

跨境电商新风向：海南自贸港与香港税收优惠政策浅析

作者：姜冬妮 | 宋雨博¹

随着跨境电商的全球兴起，中国凭借迅猛的增长势头，正逐渐成为该行业的领导者。2023年，我国跨境电商进出口2.38万亿元，增长15.6%。其中，出口1.83万亿元，增长19.6%，进口5,483亿元，增长3.9%²，这些数字不仅令人瞩目，更预示着跨境电商进出口行业巨大的市场潜力。海南，作为中国改革开放的前沿阵地，正站在新的历史起点上，全面深化改革开放，推动自由贸易港建设，形成了一系列显著的发展成果。海南自贸港的建设，特别是即将到来的封关运作，伴随着一系列税收优惠政策的实施，为海南转型成为国际贸易的新高地提供了有力支撑。2025年后，海南预计将启动全岛封关运作，这不仅预示着海南将迎来更加开放的贸易环境，也为跨境电商企业带来了前所未有的发展机遇。

海南自贸港的税收优惠政策，如企业所得税减按15%征收、个人所得税超过15%部分免征等，正吸引市场主体和人才的目光。而香港，凭借其低税率及简单税制，早已成为内地企业跨境出海的重要窗口，其利得税低税率、流转税税种较少的简化税制具有明显优势。汉坤税务团队将在本文中就海南封关前夕的税收政策及香港的税务环境，为跨境电商企业提供一份把握新机遇的实战指南，希望可以帮助企业家们清晰地理解税收政策，把握这些地区的税收优势，为业务发展提供有力的支持和指导。

一、常见模式及税务要点概览

跨境电商作为全球贸易的关键驱动力，其高效业务流程对国际市场连接至关重要。外销出口跨境电商流程包括：国内采购、出口报关、国际运输、目的地清关、海外仓储，最终销售给消费者。内销进口跨境电商则从海外采购、国际运输至中国，经过进口清关、当地仓储（可能涉及保税区），再分销至国内市场。这一流程不仅促进了商品全球流通，也为全球经济发展带来新动力。随着技术进步和政策优化，跨境电商流程将更高效便捷，丰富全球消费者的商品选择。

（一）外销出口模式税务要点

1. 国内出口退税

出口退税，作为国际贸易中的一项常见政策，旨在通过退还或免征出口货物在国内生产和流通环节已缴纳的增值税和消费税，降低出口商品成本，提高本国货物在国际市场上的竞争力。这一政策对于不

¹ 实习生李璟雪对本文的写作亦有贡献。

² 海关总署：2023年我国跨境电商进出口2.38万亿元 增长15.6%_光明网 (gmw.cn)。

同类型的企业有着不同的规定和影响，例如，虽然外贸企业和生产企业这两类企业均受益于出口退税政策，但在具体的操作和享受的税收优惠方面存在差异。

外贸企业通常在出口环节免征增值税，并将之前在国内生产和流通环节缴纳的进项税额退还给企业。相比之下，生产企业则适用更为复杂的“免抵退”政策。在这种机制下，企业出口产品免征销项税，同时可以将出口产品的进项税额用于抵扣内销产品的应纳税额。如果进项税额在抵扣内销税额后仍有剩余，企业还可以获得这部分税额的退还。

提请注意，如果企业在采购原材料后同时进行内销和外销，必须对两者进行独立核算。若无法明确区分，税务机关可能无法认可采购行为是专为外销而进行，只能部分/全部视作内销，导致无法享受出口退税的优惠。另外，出口环节通常不涉及关税。

2. 海外清关

当商品抵达海外港口进行清关时，企业需要考虑的税务问题通常包括关税和进口增值税。然而，具体的税率和规定会根据不同国家的税法而有所变化。

关税一般按照商品的 CIF 价值³（成本、保险费、运输费）和适用的税率计算的，公式为：关税=CIF×关税税率。税率一般根据商品的 HS 编码（Harmonized System）确定，通常在 2%至 8%之间，但在一些特定的国际贸易环境变化下（比如中美之间的贸易关系调整），税率可能会有显著变化。

而进口增值税的计算则较为复杂，涉及已缴关税，一般公式为：进口增值税=（CIF+关税）×增值税税率。不同地区对此类税项有不同的称呼，如欧洲的 Import VAT、澳洲的商品及服务税（Goods and Services Tax, GST）、日本的消费税等。税率也因不同国家和地区而异，欧洲约为 20%，澳洲约为 10%，日本约为 10%。

在跨境电商的税务处理中，进口增值税作为一种进项税，在多数国家和地区可以与本地销项税进行抵扣。这意味着，如果企业在销售商品时涉及销项税，在进口商品时支付的进口增值税可以用来抵扣这部分销项税。抵扣流程顺利的情况下，进口增值税不会转化为企业的实际成本，因此在商品定价时，企业通常不需要将这部分税额考虑在内。

3. 海外当地销售

在跨境电商的海外当地销售环节，税款的合规申报及缴纳是企业必须面对的重要事务，尤为重要。两种税种即增值税和所得税。当然，部分国家和地区并未实施增值税制度，而部分国家还额外开征了数字服务税（法国 GAFA 税），当地企业的具体税务规划仍需基于商业安排和消费国等综合分析，以下仅作简要梳理。

若涉及增值税缴纳，在海外市场销售商品时，企业一般需根据当地的税率计算销项税。公式为：销项税=销售价格×增值税税率。不同国家和地区的税率各异，企业必须根据具体市场的税率进行计算。提请注意，由于跨境电商的税款逃漏问题，目前多数国家和地区采取了电商平台代扣代缴增值税的做法。这意味着，如果一家海外公司通过第三方电商平台销售商品，该平台将负责直接代扣增值税款并将税款缴纳给税务机关。这种做法有助于提高税务合规性，减少逃税行为。

而企业所得税是衡量企业盈利情况的一种常见直接税种。其基本原则相对简单明了：企业的注册

³ 国际贸易中一种常用的价格术语，Cost Insurance and Freight。

地和管理中心所在地决定了其所得税的缴纳地点。根据这一原则，如果一家中国企业在全球范围内开展业务并取得利润，无论这些利润来源于国内还是海外，都应当在中国缴纳企业所得税。这是企业对注册国的基本税务责任。然而，如果企业在海外设立了常设机构（PE），例如分支机构或雇佣了员工，情况就会有所不同。常设机构的存在意味着企业在该国有持续的经营活动和经济存在。因此，该企业在海外取得的利润首先需要在所在国缴纳所得税。当然，具体情况还要根据企业的经营情况、业务活动以及所在国的税法进行具体分析，以确保税务优化方案的合规性。

（二）内销进口模式税务要点

1. 海外采购环节

部分国家和地区同样允许当地企业在对外销售、海外出口报关时，申请退还已缴纳的流转税，这一过程与我国的出口退税类似。退税可能以出口退税形式出现，或在进项税大于销项税时申请退回，因为出口通常免征销项税。

2. 国内清关

商品到达国内港口后，企业一般需缴纳关税、进口增值税和消费税（如适用）。针对普通商品，主要涉及关税及进口增值税。关税系根据 CIF 价值（成本、保险费和运输费用）和中国海关给定的关税税率计算。而进口增值税的计算公式为：进口增值税=（CIF+关税）×进口增值税税率（多为 13%）。对于如酒类、手表、高档化妆品等消费品，税务计算更为复杂，包括关税、消费税和进口增值税。

如果商品储存在保税区，那么在商品出保税区前，一般不需要缴纳关税、进口增值税和消费税。只有当商品从保税区调出，准备在国内市场销售时，则需要按照前述公式缴纳相应的税款。

3. 国内销售

在国内销售时，企业同样面临增值税和企业所得税的事宜。销售货物的适用税率一般为 13%，用以计算销项税。进项税则是进口时产生的进口增值税，企业可以使用关税完税凭证等作为抵扣凭据。此外，企业需缴纳企业所得税，税率根据企业类型而定。小微企业享受 5% 优惠税率，高新技术企业为 15%，而一般企业则为 25%，此处不再展开介绍。

海南作为中国新兴的自贸港，其税收优惠政策正日益显现出独特的吸引力；而传统的国际金融中心香港，也因其低税率和简单税制著称。为更好理解海南和香港两地对跨境电商的税收政策优势，我们将就两地税制进行分别介绍，并以某些常见商业情形为例，供读者对比理解海南和香港的跨境电商税收政策。

二、海南自贸港税收政策解析

随着海南自贸港政策的逐步实施和完善，其针对跨境电商的税务安排已经形成了一系列具有竞争力的激励措施。这些措施不仅涉及企业所得税的优惠，也包括对特定业务活动和投资的税收减免，以及对高端人才的个人所得税优惠。此外，海南在流转税层面也希望在 2025 年推陈出新、简并税制，五税合一为销售税。然而，由于尚未出台明确文件规定，因此，仅基于现有公开讨论设想分析以飨读者。

（一）所得税优势 — 企业&个人双 15%等

1. 企业所得税 15% 税收优惠政策

目前，根据财政部、税务总局发布的《关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》（财税〔2020〕

31号，以下简称“31号文”），海南自贸港的企业所得税优惠政策为企业提供了15%的优惠税率⁴，这一政策适用于在海南自贸港实质性运营的鼓励类产业企业，执行期限为2020年1月1日至2024年12月31日。鼓励类产业企业通常指那些主营业务符合海南自贸港鼓励类产业目录中规定的产业项目，并且这些业务收入占总收入的60%以上。实质性运营则是指企业的实际管理机构设在海南自贸港，对企业的生产经营、人员、账务、财产等实施实质性的全面管理和控制。

提请注意，上述政策的现行有效期截止至今年年底。根据海南自由贸易港目前的安排部署⁵，2025年之后，政策将进行调整，使得享受税收优惠的企业范围得到显著扩大：将从2025年之前的正面清单管理方式，转变为负面清单管理方式，然而其他相关政策条件会否进一步变化，仍有待具体政策文件的发布和落实。这意味着，除非明确排除，几乎所有企业都将能够享受到税收优惠，从而进一步激发海南自贸港的市场活力和吸引更多的投资。

2. 个人所得税15%税收优惠政策

海南自由贸易港为符合条件的高端人才和紧缺人才提供了个人所得税优惠政策。根据《关于海南自由贸易港高端紧缺人才个人所得税政策的通知》（财税〔2020〕32号），这些人才在海南自由贸易港工作，如果个人所得税的实际税负超过15%，则超出部分将被免除。这项优惠政策的执行期限为2020年1月1日至2024年12月31日。根据现阶段政策部署⁶：2025年前，对在海南自由贸易港工作的高端人才和紧缺人才，其个人所得税实际税负超过15%的部分予以免征；2035年前，对一个纳税年度内在海南自由贸易港累计居住满183天的个人，实行个人所得税优惠，对其取得来源于海南自由贸易港范围内的综合所得和经营所得，按照3%、10%、15%三档超额累进税率征收个人所得税。然而，由于具体政策尚未出台，政策的具体适用规则仍不明晰，是否存在其他进一步条件及要求仍有待政策落地。

3. 新增境外直接投资所得的企业所得税税收优惠政策

海南自由贸易港同样为开展境外直接投资的企业提供了特定的所得税优惠政策，根据31号文规定，在海南自由贸易港设立的旅游业、现代服务业、高新技术产业企业，从2020年1月1日至2024年12月31日期间，对其新增的境外直接投资取得的所得免征企业所得税。这一政策旨在鼓励海南自贸港内的企业进行境外投资，并促进相关产业的发展。要享受这一优惠，所得需满足特定条件，包括从境外新设分支机构取得的营业利润，或从持股比例超过20%的境外子公司分回的股息所得，且被投资国（地区）的企业所得税法定税率不低于5%。上述境外直接投资的企业所得税优惠政策试点即将在今年年底结束，其是否延续尚需政策层面的进一步明确。

（二）自贸港的分线管理与封关运作

海南自贸港计划通过实施分线管理实现贸易自由化⁷。海南希望通过“封关运作”，与中国内地之间建立特别的海关监管，优化贸易流程。在此体系下，海南自贸港与内地虽有关税区分，但保持货物和资本的自由流动，为跨境电商业务提供了便利。分线管理中的“一线”开放政策允许海南自贸港进口征税商品目录外的商品免税进入，而“二线”监管确保与内地市场的顺畅连接。这种设计旨在在保持海南自贸港作为特殊关税区的同时，与国家进出口政策相协调。

⁴ 财政部、税务总局发布的《关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》（财税〔2020〕31号）。

⁵ 鼓励类企业实施15%企业所得税 — 海南自由贸易港（hnftp.gov.cn）。

⁶ 如何理解和享受个人所得税优惠政策？ — 官方解读 — 海南自由贸易港（hnftp.gov.cn）。

⁷ 中共中央 国务院印发《海南自由贸易港建设总体方案》。

设想情形：某公司计划通过海南自贸港进口一批未落入海南自由贸易港进口征税商品目录的商品到中国销售。根据分线管理政策：

- 一线开放：该公司进口的商品未落入海南自由贸易港进口征税商品目录内，因此在进入海南时无需缴纳关税和进口环节税，直接享受免税优惠；
- 二线监管：当这些商品准备从海南自贸港销售到中国内地时，将按照正常的进口流程办理报关手续，并缴纳相应的关税和税费；
- 岛内自由流通：在海南自贸港内，该公司可以自由存储、展示和批发其商品，无需担心额外的税务负担；
- 出口无变化：如果该公司需要将商品出口至海外市场，这一过程与内地出口流程一致，无需担心额外的税务或监管障碍。

（三）“零关税”政策

海南自由贸易港的“零关税”政策是一项旨在降低企业税负、增强产业竞争力的优惠措施。根据政策，在全岛封关运作前，对于在海南自由贸易港注册登记并具有独立法人资格的企业，进口用于生产自用或特定模式下服务贸易过程中消耗的原辅料，以及进口自用的生产设备，免征进口关税、进口环节增值税和消费税。以“原材料和辅料进口”优惠为例，海南自由贸易港为跨境电商企业提供了原材料和辅料进口的税收优惠。这些原材料和辅料主要用于企业自身的生产活动，特别是采用“两头在外”模式的生产加工和服务贸易，即原材料和市场两头均在境外的经营模式。

设想情形：某公司在海南自贸港进口一批高端电子产品的原材料。根据海南自贸港的税收优惠政策，这些原材料在进口时将享受税收减免，显著降低了该公司的采购成本。此外，如果该公司需要维修境外航空器，其零部件的进口也将获得税收上的减免。进一步地，如果该公司在海南自贸港设立了物流中心，用于存储和分发其电商产品，那么其自用生产设备和运输工具的进口也将免征关税。这将有助于该公司在海南自贸港建立高效的物流和运营基地，同时享受保税航油政策，进一步降低运营成本。

（四）出口退税环节提前的利好政策

海南自贸港还推出了一项利好政策，跨境电商企业在指定启运港办理出口报关后，增值税可享受出口退税⁸。目前，包括营口港、大连港在内的 15 个港口被定为启运港，允许企业通过水路直航或中转至海南洋浦港区离境，并在此过程中享受增值税出口退税优惠。该政策将退税环节提前至出口起始点，缩短了退税周期，提升了企业资金流动性和市场竞争力，同时降低了资金占用成本。

（五）间接税的简并与税制创新

海南自由贸易港正计划实施一项创新的税制改革，即“五税合一”⁹。这项改革将简化现行的税收体系，通过合并增值税、消费税、车辆购置税、城市维护建设税以及教育费附加等税费，以期达到税收结构的优化和简化。改革完成后，海南将引入销售税，这将在货物和服务的零售环节征收，取代上述合并的税费。这一改革将显著降低跨境电商企业的税收负担和财务成本，为企业的运营和发展提供更加宽松的财政环境。然而，到目前为止，关于销售税的具体税率尚未有明确的公开规定，具体的税率和实施

⁸ 海南自由贸易港试行启运港退税政策_政务动态_海南省财政厅 (hainan.gov.cn)。

⁹ 海南自贸港：正推进销售税改革相关研究工作_滚动新闻_中国政府网 (www.gov.cn)。

细节仍待官方进一步明确和发布。

设想情形：未来海南自由贸易港“五税合一”税制改革落地后，某专注于平台销售及海外采购的电商公司可以在该政策下享受到更为简化的税务申报和缴纳流程，从而降低企业的合规成本和运营负担。销售税改革后，进口环节的增值税和消费税将不再征收，企业在进口商品时将直接受益于“零关税”政策，这将显著减少该公司的进口成本，提高价格竞争力。并且，由于在零售环节征收销售税该公司在生产和批发过程中将减少预缴税款的资金占用，从而提高资金流动性和运营效率。

提请注意，这些计划的具体实施和操作细节需要待政策正式执行落地后方能明确。届时，公司可根据实际政策内容，调整其税务策略和业务流程，确保最大程度地享受税收优惠并优化运营成本。

三、香港税收政策解析

在深入了解海南自由贸易港的税收优惠政策及其对企业运营的积极影响之后，本部分将视野转向另一个具有全球影响力的贸易中心——香港。香港以其独特的税收制度和开放的经济环境，长期以来一直是国际贸易和金融活动的重要枢纽。以下将探讨香港的税收政策，特别是对跨境电商领域的支持和优惠，以及这些政策如何吸引全球企业和投资者，促进香港作为国际商业中心的持续繁荣发展。通过比较海南和香港的税收政策，企业可以更好地评估各自的优势，制定跨境经营策略，以实现最大化的市场接入和税务优化。

（一）地域来源地原则

香港的税制以地域来源原则为基础，即只有源自香港的利润才须在香港课税。这意味着，企业在香港产生的利润，无论是通过贸易、提供服务还是其他商业活动，都需要在香港缴税。然而，如果企业的利润来源于香港以外的地区，即便企业在香港注册，这些利润通常不需要在香港缴税。

此外，香港的税制还包括一些特定的验证准则¹⁰，用以确定不同业务类型的利润来源地。例如，贸易公司的利润通常以达成买卖合同的地方为根据，而制造业的利润则以制造货品的地点来确定。对于在香港以外地区进行的制造活动，即使公司注册在香港，其利润也可能不需要在香港缴税。

（二）公司利得税

香港的公司利得税制度以其较低的税率和两级制税率结构而具有吸引力。根据香港政府的规定，自2018/19课税年度起，香港实行两级利得税制度，即首200万港元的利润按8.25%的税率计算，超过200万港元的部分则按16.5%的税率计算¹¹。这种两级制税率旨在减轻企业的税收负担，特别是对中小型企业更为有利。

海南与香港两地的所得税/利得税税收优惠政策各有优势，跨境电商企业在选择注册地时需要综合考虑税率、税收成本、地区商业环境等多方面因素。此外，如前所述，海南的所得税优惠政策基于对于实质性运营的要求，如企业是否在自贸港拥有固定生产经营场所、设施，是否有足够数量的工作人员等。建议有计划开设海南子公司的集团结合商业安排，审慎审查是否可满足实质性运营要求、进而享受15%优惠税率。

¹⁰ 稅務條例釋義及執行指引 第21號 (ird.gov.hk)。

¹¹ GovHK 香港政府一站通：利得稅稅率 (www.gov.hk)。

（三）无增值税&消费税

香港没有增值税、消费税或对外贸易税，这为企业在交易过程中减少了潜在的税负，简化了税务管理流程。在跨境电商的快速交易环境中，这一点尤为重要，因为它降低了企业的运营复杂性和成本。

与香港相比，海南自贸港虽然在 2025 年前对岛内居民消费的进境商品实行正面清单管理，允许岛内免税购买，并计划在全岛封关运作后简并现行增值税、消费税等税费，在货物和服务零售环节征收销售税，但目前海南的跨境电商企业仍需面对增值税和消费税的相关规定。如果公司选择在海南开展业务，虽然未来海南可能会实施销售税改革，但在当前阶段，该公司仍需考虑增值税和消费税的影响，并在商品定价和税务规划中予以反映。这可能会增加企业的运营复杂性和成本，尤其是在适应不断变化的税收政策方面。

（四）香港进出口政策

香港的进出口税收政策为跨境电商企业提供了显著的优势，特别是在关税和报关流程方面。香港作为国际商业枢纽，对绝大多数进口商品实行零关税政策，极大地降低了跨境电商企业在进口商品时的成本，提高了市场竞争力。例如，一家进口高端电子产品的电商企业，可以在香港享受到零关税的优势，从而在定价上具有更大的灵活性。

海南自贸港虽然也实行零关税政策，但其主要针对鼓励类产业和特定商品，如生产设备、营运用交通工具及游艇等。海南的零关税政策还包括了原辅料“零关税”政策，旨在降低企业的生产成本，推动产业发展。与海南自贸港相比，香港的零关税政策更为成熟和广泛，覆盖了从日常消费品到高端电子产品的多个领域。相比之下，海南自贸港的零关税政策虽然为企业提供了税收优惠，但其适用范围和条件相对更为特定，企业需要根据自身的业务特点和海南自贸港的政策要求来评估是否能够享受到这些优惠。例如，海南自贸港对进口用于生产自用的原辅料实行“零关税”政策，这将直接降低生产成本，对于加工制造企业来说是一个重要的利好。

四、结语

在全球贸易的版图中，海南和香港以其独特的税收政策和开放的经济环境，成为跨境电商企业拓展国际市场的重要支点。海南的税收优惠政策，特别是针对跨境电商的零关税和退税政策，为企业提供了显著的成本优势。而香港的低税率、零关税政策以及避免双重征税协定，为跨境电商企业提供了稳定的运营环境和灵活的税务规划空间。

面对海南和香港的税收政策，跨境电商应采取积极的税务筹划策略，合理调整定价和供应链管理，以最大化税收优惠的效益。同时，跨境电商需要深入了解不同市场的税收政策，灵活应对市场变化，确保合规经营。在享受税收优惠政策的同时，跨境电商必须严格遵守当地的税收法规，建立有效的风险管理机制，以应对潜在的税务风险。总之，海南和香港的税收政策为跨境电商企业提供了前所未有的发展机遇。企业应充分利用这些政策优势，优化税务筹划，加强合规管理，拓展国际视野，以引领行业走向更加繁荣的未来。

汉坤税务团队期望通过本文，为跨境电商企业进入海外市场提供深入的税务合规性理解。我们希望帮助各位跨境电商企业的创始人和投资者认识到，税务合规性不仅是遵守法律的基本要求，更是企业财务稳健和长期发展的关键基石。同时，我们也期望通过分享在跨境电商领域的经验和做法，为全球范围内的税务合规提供参考和启示。我们相信，通过深入理解不同国家和地区的税收政策，企业能够更好地规划其跨境业务，优化税务结构，从而在复杂多变的国际市场中保持竞争力。

汉坤税务团队持续关注跨境电商的税务合规与规划问题，我们很荣幸就跨境电商及其他税务合规、规划建议及潜在税务风险化解等相关问题为您提供建议和帮助，包括但不限于以下内容：

- 跨境电商架构搭建及税务合规咨询：协助企业设计和建立合规的实体结构，为跨境电商企业提供关于商品和服务在不同国家销售时的税务处理建议，包括但不限于增值税、关税及其他相关税费的合规申报和缴纳；
- 定制化财税咨询与税务规划：了解客户的财务状况和税务需求，提供定制化的财税规划和咨询服务；
- 税务风险评估：我们为客户提供税务风险评估服务，帮助识别潜在的税务风险，并提出相应的风险缓解策略。

特别声明

汉坤律师事务所编写《汉坤法律评述》的目的仅为帮助客户及时了解中国或其他相关司法管辖区法律及实务的最新动态和发展，仅供参考，不应被视为任何意义上的法律意见或法律依据。

如您对本期《汉坤法律评述》内容有任何问题或建议，请与汉坤律师事务所以下人员联系：

姜冬妮

电话： +86 10 8524 5898

Email: dongni.jiang@hankunlaw.com