



CRS：海外资产透视镜

概要

- » 近来，中国税务机关通过使用共同报告标准（CRS）的数据查税，频繁与纳税人接触，对未申报的海外收入“动真格”征税情况变得越来越普遍。这一发展反映了跨境税务监管的常态化，也为传统避税手段敲响了警钟。
- » 本文概要介绍了 CRS 信息交换的框架，并提供了实用的合规建议。

反馈

关注我们，更多信息



2025 (第 08 期)

2025 年 8 月

政策详情

中国参与国际 CRS 机制可以追溯到 2015 年 12 月 16 日，当时签署了《金融账户涉税信息自动交换多边主管当局间协议》。这标志着年度国际数据交换的开始，尽职调查程序从此成为金融机构的常规做法。

» 海外账户数据收集

根据 CRS，各国及各地区的税务机关每年进行信息交换，将当地持有海外账户的非税收居民（个人和实体）的标准化金融账户数据互惠交换。全自动及多边交换模式使信息交换变得高效便捷。因此，中国税务机关能定期从中收获大批量的中国居民的海外金融账户数据。

» 高风险地区

根据 OECD 最新发布的《2024 年金融账户涉税信息自动交换（AEOI）同行评审报告》，截至 2024 年，已有 111 个司法管辖区的税务机关实现了金融账户信息的自动交换，包括中国香港、新加坡、瑞士、英属维尔京群岛、开曼群岛等传统的低税辖区。

2023 年，逾 1.34 亿个金融账户信息完成自动交换，涉及总资产近 12 万亿欧元。此外，从 2018 年到 2024 年，与中国大陆进行信息交换的其他税务管辖区的数量从 52 个增加到 80 个。

核心要点

CRS 的实施涉及不同部门的多个利益相关者。我们的分析将主要集中在三个关键角度：

- 金融机构（信息来源）
- 纳税人（合规）
- 税务机关（监管）

» 金融机构（信息来源）

CRS 各缔约辖区中的金融机构每年都需要报送其非居民金融账户信息，信息种类包括但不限于：

序号	金融资产类型	应税所得类型
1.	股票	股息收入（股票分红） 资本利得（买卖价差）
2.	债券	利息收入（固定或浮动利率） 资本利得（二级市场买卖差价）
3.	基金	分红收益（基金分配投资收益） 资本利得（买卖差价）
4.	信托财产	信托收益分配（利息、股息、租金等） 本金返还（到期或触发条件时）
5.	银行储蓄	利息收入（固定利率，通常较低且保本）
6.	保险	现金价值/分红（理财型保险）
7.	期权/期货等衍生品	杠杆收益（高波动下的价差收益） 套利收益（利用市场定价差异）

2025 (第 08 期)

2025 年 8 月

» 纳税人（合规）

税收居民身份的判定是跨境涉税信息交换的核心环节。按照现行税法，在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满 **183** 天的个人，为居民个人。

中国居民个人取得的全球所得应依法缴纳个人所得税。财政部、国家税务总局在 2020 年联合发布了《关于境外所得有关个人所得税政策的公告》，对居民个人境外所得相关申报事宜进行了明确规定。

其中，要求境外综合所得（即工资薪金、劳务报酬、特许权使用费、稿酬所得）必须与境内综合所得合并申报；但是，其他收入（主动收入和被动收入）不能与其国内收入合并，必须单独申报。

虽然某些国内金融资产收入可以享受税收减免，但这些税收优惠是否直接适用于海外收入目前尚缺乏明文规定。

尽管如此，现有框架确实为外国税收抵免提供了明确的规定，允许纳税人（在规定的限额内）用在海外缴纳的税款抵减其在中国的应纳税额，从而避免双重征税。

» 税务机关（监管）

按常规做法，国家税务总局在通过 **CRS** 机制接收到境外金融数据时，会将这些信息转发给当地税务机关进行核实。然后，地方当局提取与合规相关的关键详细信息，并与受影响的纳税人联系，以确保税务申报正确无误。

为方便申报境外收入，中国税务机关提供了多种申报渠道。除了亲自到税务局窗口提交外，纳税人现在还可以通过个人所得税系统的网络和移动应用程序申报境外来源收入。

案例分享：通过 **CRS** 数据交换，近日上海税务机关发现，中国税收居民陈某没有对在境外赚取的收入进行申报和纳税。税务机关对其发布风险提示，督促其整改。纳税人最终依法补缴税款及滞纳金共计 **18.48** 万元。

2025 (第 08 期)

2025 年 8 月

威韬中国的观察

CRS交换机制已成为税务机关获取税收居民的海外金融数据一项集约高效的渠道。展望未来，经合组织计划制定加密资产的报告标准，这表明数字资产信息可能很快就会被纳入报告标准。此外，经合组织已启动前期工作，扩大房地产和其他非金融资产的税收透明度，旨在加强全球反避税能力。

中国纳税人应考虑采取以下积极措施，为潜在的 CRS 相关问询做好准备：

1. 审查您的海外资产/收入；
2. 计算您的应纳税所得额和应纳税额；
3. 如有需要，主动与中国税务机关沟通；和
4. 完成所有必需的申报和付款。

鉴于跨境税务事项涉及复杂的专业知识，纳税人应尽量寻求专业税务咨询。为快速测评税务风险，可以利用以下 CRS 风险自测评分卡，对海外收入潜在风险水平做个快速自我评估。

风险自测评分卡		
问题	是	否
1. 您是否持有境外银行账户/证券账户？	2 分	0 分
2. 您的境外金融账户余额是否超过 100 万美元？	2 分	0 分
3. 您购买的境外保险是否含现金价值或分红？	1 分	0 分
4. 您是否通过离岸公司持有金融资产？	3 分	0 分
5. 您每年的境外收入是否从未做过个人所得税申报？	2 分	0 分
总分		

计分解读

0-3 分：低风险（建议定期关注政策）

4-6 分：中风险（需完善申报材料）

7-10 分：高风险（建议立即做税务复核）



▶ 往期快讯

▶ 研讨活动



中国联系人



吴智广
主管合伙人
martin.ng@wts.cn
+86 21 5047 8665 ext.202



杜芳汇
合伙人
ened.du@wts.cn
+86 21 5047 8665 ext.215



郑贵芳
顾问
grace.zheng@wts.cn
+ 86 21 5047 8665 ext.221

威韬商务咨询（上海）有限公司

上海市虹口区四川北路 1318 号盛邦国际大厦 1 幢 20 楼 06-07 室
电话: +86 21 5047 8665
网址: www.wts.cn
邮箱: info@wts.cn

WTS 全球官网: www.wts.com

WTS 全球会员所联系方式: wts.com/global/locations

中国财经概要
(由 EAC 提供)

点击阅读

由 EAC 友情提供。EAC 为一家从事战略研究及全球经营策划的独立咨询机构，并非 WTS 集团成员。



免责声明

以上信息仅为所述主题的一般信息，并非具体处理方法。因此，本信刊内容不得用于替代对所含主题的专业税务咨询意见。威韬商务咨询（上海）有限公司不对所提供信息的时事性、完整性以及质量负责。因此，由于使用或未使用本刊所提供的信息，包括任何不完整、不正确的信息而导致的损失赔偿要求均不予接受。所有版权由威韬商务咨询（上海）有限公司严格保留。您可以全文转载，但不得修改，且须附带威韬商务咨询（上海）有限公司全称、商标及声明。如转载本文时修改任何内容，您须在发布前取得威韬商务咨询（上海）有限公司的书面同意。