貢獻。通過彼此協同努力，不僅提升慈善事業的效果，還增強了生態圈的韌性。生態圈參與者的持續合作和創新，推動香港為具有影響力的慈善樞紐。

⁵³ 香港賽馬會。馬會宣布成立公益慈善研究院 匯聚本地、區域及全球力量 惠澤各地。2023年9月。
https://corporate.hkjc.com/corporate/corporate-news/english/2023-09/news_2023091101328.aspx

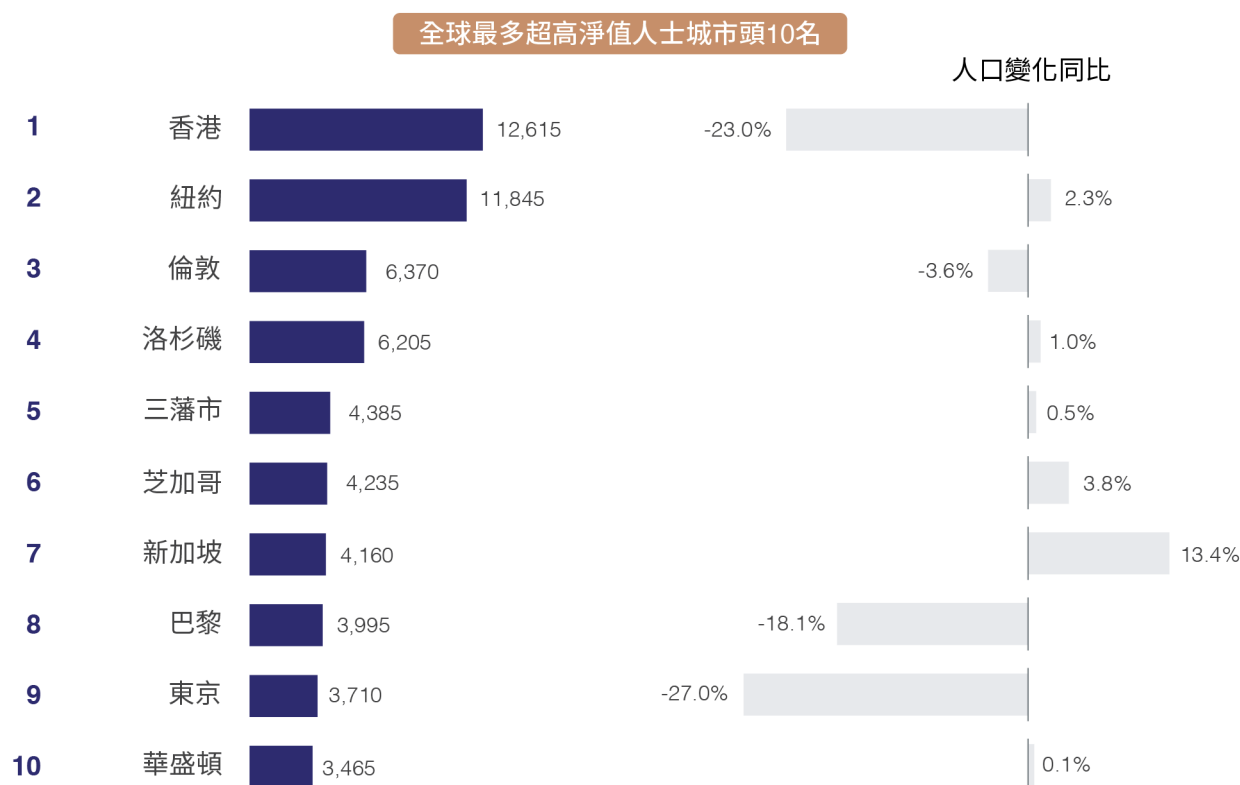
香港慈善生態圈的獨特優勢

香港的慈善生態圈所具有的優勢和潛力，有助香港從與其他慈善中心中的競爭中脫穎而出。

i. 巨額財富與悠久的捐贈歷史

正如前文所述，本地所積聚的巨額財富為香港的慈善活動提供了龐大的推動力。作為擁有66位億萬富豪的城市，香港的億萬富豪的比例位居全球前列。⁵⁴香港不僅是超高淨值人士在亞洲的主要或次要居住地，同時也是全球富豪定居地排行第三，擁有12,615位超高淨值人士（見圖3）。⁵⁵

圖 3. 截至2022年2022年全球超高淨值人口



註解：人口數目以四捨五入顯示。城市的定義基於城市集聚區和都會區，包括行政核心區以外的建成區。例如，美國紐約包括紐約市、紐瓦克和澤西市。由於目前尚沒有全球可比的都市層面數據，我們因此以都會區為基準進行比較。主要城市是根據國內生產總值（GDP）計算。

按年變動是基於追溯過去更新輸入的數據，而不是已發佈的數字為依據。

資料來源：Wealth-X, an Altrata company 2023

針對中國高淨值家庭的調查顯示，擁有1億元或以上人民幣家庭淨資產的家庭中，有9%來自香港，突顯了香港在創造財富的關鍵角色⁵⁶。

捐贈文化和回饋社會的理念一直植根於本地社會，更視慈善事業為滿足社會需求和促進社會進步的有效途徑。在2021年，有高達44%的人口向慈善團體捐款。⁵⁷在2020-21課稅年度，利得稅和薪俸稅項下獲扣除的認可慈善捐款金額分別為43.5億港幣和74.5億港幣。⁵⁸

54 福布斯。2023全球富豪榜。於2023年10月11日存取自<https://www.forbes.com/billionaires/>

55 Altrata。2023世界超級財富報告。2023年9月。https://info.altrata.com/world-ultra-wealth-report-2023-pdf

56 胡潤百富。2022意才·胡潤財富報告。2023年3月。https://www.hurun.net/en-US/Info/Detail?num=VXF1Q91WF5AF

57 慈善援助基金會。2022世界捐助指數。2022年。https://www.cafonline.org/docs/default-source/about-us-research/caf_world_giving_index_2022_210922-final.pdf

58 稅務局。2021-22年報。2022年。https://www.ird.gov.hk/dar/2021-22/table/en/ar_2122.pdf

香港社會的善行與慷慨助人的風氣，一直是香港社會歷史中重要的一環。香港行善的傳統可追溯至英國殖民時期，當時的海外基督教宣教士、天主教傳教士和本地宗親會在香港提供教育、醫療服務、孤兒院和老人院等公共服務。⁵⁹本地商人和富裕人士亦積極支持公共福祉和支援弱勢團體，發揮愛港優良傳統，因此在殖民時期持續蓬勃發展並一直延續至今。

多年來，本地的慈善活動獲個人慈善家、企業和慈善團體的支持，不斷持續發展與進步。本地的富裕人士和富裕家庭作出的捐款有助推動社會基礎設施和提升社區和諧，在支持各類慈善活動方面發揮重要作用。

除了財政捐助外，富裕家庭與其家族辦公室和家族基金充分利用其知識和經驗積極參與慈善事業。許多富裕家庭聚焦參與策略慈善事業，採用嚴格的評估流程和影響力評估框架，以確保慈善效能及可持續性。他們一般與慈善團體合作，分享經驗及提供意見，並積極參與慈善網絡論壇，以集體知識和協作方式增強了家族辦公室在慈善事業的整體影響力。

另一方面，企業社會責任已成為香港商業文化中不可或缺的部分。許多本地和跨國企業多年來積極參與慈善倡議、支持社區計劃及為社區發展投入大量資源。匯豐銀行於1878年向中國賑災基金會捐贈1,000港元，以救濟中國北部糧食不足的災民⁶⁰，是該行首項有文字紀錄的慈善捐款。企業的貢獻不僅是財政捐贈，還包括員工義工服務、技能分享和與非牟利組織建立合作夥伴關係。本地企業不僅透過企業捐款和義工服務發揮正面影響力，部分企業更主動成立基金會以實現長期社會影響力，如匯豐銀行慈善基金、友邦想創基金、香港交易所慈善基金等。各大企業攜手努力在社區推動奉獻和社會責任文化，令公益慈善成為香港重要價值觀之一。

59 Shapiro, R. A., Mirchandani, M., & Jang, H. (2018). Old Money—The History of Giving in Asia. In *Pragmatic philanthropy: Asian Charity explained. essay*, Palgrave Macmillan. <https://wordpress.caps.org/wp-content/uploads/2018/02/Pragmatic-Philanthropy-Asian-Charity-Explained.pdf>

60 滙豐。滙豐銀行慈善基金。於2023年12月5日存取自<https://www.hongkongbankfoundation.org.hk/#:~:text=Milestones%20of%20our%20philanthropy%20story&text=HSBC's%20first%20recorded%20act%20of,of%20The%20Hongkong%20Bank%20Foundation.>

案例1 - 凱瑟克基金⁶¹

推動社會變革：
善用催化資本造福香港社會

凱瑟克基金是由約翰·凱瑟克爵士與其女兒美琪·凱瑟克於1979年成立的慈善團體，旨在促進香港與中國內地長期及有影響力的社會服務發展及提升服務水平以應對社會需求。

基金主要資助創新、全面和具建設性的社福先導計劃以填補社區服務缺口，資助範疇包括(i)社會服務和教育水平；(ii)兒童、青少年與家庭；(iii)長者、特殊需要人士和弱勢社群；以及(iv)緊急援助。一般而言，服務計劃的資助期最長為三年，資助內容涵蓋恆常開支、計劃活動經費或在特殊情況下的硬件成本。

催化式慈善的力量

催化式慈善是一種創新的策略性捐增方式。凱瑟克基金著重為受資助機構提供支持與指導，促進創新並提升影響力。由於大部份本地的社福項目都獲政府和大型公共資助機構撥款支持，令基金較難識別需要額外財政支援的創新項目。因此凱瑟克基金把定位從傳統捐助者改變為合作夥伴，與受資助機構合作發展其慈善倡議。這種方法聚焦構成社會問題的根本原因，為長遠社會發展建立可持續解決方案。凱瑟克基金願意投資創新社福項目，即使需要承擔一定風險，仍樂於推動社會創新發展。

除了提供財政支持外，凱瑟克基金積極貢獻時間、專業知識和網絡，包括策略性指引、導師制度和技術支援，為受資助合作夥伴提供必要的硬件和資源，盡力提升正面影響力。

「劏房戶延展生活空間計劃」是基金推動催化式慈善的典範。計劃透過提供煮食、洗衣、學習和享受優質家庭時光的多功能共享空間，提高低收入家庭的福祉。作為首個資助者及支持香港明愛領導該計劃的凱瑟克基金是推動該計畫發展的關鍵。此外，他們也協助政府為該計畫提供未使用的房屋，並邀請香港置地公司作為資助合作夥伴，提供財務資源和裝修和設計方面的專業知識。透過策略合作，基金會體現了催化慈善事業的本質，調動資源並建立有影響力的夥伴關係，以推動可持續發展。

「黑暗的出口」計畫是基金會致力於創新解決方案的另一個印證。基金會透過捐款，讓心光恩望學校能夠與香港理工大學合作開互動的運動系統，透過針對協調、平衡、有氧運動和力量訓練的互動遊戲來激勵患有多重殘疾的兒童。該基金會的支持促成技術與社會創新的結合，以解決殘疾人面臨的獨特挑戰。

由凱瑟克基金主辦的KF Champion for Change Award旨在表彰和支持在社會服務方面展示創新、領導力和正面影響力的社工和社福機構，這突顯了基金不僅提供財政支援，更聚焦於社福同工的創新表現，從而鼓勵及催化更深層次的回應和改變。

凱瑟克基金在推動社會服務長期及可持續改變中發揮重要作用，透過對催化式慈善的承諾，基金將會繼續發揮影響力，賦予個人和社福機構力量，創造更美好的未來。

61 凱瑟克基金。凱瑟克基金 轉變生命。2019年。<https://www.keswickfoundation.org.hk/_files/ugd/d7b60f_63edc8747e4746ef8fe75b1aa9a3be12.pdf>



推動變革和能力建設

凱瑟克基金除了積極鼓勵和促進社福機構的長遠發展外，亦致力提升社會的能力建設。在過去40年，凱瑟克基金一直秉持創辦人之一美琪·凱瑟克的願景，「不追求榮耀或名聲，而是出於一種純粹的熱忱，與那些比我們不幸的人分享我們所擁有的，無論是物質的還是非物質的」。

作為履行為有需要人士提供協助的承諾，凱瑟克基金透過能力建設模型，致力提升中港兩地社福機構的組織能力。在1980年代末，隨著中國重新把社會工作列為大學學科後，基金一直積極在內地推動社會工作教育。

凱瑟克基金其中一個重要舉措是資助中國創立第一個社會工作碩士課程，該課程由香港理工大學和北京大學共同籌辦，在2000至2016年間共舉辦七屆課程，合共培訓了235名專業社工，相關課程的畢業生已成為中國社會工作教育和社福機構極具影響力的領袖。

除了開辦碩士課程外，凱瑟克基金亦有參與資助北京大學-香港理工大學中國社會工作研究中心的三年策略計劃(2010-2014年)，目的希望加強中國社會工作研究中心成為中國社會工作教育的國家級樞紐，鞏固該中心在社福領域的領導地位。

克服困難 開創未來

萬事起頭難。雖然凱瑟克基金在過去十年於香港和其他地區的社福領域的能力建設工作方面取一定進展，但同時亦花費了不少時間以了解其他地區的社會服務版圖。凱瑟克基金所面臨的困難之一是找到適當資金渠道以支持其他新興市場的發展，包括中國內地，並解決跨境捐贈的行政工作。解決有關資金渠道的問題後，凱瑟克基金亦需要克服不同城市對公益慈善的法規差異而衍生的行政工作。

雖然是老生常談，但教育確實是可以用來改變世界的最強工具。透過積極推動內地社會工作教育，有望在中國建立一個更加健全的社會服務生態系統，將社會服務更有效地分配給有需要人士，而凱瑟克基金未來將在這方面發揮更加重要及正面影響力。

ii. 國際金融中心的地位

儘管面對市場不確定性以及經濟增長放緩，香港仍然在全球金融市場中處於重要位置。根據波士頓諮詢公司的報告，雖然全球2022年的資產管理規模下降至2020年的水平，⁶²但香港仍然穩居全球十大跨境財富管理結算中心第二位。⁶³這突顯了香港在面對經濟環境帶來的不同挑戰下，仍具有成為領先金融樞紐所需的韌性和吸引力，並預計香港在2022年至2027年間將以7.6%的年均複合成長率超越瑞士，成為世界上最大的跨境記帳中心。資產與財富管理行業的繁榮發展，可歸因於香港擁有健全的金融投資制度，以及多年累積的財富，如此龐大的財富亦可為慈善事業提供穩定的資金來源。

香港擁有成熟的金融基礎設施和相關專業知識，結合完善的銀行體系、健全的監管框架以及專業的金融服務使本港成為管理慈善基金的理想地點。香港信譽良好的金融機構與財富管理專業人士，可為本地和海外的慈善團體提供符合其特定需求的金融產品、投資機會以及策略性諮詢服務。

由於慈善家十分重視其捐款透明度，因此香港的全球連通性以及作為享負盛名的國際金融樞紐的聲譽有助推動慈善行業的增長。香港的策略性地理位置，與內地在文化和歷史的密不可分，讓香港成為國際慈善組織進入亞洲公益慈善事業的最佳跳板。香港對法治的尊重和堅持、完善的法律框架，以及遵循國際標準的透明度與合規準則，均有效提升慈善團體和捐款人對香港的信心。這亦令香港成功吸引大量慈善資本，促進跨境合作，在香港和整個亞洲地區產生正面的社會影響力。

iii. 毗鄰中國內地的地理位置

香港優越的地理位置以及與中國內地的深厚聯繫是本港獨一無二的重要資源，讓香港有望進一步發展成全球領先的慈善樞紐。只要本港簡化監管要求，這種強大發展潛力有望促使雙向慈善資本流動，讓香港可以引入國際慈善資本，同時把中國內地的龐大的財富引導到全球慈善事業版圖。

中國內地在各個領域均提供大量的慈善投資機會以推動正面社會影響力。根據經濟合作暨發展組織的報告指出，在2016年至2019年間，中國內地是205家國際慈善組織第二大援助國，共接受了總資金金額的7%。⁶⁴中國基金會中心報告指出，在2016年至2019年間，中國內地的國內籌款金額超越了國際捐款金額，從國內共籌得27億美元，而跨境捐款僅為4億美元。⁶⁵這些統計數字突顯了中國內地在慈善投資領域的巨大潛力。

作為國際企業進入中國內地市場的門戶，香港應該進一步發揮積極角色以促進跨境捐贈，把全球富裕人士的慈善資本引導到中國內地的高影響力項目。香港在慈善方面的角色不僅限於應對本地需求，其中58.3%的捐款是投於跨境慈善(圖4)。此統計數字突顯了香港作為一個慈善平台的地位，不僅可滿足本地需求，更可將資助傳遞到其他地區。

隨著中國內地和香港之間的聯繫在各領域變得更加緊密，特別是金融、科技、教育、健康等行業，考慮到兩地市民的生活方式非常接近，此種地理鄰近性亦有助中港市場進一步推動慈善事業發展。

多年來，香港社會一直積極支持中國內地的災後重建和解決結構性社會問題，包括2009年的四川大地震以及最近的新冠疫情。自2020年2月新冠疫情開始，香港透過不同渠道向中國內地捐贈超過10億人民幣。⁶⁶此外，不同社會團體和機構從海外購置了大量抗疫物資和醫療器材，例如口罩和防護衣，並運送到中國內地疫情的前線以抗擊新冠病毒。⁶⁷

62 波士頓顧問公司。《2023年資產管理報告》。2023年5月。

<https://web-assets.bcg.com/c8/97/bc0329a046f89c7faeef9ab6a877/bcg-global-asset-management-2023-may-2023.pdf>

63 波士頓顧問公司。《2023年全球財富報告》。2023年6月。

<https://web-assets.bcg.com/fb/64/e10897864913a480415d0e1fe3c6/bcg-global-wealth-report-2023-june-2023.pdf>

64 經濟合作暨發展組織。《Private Philanthropy for Development – 2nd Edition – Data for Action》。2021年。

https://oecd-main.shinyapps.io/philanthropy4development/_w_397ae10a/#tab-8055-5

65 經濟合作暨發展組織。《Domestic and Cross-border Philanthropy for Development and Gender Equality in China 2016-19》。2023年。

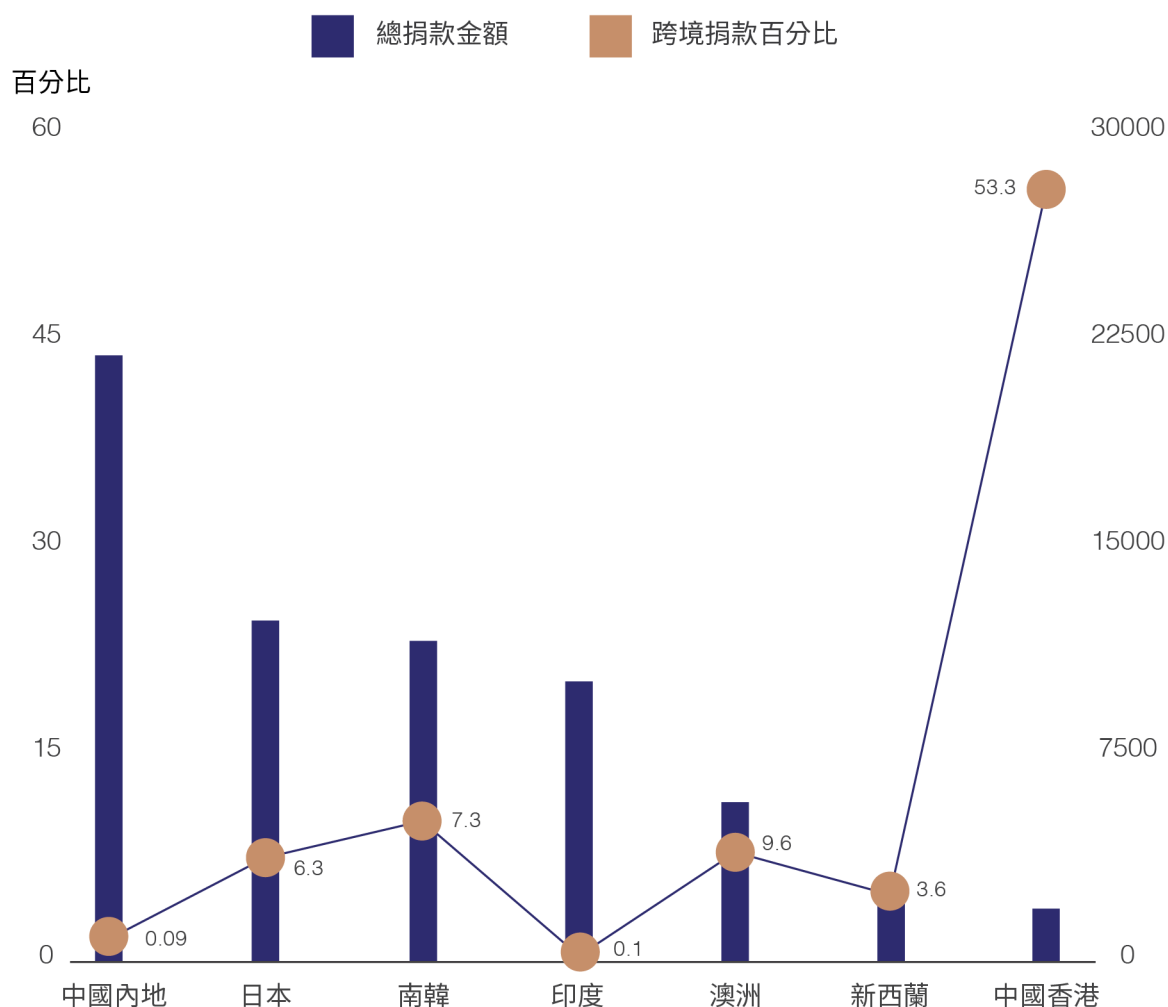
<https://web-archives.oecd.org/2023-04-04/654909-China-Domestic-Cross-border-Philanthropy-Development-gender.pdf>

66 國務院。香港社會各界向內地捐款累計逾10億元人民幣 支援抗擊新冠肺炎疫情。2020年10月2日。於2023年11月1日存取自

http://big5.www.gov.cn/gate/big5/www.gov.cn/xinwen/2020-02/10/content_5477033.htm

67 同上

圖 4. 過去5年亞洲的慈善捐贈金額



資料來源：贈與亞洲

另一方面，中國內地不斷增長的超高淨值人口亦突顯了這種共生關係的慈善潛力。在2022上半年，中國內地是全球唯一一個超高淨值人口增長的主要市場，增幅達2.3%至51,145人。⁶⁸根據中國—中東歐研究院的研究員指出，財富創造源於經濟增長，而中國內地的財富積累是源於自1970年代起所進行改革開放、2000年起全球化、城市化和房地產業加速發展以來的成果。⁶⁹

隨著中國內地的財富不斷增長，國內慈善事業也隨之興起。例如，騰訊基金會於今年在3億元配捐金額基礎上，設立1億元人民幣(1,450萬美元)特別激勵資金，以支持創新慈善項目發展⁷⁰。除了企業慈善事業外，中國內地慈善事業的崛起還可歸功於第一代企業家財富傳承的策略。隨著50年代和60年代後期的企業家逐漸退出核心業務並轉移擔任幕後角色，他們越來越傾向於將家族慈善置於優先地位，⁷¹這個趨勢為香港提供機會以在中國內地不斷擴大的超高淨值人口中培養慈善文化。

憑藉其作為國際金融中心及著名全球非政府組織和不同能力提升機構的所在地，香港具有極高潛力為中國內地的慈善行業貢獻專業知識和經驗。作為中國內地與國際社會的門戶，香港有望成為引導國際慈善事業投向中國內地高影響力項目的關鍵參與者，並成為引導慈善資本的理想樞紐。

68 Altrata。2022世界超級財富報告。2022年9月。https://altrata.com/reports/world-ultra-wealth-report-2022

69 Zhang, X. 中國—中東歐研究院。Keeping the Means of Wealth Accumulation Well-regulated and Promoting Chinese-style Modernization. China Watch, 3(7)。2023年7月。https://china-cee.eu/wp-content/uploads/2023/02/China_Watch_ZHANG-Xiaojing_2023_07.pdf

70 騰訊。99公益日：配捐擴展至其他公益平台。2023年9月1日。於2023年11月1日存取自https://www.tencent.com/en-us/articles/2201679.html

71 Gao, H., Ye, J., & Xu, L. 清華五道口全球家族企業研究中心《中國超高淨值家族公益慈善研究報告》。2021年。https://eng.pbcfsf.tsinghua.edu.cn/_local/D/73/9E/C6EA33E98FA98BBD3C21705F5F_42575BDE_65DA84.pdf?e=.pdf

iv. 堅定的政府支持

根據亞洲公益事業研究中心對慈善事業的研究指出，政府和公眾持份者在促進慈善事業發展扮演重要角色。在提供公共福利方面，香港採取自由市場原則，與亞洲其他司法轄區有所不同。儘管承諾不干預自由市場，香港政府把提供社會服務的主要責任委託給社福機構，在2022/23年向社福機構共撥款233億元港幣，⁷²成為社福機構最大的經費來源。雖然政府並未直接參與慈善活動，但政府提供的意向支持、完善的監管框架以及稅務優惠措施已有效地促進慈善捐贈。香港政府和公民社會之間存在相互依存的關係，政府對社會福利的間接支出的增長也擴大了社會服務領域的規模。⁷³

香港特區政府在2023年3月發表《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》中訂立明確目標，把香港成為領先的慈善中心，這發展方向不僅增強投資者的信心，更吸引了各持份者在香港發展業務。

除了公布香港的策略定位外，政府亦明白家族辦公室業務和慈善事業之間的重要協同關係。作為家族辦公室生態圈的重要元素之一，政府致力促進政府部門之間的協調，並在組織之間建立夥伴合作關係，把香港發展成為全球富豪的慈善中心。⁷⁴

此外，稅務優惠是政府鼓勵慈善活動的另一項重要措施。在香港，個人和企業向獲豁免繳稅的慈善團體或向政府作慈善用途的捐款均可獲得稅項扣減。⁷⁵經稅務局確認屬公共性質的慈善機構及信託團體⁷⁶，以及根據法例純粹為慈善用途而設立的慈善團體或信託機構也可以根據《稅務條例》第88條申請豁免繳稅。⁷⁷⁻⁷⁸在進行本報告研究過程期間，業界反映政府需要進一步改善稅務優惠，方可與其他鄰近司法轄區進行競爭和提升效能。

v. 多元化的社會及輔助服務行業

機構支持

多元化的社會服務業有助香港應對各種社會挑戰並提升社會發展。正如前文所述，香港不同的非牟利組織、慈善團體和社會企業，正努力不懈地解決貧困、教育、醫療、以及環境可持續性等問題。⁷⁹

香港發展蓬勃的慈善圈涵蓋不同規模的慈善團體，包括基層倡議組織及大型基金會。獲稅務局賦予免稅地位的慈善團體數量由2013年的7,592家，⁸⁰增長至2023年3月底的10,042家，增幅達32.3%。⁸¹這些組織受強烈的社會責任感驅使，致力於在社會產生正面影響力(見圖5)。

圖5: 根據《稅務條例》第88條獲豁免繳稅的慈善團體數目⁸²

年度*	慈善團體的數量
2023	10,042
2022	9,709
2021	9,448
2020	9,217
2019	9,096
2018	8,998
2017	9,014
2016	8,831
2015	8,490
2014	8,044
2013	7,592

*截止該年3月31日 資料來源: 香港稅務局

72 香港特別行政區政府。香港便覽——社會福利。2022年9月。https://www.gov.hk/en/about/about/hk/factsheets/docs/social_welfare.pdf

73 Shapiro, R. A., Mirchandani, M., & Jang, H. (2018). Old Money—The History of Giving in Asia. In *Pragmatic philanthropy: Asian Charity explained. essay, Palgrave Macmillan*. https://wordpress.caps.org/wp-content/uploads/2018/02/Pragmatic-Philanthropy-Asian-Charity-Explained.pdf

74 財經事務及庫務局。有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言。2023年3月。https://gia.info.gov.hk/general/202303/24/P2023032300717_415645_1_1679627481405.pdf

75 稅務局。香港法例第112章《稅務條例》第16D條認可慈善捐款。2008年。https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap112

76 稅務局。屬公共性質的慈善機構及信託團體的稅務指南。https://www.ird.gov.hk/eng/pdf/tax_guide_for_charities.pdf

77 同上

78 稅務局。香港法例第112章《稅務條例》第88條對慈善團體的豁免。2012年。https://www.ird.gov.hk/eng/tax/ach.htm

79 英國文化協會。社會企業在香港的發展情況。2020年。https://www.britishcouncil.org/sites/default/files/british_council_hong_kong_social_enterprise_web_final.pdf

80 稅務局。2022-23年報。https://www.ird.gov.hk/dar/2022-23/table/tc/miscellaneous.pdf

81 稅務局。2012-13年報。https://www.ird.gov.hk/dar/2012-13/table/en/misc.pdf

82 稅務局。年報。https://www.ird.gov.hk/eng/ppr/are.htm

除了擁有多元化的慈善團體外，本地社福業界的其中一個特點是有能力促進不同業界組織的合作和協同效應。另外，本地社福機構擁有卓越的應變能力以滿足社會的新興需求及適應不斷改變的社會狀況。許多慈善組織有效利用科技和數據平台以擴展其影響力、參與度和營運效率。此外，社會服務業、政府機構、企業和學術界普遍保持緊密夥伴合作關係，共同努力應對社會問題，當中包括由香港賽馬會資助及獲教育局支持的「賽馬會教師社工創新力量」⁸³，港交所與香港公益金合作設立的「香港交易所慈善夥伴計劃」，⁸⁴以及匯聚10家基金會支持疫情後復甦的「抗疫援助計劃」。⁸⁵這種合作方式不僅有效利用資源，更促進行業內知識共享和發展。

83 香港賽馬會。賽馬會教師社工創新力量。於2023年12月5日存取自<https://jcinnopower.hk/en>

84 香港交易所。香港交易所慈善夥伴計劃。於2023年10月31日存取自

https://www.hkexgroup.com/Corporate-Social-Responsibility/HKEX-Foundation/HKEX-Charity-Partnership-Programme?sc_lang=en

85 周大福慈善基金。抗疫援助計劃。於2023年12月5日存取自<https://www.ctfcf.org/work/anti-epidemic-community-support-programme/>

案例2 - 香港賽馬會慈善信託基金⁸⁶

發揮機構力量： 香港賽馬會匯聚公益慈善力量造福社群

香港賽馬會早於1915年，已開始捐助社會公益，行善舉措歷史悠久。及至五十年代，香港面對戰後重建、大量移民湧入，促使馬會將慈善業務納入業務範圍。1955年，馬會正式決定將每年盈餘撥捐慈善及社區項目。1959年，馬會設立香港賽馬會(慈善)有限公司，專責管理捐款事務。鑑於有關捐款事務所涉性質、規模及範圍的發展一日千里，香港賽馬會慈善信託基金遂於1993年成立，接管馬會的慈善捐款事宜。香港賽馬會慈善信託基金目前是全球十大慈善捐助機構之一。

香港賽馬會慈善信託基金可大額捐款資助社區項目，全賴馬會獨特的營運模式，馬會每年將約90%的稅後經營盈餘撥捐慈善信託基金，在社區發展擔當重要角色。

傳統上，馬會主要聚焦硬體項目的發展。隨著社會和公眾需求有所改變，發展性倡議與能力建設工作越來越受到重視。作為本地主要公益慈善及創新項目的資助方，馬會明白人才培育和技能能升有助推動社福工作的長遠發展。因此馬會將會利用自身專業知識及資源，推動慈善業界的專業化，並在2023年9月正式宣布成立「公益慈善研究院」⁸⁷，集結「智、善、行」(智慧、善款、行動)，在本地、區域和全球層面推廣公益慈善的領先思維。

五大重點範疇⁸⁸

多年來，馬會作為社會主要協作夥伴，與不同機構保持緊密合作，積極構建關愛共融社會，香港賽馬會慈善信託基金更成為全球十大慈善捐助機構之一。在2022/23年度，香港賽馬會慈善信託基金已審批捐款總額為73億港元，共資助247⁸⁹個慈善和社區項目。除透過向社區合作夥伴直接捐助，香港賽馬會慈善信託基金亦會主動開展公益項目以及舉辦大型活動，讓社會大眾享受健康活力的生活。鑑於永續發展的重要性，信託基金正在將永續發展作為第六個資助重點。

1. 支援長者自主享耆年

香港賽馬會慈善信託基金協助與社會脫節或面對財務困難的長者有尊嚴地生活，亦致力提升長者照顧和居家服務，加強長者與社會的聯繫，並加強對照顧者的支援。其中，香港賽馬會慈善信託基金撥款超過1億5千7百萬港元，開展為期四年的「賽馬會智家樂計劃」，透過跨界別合作，利用資訊科技及數據分析，建立創新和實證為本的家庭服務模式，讓服務使用者能受惠於26個非政府機構營運的綜合家庭服務中心及綜合服務中心所提供的預防、支援和早期補救服務，推動家庭和諧幸福。

2. 讓青年多元出色 加強社會流動

香港賽馬會慈善信託基金透過為年輕人開創多元機會，培育年輕新一代成為積極社會公民，協助他們發揮多元潛能，推動社會發展，在科技世界盡展所長。透過建立更美好未來，提升家庭能力，協助青年擺脫跨代貧窮。由香港賽馬會慈善信託基金創立和資助的十年計劃「賽馬會鼓掌·創你程計劃」，是香港首個跨界別生涯發展探索平台，透過連繫學校、商界及社福機構，構建一個可持續發展的生涯發展系統，讓年輕人可更順暢地由學生過渡至投身社會工作。

⁸⁶ 香港賽馬會。慈善信託基金。於2023年10月6日存取自<https://charities.hkjc.com/charities/english/charities-trust/index.aspx>

⁸⁷ 香港賽馬會。公益慈善研究院。於2023年12月5日存取自

https://campaign.hkjc.com/en/withyou/about-hkjc/institute-of-philanthropy.aspx?b_cid=CSLDSPA_2122RU25A_Menu

⁸⁸ 香港賽馬會。社區貢獻及慈善五大重點範疇。於2023年10月6日存取自<https://charities.hkjc.com/charities/english/community-contributions/index.aspx>

⁸⁹ 香港賽馬會。慈善事務。於2023年10月6日存取自<https://corporate.hkjc.com/corporate/english/who-we-are/charities.aspx>



3. 共建健康社區

香港賽馬會慈善信託基金致力建造健康社區，為社會大眾提供更完善的醫療保健服務，特別是基層醫療、紓緩治療、臨終關懷、心理與精神健康服務。

4. 培育人才及推動業界發展

透過為不同背景的人士提供支持，協助他們充分發揮潛力。香港賽馬會慈善信託基金亦積極推動非牟利界別的發展及能力提升，鼓勵不同界別的人士與組織的合作與知識共享，提升對社會的貢獻。

5. 推動體育及文化發展

香港賽馬會慈善信託基金致力發展一個包容、有創意及充滿活力的社會，希望透過體育與藝術改善大眾生活，更輕鬆享受健康生活與文化體驗。

匯聚思想領導力，促進社會進步 - 公益慈善研究院

公益慈善研究院於2023年9月11日在香港國際慈善論壇正式宣布成立。公益慈善研究院由香港賽馬會及其慈善信託基金提供50億港元(6.4億美元)的初始資金，是一個「智、善、行」的機構，致力鞏固夥伴合作，在地方、區域及全球層面增強公益慈善思想領導力。

公益慈善研究院立足東方，堅信亞洲在全球慈善生態系統中日益增長的重要性，特別是經濟增長和發展對慈善知識和能力日益增長的需求。本著「推動具影響力的公益慈善事業，建設更美好社會」的願景，作為立足於東方的全球「智、善、行」智庫，公益慈善研究院的使命是

- 連結區域和全球公益慈善事業，共建美好社會；
- 擴展策略性和創新的方案，應對區域和全球挑戰；
- 推動公益慈善行業專業化。

人才協同效應

對本地的慈善事業而言，培育人才亦是一個重要議題，以確保有足夠人力資源以應對社區不斷變化的需求。慈善業界是社會創新之間的動態聯繫的代表，並由擁有廣泛專業知識的人才所支持。鑒於本報告於前文「慈善團體與基金會在提升影響力方面所面對的挑戰」章節的討論，社會參與、資產和財富管理、以及專業服務等方面的互相協作，對於慈善業界的成功是尤其重要。因此，香港龐大的人才庫，加上來自各行各業的專業人士，有利於多元化慈善事業的蓬勃發展。

在2022年，人類保健及社會工作活動業僱用本地總勞動人口達7.3%，其中社會工作活動佔2.5%。⁹⁰擁有多元技能和專業知識的人才庫有助慈善團體設計和推動應對迫切社會問題的倡議，不論是資助配對、計劃管理、慈善倡導或影響力評估，多元化的團隊有助慈善團體能夠瞭解社會服務業的複雜性，以有效作出明智決策推動社會發展。

除社工外，專業人士如律師、會計師、顧問和投資顧問等在支持慈善團體的工作發揮了重要作用。截至2023年9月，專業服務業僱用本地總勞動人口達9.4%，⁹¹他們可為慈善事業在營運方面提供專業知識和指引，以協助慈善組織梳理複雜的法律和監管框架，確保符合相關法例要求、提供財務和策略建議，並對業務發展提供重要見解。此外，專業服務業可協助連繫潛在捐款人，促進慈善夥伴合作關係，協助資源管理和分配。專業人士亦支持家族辦公室在進行慈善事業方面發揮積極作用，他們所提供的知識和服務大幅促進了香港慈善事業的效率、透明度和長遠可持續性。

為了培養本地公益慈善業的人才，業界和富裕家庭成員一直合作提供各種持續教育和技能提升課程。自2001年起，香港哈佛商學院協會每年夏天都向本地非政府組織領袖提供獎學金，讓他們參加哈佛商學院的執行教育計劃「非牟利管理的策略視角」。⁹²該計劃為獎學金得主，即非牟利機構的執行董事及總裁，能夠向美國非政府組織學習和吸取經驗。⁹³

總括而言，香港的慈善生態圈擁有濃厚的捐助文化，致力解決挑戰性的社會問題包括人口老化與長者健康、貧窮與社會不公、以及心理健康問題。除了政府的支持和服務提供者的貢獻外，家族基金、非牟利組織和企業共同攜手努力，形成一個強大的行動網絡，建立一個更公平可持續的社會。透過著重雙方合作、透明度和影響力評估，香港的慈善生態圈持續演變以應對社區需求的變化，提升整體市民的生活質素。

90 政府統計處。表210-06305A:按主要工作所屬詳細行業及性別劃分的就業人數（不包括外籍家庭傭工）。2023年11月。

https://www.censtatd.gov.hk/en/web_table.html?id=210-06305A

91 政府統計處。表210-06305:按主要工作所屬詳細行業及性別劃分的就業人數。2023年11月。https://www.censtatd.gov.hk/en/web_table.html?id=210-06305

92 香港哈佛商學院協會。香港哈佛商學院協會劉鳴煒先生獎學金。於2023年12月1日存取自<https://www.hbsahk.org/scholarships/>

93 哈佛商學院。非牟利機構管理策略性研究。於2023年12月1日存取自<https://www.exed.hbs.edu/strategic-perspectives-nonprofit-management/>

➤ 慈善團體與基金會在提升影響力方面所面對的挑戰

慈善團體與基金會在提升影響力方面所面對的挑戰

慈善業界在解決社會問題中發揮著至關重要作用，而擁有濃厚捐贈傳統的香港也不例外。即使本地市民和企業存在活躍的慈善文化，加上本地擁有眾多慈善團體，但在建立穩固的慈善生態圈方面仍然存在挑戰。本章節將深入探討慈善團體和基金會在香港進行慈善活動時所面對的複雜問題。

i. 慈善捐贈的稅務安排

根據經濟合作暨發展組織（2020）指出，「對慈善事業提供稅務優惠可有效地推動政府優先支持的慈善活動，並提高整體社會福祉」（第1頁）。⁹⁴由於慈善業界對社會發展產生重要影響，不同經濟體均會對慈善事業提供一定的稅務優惠促進進一步發展。進行慈善事務的機構通常享有與其活動直接相關的稅務優惠，而個人和企業捐款人向這些慈善機構作出的捐款普遍亦會獲得稅務寬減。⁹⁵

香港是其中一個向個人和企業慈善捐款提供稅務優惠的司法管轄區之一，但因為設有稅項扣減上限（見圖6），⁹⁶被認為對鼓勵捐款人，包括家族辦公室，進行大額捐助相對不利。

圖6: 亞洲地區慈善捐贈稅務優惠比較

經濟體	個人		企業	
	比率	上限*	比率	上限*
孟加拉^	12.5%	25%	10%	20%
柬埔寨	0%	0%	100%	5%
中國	100%	30%	100%	12%
香港	100%	35%	100%	35%
印度	50%	10%	50%	10%
印尼	100%	5%	100%	5%
日本	40%	25%	100%	#
韓國	15%	30%	100%	10%
馬來西亞	100%	7%	100%	10%
尼泊爾	100%	5%	100%	5%
巴基斯坦	100%	30%	100%	20%
菲律賓	100%	10%	100%	5%
新加坡	250%	100%	250%	100%
斯里蘭卡	100%	33%	100%	20%
台灣	100%	20%	100%	10%
泰國	100%	10%	100%	2%
越南	100%	100%	100%	100%

* 根據經濟情況，限額可能是應稅收入、應付稅款或捐贈金額的百分比。

^ 巴基斯坦、日本和韓國有稅收抵免制度，而孟加拉國則有退稅制度。然而，孟加拉的系統正在運作與通常理解的退稅相比，類似於稅收抵免制度。

$(\text{資本額} \times 0.25\% + \text{收入} \times 2.5\%) / 4$

資料來源：亞洲公益事業研究中心

94 經濟合作暨發展組織。稅務及慈善政策簡介。2020年。https://www.oecd.org/tax/tax-policy/policy-brief-taxation-and-philanthropy.pdf

95 經濟合作暨發展組織。2020年OECD稅務政策研究第27號。https://www.oecd.org/tax/tax-policy/oecd-taxation-and-philanthropy.pdf

96 亞洲公益事業研究中心。2022年亞洲公益行善指數。https://wordpress.caps.org/wp-content/uploads/2022/07/Doing-Good-Index_2022_Final_online_0704.pdf

在**香港**，向獲稅務局確認為免稅慈善團體作出的現金形式捐款可根據《稅務條例》享有稅項扣減，⁹⁷以鼓勵個人和企業支持公益慈善活動。個人納稅人的認可慈善捐款稅項扣減上限為經扣減後應課稅入息(即總入息減去可扣除支出及折舊免稅額)的35%，或實際捐款金額(以較低者為準)⁹⁸。企業的認可慈善捐款稅項扣減上限為經調整後應課稅利潤實額(即總利潤減去可扣除支出及折舊免稅額)的35%，或實際捐款金額(以較低者為準)。在香港，任何超額慈善捐款不可在下一年度進行稅項扣減，但在中國內地、新加坡、法國和美國等司法管轄區則允許相關扣減。

儘管各地慈善捐贈的稅項扣減金額存在差異，但亞洲區不同國家仍主要透過提供稅務優惠以鼓勵慈善活動。

在**中國內地**，企業可憑公益性捐贈扣減企業所得稅，最高扣減上限為年度會計利潤的12%，超過年度會計利潤總額12%的部分獲悉在往後三年內扣除。⁹⁹個人納稅人如向合資格中國境內非牟利組織作出捐贈，相關公益性捐贈的扣減上限為應納稅所得額30%，此扣減適用於所有類型的收入。¹⁰⁰內地政府近年來逐步提高對慈善捐贈的稅務優惠，希望促進慈善事業發展及強化對社會服務的支援。

在**新加坡**，個人和企業向公共性質機構(IPC)的捐款可享稅項扣減。新加坡的慈善捐款稅項扣減計劃由新加坡國內稅務局(IRAS)管理。在2016年1月1日至2026年12月31日期間，個人和企業向任何在新加坡慈善總監註冊及獲得新加坡國內稅務局授予免稅資格的公共性質機構的捐款，可享有相當於捐贈金額2.5倍的扣除。¹⁰¹合資格可扣減的捐款更包括非現金捐贈，如股票捐贈、文物捐贈、房地產捐贈等。¹⁰²

在**英國**，公益慈善發展相對成熟。納稅人透過合資格工資扣減計劃，向英國和特定歐盟慈善團體的慈善捐款均可獲得基本稅率減免，相關捐贈亦適用於禮金以及透過個別條款證書或禮金捐獻計劃進行的慈善付款。¹⁰³舉例而言，如果英國納稅人捐贈1英鎊給慈善團體，該慈善團體可以追回相關捐款上支付的基本稅率，即1英鎊的捐款對該慈善團體而言價值為1.25英鎊。高稅率納稅人更針對捐款向稅務局申請基本稅率與高稅率之間的差額，例如納稅人需支付40%的稅率，每捐贈1英鎊更可享受有退還25便士的稅收減免。¹⁰⁴

在**美國**，企業的合格慈善捐贈可享稅項扣減，但扣減上限為應稅利潤的10%，超額捐款的扣減額度可在往後五個年度進行扣除，但每年最高扣減上限仍然為應稅利潤的10%，而合資格保護性捐贈的攤銷期限可延長至15年。¹⁰⁵個人納稅人可向美國國稅局對合資格慈善捐款申請稅項扣減，稅項扣減上限為調整後總收入的60%，在某些案例中上限為20%或30%。¹⁰⁶

針對慈善捐款的稅務優惠政策有助於帶動捐款金額和規模，根據2022年世界捐助指數顯示，排名較高的司法管轄區擁有相對靈活及寬鬆的稅務優惠，有助推動慈善事業的發展，這突顯了香港有必要審視當前的稅務政策，並考慮以更具鼓勵性的稅收結構以促進慈善活動。香港政府可以透過探討提供合適的稅務優惠，動員私人資本以協助特定社會服務發展。

ii. 香港慈善團體的監管和註冊

a) 缺乏清晰的監管指引

隨著越來越多慈善組織或類似類似團體在港成立，法律改革委員會轄下的慈善組織小組委員會於2011年6月發表諮詢文件，¹⁰⁷並在2013年發表最終報告。¹⁰⁸該報告建議設立一個更全面的監管制度，以應對當時慈善業所面對的挑戰。時至今日，該報告所提出的挑戰和建議仍然適用於現時慈善活動發展。以下是參考2013年發表的報告所提出的觀點。

97 稅務局。認可慈善捐款。https://www.ird.gov.hk/eng/faq/acd.htm

98 稅務局。香港法例第112章《稅務條例》第16D條認可慈善捐款。https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap112

99 羅兵咸永道。環球稅務總結-中國企業扣減。2023年6月28日。https://taxsummaries.pwc.com/peoples-republic-of-china/corporate/deductions

100 羅兵咸永道。環球稅務總結-中國個人扣減。2023年6月28日。https://taxsummaries.pwc.com/peoples-republic-of-china/individual/deductions

101 新加坡國內稅務局。捐款及稅務扣減。於2023年10月31日存取自https://www.iras.gov.sg/taxes/other-taxes/charities/donations-tax-deductions

102 同上

103 英國政府。捐款的稅項優惠。https://www.gov.uk/donating-to-charity

104 慈善援助基金會。Give more with Gift Aid。https://www.cafonline.org/my-personal-giving/plan-your-giving/tax-effective-giving

105 羅兵咸永道。環球稅務總結-美國企業扣減。2023年6月28日。於2023年10月31日存取自https://taxsummaries.pwc.com/united-states/corporate/deductions

106 美國國稅局。慈善捐獻扣除。2023年6月。於2023年10月31日存取自https://www.irs.gov/charities-non-profits/charitable-organizations/charitable-contribution-deductions

107 香港法律改革委員會。諮詢文件-慈善組織。2011年6月。https://www.hkreform.gov.hk/en/docs/charities_e.pdf

108 香港法律改革委員會。慈善組織報告。2013年12月。https://www.hkreform.gov.hk/en/docs/rcharities_e.pdf

慈善團體 的定義



儘管《稅務條例》第 88 條規定，任何具有公共性質的慈善機構或信託，在滿足有關機構或信託所進行的任何貿易或業務的某些條件的情況下可獲豁免繳稅，但香港法例缺乏對「慈善」一詞的法定定義，可能導致潛在混亂和模糊不清。

根據稅務局發布的《屬公共性質慈善團體及信託團體的稅務指南》(稅務指南)，若有關機構或信託欲被視為「慈善團體」，有關機構或信託必須純粹為慈善用途而設立，¹⁰⁹慈善用途即指麥納頓勳爵列出慈善用途的「四大主要類別」。¹¹⁰儘管發布了一份全面的稅務指南，但缺乏對「慈善」一詞的法定定義令「慈善」的定義受限於特定目的。

現時稅務指南要求慈善團體必須通過一份規管文書而成立，相關的結構類型包括信託、根據《社團條例》註冊的社團、根據《公司條例》成立的法團、以及由法規成立的法定團體¹¹¹，但此規定已無法涵蓋現時慈善組織形式的演變。

「慈善用途」 的涵義過時



法律改革委員會在2013年發表的報告¹¹²及市場從業員均認為根據普通法解釋的「慈善用途」的涵義古舊過時，不切合實際情況，¹¹³這種狹隘的詮釋並未有效反映慈善團體的需求以及社會近年來慈善活動最新變化。

正如前述，根據麥納頓勳爵於1891年案中弁言列出慈善用途的「四大主要類別」，主要包括：(a)救助貧困；(b)促進教育；(c)推廣宗教及(d)除上述外，其他有益於香港社會而具慈善性質的宗旨。¹¹⁴這個對「慈善用途」的分類代表目前的新興慈善趨勢如環境保護和可持續性、長者健康、體育發展、多元共融等，都被歸入「慈善用途」的最後一類。

¹⁰⁹ 稅務局。屬公共性質的慈善機構及信託團體的稅務指南。https://www.ird.gov.hk/eng/pdf/tax_guide_for_charities.pdf

¹¹⁰ Special Commissioners of Income (n.d.) *Tax v Pemsel* [1891] Vol 3 Tax Cases 53, at 96, per Lord Macnaghten

¹¹¹ 稅務局。屬公共性質的慈善機構及信託團體的稅務指南。https://www.ird.gov.hk/eng/pdf/tax_guide_for_charities.pdf

¹¹² 香港法律改革委員會。慈善組織報告。2013年12月。https://www.hkreform.gov.hk/en/docs/rcharities_e.pdf

¹¹³ 林朱律師事務所。營運香港慈善機構的常見問題。2021年4月。

https://www.eylaw.com.hk/en_hk/publications/our-latest-thinking/2021/march/common-issues-in-operating-a-hong-kong-charity

¹¹⁴ 香港法律改革委員會。慈善組織報告。2013年12月。https://www.hkreform.gov.hk/en/docs/rcharities_e.pdf

現時對「慈善用途」的標準源於十九世紀古舊的法例和判例，這些古老資料來源對大部分人而言均難以理解，亦缺乏清晰定義。因此政府可參考可持續發展目標的標準，針對慈善組織建立一個符合現代社會規範、透明及容易理解的法定定義，一個清晰明確的標準對支持慈善事業的市民及慈善團體都能夠受惠。

b) 慈善團體的註冊

香港目前沒有官方慈善團體註冊系統，也沒有專責監督慈善團體的政府機構。由稅務局所發布的獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單不一定涵蓋所有在本港營運的慈善團體，由於部分在港營運的慈善團體並未申請免稅資格，所以相關名單並不能全面反映慈善領域的實況。

根據早前與香港社會服務聯會(社聯)的交流，香港由於缺乏慈善團體中央註冊系統，妨礙家族辦公室與基金會作出捐贈和捐款。慈善機構的信譽對捐款者而言十分重要，許多捐款人依賴稅務局發表的獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單作為唯一由政府提供的官方認可名單，因此捐款人往往只會捐款給名單上享有免稅資格的慈善機構。

雖然獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單列出接近一萬家免稅慈善團體，為家族辦公室和基金會等捐款人提供盡職調查的參考依據，讓捐款人可安心捐贈給本地聲譽良好的慈善機構，但許多社會企業沒有申請或不符合申請稅務豁免，並未獲列入相關名單。由於慈善捐贈的稅收減免僅適用於具有向免稅慈善團體作出的捐款，因此捐款人主要與獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單上所列出的機構合作。雖然提供獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單並非為了方便任何利益相關者獲取任何慈善機構的資訊，但許多並未獲得免稅資格的社福機構變相可能無法獲得捐款人的捐款支持，缺乏全面的公共慈善團體名單限制了捐贈者的選擇範圍，導致慈善組織的資金分配不均。

在香港成立慈善團體註冊中央系統將可提升慈善團體和捐款人之間的透明度，讓慈善組織可在高效透明的環境下營運，提升捐款人對慈善組織的信心。此外，相關註冊系統可以有效區分「免稅」資格和獲承認為「慈善團體」，讓獲承認為慈善團體的組織可無需遵守《稅務條例》對豁免繳稅的要求。

iii. 繁瑣的行政程序

雖然近年來亞洲各地的慈善組織監管制度出現明顯變化，但慈善團體需要經歷的行政流程仍然受到詬病，而此類行政流程視為社工及社福機構員工所面臨的最大挑戰之一。¹¹⁵

與香港的其他服務業不同，社福界及慈善活動受不同持份者監管。稅務局負責根據《稅務條例》免稅申請和審查認可慈善團體的免稅資格，但並不負責慈善團體的註冊，也不具有監管的權力。作為本地唯一稅務管理機構，稅務局在慈善相關的稅務事務之外擁有更繁重的工作，但卻需要負責審批大量慈善團體豁免繳稅的申請。此外，稅務局從收到承認免稅資格的申請到發出正式「批准」的實際時間因情況而異，取決於相關組織向稅務局提交的資料和文件的完整性等因素。根據亞洲公益事業研究中心的資料顯示，香港免稅慈善地位申請所需處理時間高於亞洲平均處理時間的124天，¹¹⁶縱使稅務局宣布加快處理慈善機構申請豁免繳稅地位，希望透過簡化申請流程，但本地複雜的行政流程、申請量繁重以及人力不足等問題猶在。

以下是英國、加拿大、新加坡和新西蘭的慈善監管機構及其職能的比較，希望藉此探索簡化程序並縮短處理時間的可能性，以更有效地支持推動本地社會服務業發展(見圖7)。

115 英國社會工作者協會。2021年年報。2021年。https://www.basw.co.uk/system/files/resources/basw_annual_survey_summary_report_2021.pdf

116 亞洲公益事業研究中心。2023年2月。香港：亞洲的慈善樞紐。https://caps.org/work/our-research_hong-kong-as-a-philanthropy-hub

圖7: 英國、加拿大、新加坡和新西蘭慈善監管機構及其職能的比較

司法管轄區	英國 ¹¹⁷	加拿大 ¹¹⁸	新加坡 ¹¹⁹⁻¹²⁰	新西蘭 ¹²¹
監管機構	慈善事務委員會	稅務局	慈善總監辦公室	慈善服務處
相關法例	慈善團體法	所得稅法	慈善法例	慈善法令
職能與責任				
監管職能	- 負責決定英格蘭與威爾斯的慈善組織是否符合慈善情質的責任 - 在發現慈善組織如有任何不當行為或不當管理時進行監管 - 確保慈善團體履行法定義務，包括每年編制年度活動報告	在聯邦層面，加拿大稅務局負責管理根據所得稅法註冊的慈善團體。作為慈善團體的監管機構，加拿大稅務局的職責包括： - 處理註冊申請； - 就慈善團體的運作提供技術建議； - 處理審計與合規活動；及 - 向公眾提供一般資訊。 註冊慈善團體不僅可豁免繳交所得稅，更獲授權發出捐款扣稅收據，以供捐款人在報稅時申請稅項扣減。	慈善總監辦公室的職責包括： (a) 確定機構是否為慈善團體； (b) 鼓勵並促進慈善團體的管理； (c) 辨識並調查慈善團體管理的不當行為或不當管理； (d) 針對慈善團體的不當行為或不當管理採取補救措施； (e) 履行慈善總監辦公室的職能或實現慈善總監辦公室的任何目標時獲取、評估和傳播信息； (f) 對履行慈善總監辦公室的任何職能或實現慈善總監辦公室的任何目標相關事宜向部長提供訊息或建議；及 (g) 履行部長決定的任何其他職能。 慈善總監必須在每年結束後盡快向部長提交一份有關該年度慈善總監辦公室的營運報告，而部長亦必須將報告的副本提交給國會。	- 管理和監管慈善團體名冊 - 要求慈善組織提交年報及監管慈善團體的活動 - 推動慈善組織合規發展及善用資源
非監管職能	- 提供指引及協助慈善團體有效運作 - 為慈善團體提供網上服務			- 促進並推動慈善研究 - 對慈善團體有關的事宜提供建議 - 促進公眾對慈善團體的信任 - 向慈善組織提供教育和援助

iv. 跨境捐贈

由於中國內地的外匯管制和監管環境與其他司法管轄區有所不同，向中國內地進行跨境捐贈面對一定難度。雖然中國是接收跨境捐款的主要市場之一，但中國同時被評為在促進雙向跨境捐贈方面存在嚴格限制的國家之一，¹²²因此慈善組織在中國面對主要挑戰是應對規管外國捐贈的嚴格法規。

117 英格蘭和威爾斯慈善事務委員會。《2011年慈善法令》附錄1第1章。2018年12月。

<https://www.gov.uk/government/publications/charity-commission-governance-framework/appendix-i-schedule-1-charities-act-2011>

118 加拿大政府。聯邦政府在監管慈善機構所擔當的角色。2016年。 <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/charities-giving/giving-charity-information-donors/about-registered-charities/what-role-does-federal-government-play-regulation-charities.html>

119 新加坡總檢查署立法處。《1994年慈善團體法》。2020年。 <https://sso.agc.gov.sg/Act/CA1994>

120 新加坡慈善網。慈善總監。於2023年10月11日存取自 <https://www.charities.gov.sg/Pages/AboutUs/Commissioner-of-Charities.aspx>

121 新西蘭慈善服務。慈善服務擔當的角色。 <https://www.charities.govt.nz/about-charities-services/the-role-of-charities-services/>

122 贈與亞洲。分析亞洲跨境慈善活動。2022年6月。 <https://give2asia.org/wp-content/uploads/2022/06/Cross-Border-Philanthropy-Report-2022-06-08.pdf>

《境外非政府組織境內活動管理法》

中國於2016年實施了首部《慈善法》，隨後在2017年制定了《境外非政府組織境內活動管理法》¹²³，這項立法標誌著中國政府致力於促進國內慈善團體發展的承諾，但同時加強了對在中國內地運作的外國非政府組織的監管。

《慈善法》旨在透過為慈善團體的註冊和運作建立法律框架，創造有利於慈善事業發展的環境，這項法例不僅著力提升慈善組織的透明度、責任制和防止在籌款和捐贈管理的欺詐行為，更賦予從事慈善活動的個人和組織稅務優惠。以上積極的改變支持了國內慈善生態系統的成長和發展。

與此同時，《境外非政府組織法》為在中國內地營運的外國非政府組織帶來額外困難，這項法例引入註冊要求，對外國非政府組織的活動實行更嚴格的監管，以確保這些組織符合中國政府的優先事項和政策。

《境外非政府組織法》僅為外國基金會和非政府組織提供了在中國內地開展活動的兩條合法途徑，分別是在中國境內登記設立代表處，如果它們不希望設立辦事處但僅希望開展活動，則可以申請在中國開展「臨時活動」。¹²⁴根據這項法律規定，不採取這兩種選擇的外國非牟利組織不得在中國境內公開或秘密進行任何活動，或者授權、資助或秘密授權任何中國的工作單位或個人進行活動」。¹²⁵

截至2021年12月31日，已登記的境外非政府組織代表處有631個，臨時活動有4,018項，約62%在中國設有代表處的慈善組織的所在地為香港、日本、韓國、英國或美國，68%登記代表處位於北京、上海、廣東、雲南或四川。¹²⁶

中國政府對跨境資金實行嚴格監控，以確保捐款透明度並防止任何潛在的政治干預。有意捐贈給中國的組織和個人必須遵守複雜的註冊程序與匯報要求，未能遵守相關法例可能會造成嚴重法律後果和對未來活動產生限制。

這種嚴格的監管環境對國際捐款人而言極具挑戰，需要投入大量時間、資源和專業知識以確保符合法例要求。本地社福及慈善業界亦表達跨境捐贈所面對的困難、所涉及的繁瑣流程以及需耗時與內地當局進行協商，他們還強調不同省份的要求各異，讓整個過程變得更加複雜。

123 中參館。中華人民共和國境外非政府組織境內活動管理法第9條。2016年。

<https://www.chinafile.com/ngo/laws-regulations/law-of-peoples-republic-of-china-administration-of-activities-of-overseas>

124 中華人民共和國境外非政府組織境內活動管理法第9條。2016年。https://www.gov.cn/xinwen/2016-04/29/content_5069003.htm

125 中華人民共和國境外非政府組織境內活動管理法第32條。2016年。https://www.gov.cn/xinwen/2016-04/29/content_5069003.htm

126 國際非牟利法中心。中國慈善法報告。2023年5月。https://www.icnl.org/wp-content/uploads/China-PLR-June-2023.pdf

政策建議

政策建議

香港的慈善生態圈具有巨大發展潛力，以解決社會問題，共建和諧社區。慈善事業亦是富裕家庭和家族基金的關注重點。在社區推廣慈善捐贈文化、加強透明度和問責制、促進跨界別合作，以及鼓勵慈善事業的蓬勃發展，都可有效提高慈善倡議的影響力和效果。在前述章節的分析基礎上，本章節將會探討應對所論及的挑戰的解決方法，從而充分發揮慈善事業在香港的發展潛力。

i. 勉勵行善：提升稅務優惠以進一步推動慈善活動發展

稅務優惠有助鼓勵慈善捐款及支持慈善團體發展，推動整體慈善生態圈發展。

- **鼓勵慈善捐助：**稅務優惠為個人和企業提供財務誘因以向慈善事業作出捐款。政府可為慈善捐款提供稅項扣減或豁免繳稅等措施，鼓勵個人和企業將其部分入息或利潤捐贈給非牟利機構和慈善團體。¹²⁷透過為慈善行動提供實質利益，有助政府向社會傳達重視支持慈善事業的觀點。
- **擴大投入慈善宗旨的資金池：**稅務優惠可以吸引潛在捐款人，相關的稅項扣減或豁免繳稅的財務利益可讓不同收入水平的個人與企業更願意進行捐贈，這不僅擴充捐款人基礎，也擴大慈善團體的潛在資源。
- **支持慈善團體：**稅務優惠在支持慈善團體的可持續性和增長方面發揮著重要作用，受惠於稅務優惠的捐款有助提升慈善團體的財政穩定性，協助團體開展長遠計劃以應對社會問題，包括資助計劃和服務、研究、政策倡議，以及落實社區共融。

儘管稅務優惠的效果不能單純透過與其他因素的財務價值作比較，但不同研究均提出有力證據支持稅務優惠有助推廣慈善事業。研究顯示，隨著降低捐贈的相對成本，個人的捐贈意願會提升，更願意作出捐款。¹²⁸因此，政府可適當地提供更多稅務優惠：

a) 取消/調整「認可慈善捐款」的扣稅額上限35%

根據《稅務條例》第26C條，納稅人在課稅年度作出認可慈善捐款（總額不得少於港幣\$100）可獲稅項扣減。¹²⁹《稅務條例》第16D條亦允許需繳付利得稅的納稅人在報稅時扣除認可慈善捐款。¹³⁰根據這兩項條文作出稅項扣減，均受制於應評稅入息或利潤的35%上限。下表列出2011/12至2021/22年度獲稅務局批准扣稅的認可慈善捐款總額。¹³¹

¹²⁷ 新西蘭稅務政策研究。針對為慈善機構及其他非牟利組織提供稅務優惠的政府諮詢文件。2006年。

<https://www.taxpolicy.ird.govt.nz/-/media/project/ir/tp/publications/2006/2006-dd-charitable-giving/2006-dd-charitable-giving-pdf.pdf>

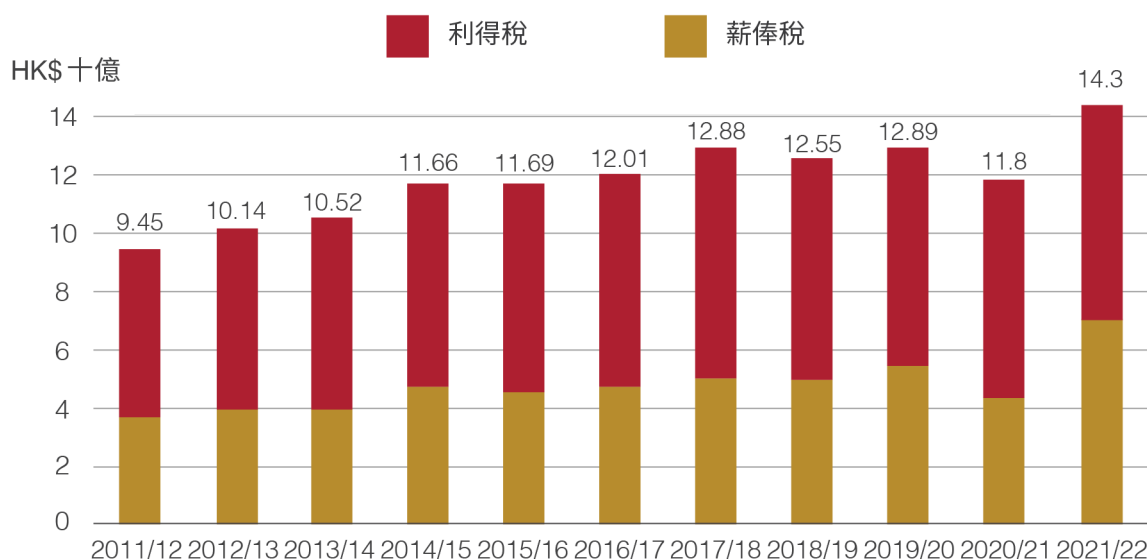
¹²⁸ 慈善援助基金會。全球各國對慈善捐款提供的稅務優惠比較。2016年5月。<https://www.cafonline.org/docs/default-source/about-us-publications/fwg4-donation-states>

¹²⁹ 稅務局。香港法例第112章《稅務條例》第26C(1)條。<https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap112!en>

¹³⁰ 稅務局。香港法例第112章《稅務條例》第16D條。<https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap112!en>

¹³¹ 稅務局。年報。<https://www.ird.gov.hk/eng/ppr/are.htm>

圖 8. 在利得稅和薪俸稅項下獲扣除的認可慈善捐款總額



在2020/21課稅年度，來自薪俸稅和利得稅的收入分別為港幣750.3億和港幣1,355.4億，因為獲扣除認可慈善捐款的總額而減少的稅收約為港幣18億，只佔相關稅項總收入約0.87%。¹³²

考慮到全球各地競爭激烈的慈善事業發展，本港有必要審視在課稅年度針對認可慈善捐款35%扣除額上限。部分鄰近地區已表明，將會取消稅項扣減限制或設定更高上限(新加坡政府宣布慈善捐款250%的稅項扣減將延長至2026年12月31日)，以推動慈善事業發展及為慈善團體創造一個更公平公正的環境(例如：新加坡合資格慈善捐贈可獲2.5倍的稅項扣減、英國對個人慈善捐贈或社區業餘運動俱樂部提供稅收減免、美國對合資格慈善捐款的稅項扣減上限為調整後總收入的50%，部分案例上限則為20%或30%)。這些政府認為慈善事業不應受到稅項扣減上限的限制，以鼓勵個人和企業積極投入公益慈善，但香港政府現時採取的政策或不利大額捐款，無意中限制了本地慈善事業發展。

除了稅項扣減上限，香港目前不允許任何超額慈善捐款在下一年度進行稅項扣減，因此香港政府可以考慮參考其他司法管轄區(例如中國內地、法國和新加坡)，允許將超額捐款在後續課稅年度進行扣除。

b) 擴大「認可慈善捐款」的種類，包括非金錢捐贈

慈善捐贈涵蓋不同形式的捐贈，包括金錢捐款和非金錢捐贈。目前，香港的稅務制度只容許納稅人向獲豁免繳稅的慈善團體的現金(即現金而非實體)捐款進行稅項扣減。

不論金錢捐款或非金錢捐贈，均有助推動慈善事業發展。非金錢捐贈包括商品、文物、土地、建築等，能夠直接滿足社會迫切需求，容許個人能夠貢獻技能、促進社區參與並為慈善團體節省成本。2019新冠疫情正正體現了實物捐贈的影響。非金錢捐贈有助打造全面及包容的慈善生態圈，有效發揮影響力以推動社會發展。

改善香港稅務優惠以認可非金錢形式捐贈對社會的影響深遠。此舉不僅會確立慈善事業的多元形式，更會進一步鼓勵捐贈。透過允許對此類捐贈進行稅項扣減，代表政府認可此類捐贈的重要性並為慈善捐贈提供額外鼓勵。

擴大非金錢或實物捐贈的稅項扣減資格，例如容許捐贈家具和辦公空間，將使慈善格局多樣化。它可鼓勵社會作出更廣泛的捐贈，使個人和企業能夠根據其可用資源和專業知識進行有意義的貢獻。再者，這種涵蓋範圍更廣泛的捐贈可以更精準地滿足慈善組織的指定需求，提升慈善行業的效率和影響力。

132 稅務局。2021-22 年報。2022年。<https://www.ird.gov.hk/dar/2020-21/table/en/ar_2021.pdf>

上述擴大捐贈形式的建議具備龐大的經濟效益。透過稅項扣減鼓勵非金錢捐贈，慈善組織能夠接收與金錢捐贈有同等價值的物品或服務，同時讓組織利用金錢捐款應用在其他有需要的地方，以發揮金錢捐款的最大效用，最終紓緩慈善組織的財務壓力。這項政策改變體現了慈善事業不斷演變的發展，並鼓勵香港的慷慨和社會責任文化，發揮社會、永續發展和循環精神。

然而，將非金錢形式的捐贈納入減稅框架的過程具備一定的挑戰性，例如捐贈者可能會擔憂實物捐贈的估值。因此，這項政策建議的成功，有賴於建立健全和透明的估值流程。

如果香港能夠有效應對這些挑戰，將稅收減免覆蓋範圍擴至非金錢捐贈能有效加強慈善事業行業的基礎設施，促進創新合作，並為香港的社會結構和經濟活力做出顯著貢獻；同時對於政府銳意發展香港成為慈善中心，以作為其家族辦公室策略的重要組成部分作為政策互補。¹³³

ii. 便捷善行：提升監管透明度及清晰度

稅務優惠固然能鼓勵基金會、慈善團體和企業進行慈善活動，但建立清晰的監管制度和簡化行政流程更可協助慈善團體開展長遠社福計劃，構建全面的慈善生態圈。

如前文所述，社會服務業界都需要面對沉重的行政工作，影響組織的有效運作，特別對較小型的非政府組織影響較大。因此，採取關鍵措施為慈善機構的設立和運作提供指導和支持的需要迫切，包括就可接受或認可的慈善活動或對象範圍提供更多指導和明確性、設立香港慈善團體登記名冊、以及簡化現有的行政流程。

a) 提升監管透明度並針對各種慈善概念訂下清晰定義

慈善團體及構成結構

如前文所述，本地對慈善團體的定義可追溯至十九世紀的古老判例。雖然麥納頓勳爵列出慈善用途的「四大主要類別」為世界上許多司法管轄區奠定了基礎，但部分政府則按實際情況作出更清晰的詮釋，把「四大主要類別」擴展至更多元的慈善用途，使其更適合當代社會。

參考英國的《慈善法令》和新加坡的《慈善團體法》，^{134、135}這兩部法案保留了麥納頓勳爵對慈善宗旨的「四大主要類別」，並擴展至13項慈善用途，包括推動公民意識或社區發展、藝術、業餘運動、人權、環境保護、動物福利、為有需要人士提供濟助、以及促進國家軍隊、警察、消防和救援服務的效能。¹³⁶擴展的慈善用途在為慈善團體提供更清晰的指引，同時也考慮到社會服務業的發展，透過允許更多慈善宗旨選項，提升慈善組織的靈活性。

133 財經事務及庫務局。有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言。2023年3月。

https://gia.info.gov.hk/general/202303/24/P2023032300717_415645_1_1679627481405.pdf

134 新加坡總檢查署立法處。《1994年慈善團體法》。2020年。https://sso.agc.gov.sg/Act/CA1994

135 新加坡慈善網站。登記成為慈善機構的資格。https://www.charities.gov.sg/Pages/Charities-and-IPCs/Register-as-a-Charity/Criteria-for-Registration-as-Charity.aspx#

136 英國《2011年慈善法令》。https://www.legislation.gov.uk/ukpga/2011/25/section/3

擴闊慈善用途的定義可促進政府和慈善事業之間的信任。法律改革委員會對此進行深入研究，並對慈善宗旨擴大的法定定義提出相關建議。金發局認為，法改會所建議的定義至今仍然適用，包括：



上述慈善用途參考香港法律改革委員會的報告。但值得注意的是，擴闊慈善用途的定義可考慮其他指標或基準，例如涵蓋優質教育、氣候行動、性別平等廣泛要素的永續發展目標，以進一步加強慈善目的的描述。

因為目前對慈善用途的定義是根據稅務局發布的指引說明進行詮釋，如擴大慈善用途的法定定義則可能需要進行立法修訂。有鑑於潛在修改法例的複雜性，為了向業界提供更清晰的指引，相關政府部門(例如稅務局)可在《屬公共性質的慈善團體及信託團體的稅務指南》中「四大主要類別」提供額外解釋，以短期解決相關問題。其他地區對慈善用途的某些「擴展類別」已經包含在香港的第四類，即「除上述之外，其他有益於香港社會而具有慈善性質的用途」，相信為業界提供進一步指引將有助於提升政府部門和慈善團體的效率。

b) 建立慈善團體中央名冊

慈善團體中央名冊可反映慈善事業的現況，提升對業界的監管效能，這不但可確管理透明度與可信度，更可促進業界的蓬勃發展，推動慈善生態圈的可持續發展。

獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單確保慈善業界的**透明度**和**問責制**。相關註冊名單可為社會提供慈善組織的重要資訊，包括服務使命、活動以及財務記錄。隨著提升資訊透明度，亦有助防止慈善組織的詐騙、管理不善以及職權濫用等不當行為。捐款人和受助人可以了解所合作的慈善團體的註冊情況及合規性，在捐款人、受助人和公眾之間建立信任。

目前，香港唯一適用的慈善團體名單是由稅務局發布的《獲豁免繳稅的慈善團體及慈善信託名單》。一如前述，由於相關名單僅與「免稅」資格掛鉤，被業界認為並不能全面反映實際狀況，亦相對難以深入了解慈善組織的資訊和所開展的項目詳情。對家族辦公室或基金會而言，如果需要尋找慈善團體合作夥伴，可能需要搜尋由不同非政府組織編制的名單，例如Hong Kong Charities Portal、¹³⁷《社企指南》¹³⁸和稅務局的列表。**透過設立慈善團體中央名冊及公司註冊處的查冊服務，可簡化所有持份者的作業和業界的相互制衡。**

政府還可以根據慈善團體中央名冊考慮擴大個人和企業捐款人的稅項扣減，其中可能包括不尋求一定(或較低)稅收減免免稅資格的慈善團體。

¹³⁷ Hong Kong Charities Portal. (n.d.) *Hong Kong Charities Portal*. 於2023年10月31日存取自<https://app.hongkongcharities.com/>
¹³⁸ 社會企業商務中心。《社企指南》。 <https://socialenterprise.org.hk/en/sedb>

c) 改善行政流程，提升管理效能

在透明度方面，香港可以考慮簡化註冊成立慈善團體和申請免稅資格的申請流程。金發局樂見稅務局在促進業界發展方面的努力，在2023年6月，¹³⁹稅務局宣布加快處理慈善機構申請豁免繳稅認可，並發表撰寫規管文書內慈善用途的最新指引，¹⁴⁰希望透過簡化申請流程，在收到正確填寫的申請表格後，可加快稅務局慈善捐款組的審批效率。有效地傳達和理解新方法至關重要。為此，稅務局致力讓公眾了解新指南的改進程序和發布。一般來說，更有針對性的指導或培訓、回饋循環，包括與業界的協商，能為市場帶來便利。

由與相關持份者的討論發現，儘管應避免對非政府組織增加額外的合規負擔，但普遍認為提升透明度可有效提高慈善團體的可信度。部分業界人士認為，需檢討現時的報告和審計頻率以建立一個透明的慈善生態圈。

為了減少捐款人和接收捐款機構的交易成本，現時免稅慈善組織已需要提交例行年報以維持免稅資格，相關持份者應考慮其他措施以提升慈善團體對訊息披露，例如財務報告與慈善活動列表，這可以適用於獲豁免繳稅的慈善機構及慈善信託的名單上的免稅慈善團體。長遠而言，希望可建立監管門檻，強制要求接收特定金額的慈善捐助的組織進行定期報告。

目前，稅務局會不定期要求特定組織提交帳戶資訊、年報或其他文件，以審查其免稅地資格、確保該組織仍然純粹按慈善宗旨營運，並確保其活動與其宗旨一致，免稅慈善團體亦有責任通知稅務局有關任何有可能影響其免稅資格的情況。¹⁴¹

雖然良好公司治理可確保妥善問責和提升信任，但匯報要求可能妨礙業界的營運效率，因此需要在兩者取得平衡。為了改善行政流程，可以借鑒香港交易所制定的環境、社會及管治報告指南及分階段措施。透過採取「不遵守就解釋」模式，可以透過相對標準化的方式進行匯報，同時允許免稅慈善團體提供進一步的解釋和說明。

雖然我們承認如果增加審計和報告頻率，可能會為稅務局增加額外負擔，但稅務局仍必須審查免稅慈善團體的帳目，以確保只有依照其目標營運的慈善團體才能繼續獲得免稅資格。有鑒於本地免稅慈善團體的數量不斷增加，政府必須分配更多資源予稅務局以加快申請流程及進行更頻繁的審查。如果申請流程未能提供預計時間表，可能對欲提交申請的組織產生不確定性，對香港慈善生態圈失去信心。

除了政府強制的行政程序外，慈善團體與非牟利組織在申請資助過程中往往面對資助方提出各種報告和計劃書的額外要求。只要善用科技，設立網上平台以減輕非牟利組織的匯報負擔，同時使資助方更容易了解受惠人士的進展。這亦在數據管理方面減低捐贈方與資助方的工作量，強化整個社會的問責制和透明度，以促進資助方和受惠人士之間的信任，同時可以成為開發更多具有能力建構和慈善捐贈規模的平台和工具的基礎。資助方和業界人士可考慮與政府合作開發類似的網上平台提供有關慈善機構或受益組織的某些關鍵資訊，並開放給非關聯的營運商，讓他們亦可妥善利用資源。此外，主要資助方和服務提供者，如賽馬會和香港社會服務聯會，也可透過展示一些成功案例讓業界參考，以促進知識和訊息共享。資助者和服務提供者也可以主動指導較小規模的計畫和非政府組織。

139 羅兵咸永道。稅務局加快處理慈善機構申請豁免繳稅地位。2023年6月20日。<<https://www.pwchk.com/en/hk-tax-news/2023q2/hongkongtax-news-jun2023-11.pdf>>

140 稅務局。撰寫規管文書內慈善用途的指引。<https://www.ird.gov.hk/eng/pdf/Guidance_on_writing_charitable_purposes.pdf>

141 香港法律改革委員會。報告書—慈善組織。2013年12月。<https://www.hkreform.gov.hk/en/docs/rcharities_e.pdf>

iii. 慈善協調：設立跨部門督導委員會及一站式服務中心以推動慈善事業運作

a) 成立督導委員會，提供更佳的政策支持與協調

為了優化香港慈善生態圈的影響力與效能，政府需提供清晰的政策指引和支持，為業界制定清晰發展方向。考慮到慈善事業的相互聯通性，以及跨界別合作的特點，政府可考慮成立督導委員會。¹⁴²我們知悉民政及青年事務局會協調各部門應對法律改革委員會關於全面規管和監察慈善機構運作的建議。¹⁴³透過促進公開討論並推動政策協調，該督導委員會可提高慈善事業的可持續性，並在慈善生態圈內促進持份者的相互信任。

參考成立綠色與可持續金融跨機構督導小組¹⁴⁴的經驗，該督導委員會由相關政府部門、主要的非牟利組織/慈善團體、中小型慈善團體、學界和私人企業的代表組成。參照本報告「慈善事業的定義」章節所提及的慈善生態圈模型，每位成員可為督導委員會貢獻專業知識、相關經驗和個人觀點，多元化的意見可確保慈善政策考慮到不同持份者的需求和關注。

該督導委員會可負責制定業界的發展策略方向和路線圖，並為業界提供能力建設以及人才發展策略。此外，委員會應牽頭深化與中國內地的合作，以促進跨境捐贈。

慈善事業是一個複雜及多層次的領域，涉及社會服務、金融、專業服務以及涵蓋教育、醫療、救助貧果、環境保護等各種問題。跨界別的督導委員會可透過考慮不同部門的相互聯繫和協同作用，制定全面的慈善政策。此外，透過加強與中國內地的跨境捐贈交流，金發局認為，這種方法將有助於建立全面和長遠的政策，有效應對更廣泛的社會挑戰。

b) 在督導委員會轄下成立一站式服務中心，以促進慈善團體的運作並提高行業內的信任與報告品質，同時有助與內地相關部門協調慈善事務

儘管在金發局進行的訪談中，工作小組、其他組織以及業界專家之間並未能達成共識，但有鑑於其他市場在建立與慈善相關一站式服務方面的經驗，督導委員會可評估建立類似機構的可行性以監督慈善行業。

隨著收集公眾捐款用於慈善或類似目的的組織數量增加，法律改革委員會轄下的慈善小組於2011年6月發布的諮詢文件建議為慈善團體實施全面的監管制度，並建立相關監管機構以監督慈善組織運作，該相關諮詢在不同持份者間引起擔憂與意見分歧。在2013年12月，法律改革委員會的報告指出，由於當時公眾對此問題缺乏共識，為了保守起見建議暫時不要設立慈善事務委員會。¹⁴⁵雖然本報告建議相關公共持份者重新審視並評估是否有需要建立類似機構，應注意「一站式服務」並不一定具備監管功能，反而可視為一個服務中心，以促進本地慈善團體的運作並增強業界的聲譽。

與投資推廣署針對家族辦公室業務成立的FamilyOfficeHK團隊相似，我們建議政府設立一站式服務中心，以協調業界，特別是各個政府機構的人力資源，這可讓捐款人和慈善團體直接聯絡指定服務窗口，而不是分散向不同政府機構和組織作出查詢。

一站式服務中心的建議目標與相關職責包括：

- i. 監督並執行部分行政職能，例如前一節提出的匯報要求；
- ii. 一站式服務中心亦可以是管理本地慈善團體註冊以及維護慈善團體中央名冊的理想實體；
- iii. 為新成立的慈善團體提供指導以在香港順利營運作及教育公眾，加深了解慈善和慈善領域，類似投資者教育；
- iv. 監管及分析香港的整體慈善現況，以識別需要重點關注的範疇，並促進捐款人和受惠人士在應對迫切的社會需求方面進行有影響力的互助合作；
- v. 推動與內地當局的溝通，促進及提供跨境捐助所需的相互存取機制，便利跨境捐贈。

¹⁴² 財經事務及庫務局。有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言。2023年3月。

https://gia.info.gov.hk/general/202303/24/P2023032300717_415645_1_1679627481405.pdf

¹⁴³ 香港特別行政區立法會。回應政府帳目委員會 第七十九號(2023年2月) 報告書的政府覆文。2023年5月。

¹⁴⁴ 綠色和可持續金融跨機構督導小組。香港環球可持續金融中心。於2023年10月31日存取至<https://sustainablefinance.org.hk/en/>

¹⁴⁵ 香港法律改革委員會。報告書-慈善組織。2013年12月。https://www.hkreform.gov.hk/en/docs/rcharities_e.pdf

正如前文「慈善團體與基金會在提升影響力方面所面對的挑戰」章節所探討，儘管香港與中國內地和金融、科技和教育等多個領域有著密切的聯繫，但在慈善方面協同效應仍然零散。即使如此，香港作為毗鄰中國大陸及其全球金融中心的地位，使其有潛力成為慈善事業行業的門戶，特別是對於家族辦公室和富裕家庭而言。為了提升其地位並相對其他新興中心脫穎而出，香港應專注於如何便利跨境捐贈。

無論是否具有監管職能，這一站式服務中心可成為理想的指定辦事處，以便利跨境慈善捐贈更順暢地流入中國內地。意識到世界各地司法管轄區對於跨境捐贈尚無標準化做法，而且每個司法管轄區對於境內或境外捐贈、以至其社會目標的優次都有各自的顧慮，這一站式辦公室可以促進香港與中國內地其他相關部門在跨境捐贈方面的協調與對話，從而進一步發揮慈善資本對社會的影響。舉例而言，一站式辦公室可以發展出互聯互通機制，以簡化香港與中國內地之間的捐贈流程。這種機制有望成為一個透明且可信的框架，增強跨境慈善事業行業的吸引力，使香港有潛力成為全球慈善事業的典範。

無論是否具有監管功能，一站式服務中心都可以成為促進跨境慈善資本流動的理想實體。有鑑於世界各地在跨境捐贈方面沒有標準化指引，每個司法管轄區都主要關注當地的雙向跨境捐款以及自身的社會目標。一站式服務中心可以促進與其他相關方的協調和對話，以推動跨境捐贈的討論並提高慈善資本對社會產生的影響力。

結論

結論

家族辦公室作為高淨值家庭在財務需求和慈善目標方面的私人財富管理實體，與慈善事業之間的相互連繫更是塑造財富管理與社會影響力的重要動力。

慈善事業涉及自願提供如時間、金錢或專業知識等資源，以支持慈善事業並對社會產生正面影響的行為。許多富裕家庭將慈善視為財富管理策略的核心環節，讓他們能夠回饋社會，並為符合其價值觀和熱誠的慈善倡議作出貢獻。

透過完善與協調慈善生態圈發展，不僅能夠為慈善團體提供更好的環境以開展慈善項目及推動慈善使命，更能強化捐款人與受惠人士的關係。家族辦公室可借助參與慈善生態圈的發展，增強慈善團體的可信度、令慈善活動與家族價值觀產生連繫、推動跨界別合作、配對資源以及協助組織梳理監管要求，並展示其社會成果，推動社會發展，同時實現其財富管理目標。

此外，包括慈善捐贈在內的社區投資已經並將繼續成為企業社會責任的重要組成部分。香港作為強大而有效的國際慈善中心的地位與其作為全球永續金融中心的地位相輔相成，為影響力投資和將企業宗旨和價值觀與慈善活動結合起來的企業提供戰略機會。

附件

附件1：英國、加拿大、新加坡和新西蘭對慈善宗旨定義的比較

司法管轄區	管轄法規/ 指引	慈善宗旨說明		
		麥納頓勳爵列舉慈善宗旨的「四大主要類別」	「四大主要類別」以外的目的	
香港 ¹⁴⁶	屬公共性質的慈善團體及信託團體的稅務指南	✓	不適用	
英國 ¹⁴⁷	慈善法令	✓	✓	1. 推動醫療健康發展或拯救生命 2. 推動公民與社會發展 3. 推動藝術、文化、歷史遺產或科學發展 4. 推動體育普及化 5. 推動人權、衝突管理、調停和解、或促進宗教或種族的和諧、平等和多元化發展 6. 推動或改善環境保護 7. 為年幼、年老、患病、殘疾、財務困難或其他有需要人士提供協助 8. 推動動物福利 9. 促進英國皇家軍隊效能，或促進警察、消防和救援服務或救護服務的效能 10. 任何被認為是慈善的或可以被視為與英格蘭和威爾士法律下(a)至(i)目的相類似或在精神上相類似的目的
加拿大 ¹⁴⁸	所得稅法	✓	不適用	
新加坡 ¹⁴⁹	慈善團體法	✓	✓	- 社區有益的其他目的，包括： - o 推動醫療健康發展； - o 推動公民與社會發展； - o 推動藝術、文化或科學； - o 推動或改善環境保護； - o 為年幼、年老、患病、殘疾、財務困難或其他有需要人士提供協助； - o 促進動物福利；及 - o 透過推動體育發展並改善市民健康。
新西蘭 ^{150 151 152}	慈善法令	✓	不適用	慈善服務對每個慈善宗旨主要分類提供更詳細的解釋： 1. 救助貧困 在此類別下，慈善組織的成立目的必需： - 服務對象應針對貧困人士、有需要人士、長者或受財政困擾人士 - 提供相關合適救濟或協助 2. 促進教育 在此類別下，慈善組織的成立目的必需： - 提供某種形式的教育 - 致力向其他人傳授知識 3. 推廣宗教 在此類別下，慈善組織的成立目的必需： - 推廣構成宗教的一套信仰 - 旨在將宗教信仰傳授給其他人 4. 對社會有益的其他目的 在此類別下，慈善組織的成立目的必需： - 類似《伊利沙伯法規》弁言中列舉的目的或與法院確定可令社會得益的慈善宗旨 - 可令社會得益

146 稅務局。屬公共性質的慈善機構及信託團體的稅務指南。https://www.ird.gov.hk/eng/pdf/tax_guide_for_charities.pdf

147 英國政府。《2011年慈善法令》。https://www.legislation.gov.uk/ukpga/2011/25/section/2

148 加拿大政府。《所得稅法》。https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/l-3.3/page-1.html#h-2

149 新加坡總檢査署立法處。《1994年慈善團體法》。2020年。https://sso.agc.gov.sg/Act/CA1994

150 Poirier, D。新西蘭慈善法。2013年6月。https://www.charities.govt.nz/assets/Uploads/Resources/Charity-Law-in-New-Zealand.pdf

151 新西蘭政府慈善服務。《2005年慈善法令》。https://www.charities.govt.nz/charities-in-new-zealand/the-charities-act-2005/

152 新西蘭政府慈善服務。慈善宗旨。https://www.charities.govt.nz/ready-to-register/need-to-know-to-register/charitable-purpose/

附件2：慈善捐款的稅務優惠

司法管轄區	慈善團體的稅務優惠	
	是否免稅？	條件
香港	是 - 根據《稅務條例》第88條，屬公共性質的慈善團體或信託團體可獲豁免繳稅。	一般而言，獲豁免繳稅的慈善團體必須純粹為慈善用途而設立，這些用途可分為四大類別，包括(a)救助貧困；(b)促進教育；(c)推廣宗教；和(d)除上述之外，其他有益於香港社會而具慈善性質的宗旨及公共利益。 儘管首三項用途（即貧困、教育及宗教），其有關之活動可以在世界任何地方進行，但在(d)項下的用途必須是有益於香港社會，才可被視為具慈善性質。
新加坡	是 - 根據《所得稅法》第13(1)(zm)條，「註冊慈善團體」可自動豁免繳交所得稅。	「註冊慈善團體」是為慈善宗旨而成立並在慈善法例下向慈善總監註冊的組織。如要註冊成為慈善團體，相關機構必須純粹為慈善用途而設立。在普通法下被認為慈善宗旨的有：(a)救助貧困；(b)促進教育；(c)推廣宗教；或(d)對社會有益的其他目的。 公共性質機構 (IPC) 是在特定時段內對已註冊慈善團體或免稅慈善團體授予的一種身份。除了享有註冊慈善團體的所得稅和物業稅優惠外，公共性質機構亦獲授權對符合條件的捐款發出捐款扣稅收據，這代表相關捐款人向公共性質機構提供的捐款均可享有稅項扣減。請注意，並不是全部註冊慈善團體均可獲批成為公共性質機構。公共性質機構所舉辦的活動或提供的受服務必須有利新加坡社會發展，除非獲部長批出相關豁免，否則公共性質機構所提供的活動不得局限於特定種族、信仰或宗教的團體或個人，即代表公共性質機構不得進行有益於其他國家的活動。
中華人民共和國	是 - 根據《企業所得稅法》第26條第4款，符合條件的非營利組織從事非牟利活動的所得可免徵收企業所得稅。	根據《企業所得稅法》第26條第4款，「符合條件的非營利組織」應符合以下條件： - 依法辦理非營利組織登記手續； - 從事慈善和非營利活動； - 除合理和相關的組織支出外，所得的全部收入均用於慈善或非營利事業，並經登記或按其章程規定批准； - 不能分配組織資產及其產生的利息； - 在注銷登記後，根據登記和管理機關的批准或章程的規定，剩餘資產應用於慈善或非營利目的，或者透過登記和管理機關捐贈給其他具有與注銷組織相同性質和原則的組織，並對公眾進行公告； - 捐贈者不得保留或享有捐贈給組織的任何資產的權利；用於員工薪酬和福利的支出應控制在規定比率，公司亦不得以其他形式分配盈餘。 稅收法規並未明確規定慈善活動是否存在地理限制。
法國	是 - 根據《法國稅收總法典》第261條第7-1° d、第206條第1bis和第1478條第IV條，慈善團體可免徵收企業所得稅、增值稅和活動所得稅。	慈善團體必須根據1901年協會法註冊，成立目的必須純粹為慈善用途而設立，方可按法例豁免繳稅： - 慈善團體的管理必須為無私及無任何利益衝突(在盈利活動為附屬的前提下，實體可以進行盈利活動。非牟利部分必須顯著高於盈利活動，而盈利活動將受到企業所得稅的影響)； - 慈善團體的活動不會與商業部門產生競爭，如存在競爭，必須在與商業部門不同的條件下進行(這意味著與同一地理區域和相同受眾的商業公司競爭)； - 慈善團體不得與公司保持特權關係。 當組織接收捐款，必須填寫2040-MEC-SD表格。
阿拉伯聯合酋長國	是 - 「合資格公益實體」是阿拉伯聯合酋長國公司稅目的上的免稅人。	「合資格公益實體」(QPBE)的成立目的應符合以下範疇：(1)專注推動宗教、慈善、科學、藝術、文化、體育、教育、醫療、環保、人道主義、動物保護或其他類似目的；或(2)作為一個專門促進社會福利或公益的專業實體、商會或類似實體。 目前沒有針對「合資格公益實體」營運地點的任何限制。

司法管轄區	捐款人的稅項扣減				
	個人		企業		備註
	可扣除金額	限制	可扣除金額	限制	
香港	100%	應評稅入息的35%	100%	應評稅利潤的35%	「認可慈善捐款」的定義為捐款給任何根據《稅務條例》第88條豁免繳稅的屬公共性質的慈善團體或信託團體或政府作慈善用途的款項。 「認可慈善捐款」僅限於現金捐款。
新加坡	250%	應評稅入息的100%	250%	應評稅利潤的100%	- 向經批准的公共性質機構所推行的活動或新加坡政府的慈善項目進行的現金捐款(適用於公司和個人捐款人)屬於可扣減稅項的捐款。 - 向經批准的公共性質機構捐贈在新加坡交易所上市的公共股票或新加坡單位信託基金屬於可扣減稅項的捐款(僅適用於個人捐款人)。 - 向經批准的公共性質機構捐贈土地或建築屬於可扣減稅項的捐款(適用於公司和個人捐款人)。 - 其他可扣減稅項的捐贈包括文物捐贈、在公共藝術稅務優惠計劃(PATIS)下的捐贈及冠名捐款。 - 當捐款的稅項扣減超過該年度的入息時，合資格捐款人(即個人、公司、信託、法人團體)可以將未使用的扣減最多延用5年。
中華人民共和國	100%	應評稅入息的30%	100%	年度會計利潤的12%	企業捐贈人：任何在該財政年度餘下的扣減金額可以延用至未來3個年度以扣減稅項。
法國	66% 在2023年，如向為有需要人士提供免費餐飲或住宿的慈善組織作出捐款，捐款人可享有額外75%的稅項減免。	按納稅人的淨應評稅入息 應評稅入息的20% 特別減免限制為1,000 歐元	超過200萬歐元的款項可享有60% / 40%的稅項減免	20,000歐元或營業額的5% (以較高者為準)	企業如向公共事業和一般利益團體作出捐款，相關實體可免徵收相關所得稅(《法國稅法典》第200條和第238 bis條的規定) 企業捐贈人：慈善捐款的稅收減免可以抵銷納稅人在該財政年度應支付的企業所得稅責任。任何超額減免可以抵銷納稅人在未來5個財政年度的稅務責任。相關慈善組織必須向公司提供捐款收據以作證明。納稅人必在2069-RCI-SD稅表上列出所有捐款資料。 個人捐贈人：向合資格公益性慈善、教育、科學、社會、宗教、政治或文化組織或非牟利組織的慈善捐款(包括明確放棄的金額)，相關組織必須向捐贈人提供捐款收據。 經營工業、商業、手工藝、農業或非商業業務的納稅人可以選擇將捐款的稅收減免應用於一般利益團體或由公司提供的捐款。
阿拉伯聯合酋長國	不適用	不適用	100%	不適用	阿聯酋聯邦公司稅法自2023年6月1日起的財政年度開始生效，向「合資格公益實體」提供捐款、資助或增禮的納稅人可根據公司稅法第33條按阿聯酋公司稅目的上扣除這些費用。 由於阿聯酋目前並沒有徵收個人所得稅，所以不適用於稅項扣減。

鳴謝

金發局感謝以下工作小組成員的寶貴意見：

白仲安先生
陳美瑩女士
曹惠婷女士
程珍女士
張添珞女士
周恩惠女士
何潤恒先生
羅孟君女士
李立明先生
李文傑先生
魏華星先生
夏露萍博士
邵奕安女士
張慧雯女士
董黎滢女士
葉澌澌女士

金發局的運作由行政總監領導：

區景麟博士
行政總監

此報告由金發局的政策研究團隊妥為準備：

董一岳博士
總監・政策研究主管
陸浩賢女士
高級經理
陳晴臻女士
經理
鍾曦文女士
經理
李恩如女士
經理
梁雋邦先生
經理
施凱凝女士
分析師



本報告的連結

本報告pdf版的連結



金發局網頁連結

香港金融發展局

關於香港金融發展局

香港金融發展局於二零一三年一月由特區政府宣布成立，為高層和跨界別的平台，就如何推動香港金融業的更大發展及金融產業策略性發展路向，徵詢業界並向政府提出建議。金融發展局會集中研究如何進一步發展香港金融業，促進金融業多元化，提升香港國際金融中心在國家和地區中的地位和作用，並背靠國家優勢、把握環球機遇，以鞏固本港的競爭力。

聯絡我們

電郵：enquiry@fsdc.org.hk

電話：(852) 2493 1313

網頁：www.fsdc.org.hk