

跨境电商零售进口税收政策适配性研究 ——基于会计核算合规性视角

侯惠淦

南京林业大学经济管理学院，江苏 南京

收稿日期：2025年12月5日；录用日期：2025年12月24日；发布日期：2025年12月31日

摘要

随着跨境电商零售进口模式的迅猛发展，其税收政策与商业实践之间的适配性问题日益凸显，并对企业的会计核算合规性提出了全新挑战。本文从会计核算合规性的微观视角出发，系统剖析了当前跨境电商零售进口税收政策框架下，企业在会计确认、计量、记录与报告各环节面临的核心困境。研究认为，政策中关于纳税主体界定、交易性质认定的模糊性，以及“三单比对”机制与会计信息系统的衔接问题，是导致会计核算合规风险居高不下的关键。文章构建了一个旨在提升业财税适配性的会计核算优化框架，提出具体的合规路径，为促进跨境电商行业的健康、规范发展提供理论参考与实践指引。

关键词

跨境电商零售进口，税收政策，会计核算，三单比对，电子商务

Research on the Adaptability of Cross-Border E-Commerce Retail Import Tax Policies

—From the Perspective of Accounting Compliance

Huigan Hou

College of Economics and Management, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Received: December 5, 2025; accepted: December 24, 2025; published: December 31, 2025

Abstract

With the rapid development of the cross-border e-commerce retail import model, the compatibility

issue between its tax policies and business practices has become increasingly prominent, posing new challenges to the compliance of enterprises' accounting treatment. From the micro perspective of accounting compliance, this paper systematically analyzes the core dilemmas faced by enterprises in the links of accounting recognition, measurement, recording and reporting under the current tax policy framework for cross-border e-commerce retail imports. The study holds that the ambiguity in the definition of tax liable entities and the determination of transaction nature in the policies, as well as the connection problems between the "triple-document verification" mechanism and accounting information systems, are the key factors leading to the persistently high compliance risks in accounting treatment. This paper constructs an optimized accounting framework aimed at improving industry-finance-tax compatibility, puts forward specific compliance paths, and provides theoretical reference and practical guidance for promoting the healthy and standardized development of the cross-border e-commerce industry.

Keywords

Cross-Border E-Commerce Retail Import, Tax Policy, Accounting Treatment, Three-Document Verification, Electronic Commerce

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

近年来，跨境电商零售进口作为国际贸易的新业态，已成为中国构建双循环发展格局的重要力量。为规范其发展，国家相继出台了一系列税收政策，如对跨境电子商务零售进口商品采用关税、进口环节增值税和消费税合并征收的综合税制，并设定了单次和年度交易限值^[1]。这一政策框架在简化税制、促进便利化方面发挥了积极作用。

然而，政策的宏观设计与企业的微观运营之间存在着天然的张力。当前的跨境电商零售进口业务模式复杂多样，涉及保税进口、直邮进口等多种形式，交易主体涵盖跨境电商平台、境内消费者、海外供应商及物流服务商等多方。这种复杂性投射到会计核算领域，引发了诸多亟待解决的问题：在“平台代扣代缴”与“消费者自行申报”并存的模式下，纳税义务发生时点如何准确界定^[2]？在“三单比对”的监管要求下^[3]，支付单、物流单与订单信息的差异应如何在账务中调整与披露？不同业务模式下的收入确认与成本结转标准应如何统一？

现有研究多从法学或宏观经济学视角探讨跨境电商税收政策，而从企业管理核心——会计核算入手^[4]，深入剖析其合规性困境与出路的文献尚显不足。本研究旨在填补这一空白，通过审视会计核算合规性这一微观窗口，反向评估宏观政策的适配性，并为企业的合规实践提供可操作性的解决方案^[5]，对于保障国家税款应收尽收、引导行业行稳致远具有重要的理论与现实意义。

2. 电子商务模式下的跨境电商适配性分析

跨境电商零售进口的健康发展，依赖于税收政策、商业模式与会计核算三者构成的动态平衡体系。三者间形成相互作用的“三角适配关系”，是剖析问题、寻求路径的逻辑基础。

(一) 跨境电商零售进口的核心商业模式特征

跨境电商零售进口的商业模式呈现鲜明的数字化与去中介化特征^[6]。其核心在于交易的高频化与碎片化，表现为海量小额订单的实时生成与处理，这对传统以批量为核心的贸易和会计模式构成根本性挑

战。商业模式涉及多元化主体生态：跨境电商平台作为枢纽，连接境外商户与境内消费者，同时整合支付机构、物流服务商及海关系统，形成复杂的协作网络[7]。更关键的是，该模式实现了“信息流、资金流、物流”在时空上的分离与数字化重组。一笔交易的信息(订单)可能瞬间完成，资金通过第三方支付流转，而实体货物则从海外仓或保税仓经由国际物流送达，“信息流、资金流、物流”路径、主体和时点均不相同。这种解构与重组在提升效率的同时，也造成了业务数据链条的天然割裂，为后续的税务监管与会计核算埋下了复杂性根源。

(二) 现行税收政策的核心逻辑与要求

针对跨境电商零售进口的税收政策，其核心逻辑是在促进便利化与实施有效监管之间寻求平衡。简化征管是首要导向，体现为对限额内商品采取关税、进口环节增值税和消费税合并征收的综合税制，并设定个人年度交易限值，这大幅降低了税收计算的复杂性和企业的遵从成本[8]。风险管控是政策基石，通过强制性的“三单比对”(支付单、物流单、订单)机制，要求电商、支付和物流企业向海关实时传输数据，以核验交易真实性，防范走私、虚假交易等风险。责任界定的创新在于，引入并强化了跨境电商平台的代扣代缴义务，使其成为税收链条中的关键“抓手”与责任主体。这三重逻辑共同构成了一套试图适应数字贸易特点，以平台为中心、以数据为驱动的监管框架。

(三) 会计核算的桥梁作用与合规挑战

在税收政策与商业模式之间，会计核算体系扮演着不可或缺的“桥梁”与“翻译器”角色。其核心作用在于，必须运用统一的会计准则，同时准确反映快速演进的商业实质(如各种促销模式、新型服务费)和严格的法律合规要求(如纳税时点、计税基础)。然而，当宏观政策与微观实践出现“适配空隙”时，会计首先陷入困境。

理想状态下，政策应为商业提供清晰指引，商业在规则内高效创新，而会计核算则准确同步二者。本研究正是通过会计核算合规性这一微观视角，诊断政策与商业间的具体空隙，寻求三角关系的再平衡路径。

3. 电商实践中会计核算合规性面临的适配性困境

(一) 纳税主体界定的模糊性与会计责任主体的困惑

纳税主体界定的模糊性构成了跨境电商税收政策的显著适配空隙。政策虽确立了平台代收代缴的基本框架，但在复杂的商业实践中，平台的“双重身份”(自营商品的直接销售方与第三方卖家的交易撮合者)使其实际税务责任变得模糊。例如，在POP模式下，平台仅提供技术服务，是否仍需承担与自营业务同等的代缴义务？政策表述往往无法精准覆盖所有变体，导致责任认定存在灰色地带。这一政策空隙直接转化为平台企业的会计困境：在会计核算时，企业必须决定将自身界定为“责任人”(纳税主体，税费构成其成本)还是“代理人”(代收代付方，税费作为往来款项)。这种定性直接决定了相关税费是计入“税金及附加”等损益科目，还是列示为“其他应付款”等负债项目。若处理不当，不仅会导致财务报表失真，影响损益计算，更可能在税务稽查时面临认定风险，诱发补税及罚款。

(二) 交易性质认定的滞后性与会计确认的难题

政策文件通常基于传统交易模型制定，难以对“满减促销+跨境包税”、“直播专享价+平台抽佣”、“会员积分抵扣现金”等复合型交易作出清晰、一致的税务定性。这种规则缺失使得同一交易在不同税务实践中，可能被解释为“折扣销售”、“买一赠一”或“混合销售”，税基与税率适用随之各异。会计核算因此陷入两难：

在收入确认环节，平台给予商家的促销补贴，于商家而言是作为“销售费用”直接列支，还是应作为销售收入的抵减项处理？平台收取的佣金，是确认为“主营业务收入”还是“代收代付款项”？

在成本计量环节，从境外头程运输、缴纳进口关税到保税仓储的复杂链路中，相关费用应采用何种成本流转假设(如个别计价法、加权平均法)才能公允分摊至单品成本，并兼顾合规要求与业务效率？这些计量难题直接影响企业损益的准确性和税收成本的真实反映。

(三) “三单比对”机制与会计信息系统的效能冲突

“三单比对”作为监管工具，其运作逻辑与企业内部会计信息系统存在根本性的效能冲突，形成深层次适配空隙。监管方的需求是确保交易真实性与合规性，其流程设计为“事后”的批量数据核验与协同比对，强调各环节信息(支付、物流、订单)在跨主体间的“一致性”^[9]。而会计系统则服务于内部管理决策，追求对经营活动的“实时、逐笔、精准”反映，强调系统内部数据处理的连续性与一致性。这种冲突引发多重会计困境：在记录效率上，一笔订单的信息需在多个异构系统间流转，同步延迟或数据错配频繁发生，导致财务账与实际业务脱节，期末对账成本畸高。

在凭证管理方面，作为法定合规凭据的电子“三单”(如海关核放单)，在技术上，难以与内部会计记账凭证实现自动化匹配与归档，审计时信息追溯困难。在报告生成上，最大的矛盾源于会计收入确认时点(普遍采用“发货”或“客户签收”)与海关计税时点(以“放行”为准)的差异^[10]，导致企业的税务申报数据与按会计准则编制的财务报表数据长期存在系统性差异，为内外报告的一致性带来挑战，也增加了税务风险。

正是这些问题让当前电商企业面临合规成本高企、数据孤岛制约决策、运营风险叠加，以及创新发展与合规审慎之间难以平衡的复合型挑战。

4. 跨境电商进口优化路径

针对上述问题，笔者认为企业需构建一个以“业财税深度融合”为核心的路径去优化会计核算框架^[11]。通过业财税数据互通与流程协同，提升核算效率与风险管理能力。

(一) 从根本上实现业财税一体化

在订单生成模块的数据结构中，需预先内嵌两个核心规则层：首先，在商品信息维度强制关联标准税收征管码，该码作为唯一索引，整合了商品的海关HS编码、原产地、适用增值税/消费税率及退税标识，确保每笔交易都能自动完成税则归类与计税。其次，在交易流程维度内嵌智能收入确认规则引擎：系统根据订单的贸易模式(如保税仓发货、直邮进口)和物流单号签收状态，自动判定商品“控制权转移”的时点，并依据预设规则(如《企业会计准则第14号——收入》)触发收入确认、成本结转及应纳税额计提的完整会计分录，从而实现业务流、财务流与税务申报流的实时同步与闭环管理。

(二) 构建智能化数据处理核心

规则引擎首先解析该笔订单的原始交易总额。例如，若订单总额为¥500，适用“满500减50，包进口税”的规则，引擎会自动将其拆分为三个交易实质：①商品销售收入¥450、②商业折扣¥50、③商家承担的应纳税额(设为¥T)。然后根据企业会计准则，系统自动生成会计分录，引擎调用内嵌的税收征管码，根据商品品类与目的地确定适用税率，并自动计算出商家应承担的税额¥T。该金额将计入“预计负债”，待实际向税务机关申报缴纳时进行冲销。整个流程确保了收入确认、折扣处理与税务负债的准确、合规和自动记录。

(三) 驱动数据价值与管理闭环

多维数据仪表盘以单一订单数据流为原点，构建了三个并行的实时分析视图，驱动管理闭环：

财务视图严格遵循《企业会计准则》，以“客户签收”作为控制权转移和收入确认的唯一时点，确保财务报表的合规性。

税务视图无缝对接海关信息系统，以“海关放行”作为增值税、消费税纳税义务的发生时点，并自

动预填纳税申报表，确保税务合规。

管理视图则整合前两者的核心数据，动态呈现“下单-支付-通关-物流-签收”全链路的运营健康度指标(如订单转化率、通关效率、实际税负率)，为供应链优化、营销策略调整和税务筹划提供即时、统一的业财融合决策依据，真正实现数据驱动价值。

5. 结语

本研究从会计核算合规性视角切入，系统揭示了跨境电商零售进口税收政策与商业模式之间的“适配空隙”及其具体表征。研究发现，纳税主体界定模糊、交易性质认定滞后以及“三单比对”机制与会计系统效能冲突，是导致企业会计核算陷入困境、合规成本高企的根本原因。这些微观层面的会计确认、计量与报告难题，实质上，是宏观政策框架与快速演进的商业实践之间动态张力在企业管理核心环节的集中体现。

为弥合此空隙，企业需超越被动的合规遵从，转向主动的体系化建设。通过前端业务流程的标准化治理、中台智能核算引擎的赋能以及后端多维报告能力的提升，构建一个能够弹性响应政策变化、自动消化业务复杂性的业财税一体化管理体系。这不仅是企业降本增效、管控风险的内在需求，更是行业迈向规范化、可持续发展的必然路径。

参考文献

- [1] 黄康丽. 直播电商下中小型电商企业会计核算模式转型研究[J]. 电子商务评论, 2025(8): 1732-1739.
- [2] 李旭红, 张卓然. 平台经济下多元申报模式的纳税义务发生时间界定研究[J]. 税务研究, 2024(12): 45-52.
- [3] 张莉, 欧阳桃花. 跨境电商“三单比对”监管模式的企业适应性研究[J]. 国际商务研究, 2021, 42(5): 78-87.
- [4] 房超, 唐玲. 跨境电商税收政策国际比较与优化路径研究：以 De Minimis 条款为例[J]. 国际经贸探索, 2024, 40(9): 89-105.
- [5] Lyu, B. and Yu, X. (2025) Corporate Compliance Programs and Audit Pricing—A Quasi-Natural Experiment in China. *China Journal of Accounting Research*, **18**, Article 100367.
- [6] 张夏恒. 跨境电商生态系统协同演化机制与路径研究——基于“三流”融合视角[J]. 国际商务研究, 2023, 44(5): 32-45.
- [7] 李金玲. 跨境电商零售进口商业模式创新与会计核算变革研究[J]. 商业会计, 2024(12): 48-53.
- [8] 刘敏, 张莉. 电子商务交易中收入确认的会计处理与税务协同研究[J]. 商业会计, 2023, 45(20): 58-61.
- [9] 朱瀚宇, 王文杰. 电子商务环境下会计信息系统的构建与优化研究[J]. 中国管理信息化, 2025, 28(19): 62-64.
- [10] 赵涛, 张茜茜. 跨境电商 B2B (9710/9810)模式海关税收征管创新研究[J]. 国际经贸探索, 2024, 40(5): 78-92.
- [11] 杨吉莹. 业财融合背景下企业会计信息系统升级路径研究[J]. 经济研究导刊, 2025(6): 118-121.