

租稅協定 —以兩岸租稅協議為例

財政部北區國稅局花蓮分局 營所遺贈稅課
105年10月20日

1

大綱

租稅協定基本觀念

第3頁至第13頁

兩岸租稅協議

第14頁至第50頁

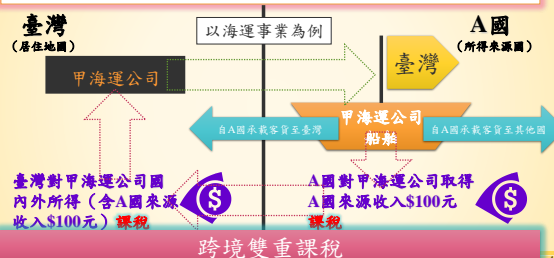
2

租稅協定基本觀念

3

租稅協定基本觀念

一、跨境雙重課稅增加稅負



4

租稅協定基本觀念

二、簽署租稅協定消除跨境重複課稅

我國與其他國家締結的租稅協定，係以經濟合作暨發展組織(OECD)及聯合國(UN)稅約範本為藍本

■ 訂定消除雙重課稅措施

考量雙方稅法規定、經貿往來情況及租稅政策等因素，本於平等互惠原則，就雙方人民及企業從事跨境經濟活動產生之各類所得：

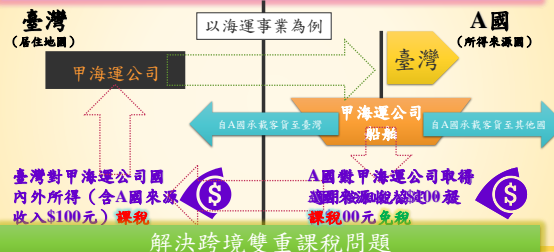
- (一)所得來源國：提供減免稅措施，改善投資環境，吸引投資
- (二)居住地區：提供稅額扣抵或免稅方式，消除雙重課稅，提升企業競爭力

■ 商訂雙方稅務合作範圍，解決租稅爭議及維護租稅公平

5

租稅協定基本觀念

二、簽署租稅協定消除跨境重複課稅



6

租稅協定基本觀念

三、租稅協定適用方式

現在

依『國內法』
課稅租稅
協定

生效後

依『國內法』
與『協定』
從優課稅

7

租稅協定基本觀念 四、租稅協定效益

1
減

(一)減輕人民及企業所得稅負

在平等互惠原則下，經由相互減免稅方式，消除
跨境雙重課稅，減輕稅負2
增

(二)增加臺商對外競爭力

提供永久減免稅措施，減少關係企業移轉訂價查
核風險，增加稅負確定性，有利投資決策3
獲利

(三)增加臺灣投資環境吸引力

營造臺灣永久低稅負環境，吸引外資來臺投資布
局，帶動經濟成長

(四)人民、企業及政府三方獲利

提高臺商所得，創造臺灣就業，促進經濟成長，
增裕國庫稅收，回饋建設臺灣，全民獲利三贏

8

租稅協定基本觀念

五、租稅協定架構 (1/5) - 國際稅約範本

1

有權適用之人及範圍

第1條

適用之人

適用於居住者

第2條

適用稅目

適用於所得稅



9

租稅協定基本觀念

五、租稅協定架構 (2/5)

2

定義

第3條

一般定義

第4條

居住者

第5條

常設機構

(Permanent Establishment, PE)

唯一居住者劃
分原則企業從事營業之固定營業場所，例如：
固定PE、工程PE、服務PE、代理人PE

10

租稅協定基本觀念

五、租稅協定架構 (3/5)

3

各類所得減免稅措施

第7條

營業利潤

PE營業利潤課稅

第8條

海空運輸

運輸所得互免

第10~12條

股利、利息、權利金

上限稅率

第13條

財產交易所得

涉及股份轉讓所得

第15條

受僱勞務

第18條

退休金

退休金徵免

11

租稅協定基本觀念

五、租稅協定架構 (4/5)

3

各類所得減免稅措施

駐外機構人員

第19條

政府勞務

第20條

學生

第21條

其他所得

12

租稅協定基本觀念

五、租稅協定架構 (5/5)

4

其他條款

第23條 雙重課稅之消除

第24條 無差別待遇

第25條 相互協議

第26條 資訊交換

13

兩岸租稅協議

14

人物介紹

臺商／傳老闆
赴大陸投資的臺商租稅專家／董專家
精通兩岸稅法的專家稅務人員／鄭小姐
任職稅務機關

15

主題

壹、兩岸租稅協議—對臺灣很重要嗎？

貳、兩岸租稅協議—誰可以適用？

參、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

肆、兩岸租稅協議—發生適用爭議時怎麼辦？

伍、兩岸租稅協議—擔心資訊交換嗎？

陸、兩岸租稅協議—目前進展？

16

壹、兩岸租稅協議—對臺灣很重要嗎？

我想拓展我的事業，
政府可以協助我嗎？ 1我想找更好的工作，
可能嗎？ 2

臺灣屬海島型經濟，加強對外經貿關係，拓展其他地區作為生產基地及銷售市場，是臺灣的經濟命脈。面對國際競爭及區域經濟整合，政府正積極推動簽署租稅協定，以互惠提供減免稅方式，提升臺商對外競爭力，協助企業跨國投資，同時增加我投資環境吸引力，吸引資金流入，創造人民就業機會。

3

17

壹、兩岸租稅協議—對臺灣很重要嗎？

一、以臺商在大陸競爭力的角度而言

依據經濟部投資審議委員會統計，近20多年來，臺商對外投資及核准對大陸投資金額合計2,489億美元，其中大陸部分1,527億美元，約占61%；又依據經濟部國際貿易局統計，近20多年來，大陸位居我國出口排名第1位（占全部出口的18%），我國進口排名第3位（占全部進口的10%），我國對大陸貿易出超，貿易總額龐大。

在亞洲，我國與臺商南進投資國家包括：新加坡、馬來西亞、印尼、越南及泰國，都已簽署租稅協定，臺商投資享有合理低稅負待遇，在當地可與他國家廠商競爭。

臺商投資最密切的大陸地區呢？大陸已簽署102個（含香港及澳門）租稅協定，臺商如何與這些國家（地區）廠商競爭呢？

18

壹、兩岸租稅協議—對臺灣很重要嗎？

二、以大陸的角度而言

東南亞國家協會（ASEAN，簡稱東協¹¹）於104年12月31日啟動「東協經濟共同體（AEC）」¹²，有助鬆綁該等會員國家間從事經貿活動之限制，消除關稅壁壘，且我國與越南、新加坡、馬來西亞、印尼、泰國均已簽署租稅協定，該區域對臺商具有吸引力



反觀大陸近年土地及勞動成本大幅上升，在RCEP未完成談判前，對臺商的吸引力已漸不及東協國家，簽署兩岸租稅協議，提供臺商減免稅措施，可留住臺商資金，避免外移至與我已簽署租稅協定的ASEAN國家，並進一步吸引臺商及外商投資



註1：包括汶萊、越南、新加坡、馬來西亞、印尼、菲律賓、泰國、柬埔寨、寮國、緬甸等10國

19

壹、兩岸租稅協議—對臺灣很重要嗎？

三、以國家競爭力的角度而言

全世界目前已有3,700多個租稅協定，截至105年9月30日止，我們有30個租稅協定



如不積極簽署，無法因應日益緊密經貿關係，我國將面臨邊緣化危機

壹、兩岸租稅協議—對臺灣很重要嗎？

三、以國家競爭力的角度而言

我鄰近國家已簽署的租稅協定數遠多於我國，如何與這些國家競爭吸引外資呢？

中華民國	印度	韓國	新加坡	馬來西亞	印尼	泰國	越南	日本	菲律賓
30	92	85	76	74	64	59	57	53	38

資料來源：2007年世界經濟論壇

為改善我國投資環境，增加外資對我國投資的興趣，應努力簽署租稅協定（議）



21

貳、兩岸租稅協議—誰可以適用？



兩岸租稅協議以國際稅約範本為藍本，本「平等互惠」原則，就雙方人民及企業從事跨境經濟活動取得的各類所得提供合宜減免稅措施，消除兩岸重複課稅，並商訂稅務合作範圍，解決租稅爭議。



誠如董專家所說，考量臺商全球布局策略及在大陸投資與經營模式，財政部參據國際稅約範本及雙方租稅協定，特別於104年8月25日簽署的兩岸租稅協議爭取對我方整體有利的規定，且與大陸102個租稅協定相較相當有利，無論個人或企業、經營業別為何或企業規模大小，符合協議規定要件者，均可適用。



22

貳、兩岸租稅協議—誰可以適用？

一、適用對象

適用於一方或雙方的居住者（居民）

(一)居住者

指符合各自稅法居住者定義的人（包括自然人及法人）

(二)雙重居住者

指一人同時符合雙方對居住者定義（協議訂有判定唯一居住者身分認定原則）

問題！兩岸經貿投資及人民往來如此密切，臺籍員工同時具有雙方居住者身分該怎麼辦呢？



(三)間接投資廠商

實際管理處所在一方且適用居住者課稅規定者，視為一方的居住者

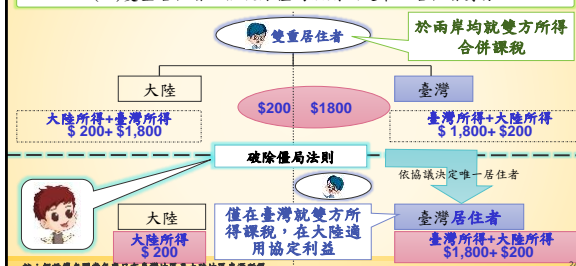
二、適用稅目

主要適用於所得稅

23

貳、兩岸租稅協議—誰可以適用？

(二)雙重居住者 依破除僵局法則決定唯一居住者身分



註：假設雙方同意年度只有臺灣地區及大陸地區來源所得

24

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤

二、海運及空運收入

三、投資所得

四、財產交易所得

五、個人勞務所得

六、移轉訂價相對應調整

看起來好複雜喔！

租稅協定（議）係以各所得類別與所得來源地的「經濟關聯性」高低為基礎，來源地視其想吸引的投資類別，居住地（資本輸出地）視其投資人的投資需求，雙方參考國際稅的範本，議定來源地應減多少稅。以下讓我一項一項說給你聽！

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤—什麼情況下可以免稅？

臺灣居住者企業在大陸無「常設機構（PE）」，或未經由「PE」從事營業所取得的利潤，大陸應予免稅

臺灣 ← 兩岸租稅協議 → 大陸

在大陸的營業利潤都要課稅

傳公司 PE ?

無PE或未經由PE營業 → 免稅

有PE且經由該PE營業 → 課稅

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤—什麼是PE？

(一) 固定營業場所

(二) 工程PE：工程存續期間超過12個月

(三) 服務PE：提供服務天數於任何12個月期間合計超過183天

(四) 代理人PE：代表一方企業的人，有權以該企業名義在另一方簽訂契約並經常行使該權力

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤—PE有那些例外？

(一) 專為儲存、展示或運送該企業的貨物或商品目的而使用的設施，或專為儲存、展示或運送目的或專為供其他企業加工目的，而儲備該企業的貨物或商品，例如：在大陸設立發貨中心僅從事貨物儲存及交付

(二) 該固定營業場所從事下列準備或輔助性質活動者

- 1、專為該企業採購貨物或商品
- 2、專為該企業從事廣告、資訊提供或科學研究或其他類似活動

(三) 專為從事以上活動的結合所設置的固定營業場所，但以整體活動具有準備或輔助性質者為限

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤—效果如何？

案例1—發貨中心

	臺灣	大陸	利潤\$100
現在兩岸關係條例	$100 \times 17\% = \$17$ 在臺灣繳稅\$0	大陸依25%課稅 $100 \times 25\% = \$25$ 在大陸繳稅\$25	傳公司總稅負\$25 公司親身-\$8
兩岸租稅協議生效	$100 \times 17\% = \$17$ 在臺灣繳稅\$17	無常設機構免稅\$0	傳公司總稅負\$17 公司親身-\$8

註：依本協議附件二、(一)(11)規定，專為儲存、展示或運送目的而使用的設施，不視為PE。

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤—效果如何？

案例2—服務提供

	臺灣	大陸	收入\$500 利潤\$100
現在兩岸關係條例	$100 \times 17\% = \$17$ 在臺灣繳稅\$0	大陸依25%課稅 $100 \times 25\% = \$25$ 在大陸繳稅\$25	傳公司總稅負\$25 公司親身-\$8
兩岸租稅協議生效	$100 \times 17\% = \$17$ 在臺灣繳稅\$17	無常設機構免稅\$0	傳公司總稅負\$17 公司親身-\$8

註1：根據附公司淨利率為20%；註2：根據附公司及大陸稅務機關核定的服務費為大陸實收總額之5%；註3：依本協議附件二、(一)(11)規定，企業或組織有員工在大陸任何12個月的累計時間超過183天者，視為PE。

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤

二、海運及空運收入

海、空運輸企業在對方經營取得的收入及利潤，免徵對方所得稅及營業稅一擴及於非直航的海運與空運收入及利潤

三、投資所得

31

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤

三、投資所得

取得對方股利、利息或權利金，適用優惠（上限）扣繳率

32

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

三、投資所得—效果如何？

大陸對臺灣個人取得大陸非儲蓄利息、權利金依20%扣繳，儲蓄利息、股利目前免稅。

減免稅優惠

依本協議附件五

股利：法人直接持股25%
以上5%，其他10%
利息7%（特定項目免稅）
權利金7%

效果

永久低稅負保障

大陸對**臺灣企業**取得大陸股利、利息、權利金依暫時稅率10%扣繳
(法定20%)

33

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

三、投資所得—效果如何？



註：依本協議附件五、(一)規定，一方應佔有法人直接擁有股份數額的另一方公司25%以上資本，另一方所應佔資本不超過5%

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

三、投資所得—減免稅措施及效益一覽表

所得項目	所得人	大陸課稅現況	減免稅措施	大陸稅收	協議生效後			
					稅收	臺灣		
						稅負	個人及企業股東可扣抵稅額	週轉資金
股利	直接持股22%以上法人	扣繳10%	扣繳5%	-5%	+5%	-	+2.5%	+5%
利息	個人	非儲蓄扣繳20%	扣繳7%	-13%	+5%	-8%	-	+13%
	法人	扣繳10%	扣繳7%	-3%	+3%	-	+1.5%	+3%
權利金	個人	扣繳20%	扣繳7%	-13%	+5%	-8%	-	+13%
	法人	扣繳10%	扣繳7%	-3%	+3%	-	+1.5%	+3%

註：本表所得人以臺灣居住者為例說明。個人適用本協議的效益，按財政部財政資訊中心101年度綜合所得稅申報繳納統計臺灣綜合所得稅平均稅率12%評估。

35

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

二、海運及空運收入

四、財產交易所得

轉讓對方公司股份的所得，原則免徵對方所得稅

34

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

四、財產交易所得—效果如何？

臺灣		大陸	
傳公司	大陸公司（非上市）	出售轉讓所得\$100	
現在兩岸關係條例		100%稅率	
傳公司	大陸公司	現在	大陸公司
$100 \times 17\% = \$17$	$100 \times 10\% = \$10$	傳公司	總稅負\$17
$\$17 - \$10 = \$7$		在臺灣繳稅\$7	
大陸繳稅\$10		在大陸繳稅\$10	
總稅負\$17		公司過轉	資金+\$10
兩岸租稅協議生效		大陸免稅	
傳公司	大陸公司	現在	大陸公司
$100 \times 17\% = \$17$		傳公司	總稅負\$17
$\$17 - \$0 = \$17$		在臺灣繳稅\$17	
大陸免稅\$0		在大陸繳稅\$0	
總稅負\$17		公司過轉	資金+\$10

註：根據協定附件六（五）規定，大陸應予免稅

37

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

四、財產交易所得—減免稅措施及效益一覽表

所得項目	所得人 ^{註1}	大陸課稅現況	協議生效後				
			減免稅措施	大陸稅收	稅收	臺灣	
						個人及企業 可扣抵稅額	過轉資金
轉讓股份所得	個人	非上市公司 股份扣繳20%	免稅	-20%	+12%	-8%	+20%
	法人	扣繳10%	免稅	-10%	+10%	-	+10%

註：本表所得人以臺灣居住者為例說明，個人適用本協議的效益，按財政部財政資訊中心101年度聯合所得稅申報繳稅統計資料聯合所得稅平均稅率12%評估

38

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤

二、海運及空運收入

三、投資所得

四、財產交易所得

五、個人勞務所得

受僱在對方提供勞務取得的所得，符合下列所有條件，免徵對方所得稅

- (一)任何12個月在大陸居留合計不超過183天
(二)所得非由大陸雇主給付
(三)所得非由雇主在大陸的PE或固定處所（Fixed Base, FB）負擔

六、移轉定價相對應調整

39

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

五、個人勞務所得—效果如何？

臺灣		大陸	
短期出差	小傳	小傳需繳大陸所得稅	大陸公司
現在兩岸關係條例		依大陸法令納稅	
小傳	大陸公司	現在	大陸公司
$100 \times 12\% = \$12$	$100 \times 120/365 \times 25\% = \8	小傳	總稅負\$20
在臺灣繳稅\$12	在大陸繳稅\$8	大陸免稅\$0	
不變	-	小傳稅負\$8	
兩岸租稅協議生效		大陸免稅	
小傳	大陸公司	現在	大陸公司
$100 \times 12\% = \$12$	$\$12 - \$0 = \$12$	小傳	總稅負\$12
在臺灣繳稅\$12	在大陸繳稅\$0	大陸免稅\$0	

註：根據協定附件七（二）規定，符合任何12個月在大陸居留合計不超過183天，所得非由大陸雇主給付及所得非由雇主在大陸的PE或FB負擔者，免徵大陸所得稅

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

五、個人勞務所得—受僱勞務效益一覽表

所得項目	所得人 ^(註1)	大陸課稅現況	協議生效後						
			減免稅措施	破除僵局原則	相互協商	大陸稅收	臺灣		
							稅收	個人稅負	過轉資金
薪資所得	個人	假設適用稅率20% ^(註2)	符合要件免稅	—	—	—20%	—	—20%	+20%
		不符合要件維持課稅	決定適用協議的居住者身分	解決來源地及來源所得金額	有可能減少	有可能增加	有可能減少	有可能增加	

註1：本表所得人以臺灣居住者為例說明，個人適用本協議的效益，按財政部財政資訊中心101年度聯合所得稅申報繳稅統計資料聯合所得稅平均稅率12%評估

註2：按財政部財政資訊中心101年度聯合所得稅申報繳稅統計資料，101年度每人平均薪資所得為\$84,050元，該薪資在大陸適用的個人薪資所得稅率為20%

41

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？

一、營業利潤

二、海運及空運收入

三、投資所得

四、財產交易所得

五、個人勞務所得

六、移轉定價相對應調整

關係企業甲與乙相互交易，一方按常規合理「調增」甲的所得課稅時，對方應相對「調減」乙的所得，以免重複計入雙方稅基

42

叁、兩岸租稅協議—怎麼適用？效果如何？



肆、兩岸租稅協議—發生適用爭議時怎麼辦？

一、相互協商

一方居住者面臨不符合兩岸租稅協議規定課稅情形，可要求雙方稅務主管機關（臺灣財政部及大陸國家稅務總局）努力協商解決，例如：

- 1、適用協定爭議
- 2、移轉訂價相對應調整爭議
- 3、雙邊預先訂價協議

二、稅務合作及交流

增進對彼此租稅制度的瞭解，縮小雙方稅務處理差異，並建立稅務溝通平臺及管道，為臺商解決稅務問題

這可是兩岸租稅協議特有的機制喔！

伍、兩岸租稅協議—發生適用爭議時怎麼辦？



伍、兩岸租稅協議—擔心資訊交換嗎？

我聽別人說，租稅協定有資訊交換機制，會不會影響到我的權益？

在跨國交易中，有關課稅資訊的掌握，納稅人相對稅捐機關具有優勢，若少數人利用此優勢逃漏稅，對絕大多數誠實納稅人不公平，所以跨境資訊交換，提升資訊透明度，加強跨境稅務合作，已成為無法抵擋的國際趨勢。

誠如董專家所說，租稅協定（議）就跨境活動所得提供減免稅措施以避免雙重課稅，跨境投資人獲得合理租稅待遇後，在居住地及所得來源地繳納合理稅負，不需逃漏稅。但如果投資人在兩邊都不願意繳稅，就需借助「資訊交換」條文，在符合規定要件下，締約雙方相互交換資訊，以維護租稅公平，讓兩邊政府取得合理財源。

伍、兩岸租稅協議—擔心資訊交換嗎？

兩岸關係特殊，兩岸租稅協議資訊交換機制有無特別措施，保障臺商權益呢？

以前，臺商對大陸投資依法必需經過第三地區，現在雖然沒有這個限制，但臺商可能藉此進行租稅規劃，產生不符合兩岸稅法規定的情形。隨著全球合作打擊逃漏稅（OECD防止「稅基侵蝕及利潤移轉（BEPS）」報告15項行動計畫），為爭取臺商企業調投資架構、兩岸交易模式的時間與空間，特別限縮資訊交換適用對象及範圍，納入「不溯及既往」、「不用於刑事案件」、「不作稅務外用途」、「不是具體個案不提供」四不原則，合理保障臺商權益，充分享有兩岸租稅協議所提供的減免稅利益。

伍、兩岸租稅協議—擔心資訊交換嗎？

但是外面有人說兩邊交換資訊後，臺商會被大陸大查稅？這是真的嗎？

大陸現在已簽署的租稅協定102個，單項資訊交換協定（例如英屬維京群島）10個，這些國家的廠商也沒有因為這樣而被大查稅，你擔心什麼？

對啊！臺灣也簽了30個租稅協定，我們都是依照國際標準，以嚴格的程序審查，不符合規定，我們是不會提供資料的。再說，兩岸資訊交換在四不原則的保護下，大陸不會仰賴這種費事、費時且到頭來可能徒勞無功的方式來大查稅，你大可不必擔這個心！

伍、兩岸租稅協議—擔心資訊交換嗎？



9

目前大陸可依據內部法令、其他協定或公約等不同方式取得臺商課稅資訊，臺商面臨重複課稅也沒法解決。

兩岸租稅協議適度限縮資訊交換適用對象及範圍，合理保障臺商權益，臺商應充分利用兩岸租稅協議，在最小租稅成本下調整投資架構及交易模式，並在其保護傘下充分享有減免稅優惠，減少經營成本，提升對外競爭力。

49

陸、兩岸租稅協議—目前進展？



- 一、兩岸租稅協議於104年8月25日簽署，行政院於9月3日函請立法院審議，嗣立法院9月15日院會決議送內政與財政委員會聯席審查。
- 二、財政部刻積極配合行政院大陸委員會推動兩岸租稅協議及臺灣地區與大陸地區人民關係條例第25條之2修正草案完成立法程序，並將依前開條例授權規定按該協議內容訂定子法、配合訂定或修正相關適用規定；與陸方就該協議執行細節續予溝通，以確使雙方稅捐機關依該協議執行，讓雙方企業及人民儘早享有該協議之效益。

50

謝謝聆聽



相關資訊歡迎您至「兩岸租稅協議專區」查詢

網址為<http://www.mof.gov.tw/>〈服務圖地〉國際財政服務資訊〉
兩岸租稅協議
或利用QR code聯絡.....



51