



台商兩岸人民幣 資金規劃實務



史芳銘會計師主講

1



史芳銘會計師

國立政治大學企業管理碩士

漢邦聯合會計師事務所

漢邦管理顧問有限公司

台北市105民權東路3段142號16樓

Tel : **(02)8712-6660 #211**

Email : **jasper@hamber.net**

Http : **www.hamber.net**

史芳銘會計師主講

2



漢邦管理顧問公司主要服務項目

1. 專辦全球30餘國境外控股公司
2. 舉辦大陸投資、稅務、外匯、海關課程
3. 大陸投資、稅務、外匯、海關諮詢顧問
4. 大陸台商企業內部稽核專案顧問
5. 大陸台商企業轉讓定價專案顧問
6. 個人海外所得與回台投資稅務規劃



只要委託漢邦代辦境外控股公司或將已設立的境外控股公司移轉由漢邦來管理，
每家公司每年將有NT\$1.2萬的免費服務額度，您可隨時利用這些額度向我們提出諮詢顧問服務的要求。

有個人及大陸稅務問題，問漢邦就對了！

漢邦是您個人及大陸投資的稅務靠山



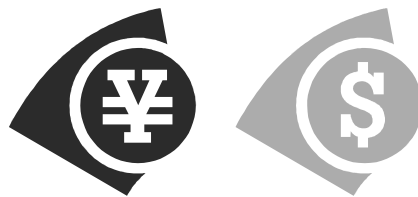
目 錄

1. 大陸跨境貿易人民幣結算制度
2. 跨境人民幣直接投資與分析
3. 台商開立人民幣帳戶的選擇與分析
4. 台灣人民幣業務的稅務問題



第一單元

大陸跨境貿易 人民幣結算制度





大陸跨境貿易人民幣結算制度

跨境貿易人民幣結算是指在跨境交易中以人民幣做為計價和結算的貨幣職能，即大陸企業或個人在跨境貿易中可以使用人民幣進行計價並結算，或以外幣計價但以人民幣結算。

跨境貨物貿易人民幣結算，無論在進出口報關單上是否以人民幣做為計價單位，都可以以人民幣做為結算的幣種。

史芳銘會計師主講

7



一、跨境貿易人民幣結算制度試點過程

發展過程	境內地區	境外地區
1. 試點 (2009/7/1)	上海、廣東 (廣州、深圳、珠海、東莞)	香港、澳門、 東盟10國
2. 擴大試點 (2010/6/17)	上海、廣東、北京、天津、內 蒙古、遼寧、吉林、黑龍江、 江蘇、浙江、福建、山東、湖 北、廣西、海南、重慶、四 川、雲南、西藏、新疆20省市	所有國家和地 區(包括台灣)
3. 全面實施 (2011/8/22)	全中國大陸	所有國家和地 區(包括台灣)

史芳銘會計師主講

8



跨境貿易人民幣結算總額

年 度	人民幣結算(¥億元)			
	總 額	服務貿易	貨物貿易	占貨貿比重
2009	37	—	—	0.1%
2010	5,063	—	—	2.5%
2011	20,800	5,200	15,600	7%
2012	29,400	8,800	20,600	8.4%
2015(估)	—	—	—	20%

跨境貿易人民幣結算超過**85%**是在香港進行



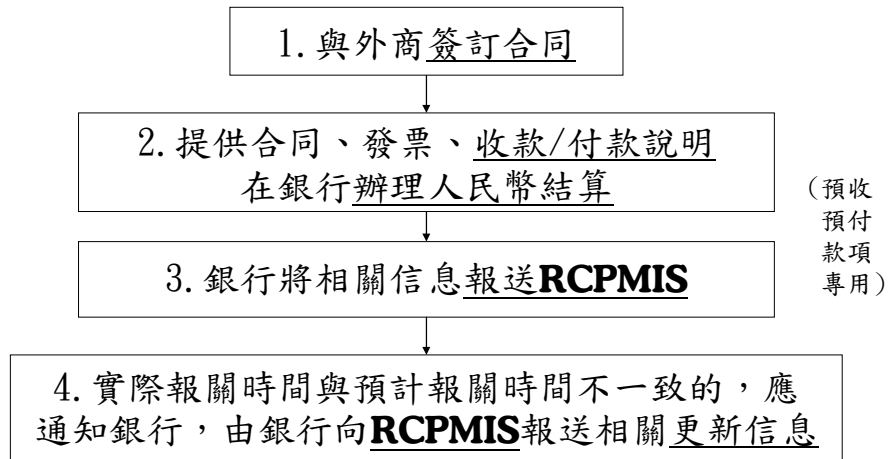
二、跨境貿易人民幣結算的業務範圍

1. 貨物貿易進出口業務的跨境人民幣結算，**具有進出口經營資格的企業**都可以做；

2. 服務貿易及非貿易(股息、利息、佣金)的跨境人民幣結算，**所有企業**都可以做。

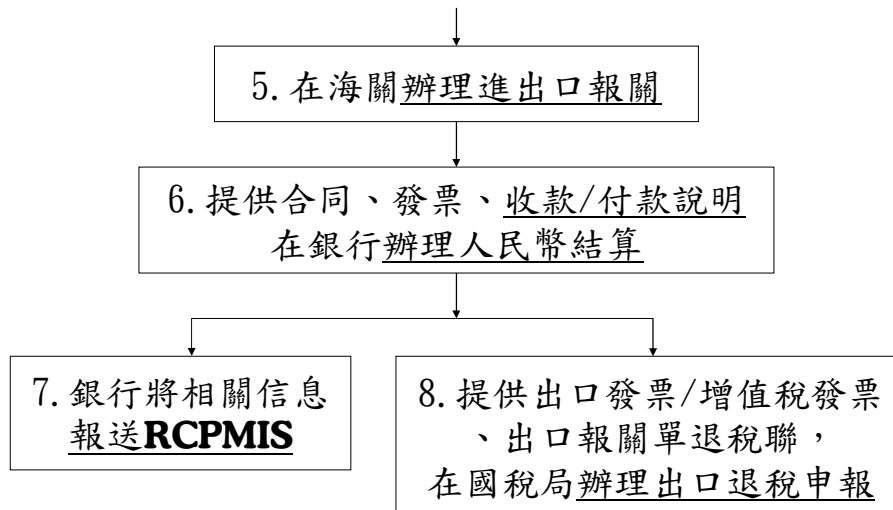


三、跨境貨物貿易人民幣結算流程圖



史芳銘會計師主講

11



史芳銘會計師主講

12



跨境業務人民幣結算收款說明

填表日期：_____年__月__日 編號：

收款企業名稱：		組織機構代碼：		
收款金額合計：_____元		收款日期：_____年__月__日		
貨物貿易金額：_____元				
預收貨款項下：	_____元	占合同金額比例：	_____% 預計 _____天後報關(結帳期)	
已報關	報關經營單位名稱：		組織機構代碼：	
	出口日期：1. _____年__月__日 2. _____年__月__日 3. _____年__月__日			
	外幣報關	報關單號1： 報關單號3：	報關單號2： 報關單號4：	
	人民幣報關	一般貿易：	_____元	進料加工貿易：_____元
		來料加工貿易：	_____元	實際收款占報關金額比例：_____%
		邊境貿易：	_____元	其他貿易：_____元
報關單號1： 報關單號2：			報關單號1： 報關單號2：	

史芳銘會計師主講

13



無貨物報關項下：	_____元	退(賠)款：	_____元
服務貿易金額：	_____元	交易合同號：	
直接投資金額：	_____元	批准證書號：	
間接投資金額：	_____元	批准證書號：	
其他投資金額：	_____元	批准證書號：	
收益與經常轉移金額：	_____元	交易合同號：	
資本轉移及非生產、非金融資產收買/放棄：	_____元	交易合同號：	

備註：

本企業申明：本表所填內容真實無誤。如有虛假，視為違反跨境貿易人民幣結算管理規定，將承擔相應後果。

公章或財務專用章填報人：

聯繫方式：

史芳銘會計師主講

14



跨境業務人民幣結算付款說明

填表日期：_____年__月__日 編號：

付款企業名稱：		組織機構代碼：		
付款金額合計：_____元		付款日期：_____年__月__日		
貨物貿易金額：_____元				
預付貨款項下：	_____元	占合同金額比例：	_____%	
預計 _____ 天後報關(結帳期)				
已報關	報關經營單位名稱：		組織機構代碼：	
	進口日期：1. _____年__月__日 2. _____年__月__日 3. _____年__月__日			
	外幣報關	報關單號1： 報關單號3：	報關單號2： 報關單號4：	
	人民幣報關	一般貿易：	_____元	進料加工貿易：_____元
		邊境貿易：	_____元	其他貿易：_____元
		報關單號1： 報關單號2：		報關單號1： 報關單號2：

史芳銘會計師主講

15



無貨物報關項下：	_____元	退(賠)款：	_____元
服務貿易金額：	_____元	交易合同號：	
直接投資金額：	_____元	批准證書號：	
間接投資金額：	_____元	批准證書號：	
其他投資金額：	_____元	批准證書號：	
收益與經常轉移金額：	_____元	交易合同號：	
資本轉移及非生產、非金融資產收買/放棄：	_____元	交易合同號：	
備註：			
本企業申明：本表所填內容真實無誤。如有虛假，視為違反跨境貿易人民幣結算管理規定，將承擔相應後果。			

公章或財務專用章填報人：

聯繫方式：

史芳銘會計師主講

16



人民幣跨境收付信息管理系統(RCPMIS)

RCPMIS是一個採集所有人民幣跨境相關信息的系統，以實現中國人民銀行對人民幣跨境業務的管理監測和統計分析等功能。

由1個數據庫、2個業務平台(管理、服務)和13個業務模組(跨境收付、跨境貨物貿易、跨境服務貿易、跨境購售、跨境擔保、跨境投資、人民幣同業往來帳戶、跨境資金劃轉、帳戶餘額、債權債務、跨境貿易融資、跨境帳戶融資、跨境拆借)組成。



四、跨境貿易人民幣結算的其他規定

1. 跨境貿易人民幣結算不納入外匯核銷管理，辦理報關和出口貨物退(免)稅時不需要提供出口收匯核銷單；(2012/8/1已全面取消出口收匯核銷)
2. 企業應當建立跨境貿易人民幣結算台帳，記錄進出口報關和人民幣資金收付信息；
3. 企業至貨物出口後210天，仍未將人民幣貨款收回境內的，應當在5個工作日內通過其境內結算銀行向中國人民銀行報送相關資料。



第二單元

跨境人民幣直接投資 與分析



史芳銘會計師主講

19



跨境人民幣直接投資制度(RFDI)

跨境人民幣直接投資是指外國投資者以合法獲得的境外人民幣依法在大陸開展直接投資活動。

(《關於跨境人民幣直接投資有關問題的通知》，2011年10月12日商務部商資函[2011]第889號)

跨境人民幣直接投資在大陸境內不得直接或間接用於：①投資有價證券、②投資金融衍生商品、③委託貸款。

史芳銘會計師主講

20



境外人民幣是指：

1. 外國投資者通過跨境貿易人民幣結算取得的人民幣，以及從大陸境內依法取得並匯出境外的人民幣利潤和轉股、減資、清算等所得人民幣；

2. 外國投資者在境外通過合法管道取得的人民幣，包括但不限於通過境外發行人民幣債券、發行人民幣股票等方式取得的人民幣。

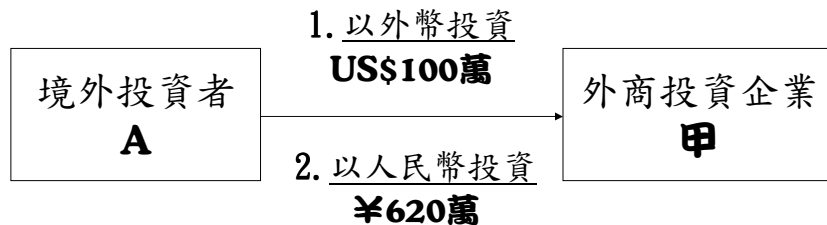


【研討】人民幣投資與外幣投資何者為佳？

長期而言，如果人民幣會升值，應選擇以人民幣直接投資，反之，如果人民幣會貶值，則應選擇以外幣直接投資。

股權轉讓所得 = 股權轉讓價 - 股權成本價

在計算股權轉讓所得時，以向被轉讓股權的中國居民企業投資時或向原投資方購買該股權時的幣種計算股權轉讓價和股權成本價。(698號文#4)

**【舉例】**

問：N年後，人民幣匯率升值為**5**，**A**轉讓**甲**公司股權或將**甲**公司清算後收回**¥2,000萬**，**A**應納稅額有何差異？



$$1. \text{¥}2,000 \text{萬} \div 5 = \text{US\$}400 \text{萬}$$

$$\text{US\$}400 \text{萬} - \text{US\$}100 \text{萬} = \text{US\$}300 \text{萬}$$

$$\text{US\$}300 \text{萬} \times 10\% = \text{US\$}30 \text{萬}$$

$$\text{US\$}30 \text{萬} \times 5 = \text{¥}150 \text{萬}$$

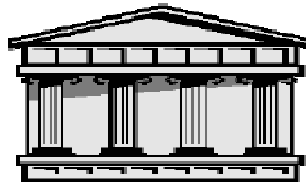
$$2. \text{¥}2,000 \text{萬} - \text{¥}620 \text{萬} = \text{¥}1,380 \text{萬}$$

$$\text{¥}1,380 \text{萬} \times 10\% = \text{¥}138 \text{萬}$$



第三單元

台商開立人民幣帳戶 的選擇與分析



史芳銘會計師主講

25



一、台商開立人民幣帳戶的選擇

銀行 開戶主體	台灣銀行		香港銀行 (HK)	大陸銀行 (NRA)
	DBU	OBU		
1. 台灣個人	○	×	○	○
2. 台灣公司	○	×	○	○
3. 境外公司	×	○	○	○

史芳銘會計師主講

26



(一) 台灣銀行DBU人民幣帳戶

自2013年2月6日起台灣外匯指定銀行(DBU)正式開辦人民幣業務(“DBU人民幣帳戶”),範圍包括人民幣存款、人民幣兌換、人民幣匯款、人民幣現鈔買賣等。其開戶資格比照其他外幣帳戶。

1. 個人戶

(1)兌換業務:以新台幣結購或外匯存款兌換,合併計算每人每日 \leq 人民幣2萬元(人民幣結售及轉存外匯亦同)。如果手上持有大量人民幣現鈔,可以直接存進銀行帳戶,金額不受2萬元限制。



(2)匯款業務:收受人民幣匯入款無限制。但匯出款至大陸的限額為每日8萬元,且資金用途必須為「經常項目」(例如生活費、學費、醫療費等)。

匯款至大陸的匯款人與收款人不限定同名帳戶。沒有用完的人民幣「剩餘款」可以循原匯款帳戶匯回台灣。



2. 企業戶

(1) 兌換業務：沒有限制。

(2) 匯款業務：大陸以外地區的人民幣匯出入款無限制。但兩岸的跨境貿易，交易標的輸出或輸入國至少有一方為大陸地區，或買賣任一方位於大陸地區；銀行將查核有關的實際人民幣收支需求交易文件(如進出口之貨運單據、發票或提單正、影本及銀行掣發單證等)。為確認跨境貿易之真實性，銀行應採取允當之KYC(認識你的客戶)程序。



台灣地區的人民幣存款餘額

日期	OBU存款餘額	DBU存款餘額
2011年8月	0.7億	—
2012年12月	240億	—
2013年1月	268億	—
2013年2月	294億	96億
2013年3月	298億	185億
2013年4月	303億	265億
2013年5月	318億	344億



兩岸三地人民幣及新台幣存款利率(%)

存款別	大陸(¥)	香港(¥)	OBU(¥)	DBU(¥)	DBU(NT)
活期存款	0.35	0.25	0.30	0.30	0.17
3個月定存	2.85	0.55	1.05	1.05	0.94
6個月定存	3.05	0.60	1.30	1.30	1.11
1年期定存	3.25	2.50	1.30	1.30	1.34
2年期定存	3.75	—	—	—	1.37
3年期定存	4.25	—	—	—	1.40

史芳銘會計師主講

31

(二)台灣銀行**OBU**人民幣帳戶

自2011年7月21日起台灣地區銀行的國際金融業務分行(OBU)及第三地區分支機構可以申請辦理人民幣業務(“**OBU人民幣帳戶**”)。

OBU人民幣業務的往來對象：限定為境外之個人、法人、政府機關或金融機構(包含大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在第三地區設立之分支機構)。

史芳銘會計師主講

32



(三) 香港銀行HK人民幣帳戶

1. 個人戶

(1) 開戶資格：年滿20歲持有香港身份證的個人。(2012/8/1放寬至非香港居民)

(2) 兌換業務：透過存款帳戶兌換，每人每日不超過2萬元。(非香港居民不受限制)

(3) 匯款業務：每人每日從香港匯往大陸的匯款累計不得超過8萬元，匯款對象限定同名帳戶。未提用的部分可同名匯回香港。(非香港居民不能匯至大陸)



2. 企業戶

(1) 開戶資格：不論企業的登記或註冊地點，都能在香港開立人民幣帳戶。

(2) 兌換業務：沒有限制。

(3) 匯款業務：跨境貿易人民幣結算匯入款，無須提供交易證明文件，由大陸匯出行負責審核匯款人及結算款項是否符合有關法規。跨境貿易人民幣結算匯出款或取得直接投資核可，跨境匯款至大陸並無限制(匯款內容是否符合有關規定及要求，由大陸當地主管機關及銀行審查)。



香港地區的人民幣存款餘額

日期	人民幣存款餘額
2010年7月	1,000億元
2010年12月	3,149億元
2011年11月	6,273億元
2011年12月	5,885億元
2012年12月	6,030億元
2013年3月	6,680億元



(四)大陸銀行NRA人民幣帳戶

大陸自2010年10月1日起允許境外機構(含港澳台合法註冊成立的機構)可以在境內銀行開立人民幣銀行結算帳戶(“NRA人民幣帳戶”)。(境外機構人民幣銀行結算帳戶管理辦法)

NRA人民幣帳戶未經人民銀行批准(1)不得用於辦理現金業務，(2)帳戶內的資金不得轉換為外幣使用；(3)存款僅能按活期存款計息。



二、各種人民幣帳戶的選用

1. 兩岸直接貿易

- (1) 選用 NRA 人民幣帳戶 (圖1)
- (2) 選用 香港人民幣帳戶 (圖2)
- (3) 選用 台灣 DBU 人民幣帳戶 (圖3)

2. 台商三角貿易

- (1) 選用 NRA 人民幣帳戶 (圖4)
- (2) 選用 香港人民幣帳戶 (圖5)
- (3) 選用 台灣 OBU 人民幣帳戶 (圖6)



圖1. 兩岸直接貿易人民幣結算(NRA帳戶)

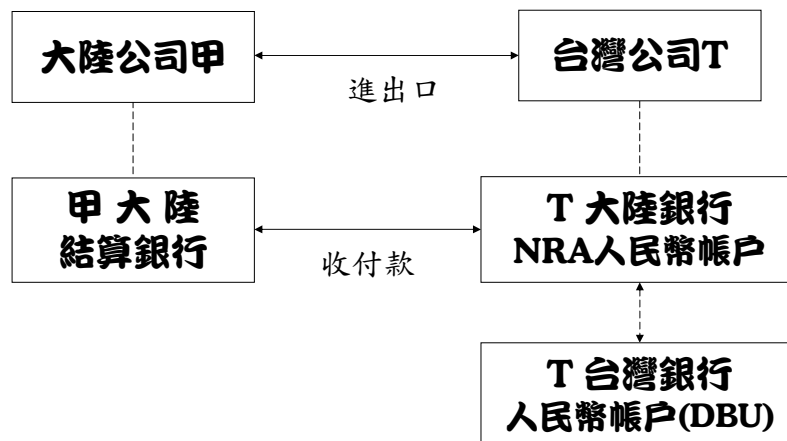
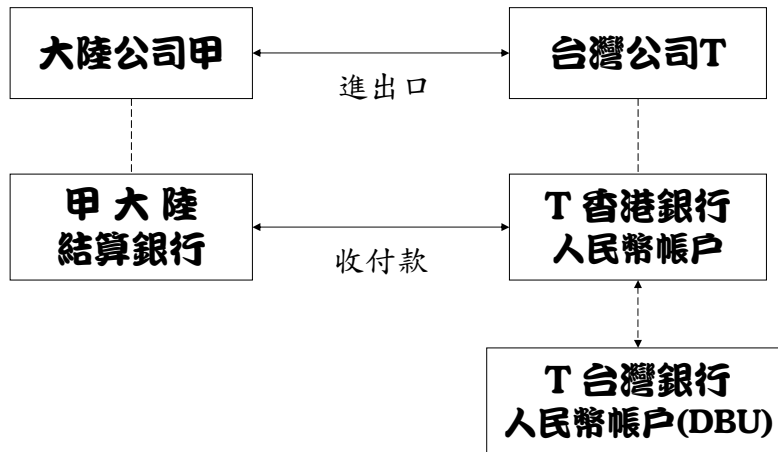




圖2. 兩岸直接貿易人民幣結算(HK帳戶)

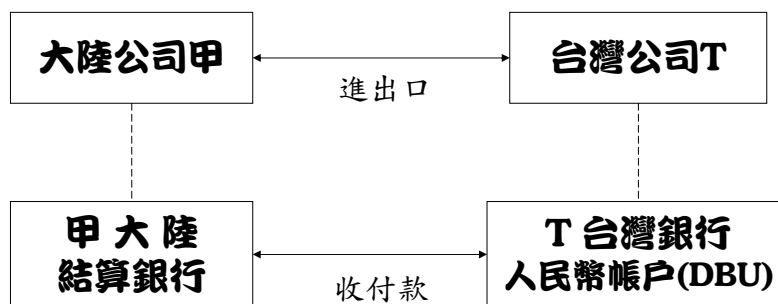


史芳銘會計師主講

39



圖3. 兩岸直接貿易人民幣結算(DBU帳戶)

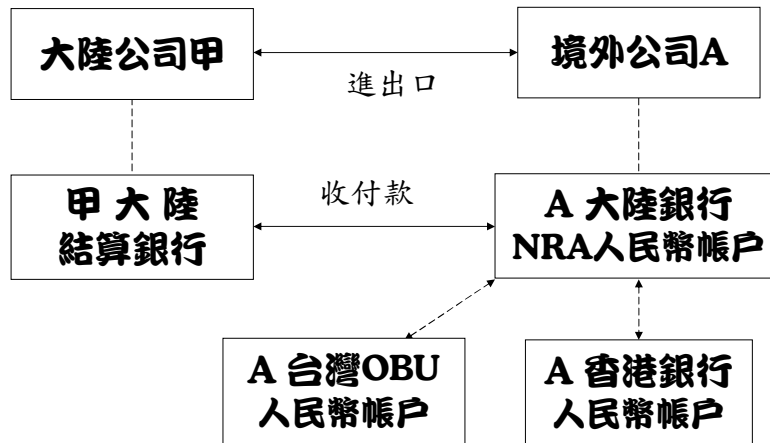


史芳銘會計師主講

40



圖4. 台商三角貿易人民幣結算(NRA帳戶)

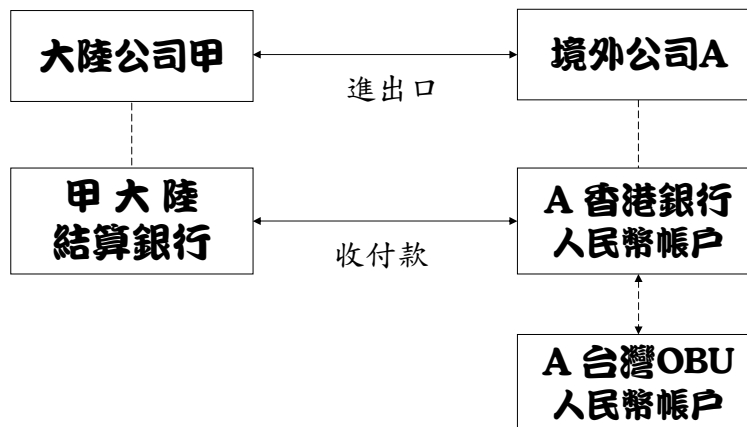


史芳銘會計師主講

41



圖5. 台商三角貿易人民幣結算(HK帳戶)

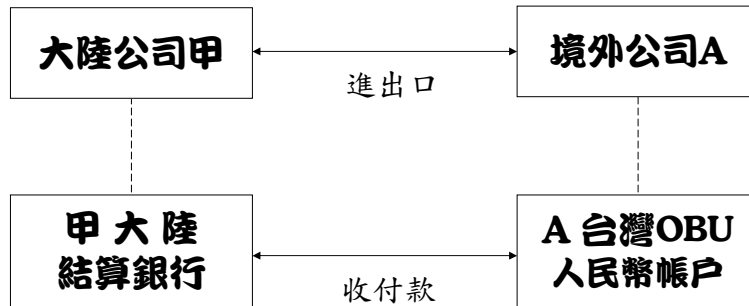


史芳銘會計師主講

42



圖6. 台商三角貿易人民幣結算(OBU)帳戶



第四單元

台灣人民幣業務 的稅務問題





一、個人人民幣匯款的稅務問題

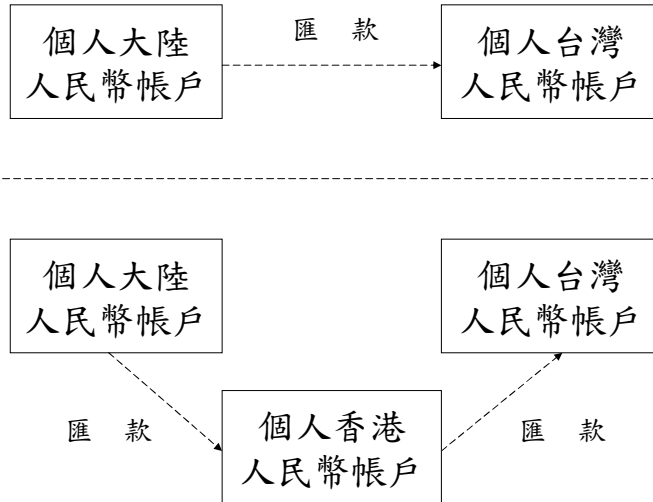
1. 台灣地區人民、法人、團體或其他機構有大陸地區來源所得者，應併同台灣地區來源所得課徵所得稅，最高繳納40%的個人所得稅，但其在大陸地區已繳納之稅額，得自應納稅額中扣抵。
(兩岸人民關係條例第24條)

2. 自99年度起，海外所得 \geq 新台幣100萬元，應全數計入最低稅負制的基本所得額，最高繳納20%的個人所得稅。



3. 台灣地區人民、法人、團體或其他機構，經經濟部許可，得在大陸地區從事投資或技術合作。但一定金額以下之投資，得以申報方式為之。
(目前限額為US\$100萬)(兩岸人民關係條例第35條)

4. 違反第35條第1項規定從事一般類項目之投資或技術合作者，處NT\$5萬~2,500萬罰鍰，並得限期命其停止或改正；屆期不停止或改正者，得連續處罰。(兩岸關係條例第86條)



史芳銘會計師主講

47



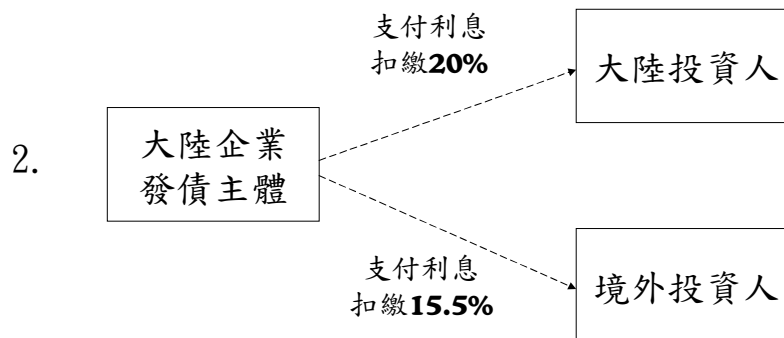
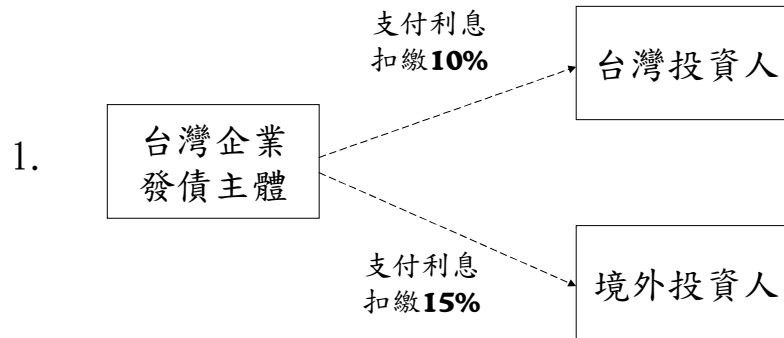
二、發行人民幣債券的稅務問題

1. 納稅義務人如為非中華民國境內居住之個人，或在中華民國境內無固定營業場所之營利事業，按下列規定扣繳：公司債之利息，按給付額扣取**15%**。(各類所得扣繳率標準#3)

2. 非居民企業在中國境內未設立機構、場所的，或雖設立機構、場所但取得的所得與其所設機構、場所沒有實際聯繫的，應當就其來源於中國境內的所得繳納企業所得稅，稅率**10%**。另外，還有營業稅及附徵稅合計約**5.5%**。(企業所得稅法#2、27、實施條例#91)

史芳銘會計師主講

48





3.

境外公司
發債主體

支付利息
免扣繳

境外投資人



三、個人投資人民幣商品稅負一覽表

商品名稱		利息	資本利得
台灣 寶島債	國內企業發行	分離課稅10%	免稅
	大陸企業發行	綜合所得稅5~40%	
	外資企業發行	海外所得20%最低稅負	
香港 點心債	國內企業發行	分離課稅10%	海外所得 20%最低稅負
	大陸企業發行	綜合所得稅5~40%	
	外資企業發行	海外所得20%最低稅負	



商品名稱		配息、配股	資本利得
大陸A、B股		綜合所得稅5~40%	
ETF (指數股票型 基金)	大陸發行	綜合所得稅5~40%	
	香港發行	海外所得20%最低稅負	
投資型保單		綜合所得稅5~40%	
人民幣基金		綜合所得稅5~40%	免稅
人民幣存款		綜合所得稅5~40%	—



綜合研討 Q & A

謝謝大家

聯絡人：史芳銘會計師

TEL：(02)8712-6660 #211

Email：jasper@hamber.net