

## 如何避免家族企業資金規劃產生的稅務風險

文 / 徐丞毅 兩岸商務及稅務諮詢 執業會計師

為了發揮企業營運資金的使用效率，臺灣家族企業大多會利用銀行融資，或在集團內調撥各公司間的資金。有些家族企業甚至會透過境外公司，以海外三角貿易應收帳款擔保向銀行借款，做法雖便利，但將來恐產生不同程度的稅務影響。

資金調撥的利息費用若認在境外公司，將喪失抵減實質營運地收入及降低所得稅的機會；利息費用若轉認在有實質營運的子公司，則需考量當地對關係人借款的費用列支限制（例如臺灣或中國大陸均有資本弱化規定，對於關係人借款超過股權一定倍數的利息費用不得在稅務申報扣除；中國大陸還有外債上限）、對外支付的扣繳稅費以及伴隨的營業稅（增值稅）等。

此外，境外公司若有融資行為也須遵循國際間對於境外天堂經濟實質法的要求。如有利息所得，除得提交財務報表，尚需填報實質營運建置情況。如有申報不實也將遭處不同程度的罰款。

有些在中國大陸的臺商以預付貨款或延期付匯方式調撥，但因中國大陸外匯管制，當大陸子公司打算解散清算時才發現有巨額的應付帳款無法結清，須轉列為業外收入繳納企業所得稅。

實務上，中國大陸臺商還有其他合法的資金調撥規劃方式。例如臺灣總部可對子公司增資或向其購置專業的技術與設備以將資金匯入；而子公司以內保外貸、對外投資或盈餘分派等方式將資金匯出。但過於複雜的操作也會引起銀行反洗錢的疑慮，而無法順利調撥資金。

有鑑於當前國際反避稅與移轉訂價原則發展，企業間資金調撥規劃需考量稅務影響（費用扣除限制、扣繳稅款、營業附加稅）、外匯管制、銀行反洗錢、經濟實質要求與移轉訂價原則。因此審慎評估資金運用，才能打通家族企業運營的血脈，讓企業永續經營。

# 資誠家族及企業永續辦公室

協助臺灣家族及企業重新定義家族與企業的使命願景，成就家族及企業永續

臺灣家族企業的企業主在疫情及疫後時代所面臨的競爭、各種營運風險及家族永續傳承的挑戰比以往任何時候都更激烈，企業主需要全新的方法、全新的思維帶領家族邁向永續的航道，如何領導家族實現家族永續、企業永續，絕對是臺灣家族企業主最深切的期待。資誠家族及企業永續辦公室能提供臺灣企業主在家族及企業永續經營的一站式 Total Solutions 整體解決方案，從財務績效、創新與成長、風險與治理、人才與傳承、數位轉型、併購、策略聯盟及 ESG 等企業永續策略目標，及家族治理、財富永續、經營權保護與傳承及家族核心價值等家族永續策略目標，協助企業主成就永續家族與永續企業。

## 我們的團隊



林鈞堯

副所長

+886 2 27296666 ext.25230  
kevin.lin@pwc.com



洪連盛

家族及企業永續辦公室  
主持會計師

+886 2 27296666 ext.25008  
sam.hung@pwc.com



林一帆

家族及企業永續辦公室  
協同主持會計師

+886 2 27296666 ext.26226  
yi-fan.lin@pwc.com



鄭策允

家族及企業永續辦公室  
協同主持律師

+886 2 27296666 ext.25098  
alvin.cheng@pwc.com



徐丞毅

兩岸商務及稅務諮詢  
執業會計師

+886 2 27296666 ext.25968  
cy.hsu@pwc.com

