



# 印度投資手冊

布局全球 航向藍海



KPMG 是一個全球性的專業諮詢服務組織，擁有超過 219,000 名跨領域、服務與國界的專家，在 147 個國家提供專業化的審計、稅務及顧問服務，我們的服務對象涵括了商業機構、政府、公共部門及非營利組織等。透過 KPMG 的全球服務網絡，我們整合人才、產品與科技，並以產業知識與最佳典範來提升服務品質。

KPMG 台灣所歷經多年不斷的發展與成長，目前有超過 120 位執業會計師及企管顧問負責人，及近 2,500 位同仁，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄五大城市，為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一。

### **KPMG 在臺灣的轄下組織**

- 安侯建業聯合會計師事務所
- 安侯企業管理股份有限公司
- 安侯國際財務顧問股份有限公司
- 安侯永續發展顧問股份有限公司
- 安侯資訊顧問股份有限公司
- 畢馬威財務諮詢股份有限公司
- 安侯生技顧問股份有限公司



# 目錄

前言

**04**

國家  
簡介

**09**

外國直接  
投資

**17**

基本稅制  
介紹

**25**

資料來源  
相關連結

**39**





# 前言

印度近年經濟發展迅速，位居全球第二大人口國，2020 年 GDP 成長率預估將達到 6.0 至 6.5%，成為世界經濟成長最快的國家之一；預計 2020 年至 25 年將達到 5 兆美元的目標。因應貿易戰，世界各國已視印度為中國之後，另一個成長空間最大的市場，全球企業在思考分散生產據點的同時，除了不能忽視這頭奔跑的巨象，更應進一步審慎思考加入國際企業投資印度行列的可能性。

為歡迎外國直接投資，印度政府頒布許多招商政策，拋棄過去行政怠慢、程式繁瑣以及各州政策推動不易整合問題，陸續放寬外資投資限制及實施一連串相關行政以及法制（如商品與服務稅）的改革，使企業更容易拿到執照、繳稅，以及跨境貿易，經商便利度顯著改善。隨著逐步完善的國家基礎建設，印度政府利用逐漸成長的技術與充沛的人才資源，將印度推向國際間經濟強國的舞臺。

# 聚焦印度及招商亮點

印度政府為吸引外資，推出四個主要政策，分別為印度製造、數位印度、工業走廊及智慧城市。

## 印度製造

係印度政府核心招商與產業發展策略，已選定 25 項重點發展領域，包括汽車零組件、生物科技、化學、營造、電機、電子系統設計與製造、資通訊、皮革、製藥、基本開發建設、再生能源、紡織、觀光服務、保健等，透過提供租稅優惠與人力資源培育、鼓勵國際合作等方式，逐步建立產業之供應鏈體系與發展環境，進一步建設印度成為全球製造中心。

## 數位印度

印度政府於 2015 年 7 月公佈「數位印度」計畫，目標為提供數位化基礎建設、數位化之政府治理與服務、教育民眾運用數位技能，具體措施包括建立雲端資料儲存及應用系統、設立全國學生獎助金入口網站、發展數位簽章系統、擴大電子化醫療服務、佈建 25 萬個偏遠村鎮寬頻網路、籌設全國電子研發中心及物聯網技術發展中心等。

## 工業走廊

涵蓋產業聚落包含紡織、資通訊、機械、汽機車以及食品加工業。該計劃各項基礎設施、道路、機場等標案及其衍生之龐大商機已成為各國積極爭取之目標。

## 智慧城市

智慧城市發展重點項目有八大面向，分別為資通訊網路建設、智慧運輸、能源管理、合宜住宅、公共衛生、水資源管理、廢棄物管理以及環境永續。其預定建設 100 座智慧城市，各智慧城市首年將獲補助 20 億盧比，另各邦政府亦須透過公私合夥及舉債方式共同投注 4,800 億盧比，並成立單一視窗以加速各項行政作業流程，進一步帶動民間企業投資，共同推動建設計畫。

「德里－孟買工業走廊」縱貫印度西部 6 州，連結兩座掌握印度經濟重要城市，並串聯 8 個區域中的資源，預計打造機場、公共運輸、物流中心、智慧城市以及開闢 24 個工業區，將基礎建設投資一次到位。另印度政府亦規劃「班加羅爾－孟買」、「清奈－班加羅爾」、「清奈－維沙卡派特南」及「阿姆利則－加爾各答」段之工業開發走廊，以串聯全印度重要工商城市網絡及帶動基礎建設發展。

印度國營企業安德拉州工業建設公司（Andhra Pradesh Industrial Infrastructure Corporation，簡稱 APIIC）將投資 11.5 億盧比在五條走廊中的「清奈－維沙卡派特南工業走廊」上，主要針對未來在此產業聚落中所需的基礎建設、四條交通公路以及大型水利設備進行建設投資計畫，可預期「清奈－維沙卡派特南工業走廊」將會成為「德里－孟買工業走廊」後下一個眾所期待的新興產業聚落帶。

## 德里—孟買工業走廊

紡織、資通訊、機械、汽機車、食品加工產業

## 阿姆利則—加爾各答工業走廊

製藥、食品加工、消費性電子產品

## 清奈—維沙卡派特南工業走廊

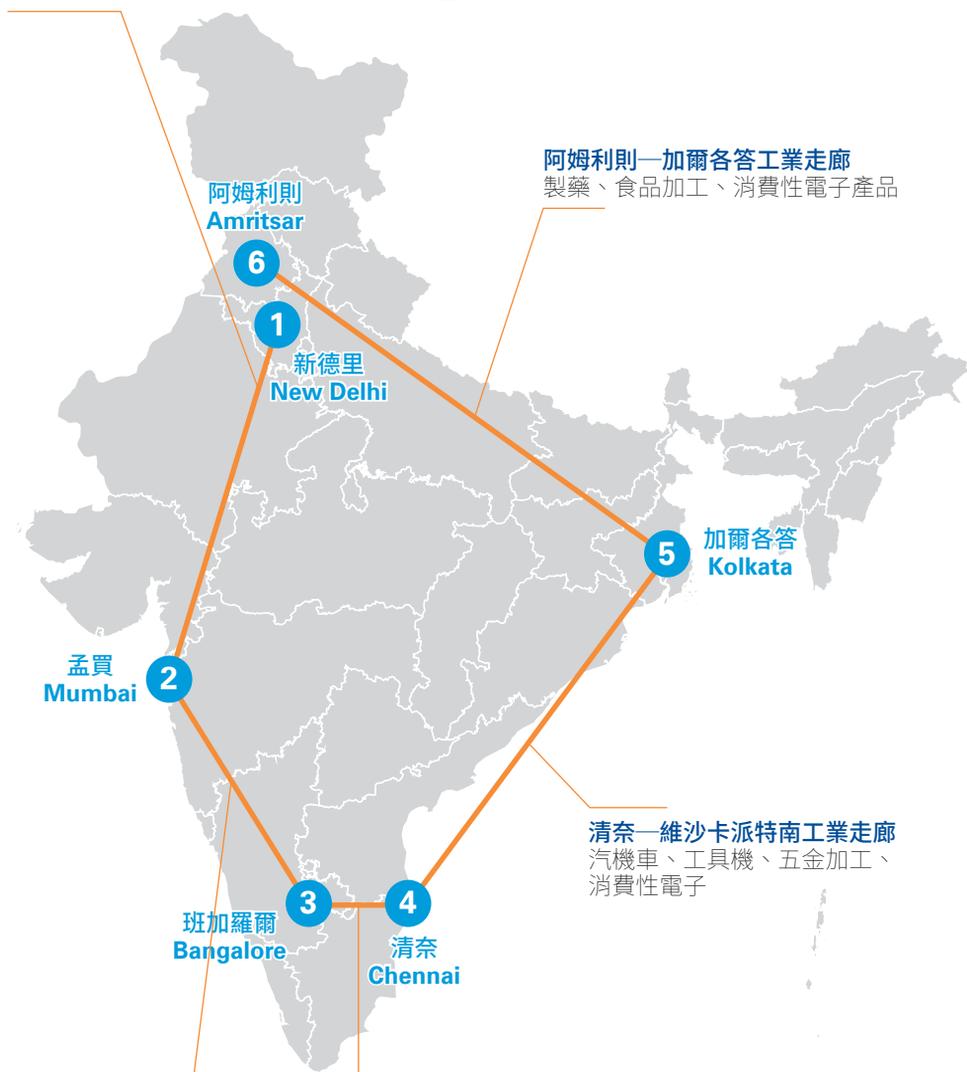
汽機車、工具機、五金加工、消費性電子

## 班加羅爾—孟買工業走廊

資通訊、汽機車、工具機、化工以及電影

## 清奈—班加羅爾工業走廊

資通訊、汽機車、工具機、扣件





# 國家簡介

# 國家介紹

|              |  |
|--------------|--|
| 人 口          | 13.5 億人 (2019)   |
| 政 府          | 聯州州政府 (Union Government)，印度的總統是國家元首，行政權力為總理控制，政府由行政、立法以及司法組成。  |
| 土 地 面 積      | 329 萬平方公里 (國土第七大的國家)   |
| 首 都          | 新德里 (New Delhi)  |
| 語 言          | 印度語 (官方語言)、英語 (商業語言)   |
| 主 要 宗 教      | 印度教、伊斯蘭教   |
| 貨 幣          | 印度盧比 (INR)   |
| 時 區          | GMT+5.5  |
| 主 要 城 市      | 新德里 (New Delhi)、孟買 (Mumbai)、加爾各答 (Kolkata)、清奈 (Chennai)、班加羅爾 (Bangalore)、坎普爾 (Kanpur)  |
| 國內生產總值 (GDP) | GDP 為 5.06 兆美元 (2019)  |
| GDP 成長率      | 根據經濟學人智庫，預計 2020 - 2024 年維持平均 6.3% 以上。   |
| 經 濟 特 區      | <ul style="list-style-type: none"><li>■ 坎德拉經濟特區 (Kandla)、聖克魯斯電子加工出口區 (SEEPZ)、諾伊達經濟特區 (Noida)、馬德拉斯經濟特區 (MEPZ)、高知經濟特區 (Cochin)、弗爾達經濟特區 (Falta) 及維沙卡派特南經濟特區 (Visakhapatnam)，為中央政府設立，其他為各州地方政府設立。</li><li>■ 以各州而言，卡納塔卡州、泰米爾納德州、馬哈拉什特拉州以及泰倫迦納州設有較多經濟特區。其中較為著名的為位於馬哈拉什特拉州的新孟買尼赫魯港 (JNPT) 經濟特區以及位於卡納塔卡州的班加羅爾軟體科技園區。</li></ul> |



# 基本投資環境介紹與優勢

| 項目       | 重點內容   |
|----------|--|
| 外匯管制     | <ul style="list-style-type: none"><li>■ 印度的最高外匯管制機構：印度儲備銀行（Reserve Bank of India, RBI），依《外匯管理法》（Foreign Exchange Management Act, FEMA）負責管理外匯相關法規及批准重大交易。</li><li>■ 外國投資者在印度直接投資，除建築工程領域、發展項目和國防項目等有投資鎖定期規定外，所有外國投資本金和利潤在完稅且備妥文件經審核後可匯出。</li><li>■ 非印度居民可不經 RBI 許可在股市自由賣出股票，所得款項於完稅後可由賣出經手銀行匯出。</li></ul> |
| 會計原則     | 國際會計準則（IAS）制定的會計準則為主，以 IFRS 之印度會計原則（Ind AS）為輔。   |
| 會計年度     | 4 月 1 日至次年 3 月 31 日  |
| 外資投資主管單位 | 商工部產業政策暨推廣司<br>(Department of Industrial Policy & Promotion)   |
| 投資保護協定   | 臺印度雙邊投資協定（2018）  |
| 租稅協定     | 與臺灣及其他 97 個國家有租稅協定 <sup>註 1</sup>  |
| 不動產取得    | <ul style="list-style-type: none"><li>■ 於印度成立子公司的外國投資者可以透過當地融資或是由海外母公司出資等方式購買土地，惟該土地不能用於不動產業務。</li><li>■ 按照外國投資相關規定，不動產業務指以土地、不動產交易獲利的行為，但不包含鄉鎮發展、住宅 / 商用大樓、馬路橋墩、教育機構、娛樂設施、地區基礎建設的建造工程。</li></ul>  |

註 1 資料截至 2020 年 2 月

項目

重點內容

### 不動產取得

外國企業在印度所設的分公司亦可在印度購置不動產，但相關款項只能從境外匯入。如款項係來自於中國、巴基斯坦、孟加拉、斯里蘭卡、阿富汗、伊朗、尼泊爾及不丹所註冊的外國公司，在印度購買土地時需事先得到印度儲備銀行核准。

### 臺資銀行佈局<sup>1</sup>

中國信託有斯裡伯魯德（清奈）分行及新德里分行；臺灣銀行及兆豐商業銀行在孟買設有代表人辦事處。



# 臺商當地經營狀況

| 項目     | 重點內容  |
|--------|---|
| 主要投資產業 | 主要投資項目包括資通訊及光學產品、石化、醫療器材、機械設備、汽車及零組件、電腦軟體及電腦週邊設備、電機電子、鋼鐵及製鞋等。依照駐印度經濟代表處統計，截至 2019 年 8 月，我國在印度的臺商為 106 家，主要為製造業外，批發零售業為其次。 |
| 主要投資地點 | 德里、孟買、班加羅爾、清奈、阿美達巴等地區   |
| 主要臺商組織 | 印度臺灣商會聯合總會、德里臺灣商會、孟買臺灣商會、南印度臺灣商會  |



# 臺商在印度投資之產業別統計表<sup>2</sup>

單位：千美元

| 業別              | 年度 | 累計至 2018 年 |         | 2018 年 |         |
|-----------------|----|------------|---------|--------|---------|
|                 |    | 件數         | 金額      | 件數     | 金額      |
| 合計              |    | 92         | 718,167 | 21     | 361,224 |
| 農林漁牧業           |    | 1          | 1,150   | 0      | 0       |
| 礦業及土石採取業        |    | 2          | 2,474   | 0      | 0       |
| 製造業             |    | 44         | 500,783 | 10     | 307,554 |
| 食品製造業           |    | 0          | 1,072   | 0      | 0       |
| 紡織業             |    | 2          | 5,748   | 1      | 3,159   |
| 皮革、毛皮及其製品製造業    |    | 1          | 2,153   | 0      | 0       |
| 化學材料製造業         |    | 1          | 83,000  | 1      | 80,000  |
| 化學製品製造業         |    | 3          | 1,170   | 0      | 300     |
| 橡膠製品製造業         |    | 1          | 12,949  | 0      | 0       |
| 基本金屬製造業         |    | 1          | 126,640 | 0      | 0       |
| 金屬製品製造業         |    | 2          | 17,002  | 0      | 0       |
| 電子零組件製造業        |    | 4          | 7,468   | 4      | 7,225   |
| 電腦、電子產品及光學製品製造業 |    | 12         | 10,351  | 0      | 0       |
| 電力設備製造業         |    | 3          | 10,152  | 2      | 6,452   |
| 機械設備製造業         |    | 3          | 1,754   | 0      | 0       |
| 汽車及其零件製造業       |    | 6          | 60,394  | 0      | 52,918  |
| 其他運輸工具製造業       |    | 2          | 3,413   | 0      | 0       |
| 其他製造業           |    | 3          | 157,518 | 2      | 157,500 |
| 營造業             |    | 3          | 51      | 1      | 15      |
| 批發及零售業          |    | 32         | 132,003 | 5      | 24,008  |
| 資訊及通訊傳播業        |    | 4          | 293     | 1      | 100     |
| 金融及保險業          |    | 1          | 72,336  | 0      | 600     |
| 不動產業            |    | 4          | 43,992  | 3      | 28,335  |
| 專業、科學及技術服務業     |    | 4          | 1,321   | 1      | 611     |
| 支援服務業           |    | 1          | 712     | 0      | 0       |
| 其他服務業           |    | 1          | 265     | 0      | 0       |



# 外國直接投資

# 允許產業

印度產業政策與推廣部門（DIIP）是專責管理外國直接投資（Foreign Direct Investment）的政府機關，且在印度的外國直接投資，可分為二類路徑獲准：



## ■ 透過自動路徑（Automatic Route）

### 允許 100% 外資

|   |               |                     |                               |
|---|---------------|---------------------|-------------------------------|
| 農牧業   | 廣播服務          | 建設開發案 <sup>註3</sup> | 種植業（茶、咖啡、橡膠、小荳蔻、棕櫚樹、橄欖樹）      |
| 空、海運輸服務   | 以現金批發交易       | 製造業                 | 其它金融服務（登記／監管實體）               |
| 民航（綠地投資與棕地投資） <sup>註1</sup> 及相關機場服務 <sup>註2</sup> | 化學產業及製藥（綠地投資） | 工業園區                | 基礎建設營造（港埠、水利、電廠、機場、鐵路以及高速道路等） |
| 資產重組公司與徵信公司                                       | 煤炭和褐煤之開採      | 皮革業                 | 紡織／服裝                         |

## 允許 100% 外資

|                          |            |                   |        |
|--------------------------|------------|-------------------|--------|
| 汽車與汽車零件                  | 免稅店及單一品牌零售 | 金屬與非金屬的開採與探勘      | 熱力發電廠  |
| 生技醫療、醫材製造及健康照護 (綠地投資)    | 電子商務活動     | 石油與天然氣探勘 (包含產品行銷) | 旅遊與酒店  |
| 白標 (white label) 自動交易機營運 | 資本貨物進口     | 食品加工              | 珠寶首飾製造 |

## 有投資上限之產業

## 投資比例上限

|                |     |
|----------------|-----|
| 保險業            | 49% |
| 在證券市場發行的基礎建設公司 | 49% |
| 退休金            | 49% |
| 石油提煉 (PSUs)    | 49% |
| 替代能源業          | 49% |

註<sup>1</sup> 綠地投資 (Green Field Investment)，係指「由零開始」之建設。棕地投資 (Brown Field Investment)，係指外資透過「收購」或「租用」當地已有的設施營運。

註<sup>2</sup> 包含地勤、飛航訓練機構以及技術培訓機構。

註<sup>3</sup> 開發市政、建造住宅與商業建築、道路或橋梁、旅館、渡假村、醫院、教育機構、休閒設施、城市與區域基礎建設、小鎮、不動產經紀業務。

## ■ 透過申請政府核准投資路徑

### 允許 100% 外資

含鈦礦物與礦石的開採及加工      在印度生產之食品零售      衛星之建設及營運

出版業 / 科學和技術雜誌 / 專業期刊 / 季刊

投資公司

出版外國報紙

| 有投資上限之產業           | 投資比例上限 |
|--------------------|--------|
| 多品牌零售貿易            | 51%    |
| 地面廣播 (FM Radio)    | 49%    |
| 印刷媒體 - 出版印度版之報紙與期刊 | 26%    |
| 公營銀行               | 20%    |
| 數位媒體               | 26%    |

## ■ 透過自動路徑及政府路徑核准投資

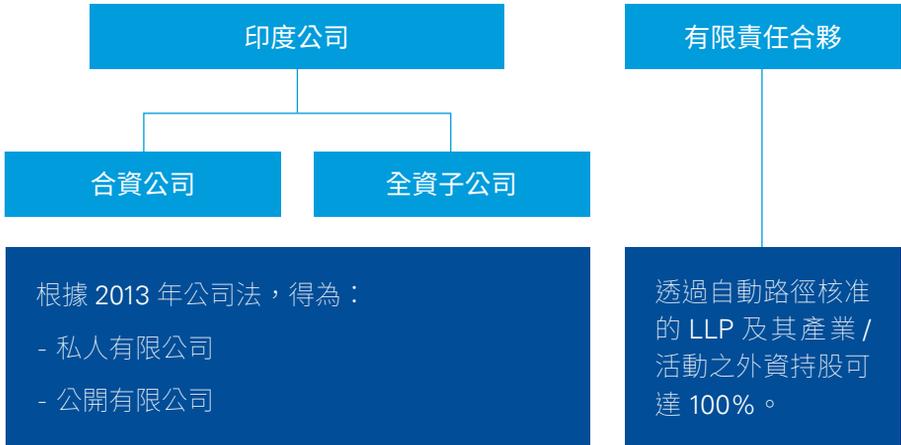
| 項目             | 自動路徑   | 政府路徑    |
|----------------|--------|---------|
| 空運服務 (定期性；區域性) | 49% 以下 | 超過 49%  |
| 私營銀行           | 49% 以下 | 49%-74% |
| 國防             | 49% 以下 | 超過 49%  |
| 私人保全機構         | 49% 以下 | 49%-74% |
| 電信服務           | 49% 以下 | 超過 49%  |
| 生技產業 (棕地投資)    | 74% 以下 | 超過 74%  |
| 製藥 (棕地投資)      | 74% 以下 | 超過 74%  |
| 醫療產業 (棕地投資)    | 74% 以下 | 超過 74%  |

# 不允許產業

1. 彩券業（包括政府 / 私人彩券）
2. 可轉換土地開發權（TDR）之交易
3. 賭博與博弈（包含賭場）
4. 房地產交易或農場建設
5. 基金（Chit Fund）
6. 菸草業
7. 金錢借貸公司
8. 未開放私人部門投資之行業（例如：原子能、鐵路營運）



# 外國投資者可設立之公司



# 設立公司要求

| 項目     | 私人公司    | 公開公司      | 一人公司              | 有限責任合夥        |
|--------|---------|-----------|-------------------|---------------|
| 成員人數限制 | 2-200 人 | 至少 7 人    | 1 人 <sup>註1</sup> | 至少 2 位合夥人     |
| 董事人數限制 | 2-15 人  | 3-15 人    | 1-15 人            | 至少 2 位指定合夥人   |
| 居民董事   | 至少 1 位  | 至少 1 位    | 強制性               | 至少 1 位指定合夥人   |
| 最低資本額  | 無要求     | 無要求       | 無要求               | 無要求           |
| 管轄法令   |         | 2013 年公司法 |                   | 2008 年有限責任合夥法 |

註1 必須符合印度居民及印度公民身分

# 設立公司流程圖



註1 名稱獲准後，須於 20 天內提交公司設立文件

註2 進行文件公認證程序。依規定，外國文件均須公認證。台灣公認證程序為公證人公證、外交部領事事務局驗證，最後至印度台北協會進行領事認證。

# 基本稅制介紹



# 公司所得稅

## 居住者認定

若企業在印度成立或當年度公司的管理與控制活動皆在印度執行則視為居住者。

## 企業所得稅稽徵原則

居住者採屬人主義；非居住者則採屬地主義。

## 企業所得稅稅率

- 外國公司或外國企業分支機構適用 40% 之稅率
- 印度公司：

| 類別           | 稅率                 |
|--------------|--------------------|
| 一般公司         | 22%                |
| 製造業公司        | 15% <sup>註 1</sup> |
| 有限責任合夥 (LLP) | 30%                |

## 申報時程

- 須於 10 月 31 日前提交繳納申報書
- 公司須在一會計年度分期暫繳所得稅：

| 日期 (含當天)    | 比例   |
|-------------|------|
| 6 月 15 日之前  | 15%  |
| 9 月 15 日之前  | 45%  |
| 12 月 15 日之前 | 75%  |
| 3 月 15 日之前  | 100% |

<sup>註 1</sup> 印度於 2019 年 9 月 20 日發布稅法修正條例，製造業公司於 10 月 1 日 (包含) 後成立且於 2023 年 3 月 31 日前量產的公司，可享有 15% 的優惠稅率，惟不得享受租稅優惠。

## 資本稅 (Capital Duty)

無

## 薪資稅 (Payroll Tax)

雇主應自給付員工之薪資預扣薪資稅並繳納至政府

## 最低公司稅 (Minimum Alternate Tax, MAT)

對免納公司稅的公司課徵最低稅率 10%

## 資本利得

資本利得之課徵方式，取決於資產持有之長、短期而訂：

|    | 項目     | 稅率  |
|----|--------|-----|
| 長期 | 上市股票   | 10% |
|    | 其餘長期資產 | 20% |
| 短期 | 上市股票   | 15% |
|    | 其餘短期資產 | 30% |

## 虧損扣抵

- 虧損應在按期提交納稅申報表後方可向以後年度扣抵
- 未扣抵折舊可無限期向後扣抵

| 虧損項目    | 適用規範  |
|---------|---|
| 營業 / 資本 | 最多可往後扣抵 8 個年度。其中短期虧損可抵消長、短期資產的資本利得；長期虧損僅可抵消長期資產的資本利得。 |

## 社會保險 (Social Security)

印度規範雇主及員工須分別向印度社會保險基金 (Provident Fund) 提撥員工月薪之 12% 作為員工公積金。

印度於 2008 年 10 月修法，規範在印度工作之外國籍員工亦須繳納員工公積金，惟與印度簽有雙邊《社會安全協定》(Social Security Agreement) 之國家，該國員工可適用雙邊協定之規範。

## 移轉訂價

印度為積極投入 OECD 稅基侵蝕與利潤移轉的行動計畫，近年來也以不斷修訂相關條例完善細部規定。須注意印度政府為了利潤分配之目的，對於市場特色、活動及無形資產價值貢獻之解讀有時與歐美國家不一致，形成具在地特色的移轉訂價法令。

| 門檻     |   |
|--------|---|
| 國別報告   | 集團年度合併收入達 550 億盧比   |
| 集團主檔報告 | 集團年度合併收入達 50 億盧比  |
|        | 印度居住公司符合下列條件之一 <ol style="list-style-type: none"><li>1. 當年度跨境受控交易超過 5 億盧比</li><li>2. 當年度涉及無形資產之跨境受控交易（包含無形資產之銷售、移轉、租賃或使用）超過 1 億盧比</li></ol> |
| 當地報告   | 發生跨境交易且達 1,000 萬盧比（若未達到亦須準備替代文據）  |
| 申報語言   | 英文  |
| 申報期限   | 10 月 31 日   |

## 資本弱化

無，但印度對不符比例的大額對國外借款利息費用予以否准認列：

- 適用於外國公司投資之境內企業及其境內構成之常設機構；或由關係企業擔保之交易
- 適用於超過 1,000 萬盧比之利息費用
- 印度公司向關係企業支付之利息費用支出（實際支付及應付），不得超過稅、息、折舊及攤銷前利潤的 30%，超過此上限的部分不得作費用扣除，但可累積到最多 8 個稅務年度列支。

# 代扣所得稅

| 項目    | 重點內容  |
|-------|---|
| 股利    | 自 2020 年 4 月 1 日開始，原股利分配稅 20.56% 取消，改由印度子公司發放股利時對外國公司代扣 20% 扣繳稅款；但臺商投資印度可依臺印租稅協定適用優惠扣繳稅率 12.5%。 |
| 利息    | 支付給非居住者之外國借款利息須被課徵 20% 之代扣所得稅外加附加稅及教育捐；可依臺印租稅協定適用優惠扣繳稅率 10%。                                    |
| 權利金   | 支付給非居住者之權利金須被課徵 10% 之代扣所得稅外加附加稅及教育捐；可依臺印租稅協定適用優惠扣繳稅率 10%。                                       |
| 技術服務費 | 支付給非居住者之技術服務費須被課徵 10% 之代扣所得稅外加附加稅及教育捐；可依臺印租稅協定適用優惠扣繳稅率 10%。                                     |
| 分公司盈餘 | 無   |

自 2020 年 4 月 1 日起，在印度無常設機構的外國公司在印度若有股利、利息、權利金與技術服務費收入，若已在印度扣繳完稅，則得以免除在印度申報所得稅。在此之前在印度無常設機構的外國公司在印度的股利、利息、權利金與技術服務費收入應一併報列於印度所得稅申報書中。

# 附加稅 (Surcharge)

| 附加稅率 |                          |               |       |
|------|--------------------------|---------------|-------|
| 類別   | 個人應納稅所得 / 企業稅前利潤 (單位：盧比) |               |       |
|      | 500 - 1,000 萬            | 1,000 萬 - 1 億 | 1 億以上 |
| 個人   | 10%                      | 15%           | 15%   |
| 印度企業 | -                        | 7%            | 12%   |
| 外國企業 | -                        | 2%            | 5%    |

## 教育捐 (Cess)

- 個人：須依據繳納之所得稅及附加稅（如須繳納）的總額，再繳交 4% 之教育與健康捐。
- 企業：須依據繳納之營利事業所得稅及附加稅（如須繳納）的總額，再繳交 4% 之教育與健康捐。

# 商品服務稅

印度 2017 年 7 月起實施的商品服務稅 (GST)，係印度政府為避免中央政府與各邦政府對同一商品重複徵稅，將以往雜亂無章且糾結繁複的間接稅項合併為一，且統一稅率。此改革不但提高了政府的工作效率也減輕了納稅義務人的負擔。因僅對商品供應鏈中消費環節課稅，也可以被理解為消費稅或增值稅。

- **GST 類別：**GST 依徵收政府及商品交易地點的不同分為以下三類：
  1. 中央商品服務稅 (CGST)
  2. 州商品服務稅 (SGST)
  3. 整合性商品服務稅 (IGST)
- **GST 課徵：**於進口以及銷貨交易時課徵。
- **GST 扣抵：**在商品供應鏈中，每一次的銷售均將課以 GST，但印度政府以提供進項稅額抵扣的方式避免其重複課稅。另可根據狀況，有相對應的稅務款項交叉扣抵。

|                        | 說明                            | 適用性                                   | 可交叉抵扣                         |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| <b>中央商品服務稅 (CGST)</b>  | 係中央政府針對州內的商品與服務供應課徵的稅目        | 適用於在同一州所進行的交易，將該交易所課收的商品服務稅平分予中央及州政府。 | 整合性商品服務稅 (IGST)               |
| <b>州商品服務稅 (SGST)</b>   | 係各州政府對州內的商品與服務供應課稅的稅目         |                                       |                               |
| <b>整合性商品服務稅 (IGST)</b> | 係中央政府針對所有聯州州內及進口的商品與服務供應課徵的稅目 | 適用於跨州交易以及進口貨物及勞務                      | 中央商品服務稅 (CGST) 與州商品服務稅 (SGST) |

- GST 稅率：GST 依產品適用 0%、5%、12%、18%、28% 等 5 種不同稅率，適用範圍如下：

| 稅率           | 適用範圍   |
|--------------|--|
| 0%           | 新鮮肉類、鮮魚、活禽、禽蛋、牛奶、新鮮果蔬、麵粉、豆粉、麵包、鹽、郵票、印刷書籍、報紙等 |
| 5%           | 魚片、奶油、煤油、煤炭、藥品、冷凍蔬菜、咖啡、茶、香料等                 |
| 12%          | 加工食品、雨傘、手機等                                  |
| 18%          | 鋼鐵產品、印刷電路板、相機、揚聲器和顯示器等                       |
| 28%          | 洗衣機、吸塵器、冰箱等家電產品、汽車、化妝品、個人清潔用品等               |
| <b>附加特種稅</b> | 徵收對象為奢侈品，其附加上限為 15%                          |
| <b>服務稅稅率</b> | 18%  |

值得注意的是，印度 GST 的稅目十分繁複，即使非常接近的產品也可能適用不同的稅率，且某些特定商品可能會被課徵教育捐；如對投資產業所適用的 GST 稅率有疑問，建議事先尋求專業機構的意見。

- GST 登記門檻：GST 的稅籍登記門檻為年營收超過 200 萬盧比，一些特定的州稅籍登記門檻為年營業額 100 萬元盧比，例如阿魯納恰爾邦 (Arunachal Pradesh)、錫金 (Sikkim) 等。
- GST 申報時程

| 申報文件            | 內容                    | 時間   | 期限               |
|-----------------|-----------------------|------|------------------|
| <b>GSTR - 1</b> | 供應商銷售資訊               | 每月一次 | 次月 10 日前         |
| <b>GSTR - 2</b> | 採購方進貨資訊               | 每月一次 | 次月 15 日前         |
| <b>GSTR - 3</b> | 銷售和採購資訊、進項稅扣抵、應付和已付稅等 | 每月一次 | 次月 20 日前         |
| <b>GSTR - 9</b> | 年度進銷貨資訊               | 每年一次 | 次會計年度 12 月 31 日前 |

# 關稅

印度的關稅進口稅可分為基本關稅（Basic Customs Duty, BCD）、附加關稅（Additional Duty）、教育捐（Cess）以及特別附加關稅（Special Additional Customs Duty, SACD）。

- 關稅稅率：印度進口基本關稅可分為 0%、2%、2.5%、5%、15% 或 30% 六種稅率，進口貨品依據其國際商品統一分類代碼（HS Code），適用不同級距的基本關稅。
- 進口貨品納稅：除了基本關稅，進口貨品時也應考慮以下稅項的適用性：

| 稅項              | 說明   |
|-----------------|--|
| 附加關稅            | 又稱額外關稅或平衡稅（Countervailing Duty, CVD），稅率同於該貨品在印度國內製造所課之貨物稅（Excise Duty）。                                      |
| 教育捐             | 按以上稅率再加 3%   |
| 特別附加關稅          | 又稱保護關稅，印度政府為平衡各項進口貨品與國內銷售或購買課徵的銷售稅或增值稅，採負面列表方式，除特定產品外，對其它所有進口貨品課徵 4% 以下的特別附加關稅，但不計入計算教育捐的貨品價格內，且製造商可用以抵銷貨物稅。 |
| 整合性商品服務稅 (IGST) | 依據其國際商品統一分類代碼（HS Code），適用不同的整合性商品服務稅。  |

# 個人所得稅

## 居住者認定

- 個人在一年度內於印度居住至少 120 天
- 或個人在印度居住至少 60 天且在前 4 個年度於印度居住累計至少 365 天

## 個人所得稅稽徵原則

居住者採屬人主義，非居住者則採屬地主義。

## 應納稅所得

個人所獲得之薪資所得或福利需繳納個人所得稅

## 資本利得

與公司適用規範相同

## 個人所得稅

| 個人所得稅 FY 2019-20           |         |        |        |
|----------------------------|---------|--------|--------|
| 應稅所得（盧比）                   | 稅率      |        |        |
|                            | 未滿 60 歲 | 60 歲以上 | 80 歲以上 |
| <b>250,000 以下</b>          |         |        |        |
| <b>250,001-300,000</b>     | 5%      |        |        |
| <b>300,001-500,000</b>     | 5%      | 5%     |        |
| <b>500,001-750,000</b>     | 10%     | 10%    | 10%    |
| <b>750,001-1,000,000</b>   | 15%     | 15%    | 15%    |
| <b>1,000,001-1,250,000</b> | 20%     | 20%    | 20%    |
| <b>1,250,001-1,500,000</b> | 25%     | 25%    | 25%    |
| <b>1,500,000 以上</b>        | 30%     | 30%    | 30%    |

## 申報時程

課稅年度結束前透過代扣代繳或分期預付全額所得稅，申報表需在評估年度的 7 月 31 日前繳交。如應稅所得超過 50 萬盧比、個人擁有外國資產、個人申請有關外國稅收優惠的情況下，必須採用電子申報。



# 租稅獎勵

除臺、印政府歷年來簽署的互惠協定外，印度政府為爭取外商投資，祭出多種租稅優惠。租稅優惠種類繁雜，其適用稅目廣泛，廠商可依自身狀況評估申請，以下為臺商較常適用之重點租稅優惠介紹：

## 地區性租稅優惠

視投資金額及帶來的勞動就業率，每州政府提供不同租稅優惠，例如購買土地印花稅減免、資本支出補助、電費補助、雇用當州勞工補助及利息補助等。

## 基礎建設租稅優惠

經營基礎建設相關業務（例：發電、天然氣配輸網絡）可享所得稅 10 年免稅。但該相關投資涉及之發電、輸電及配送電網之修復等必須於 2017 年 3 月 31 日前開始，方能適用。

## 專利優惠

符合資格之納稅義務人於印度研發並登記之專利權所產生之權利金收入可享受優惠所得稅率 10%。

## 雇員增聘優惠

可享增聘員工額外給付薪資之 30% 稅上費用扣抵。

## 製造業優惠

於 2019 年 10 月 1 日成立或之後成立製造業公司，且於 2023 年 3 月 31 日之前開始生產，可享優惠公司所得稅率 15%。

## 新創公司優惠

2016 年 4 月 1 日自 2021 年 4 月 1 日註冊之新創公司，符合條件者，可享連續 3 年 100% 免營利事業所得稅優惠。

## 經濟特區 (Special Economic Zones, SEZ) 優惠

SEZ 區內進駐廠商在 2021 年 4 月 1 日前開始營運，可享有進口免預繳基本關稅及商品服務稅 (GST)、境內採購免預繳商品服務稅 (GST)、前 5 年免徵營利事業所得稅，第 6 到 10 年減免 50% 的營利事業所得稅。

## 出口導向型企業 (Export-Oriented Unit, EOU) 優惠

- 經認定為 EOU 之企業，將被授予保稅倉庫 (Bonded Warehouse) 執照，可免除原物料及零組件進口關稅。2020 年 4 月 1 日起開始課徵原免預繳之 IGST，但貨品銷出後可辦理預繳 IGST 之退稅。
- 進駐 Software Technology Park (STP)、Electronics Hardware Technology Park (EHTP)、Bio Technology Park (BTP) 之企業，可享有與前揭 EOU 相同優惠措施。

## 優惠稅率進口 (Import of Goods at Concessional Rate, IGCR)

IGCR 為印度自 2017 年開始適用之關稅優惠，其優惠對象為印度製造商進口的原材料與機械設備，但其原物料以及機械設備必須用來製造在印度銷售的商品。適用優惠稅率依進口品目而不同，最低為零，惟必須事先申請適用。

## 出口產品減稅計畫 (Remission of Duties or Taxes on Export Product, RoDTEP)

取代印度出口商品計畫 (Merchandise Exports from India Scheme, MEIS)，出口商可依特定貨物出口至特定國家的價格及法定百分比計算關稅抵免額度，且其抵免額度可轉結至未來使用。惟出口商須事先申請關稅信用憑證 (Duty Credit Scrips)。

## 利息補助

針對金額在 100 億盧比以內的廠房及機械設備投資借貸案，將提供 4% 的利息補助，至於更大規模的投資借貸案則將提供 100 億盧比上限的利息補助。

## 信保基金獎勵計畫

針對金額在 10 億盧比以上的廠房及機械設備投資借貸案，提供借貸金額 75% 上限的信保額度予承作之銀行業者。

## 電子製造園區 (Electronic Manufacturing Clusters, EMC) 優惠

配合全國電子業政策 (National Policy on Electronics)，補助新開發之電子製造園區基礎建設所需經費之 50%，每 100 英畝土地補助上限為 5 億盧比；重新整建之電子製造園區開發案之補助比重為 75%，補助上限為 5 億盧比。

# 資料來源

1. 金管會 - 本國銀行國外分支機構一覽表，截至 2019 年 Q4。
2. 經濟部投資審議委員會

# 相關連結

- 印度中央投資服務機構  
[www.investindia.gov.in](http://www.investindia.gov.in)
- 商工部產業政策及推廣部門  
[www.dipp.gov.in](http://www.dipp.gov.in)
- 印度稅收局  
[www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx](http://www.incometaxindia.gov.in/Pages/default.aspx)
- 印度儲備銀行  
[www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)
- 印度統計部  
[www.mospi.gov.in](http://www.mospi.gov.in)
- KPMG 印度所  
[home.kpmg/in](http://home.kpmg/in)

- 經濟部國際貿易局  
[www.trade.gov.tw](http://www.trade.gov.tw)
- 經濟學人智庫  
[country.eiu.com/india](http://country.eiu.com/india)
- 金融監督管理委員會銀行局  
[www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=157&parentpath=0,4&mcustomize=bstatistics\\_view.jsp&serno=201105120009](http://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=157&parentpath=0,4&mcustomize=bstatistics_view.jsp&serno=201105120009)
- 外貿協會 (TAITRA)  
[www.taitraresource.com/total01.asp](http://www.taitraresource.com/total01.asp)
- 駐印度代表處  
[www.roc-taiwan.org/in](http://www.roc-taiwan.org/in)

# KPMG 臺灣所海外業務發展中心



池世欽 Leo Chi  
主持會計師  
T : +886 2 8101 6666 #04242  
E : leochi@kpmg.com.tw



丁傳倫 Ellen Ting  
協同主持會計師  
印度區主持會計師  
T : 886 2 8101 6666 #07705  
E : eting@kpmg.com.tw

## 印度區服務窗口



廖月波 Joanne Liao  
稅務投資部協理  
T : 886 2 8101 6666 #13375  
E : joanneliao@kpmg.com.tw

## 臺灣投資窗口連絡資訊—印度區

連絡人：Ms. Kaur Chandan

地址：34, Paschimi Marg, Vasant Vihar, New Delhi-110057 India (駐印度代表處)

電話：+91 11 2670 7900

信箱：taiwandesk-in@kpmg.com.tw

[home.kpmg/tw](https://home.kpmg/tw)



KPMG Taiwan

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

©2020 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.



東協·印度投資指南專區