

# 台灣企業支付海外款項之稅務優化方案

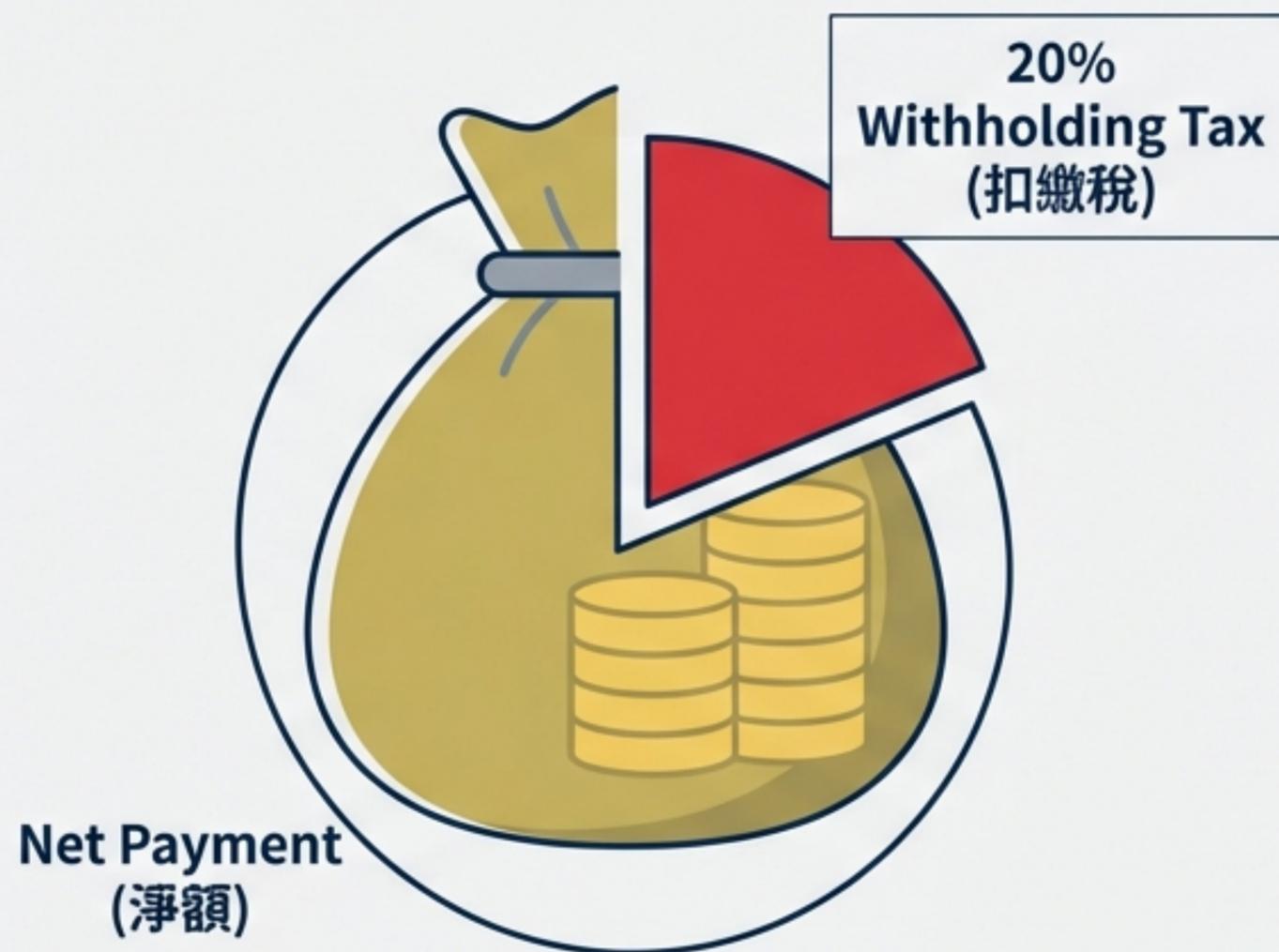
如何合法將 20% 扣繳稅率降低至 3% 甚至 0%

永輝啟佳聯合會計師事務所 (Evershine CPAs)

## 挑戰：跨境支付面臨的 20% 稅務成本

台灣企業支付服務費用（如技術服務、專業諮詢）給海外企業時，依據稅法通常需扣繳 20% 的稅款。

- ⚠️ • 增加企業的營運成本
- ⚠️ • 若由海外收款方承擔，則大幅減少其淨利



**在什麼情況下，我們可以  
合法降低此稅率？**

# 降低扣繳稅率的四種核心途徑

## 路徑 1 (DTA 租稅協定)



**適用對象：**與台灣有簽署租稅協定之國家（如德國、英國、新加坡）。

**目標稅率：0% (營業利潤免稅)**

## 路徑 2 (所得稅法第 25 條)



**適用對象：**無租稅協定國家 (Non-DTA)。  
**適用範圍：**技術服務費 (Technical Service Fee)。

**目標稅率：2% ~ 3%**

## 路徑 3 (所得稅法第 15-1 條)



**適用對象：**無租稅協定國家 (Non-DTA)。  
**適用範圍：**一般營業利潤 (Business Profit) 或專業服務。

**目標稅率：< 3% (依貢獻度計算)**

## 路徑 4 (代收代付 Reimbursement)



**適用範圍：**專利年費、VAT 營業稅等規費。

**目標稅率：0% (無扣繳問題)**

# 路徑 1：DTA 租稅協定下的零稅率申請

**條件：**台灣與收款方所在國簽有 DTA，且收款方在台灣**無常設**機構 (PE)。

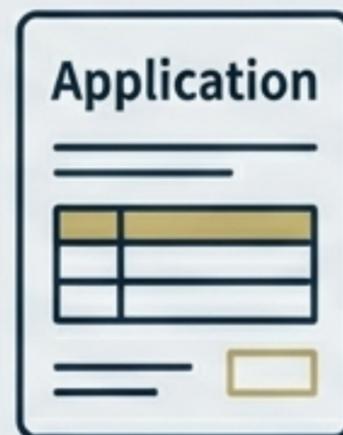
**適用範圍：**

- Business Profit (營業利潤)
- Technical Service Fee (技術服務費)
- Professional Service (專業服務)

**注意：**僅適用於法人 (Corporate Entities)，不適用於個人。



**關鍵文件：**海外收款方 (Payee) 必須向其所在國政府申請 **居住者證明** (COR - Certificate of Resident)。



台灣方需提交**租稅協定免扣繳申請書及合約** (依據 DTA 第 5 條及第 7 條)。

部分 DTA 國家參考：Australia, Germany, UK, Singapore, Japan, Netherlands, France, India, Vietnam

# 路徑 2 & 3：無租稅協定國家的減免方案

場景：當收款方位於無 DTA 國家（如美國、中國），或無法適用 DTA 時。

## Option A：所得稅法第 25 條

針對技術服務 (Technical Services)

包含市場調查、驗貨等。



淨利率 15% × 稅率 20%

結果稅率：約 3%

## Option B：所得認定原則第 15-1 條

針對營業利潤 (Business Profits)

一般營業利潤或專業服務。



同業利潤率 × 貢獻度 × 稅率 20%

結果稅率：通常 < 3%

# 路徑 4：代收代付 (Reimbursement)

## 概念：

台灣企業支付款項給海外公司，代其繳納政府規費。此非海外公司之收入，故無扣繳問題。



## 常見項目：

- 各國專利年費 (Patent Annual Fees)
- VAT 營業稅稅額

**必要條件：**海外公司事後必須提供原始支付憑證（如專利局或稅務局的收據）給台灣企業入帳。

✓ 即使是 Non-DTA 國家也適用 0% 稅務成本

# 風險管理：匯款時程與合規性



**關鍵警示：切勿在取得核准前全額匯出款項（代收代付除外）。**

後果：若未經核准即全額匯出，事後若被稅局否決，將面臨 **補繳 20% 稅款** 及 **行政罰款**。

**SOP 1：先申請，後匯款**



提交申請



取得  
核准函



全額匯  
出款項

**SOP 2：先扣繳，後退稅**



扣繳 20%  
匯出淨額



申請退稅  
(流程較長)

**Evershine 建議：**

務必採行「先申請核准」之模式，確認費用可認列後再行匯款。

# 永輝的優勢：解決「海外端」的執行痛點

## 痛點：



海外收款方 (Payee) 常因不熟悉流程或嫌麻煩，不願配合申請居住者證明 (COR)。



## 解決方案：



### 全球 100% 持股子公司網絡

- 永輝在多國設有子公司，可擔任在地服務商。
- 代為申請：我們可協助海外客戶申請 COR。
- 中轉服務：貴司可支付給永輝/當地子公司，再由該子公司支付給最終受益人。
- 優點：確保文件合規，無縫對接 DTA 零稅率申請。

# 實務案例：短期代僱服務 (EOS) 之薪資支付

場景：支付大額薪資給短期外派人員，且無代收代付憑證。

## Strategy A: DTA 國家 (如德國)



**Action:** 直接匯給  
永輝德國子公司 (不透過第三地)



**Service:** 永輝協助辦理  
DTA 零稅率申請



▶ **0% Tax**

## Strategy B: Non-DTA 國家 (無租稅協定)



**Action:** 支付給  
永輝當地子公司



**Service:** 永輝協助辦理所得稅  
法法第 25 條申請

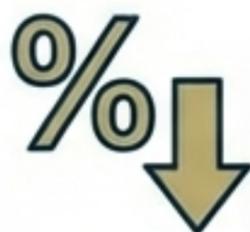


▶ **3% Tax**

# 永輝提供的全方位稅務服務



**DTA 零稅率豁免  
申請**  
(含海外 COR  
申請協助)



**所得稅法第 25 條  
/ 15-1 條申請**  
(將稅率降至 3%  
以下)



**代收代付服務**  
(專利年費、VAT  
繳納)



**跨境支付代理**  
(透過全球子公司  
網絡確保合規)

結合台灣稅務專業與全球在地化據點，一站式解決跨境支付難題。

# 聯絡我們

台北永輝協同網路服務股份有限公司  
永輝啟佳聯合會計師事務所

 地址：104臺北市中山區長春路378號6樓（捷運文湖線南京復興站，兄弟大飯店附近）

 聯絡人：朱鍵彰 協理

 電話：+886-2-2717-0515 E103

 Mobile & Whatsapp：+886-939-357-735

 Email: [sales.taiwan@evershinecpa.com](mailto:sales.taiwan@evershinecpa.com)