

金税四期下跨境电商税务筹划挑战与应对

陆钟爱 尹倩 李函钰 李婉楠

西南石油大学经济管理学院, 四川成都, 610500;

摘要: 在金税四期深入推进的时代背景下, 通过梳理相关研究成果, 结合金税四期数据协同化、监管智能化等核心特征, 以 J 跨境电商企业 (以下简称 J 企业) 为具体案例, 分析跨境电商税务筹划现状及面临的筹划空间压缩、风险防控难度加大等挑战。研究发现, 跨境电商需通过筑牢税务数据合规基础、精准适配境内外税收政策、强化全流程风险防控、建设专业队伍等策略应对监管变革。研究表明, 金税四期倒逼跨境电商税务筹划向合规化、差异化、数字化转型, 相关结论可为跨境电商企业优化税务管理、降低涉税风险提供实践参考, 也为税务部门完善监管体系提供借鉴。

关键词: 金税四期; 数字监管; 跨境电商; 税务筹划; 税务合规

DOI: 10. 64216/3104-9672. 25. 03. 009

引言

金税四期上线推动税收监管迈入“以数治税”时代, 但存在算法模型适配局限、人机协同的效率短板等问题, 使监管体系存在一定盲区。2020-2024 年我国跨境电商进出口额从 1.69 万亿元增长至 2.71 万亿元, 但跨境电商涉及多国税务衔接、税务申报等税务合规问题, 部分企业还对跨境税收政策理解偏差、税务筹划不当引发涉税风险。J 企业是我国跨境电商行业的典型代表, 业务覆盖主要贸易国, 其税务管理既体现行业合规痛点, 也暴露金税四期下跨境电商企业的典型风险点。基于此, 本文以 J 企业为例, 围绕金税四期监管特征、跨境电商税务筹划实践、挑战与应对三大核心要素展开, 结合全流程监管逻辑解析风险点并提出应对措施。

1 理论基础与文献支撑

1.1 核心理论支撑

税收筹划理论起源于 1935 年英国“税务局长诉温斯特大公”案, 该案明确“纳税人有权在合法范围内安排事务以降低税负”的核心原则, 其对金税四期大数据监管提出合法合规、成本效益和风险可控的要求。数字经济税收理论是在数据价值化、实质重于形式和跨境协同三大维度下构造的数字化征管的理论, 这要求跨境电商税务筹划确保数据留痕完整、交易实质与纳税义务对应、同步适配境内外税收规则。两者共同形成“金税四期监管—税收筹划理论—跨境电商税务筹划—数字经济税收理论”的闭环分析框架。

1.2 相关研究梳理

金税四期数字化监管研究方面, 傅巧群 (2025) 表明, 金税四期通过涉税数据安全化的顶层设计, 构建了“以数治税”的技术底座^[1]。赵博雅 (2025) 和肖雅琪

(2025) 指出大数据技术打破了传统征管的数据孤岛, 实现对企业交易流水、资金流向、发票信息等全链条涉税数据的全面采集与多维度关联分析^{[5][6]}。跨境电商税务筹划方面, 汤凤林等 (2022)、闫惠惠 (2024) 和林剑 (2025) 的研究共同指出了跨境电商面临的核心税务痛点: 关税受贸易协定、商品归类影响波动较大, 增值税涉及跨境征管协调与小额多笔退税难题, 企业所得税则存在收入确认时点不统一、成本核算复杂及跨境利润分配争议等问题^{[4][9][11]}。企业税务筹划的影响层面, 傅巧群 (2024) 认为在“金税四期”背景下, 大数据监管消除了税务监管中的信息壁垒, 使得基于信息不对称的筹划手段失效^[1]。合规筹划路径方面, 张擎 (2025) 进一步通过案例分析并拓展了数字技术在税务执行效率、准确性和合规性提升方面的理论边界^[7]。

上述研究存在明显局限性。一是目前学界多聚焦金税四期的技术特征与通用监管逻辑, 对跨境电商这类交易链条跨境内外、数据流转复杂的新业态缺乏针对性分析, 未充分探讨多部门数据协同在跨境场景下的适配性问题; 二是放限于政策利用、模式优化等静态筹划路径, 未能关注金税四期“数据穿透”“智能稽核”带来的筹划约束变化; 三是提出的应对策略多为泛化的合规建议, 缺乏针对跨境电商全业务流程的可落地筹划方法, 未能建立从监管约束到筹划调整最后实现合规增效的逻辑闭环。

现有研究已为金税四期监管特征、跨境电商税务痛点及数字化监管对税务筹划的影响提供了基础认知, 但仍存在三大核心研究空白: 其一, 金税四期的数字化监管逻辑与跨境电商的行业特性缺乏深度融合, 尚未明确跨境场景下监管技术的应用重点与风险触发点; 其二, 对金税四期背景下跨境电商税务筹划空间的收缩路径、新型筹划机遇缺乏系统解析; 其三, 现有应对策略未能

兼顾合规性与实操性,缺乏结合具体行业场景的全流程筹划框架。基于此,本文以金税四期数据协同化、监管智能化等核心特征为切入点,聚焦跨境电商税务筹划的场景特殊性,系统解析数字化监管带来的筹划挑战,构建“合规基础-政策适配-风险防控-能力支撑”的一体化应对策略,填补现有研究在行业针对性上的不足。

2 金税四期下跨境电商税务筹划的现状

在传统监管环境下,跨境电商的税务筹划形成了相对固定的操作路径。选择在开曼群岛上市,在此上市主体享受零企业所得税、零资本利得税政策,每年仅需缴纳年度注册费;重视注册地选择筹划,通过在税收洼地、跨境电子商务综合试验区等政策优惠区域注册企业,享受核定征收、税收返还、无票免税等区域性税收优惠政策。为鼓励企业向数字化转型,国家出台了一系列电商行业税收优惠政策。在跨境电商方面,在国家规定的限制以内进口的商品关税为 0%,进口增值税和消费税征收税额按应纳税额 70%^[3]。

J 企业 2014 年选择在开曼群岛上市,2021 年启动免税业务布局,与三亚海旅免税城(HTDF)等持牌主体合作,运营“线上免税店+线下体验中心”,享受海南自贸港免进口关税、增值税、消费税政策。截至 2021 年底获 72 个国际品牌免税授权,通过“保税仓+离岛自提”模式降低流转税负。2022 年进口端通过商品归类优化关税,如将美妆从奢侈品化妆品归入护肤品,出口端利用跨境电商零售出口退税政策优化税负。但这种模式存在明显风险,2023 年金税四期全面上线,实现税务、海关、银行等多部门数据的交叉验证,海南免税业务需严格留存品牌授权文件、离岛信息、消费者身份凭证等,若部分合作品牌因授权链条不完整,导致部分免税商品无法合规申报,则存在被迫缴税款的风险。同时,开曼架构下的关联交易定价与资金跨境流动,是企业面临的高频税务隐患。一方面,利润转移路径中“境内 VIE 实体→WFOE→中国香港地区子公司→开曼主体”依赖“服务费”转移,费率需符合独立交易原则。但中国税务机关对该类关联交易的实质匹配度审查趋严,若无法证明服务费对应的具体服务内容,可能被认定为不合理利润转移,要求调整利润并补税。

3 金税四期下跨境电商税务筹划面临的核心挑战

筹划空间压缩是首要挑战。金税四期“数据穿透”下使得部分跨境电商的商品归类、代理退税隐瞒收入等灰色操作被精准识别。J 企业原本通过调整商品归类降低关税的筹划方式,因金税四期实现报关数据与商品编码数据库的智能比对,归类异常被系统自动预警,该筹划路径已完全失效。同时,税收优惠政策适用门槛提高,

如跨境电商“无票免税”政策要求企业如实申报收入、留存交易凭证,J 企业此前部分无票业务因凭证不全,无法再享受该政策优惠,筹划空间被压缩至合法合规框架内。

风险防控难度呈指数级增长。跨境电商四流不一致、私户收款等行业痛点在金税四期监控下风险敞口扩大。J 企业业务覆盖超 70 个国家和地区,海外仓发货、跨境直邮等模式下,货物流、资金流、发票流的匹配难度极高,一旦出现数据偏差,系统将自动预警。在中国的电商背景下,均需通过对公签约、对公结算、回款入公等方式运作,而对个体电商商家,由于货款回流至个人银行账户,这确实存在很大的逃税空间^[10]。此外,全球最低税等国际税改与金税四期监管形成叠加,跨境电商企业需同时应对境内外双重合规压力,风险防控的复杂度陡增。

税务人员专业素质面临严苛考验。金税四期要求税务人员兼具跨境业务知识、数字化技能与国际税收视野。企业的税务团队需精通境内外税收政策,熟练操作出口退税系统、跨境支付税务核算等工具,还要具备大数据分析能力以应对智能监控。当前行业普遍缺乏同时掌握金税四期稽查要点、国际税收协定规则及跨境电商运营逻辑的复合型人才,J 企业虽持续加大培训投入,但仍面临人员能力与业务复杂度不匹配的问题,可能导致政策解读偏差或筹划方案落地不到位。

与国际税收协议的适配存在多重障碍。J 企业的全球化布局需依托不同国家和地区的税收协定降低税负,但金税四期的监管要求可能与部分国际规则产生冲突。例如,中国与东南亚国家的税收协定中关于预提税减免的条款,在金税四期的资金流监控下,需提供更详尽的交易实质证明,否则无法享受优惠。这要求 J 企业快速调整筹划方案,确保既符合金税四期监管要求,又能充分利用国际税收协定的优惠条款,平衡境内外合规与税负优化的难度极大。

4 金税四期下跨境电商税务筹划的应对策略

筑牢税务合规基础是金税四期下的精准施策。跨境电商需以“数据真实、链路完整”为核心,搭建合规体系。借鉴 J 企业“四流合一”实践,企业应实现交易流、资金流、物流流、发票流的数据实时对接,确保平台销售数据与税务申报数据一致,杜绝“零申报”“低申报”等违规操作。在收入端,严格按照税务总局明文要求,如实申报境外店铺收入,停止私户收款等隐匿经营行为;在成本端,按照规范后的货代记录,完善出口货物归属权证明,实现成本合法核算。同时通过合规手续,将境外投资合法化,规范利润回流路径,避免因利润藏匿引发稽查风险,实现从采购到出口再到销售最后回款的全链路证据链闭环。

优化政策精准筹划是合规前提下降本增效的关键。跨境电商需深度解读境内外税收政策,结合业务场景精准适配。境内层面,可参考 J 企业利用海南自贸港免税政策、跨境电商综合试验区核定征收政策的经验,根据业务规模选择合适的报关模式:大规模企业可采用 0110 一般贸易模式享受出口退税,中小规模企业可通过 1039 市场采购贸易模式免征增值税。境外层面,需适配不同国家税收规则,如欧洲市场按要求注册 VAT 税号并合规申报,东南亚市场借助税收协定降低预提税税负。同时,合理运用“中国香港公司+境内运营主体”的合规架构,通过品牌授权费、服务费等合规形式分配利润,在遵循独立交易原则的前提下,实现境内外税负平衡。

强化税务风险防控是应对大数据监管的核心保障。跨境电商需建立全流程风险预警机制,主动规避稽查风险。一方面企业要构建一套完整的税务管理风险数据库,着重关注税务筹划风险关键点^[2]。J 企业投入 1.2 亿元升级数据合规系统,实现跨境交易数据与国内税务系统实时对接,确保“四流合一”可追溯,应对金税四期大数据比对核查。另一方面,聚焦高风险领域防控,如关联交易需按独立交易原则定价,留存第三方机构出具的转让定价报告;出口退税环节严格审核发票合规性,避免因上游发票问题导致进项税额抵扣受限;定期开展税务自查,重点排查利润回流等高频风险点,对历史违规行为主动与税务机关沟通补正。

加强人才队伍建设是税务筹划落地的核心支撑。跨境电商需打造专业化税务团队,适配复杂监管环境。其团队需涵盖境内税务、国际税收、合规风控等多个领域人才,既熟悉金税四期监管逻辑、国内税收政策,又掌握境外主要市场税收规则。J 企业引入外部税务师事务所、开展供应商合规培训的经验,通过内部培训与外部合作相结合的方式,提升团队对政策变动的敏感度和解读能力。同时,建立税务合规考核机制,将合规要求嵌入业务全流程,确保员工熟练掌握报关申报、发票管理、数据留存等实操规范,避免因人为失误引发税务风险。

金税四期的全面落地倒逼跨境电商行业税务筹划向合规化转型。J 企业的实践表明,税务筹划的核心在于以合规为基础,通过精准的政策运用、完善的风险防控与专业的人才支撑,实现合规降本与风险可控的双重目标。在数字经济时代,企业的税务筹划体系建设与完善工作不是一成不变的,而是要根据实际工作中暴露的问题对税务筹划体系进行有针对性的调整,使其能够有

效满足企业的发展需求^[8]。跨境电商企业需主动适应监管变化,将税务合规融入业务全流程,在筑牢合规底线的前提下最大化政策红利,为企业全球化发展提供稳定的税务保障。

5 结语

金税四期大数据监管对跨境电商税务筹划形成全方位约束。在此背景下,跨境电商面临筹划空间压缩、风险防控难度加大、合规成本提升、跨境协同复杂等多重挑战,而“合规基础—筹划优化—风险防控—能力提升”的应对策略,是企业实现税务合规与降本增效的关键路径。未来研究可结合具体案例分析跨境电商税务筹划的实践成效与问题,聚焦不同模式、不同规模跨境电商的个性化需求,深化差异化筹划与风险防控策略研究。同时关注国际数字税改革趋势,探索全球税收治理变革背景下跨境电商税务筹划的新路径,为行业合规可持续发展提供更具针对性的参考。

参考文献

- [1] 傅巧群. “金税四期”背景下国有企业税务筹划的要点及优化策略[J]. 今日财富, 2025, (22): 100-102.
- [2] 党凡. 数字经济时代企业税务筹划的挑战与机遇[J]. 中国电子商情, 2025, 31(19): 127-129.
- [3] 谭茜. 电子商务背景下企业税务筹划的影响研究[J]. 中国储运, 2025, (10): 93-94.
- [4] 林剑. 跨境电商企业的涉税风险应对与合规处理[J]. 中国商人, 2025, (18): 58-59.
- [5] 肖雅琪. 基于金税四期的企业税务管理模式优化——以 A 企业为例[J]. 河北企业, 2025, (09): 123-126.
- [6] 赵博雅. 基于“数字治税”底层逻辑与顶层设计的企业税务合规管理体系构建[J]. 商业会计, 2025, (15): 22-26.
- [7] 张擎. 跨境电商税务筹划中的数字技术应用与合规管理[J]. 中国电子商情, 2025, 31(11): 31-33.
- [8] 詹淑娟. 数字经济时代企业税务筹划的挑战与机遇[J]. 纳税, 2024, 18(30): 22-24.
- [9] 闫惠惠. 跨境电商的税务问题及其国际合作法律对策[J]. 河北能源职业技术学院学报, 2024, 24(01): 51-53+56.
- [10] 黎叶丽. 新时期下电商企业税收管理中的风险及防范策略[J]. 大众投资指南, 2023, (19): 100-102.
- [11] 汤凤林, 许肖瑜. 我国出口跨境电商的涉税风险及应对[J]. 财会月刊, 2022, (18): 136-141.