

# 个人境外收入 个税征管：趋势、 依据、探讨及建议

2025年6月



The better the question. The better the answer.  
The better the world works.

## 引言

近期，税收领域针对个人境外收入的征管动态备受瞩目。上海、浙江、山东、湖北等地税务部门纷纷开展对纳税人境外收入的风险应对通报，陆续发布税务检查警示通知，依法对多名中国境内居民个人的境外收入个人所得税税款及滞纳金进行追缴，补缴金额从十几万到上百万不等。与此同时，随着个税年度申报期限（6月30日）的临近，很多纳税人收到税务机关提示，要求对境内、境外全部收入和纳税申报情况进行梳理，如有疏漏需在汇算清缴期间补充申报或整改。这一系列举措标志着我国对于个人境外收入的个税征管进入了一个全新的强化阶段。

1

## 大数据驱动的“五步工作法”常态化

各地税务部门已构建起以税收大数据为基石的系统化检查流程。借助“提示提醒、督促整改、约谈警示、立案稽查、公开曝光”的“五步工作法”，层层深入推进风险管控。通过对纳税人涉税数据的全方位收集与深度分析，精准定位境外收入未申报或申报不实的风险点，实现对个人境外收入纳税情况的高效监管。例如，税务机关利用大数据比对纳税人跨境资金流动、金融账户涉税信息以及出入境记录等，识别出可能存在境外收入未申报的疑点纳税人，进而展开针对性的税务风险管理。

2

## 跨境税务信息透明化加速

随着通用报告准则（CRS）的深入实施，中国税务居民的海外金融账户涉税信息已实现定期交换至国家税务总局。目前，已有众多国家和地区与我国进行信息互换，涵盖多个传统金融中心与避税地。这意味着个人在境外的银行存款、证券投资、保险收益等金融资产信息，以及相关的利息、股息、红利等收入信息，都将被清晰地呈现给国内税务机关。此外，国内大数据稽查技术也在持续升级，金税四期、智慧税务等系统的应用，进一步打通了各部门之间的数据壁垒，使税务机关能够将境外金融账户涉税信息与境内的纳税申报、外汇管理等信息进行综合比对分析，大大提升了对个人境外收入的征管效能。

3

## 海外投资资本利得收入成为个税征收重点

在全球化进程加速多变的当下，越来越多的中国居民参与到海外投资活动中，而随着海外投资规模的不断扩大，海外投资所产生的收入，已然成为近期个人所得税征收的重点领域。从实际征管案例来看，多地税务机关已针对海外投资的资本利得收入和利息股息分红收入展开专项核查行动，多地税务部门在对高收入人群的税务风险排查中，借助大数据分析，发现部分纳税人通过境外券商账户频繁进行股票交易，且交易金额巨大，但在境内的纳税申报中却未体现相应的境外收入，税务机关依法核查这些纳税人的境外股票交易情况，确有收益的予以追征个人所得税。

# 1

### 税务居民身份判定的复杂性

实践中，个人的生活、工作状态复杂多变，特别是对于频繁跨境流动、在境内外均有重要经济利益关联的人群，税务居民身份的判定存在一定模糊性。例如，部分个人虽取得境外永久居民身份，但长期在中国境内工作，同时在境内外均有投资和资产，其家庭生活也分散在境内外，这种情况下准确判定税务居民身份需要综合考量诸多因素，容易引发争议。

# 2

### 境外所得税收协定适用的争议

不同国家和地区对于各类收入的税收政策差异显著，对于中国税务居民从境外取得的所得，在已适用来源国税收减免政策，如何申报中国个人所得税可能存在理解和执行上的分歧。国内法规对于境外所得已在来源国享受的税收减免，如何适用相关税收协定饶让条款还未有详细指引，导致纳税人在申报时无所适从，税务机关在征管时也可能面临挑战。

# 3

### 反避税条款的实际应用尺度

个税反避税条款赋予了税务机关对不合理商业安排进行纳税调整的权力，但在实际操作中，对于“合理商业目的”的界定缺乏具体量化标准。例如，没有合理商业经营需要股东通过海外控股公司长期留存利润不分配，或通过复杂的关联交易转移利润，如何准确判断这些安排是否具有合理商业目的，避免过度征税或漏征税款，是当前征管中的难点问题。

## 下一步建议

鉴于个人境外收入个税征管涉及复杂的政策法规、跨境信息比对及国际税收协定适用，建议寻求专业税务机构的深度支持。以安永1为例，我们可为客户提供以下定制化服务：

- 政策解读与风险评估：**依托安永全球税务专家网络，结合国内个税政策及 CRS 实施动态，系统梳理客户境外收入类型（如海外投资收益、跨境劳务所得等），识别潜在税务风险点，并提供风险等级评估报告。
- 合规申报全流程协助：**协助客户完成境外所得数据采集、收入性质认定、境外已纳税额抵免计算等核心工作，确保申报表填报准确合规；同时，针对复杂案例（如多层架构投资收益、跨境股权转让等），提供专项税务分析及申报策略建议。
- 税务居民身份动态管理：**通过跟踪客户跨境居住、资产配置及家庭成员身份变化，定期复核税务居民身份认定，动态调整纳税义务规划，避免因身份判定模糊导致的合规风险。
- 争议协调与反避税应对：**若客户面临税务机关质疑或跨境税收争议，安永团队可凭借丰富的实务经验，协助客户与税务部门沟通协商，并提供反避税条款适用性分析，保障税务处理的合理性与公正性。

如需了解更多信息，欢迎联系我们：

### 上海

俞志扬

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

norman.yu@cn.ey.com

### 赵慧君

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

maureen.chio@cn.ey.com

### 张頤

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

eliona.zhang@cn.ey.com

### 杭州

王诤

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

amy.wang@cn.ey.com

### 林海龙

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

james-hl.lin@cn.ey.com

### 北京

糜懿全

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

jason.mi@cn.ey.com

### 卢彦

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

caroline.lu@cn.ey.com

### 天津

廖晶

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

april.liao@cn.ey.com

### 广州/深圳

康炯毅

人力资本咨询服务合伙人

安永（中国）企业咨询有限公司

michael.hong@cn.ey.com

## 安永 | 建设更美好的商业世界

安永致力于建设更美好的商业世界，为客户、员工、社会各界及地球创造新价值，同时建立资本市场的信任。

在数据、人工智能及先进科技的赋能下，安永团队帮助客户聚信心以塑未来，并为当下和未来最迫切的问题提供解决方案。

安永团队提供全方位的专业服务，涵盖审计、咨询、税务、战略与交易等领域。凭借我们对行业的深入洞察、全球联通的多学科网络以及多元的业务生态合作伙伴，安永团队能够在150多个国家和地区提供服务。

All in，聚信心，塑未来。

安永是指Ernst & Young Global Limited的全球组织，加盟该全球组织的各成员机构均为独立的法律实体，各成员机构可单独简称为“安永”。Ernst & Young Global Limited是注册于英国的一家保证（责任）有限公司，不对外提供任何服务，不拥有其成员机构的任何股权或控制权，亦不担任任何成员机构的总部。请登录ey.com/privacy，了解安永如何收集及使用个人信息，以及在个人信息法规保护下个人所拥有权利的描述。安永成员机构不从事当地法律禁止的法律业务。如欲进一步了解安永，请浏览ey.com。

© 2025 安永，中国。  
版权所有。

APAC no. 03023144  
ED None

本材料是为提供一般信息的用途编制，并非旨在成为可依赖的会计、税务、法律或其他专业意见。请向您的顾问获取具体意见。

[ey.com/china](http://ey.com/china)

关注安永微信公众号  
扫描二维码，获取最新资讯。

