

跨境电商CFO养成路径 财税合规“独孤九剑”

讲师：陈东捷



陈东捷 JET CHEN

财税系统建设专家

佛山市总会计师协会秘书长/ 优财CMA特聘讲师
/ 财税合规自媒体传播者/

高级财税咨询师，15年财务管理和财税筹划咨询经验，直接服务超过100家民营企业。

擅长财税风险管控、财务体系搭建、税务筹划、内部流程管控、ERP系统实施、税收优惠申请、融资并购和IPO上市辅导。民企老板内参，有资产配置落地工具及法律政商资源。

研究行业：制造业、高新技术、房产、物业、酒店、生鲜、互联网、电商、新媒体、影视、新零售。

财务科班出身，财税管理从业十余年。
决心投身为更多民营企业财税服务，
为服务更多企业做顾问咨询、走上讲
台。
——做民企财税合规升级的“传播者”

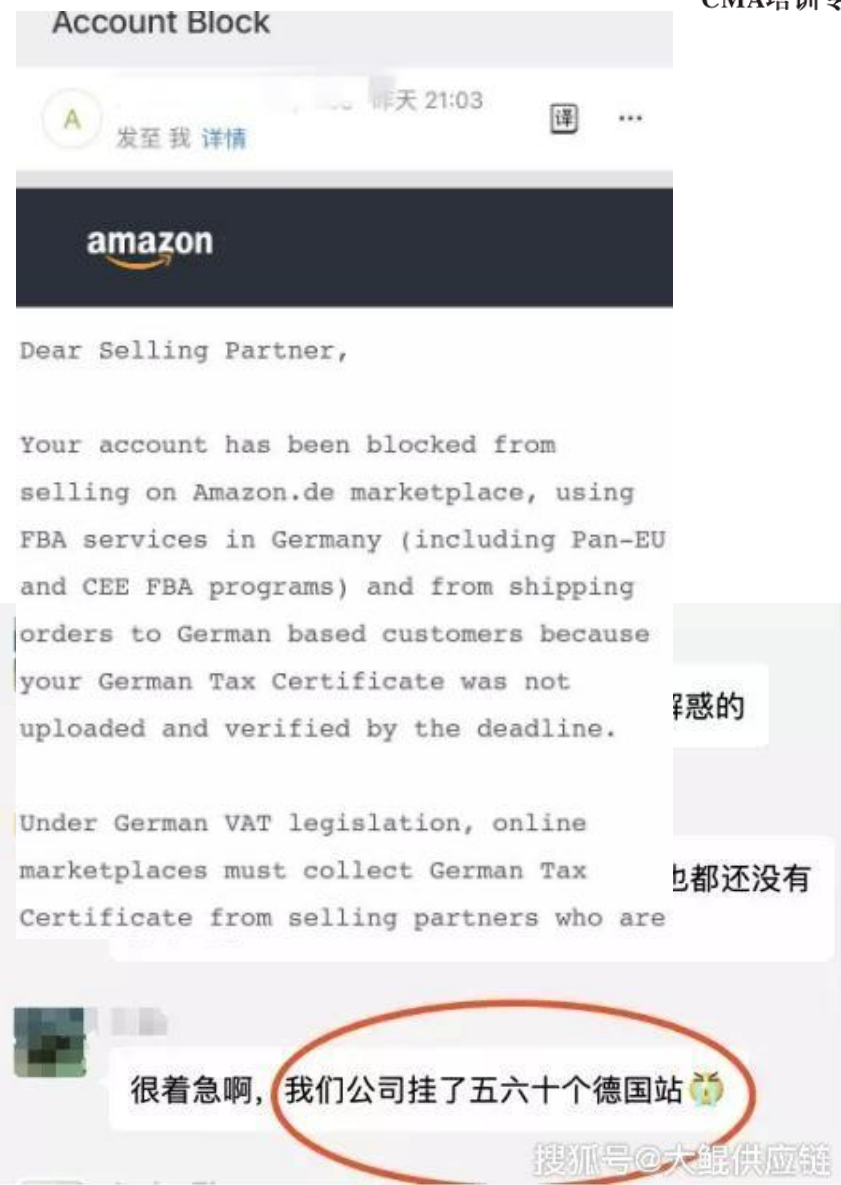


- 一、跨境电商经营环境剧变，给财务带来什么机会和挑战？
- 二、跨境电商合规之路有多长？财务痛点什么解决方法？
- 三、跨境电商财务管理者的必修通关课：结算、报关、报税。
- 四、跨境电商财税筹划案例1：收入如何合规？
- 五、跨境电商财税筹划案例2：没有成本票怎么办？
- 六、跨境电商财税筹划案例3：没有费用票怎么办？
- 七、跨境电商财税筹划案例4：社保和个税？
- 八、跨境电商财税筹划案例5：如何在税筹环节赚回100万？
- 九、跨境电商CFO养成路径及建议。

一、跨境电商经营环境剧变，给财务带来什么机会和挑战？



陈东捷老师课件



涉嫌刷单、 卡片留评、 账号关停

7月2日至7月6日，连续四个交易日内，天泽信息股价下跌18.70%。

子公司有棵树遭亚马逊封禁

根据天泽信息公告，因涉嫌违反亚马逊平台规则，子公司有棵树2021年度已新增被封或冻结站点数约340个，占2021年1月至5月亚马逊平台存在销售收入的月均站点数的30%左右。客观上也导致了有棵树亚马逊平台的受限资金大幅增加。截至本公告披露日，亚马逊平台的受限资金中，已知的有棵树涉嫌冻结的资金约为1.3亿元。

此外，由于亚马逊平台电商业务在2021年初持续发展火热，员工离职自主创业现象增多，加之上市公司层面历史包袱较重、负面消息偏多，有棵树自2021年2月以来员工流失情况日益严重。有棵树在职员工人数已自2021年1月1日的近2,800人下降至目前的约1,400人，其中主管（含副主管）级别以上离职人员近280人。

根据天泽信息预测，鉴于有棵树独立站业务萎缩严重，同时作为转型重心的亚马逊业务目前发展不甚理想，预计有棵树 2021 上半年度整体营收同比将下降 40%-60% 左右。

而根据公开资料显示，有棵树是上市公司主要的业绩来源，该公司从2019年被天泽信息收购，2020年，有棵树给天泽信息带来营业收入47.49亿元，占总体营业收入的94.48%，带来净利润4.17亿元。而同年天泽信息则因前期并购不佳，计提商誉导致公司亏损8.71亿元。

陈东捷老师课件



2020年跨境电商增长迅猛

据海关总署网站1月4日消息，跨境电商增长迅猛，2020年通过海关跨境电子商务管理平台验放进出口清单24.5亿票，同比增长63.3%。2020年，海关将跨境电商B2B出口和跨境电商进出口退货纳入通关服务保障范围。通过保障B2B出口通关时效，进一步支持企业拓展电商批量出口业务，帮助中小微企业进一步降低成本，让消费者“放心买”，出口企业“放心卖”。

都说今年行情不好，都是稳中求稳，但跨境电商却来了一个180度的反转！难道今年深圳湾的房子都被做亚马逊的给抢了，深圳湾1号很多买家都是做亚马逊的吗？





B2B：阿里巴巴

B2C：天猫、京东、唯品会、拼多多

新零售：美团、饿了么

生鲜：永辉、朴朴超市

跨境：亚马逊、ebay、lazada、shopee

直播：抖音、快手、淘宝直播、京东直播

互联网的大事——滴滴、满帮、BOSS直聘



陈东捷老师课件

陈

师课件

未来商业：是多市场、多渠道、多方式组合发展。跨境电商只是其中部分

互联网电商：流量在哪里，生意就在哪里。

经营思路：合法合规是首要考虑因素。

财商思维：是开展每一项生意必修课。财务、税务、法律、管理

监管稽查：金税四期上线

跨境电商财务的话薪资相对来说是比其他行业要高出大概20%-

30%以上

原因一：跨境电商目前还是红利期，还未完全规范成熟，尤其是财税合规化

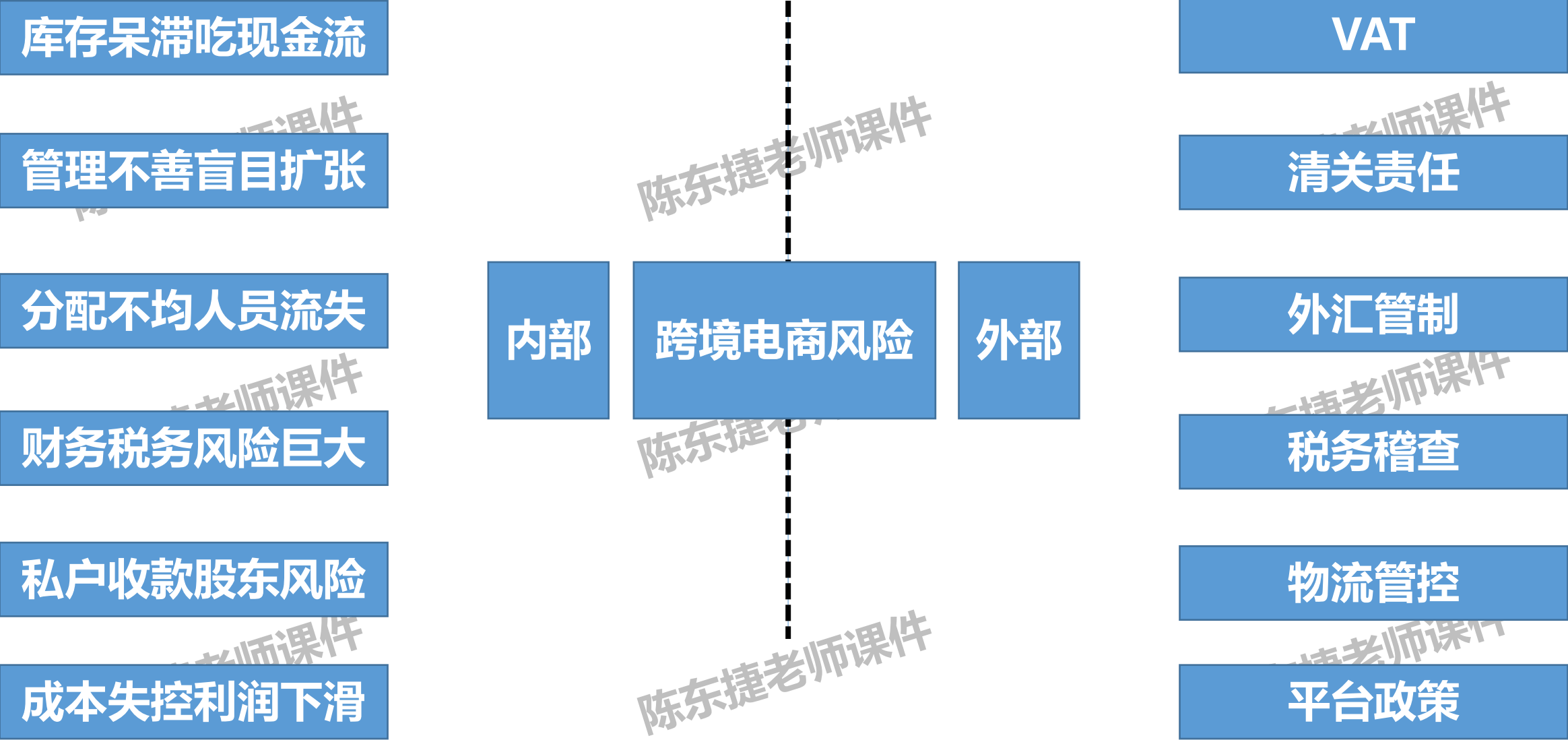
原因二：跨境电商行业财务人才流动率低，说明给的薪资够高，所以流动慢

原因三：相较于其他行业，跨境电商财务人员工作量也更大，需要周转与银行、税务、海关、外汇局等等，甚至还涉及境外架构搭建，境外IPO，总之，工作比较有挑战性，成长也更快。

财务总监 40-60k 广州-天河区 统招本科 5-10年 16小时前	某跨境电商企业 电子商务 该职位由《猎头诚信联盟》成员代理发布	猎
财务总监 45-65k·15薪 深圳 本科及以上 10年以上 9小时前	知名跨境电商公司 电子商务 该职位由《猎头诚信联盟》成员代理发布	猎
集团财务总监 60-90k 深圳-福田区 统招本科 10年以上 14小时前	跨境电商公司 跨境电商 该职位由《猎头诚信联盟》成员代理发布	猎
集团财务总监 50-80k 温州 统招本科 5-10年 16小时前	浙江某跨境电商集团 跨境电商 该职位由《猎头诚信联盟》成员代理发布	猎

跨境电商企业和老板需要怎样的财务总监？
高薪聘请财务需要解决什么问题？
哪些是我们通过学习能掌握并解决的？

财务工作重点——在于内外部风险管控



二、跨境电商合规之路有多长？财务痛点什么解决方法？



陈东捷老师课件

- ① 收款不合规;
- ② 付款不合规;
- ③ 国外资金回流国内不合规;
- ④ 物流、报关不合规;
- ⑤ 未合理缴纳员工个税和社保;
- ⑥ 未取得增值税进项发票;
- ⑦ 大部分跨境电商企业都是零申报，收付款也都是通过个人账户，并不知道这样做有什么风险，对于跨境电商财税就只知道VAT问题，其余均是一问三不知。
- ⑧ 部分工厂、贸易转型的老板虽然知道传统的财税问题，但是不知道跨境电商海外税务和出口退税该如何处理。
- ⑨ 部分跨境电商的老板自己也清楚公司本身财税存在很多不合规的地方，但是不知道如何应对。比如：外币如何合法转到国内？多个店铺多家公司，员工社保如何交？公司如何记账报税？如何设计公司架构？如何融资问题，资金流短缺如何融资？国内公司没有合规的销售收入无法融资？
- ⑩ 有些跨境电商企业为了节省公司运营成本，甚至偷税漏税，走灰色渠道，虽然也许能够一时赚个钵满盆满，但是这种隐形炸弹，说不定金税三期稍微一升级就爆雷了。

起步不久的中小型卖家：

各公司发展前期，千万别零申报，多少要报些税，然后把社保分到对应公司，以保证国内的正常运转。同时，申请香港离岸公司，以及离岸账户。确保外汇资金收付问题。

已经初具规模，想融资贷款的中大型卖家：

这个阶段，重点在于做好财务方面的报表，完善统计，采购、发票采购、出口退税、清晰订单流、回款到对公账号，四流合一问题。

准备上市的超级卖家：

做资产清点，调整负债结构和股权架构、做好业务所在国的VAT申报。

很多跨境电商企业认为合规就意味着亏钱。实际上是误解，其实从长期看来，合规才能让企业更好地发展！

如何确保生意的质量，能够做到税（睡）后无忧。

财税合规化既是大势所趋，也是势在必行，那么我们如何既能在不增加成本甚至极少成本下完成合规，增加收入的同时，又能提高资金利用率，降低现金缺乏造成的风险？

跨境电商企业的合规化主要体现在财务合规上，包括了销售与收款合规、税务合规、货币资金合规等。

税务风险扫描

现金流管理

核算体系搭建

制度流程巩固

团队培养

对宏观政策的把握
对涉税问题的解决

系统
管理
人才

关于怎么做好跨境电商财务负责人，根据我们的跨境电商财务咨询顾问的经验有以下几点：

1.梳理法人架构，商品流向，资金流向，对公司税务做到了如指掌才能在各项业务上引导其他高管和部门操作。

2.就是税务合规进度了，核心就是出口退税了。

3.管理帐的各项设置，要出渠道利润表方便分析及运营人员的考核。

4.单品毛利分析，这点是跨境电商的重中之重。

5.ERP系统的管理，包含了总账，供应链，销售终端三大模块。

6.库存管理与分析，存货周转直接决定了现金流，对公司非常关键，出了收入毛利，老板最关注的就是这个了。

7.费用的管控，这点是老板比较关注的

8.年度预算与月度资金计划，与年度激励方案结合起来，这样对公司业务进度就如直掌了。

9.分析体系的搭建.

10.财务团队的建设，下面的人的能力很大程度决定了你的层次。

11.在往更高层次走，商品怎么定价，怎么控制广告费，这块搞定就是公司高层了

三、跨境电商财务管理者 的必修通关课：结算、报 关、报税。



陈东捷老师课件

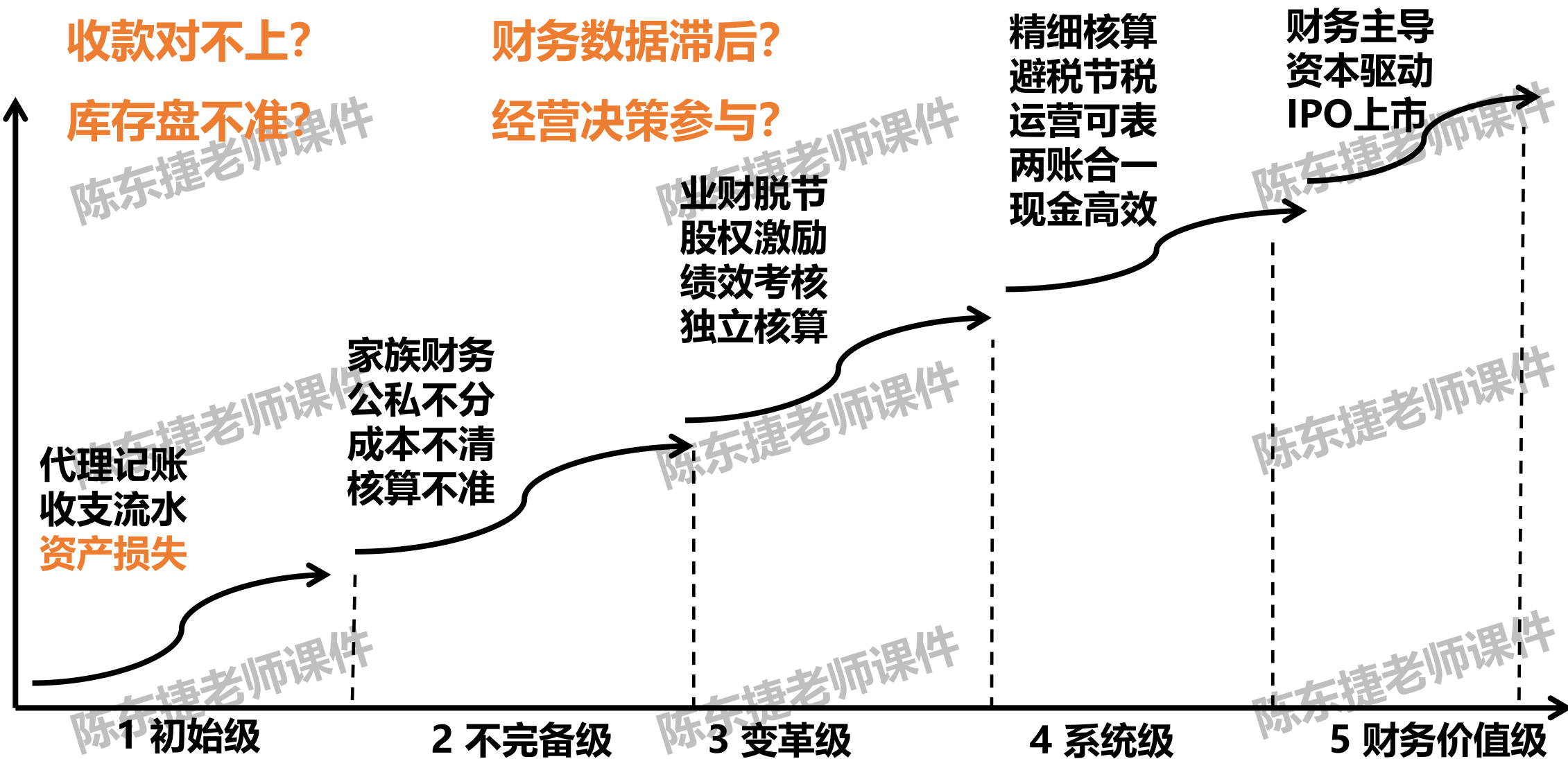
随着大卖家的销售规模不断扩大，随之而来的问题也越来越多，大概可分为以下三点：

1海外资金如何合法合规回流国内；

2个人流水过大/防封卡/防税务稽查；

3公司长期零申报/亏损/财务合规；

一般贸易的0110已经很成熟，所以很多做进出口贸易的客户已经有全套的合规及税务筹划方案，但是野蛮生长发展起来的跨境电商新大卖家，方式还是简单粗暴的；



陈东捷老师课件

核算分析基础
两大难题

陈东捷老师

陈东捷老师课件

结算问题

库存问题

陈东捷老师课件

- 1、订单取数
- 2、收入确认
- 3、账户对账

- 1、编码规则
- 2、流程表单
- 3、执行到位

陈东捷老师课件

说到跨境电商成本，其实主要是两块：采购成本和头程运费（当然，平台扣费也占了大头，但这个是在费用里的）。

采购成本，一般占收入30%左右

“最新单价法”：在同一个月，月初进了一批货单价6元、数量10个，过几天突然涨价了，又进了一批单价10元、数量8个，这个月总共卖了这个产品5个，如果是全部使用“最新单价法”来算的话，那这个月卖出的5个的价格就都是10元了，那原来公司还以更便宜的价格6元进了货就不算了么？所有都按10元？这样不合理吧？公司的成本就会虚增

如果要考核业务员或采购员的话，那这个成本就不那么公平。不过，如果公司的采购单价基本没有什么变动，用这种简便的方法也未尝不可！

“加权平均法”，就是把每一次的单价平均化，当然，权重是每次入库的数量。这种方法是比较准，我们也比较推荐的，因为精确地计算了每一次的入库成本，而且核算也较为简便。

“先进先出法”，就是最新入库的批次最先出库，沿用上面的例子，本月销售5个的单价就是最先购进的那一批6元（假设期初没有存货）。这种方法实际上也很适合电商，因为有核算到每一批次购进的成本，特别是不同批次负责采购的人不一样，考核起来就不会不公平。但这种方法实操起来也要求比较高，不但要求ERP能准确抓取最先的那个单价，最好还要仓库管理也做到先进先出。

如果管理比较先进，也是不错的。但是问题来了，“加权平均法”和“先进先出法”需要建立一个完整的进销存报表，核算工作量大，尤其是电商，SKU、订单量太大了，如果没有一个ERP核算，手工核算会加班到猴年马月了！因此一直都倡导客户，一定要重视ERP的建设，特别是现在大家都被逼着往精细化管理走，不管是引入外购还是自行开发的ERP，都要先想好成本怎么核算，先打好基础。

跨境电商税率分为两种：跨境电商综合税和行邮税跨境电商综合税包括：增值税、税费税、关税行邮税包括：消费税和增值税

1. 跨境电商进口需要缴纳哪些税：

(1) 进口关税：指通过一国关境的进口货物需要缴纳的税收。计算方式：从价计征，从量计征，复合计征，还有一些特殊的商品会使用特殊的计算方式。

(2) 行邮税：指行李和邮递物品进口税

(3) 增值税：我国规定增值税基本税率为13%。

(4) 消费税：目前国家仅对四类产品征收消费税，一是过度消费会对身体健康造成伤害的消费品，比如烟酒、鞭炮等等，二是奢侈品，三是高能耗产品，四是不可再生的石油类消费品。

2. 跨境电商出口在国外需要交哪些税：

(1) 关税：从欧盟以外的国家/地区进口货物到欧盟成员国需要缴纳关税。

(2) 进口增值税：进口增值税通常是一种可以退的税

(3) VAT：增值税，全称value added tax，简称VAT，是商品或服务在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种税。在欧洲境内，销售增值税由增值税注册商家就其在欧洲境内的销售进行征收，并向相关国家税务机关申报和缴纳。备注：以上三种是跨境电商常见的三个税种，除此之外，不同的国家、特殊的商品还可能还需要缴纳其他的税种

金税三期究竟有多强大？主要表现在以下五点：

- 1、不敢虚开发票。评估进项发票与销项发票的行业相关性、同一法人相关性、同一地址相关性、数量相关性、比率相关性。
- 2、库存账实一致。目前开票软件已经增加了商品编码，一旦有了“单位编码”，大数据准确性相对更高。
- 3、不敢逃增值税。商品品目由商品编码控制、商品数量由单位编码控制，大数据主要计算商品增值额，库存存量以及增值税的留抵额。
- 4、不敢逃企业所得税。大数据能详细掌握发生了多少固定资产发票、多少费用发票，通过同行业比对即能知晓产生多少利润，企业所得税更是难逃。
- 5、不敢逃个税和社保。五证合一，税务、工商、社保随时合并接口，个人所得税和社保一目了然。

跨境电商平台卖家在经营过程中将受到三部门的监督：

- 一是市场监督管理部门，报送平台内经营者的身份信息；
- 二是税务部门，报送平台内经营者的身份信息和与纳税有关的信息；
- 三是自然人，提示登记、提示报税。

若以上三点出现有未报送的情况下，企业将面临罚款、停业整顿等处罚。

那么，税局是如何比对卖家申报的数据呢？税局主要是通过发票、纳税申报表，以及所交的税款进行比对分析。主要包括有，

- 比对对外开具的增值税发票；
- 比对取得的进项抵扣凭证；
- 比对满足的增值税优惠信息；
- 比对税款入库信息；
- 比对填报纳税申报表及其附列资料。

税局判断税款有无异常主要从以下几个维度出发：

- 1、关注企业收入：比对每笔收入成本和费用。
- 2、企业成本费用：核对企业每一笔支出产品及对应发票。
- 3、企业库存：比对供应链上下游企业的数据。
- 4、企业银行账户：比对应收账款的金额。
- 5、企业应纳税额：比对增值税额与企业毛利，期末存货与留底税金，以及企业缴纳附加税费与增值税。

跨境电商财税合规的好处

第一，企业的财税合规后，税务风险势必大大降低。

第二，很多老板个人账上都是几千万，企业合规之后，这些收入就会变得透明化、合法化。否则一旦被税务稽查盯上，可能面临追缴5年应缴税款的处罚，个人账户资金也就有可能作为应缴税款、罚款、滞纳金，被追缴殆尽。

第三，离岸公司账号收款，解决外汇资金合规问题，以及利润转移自由化。利用香港国际自由贸易港的独特优势。降低国内公司运营成本，以及资金进出合规问题。

第四，财税合规，方便企业融资，贷款，同时可以用心去运营自己的企业，反而那些不合规的可能要忙于税务 海关的稽查而焦头烂耳。

第一，资金流合规。

- ①**公司账户收款：进行个体户/个人独资企业/小微企业组合，享受低税率及增值税免税额。**
- ②**公司账户付款：通过第三方支付机构付给供应商货款。**
- ③**境外资金回流方式：注册中国香港公司，上市的情况，用中国香港公司控制国内公司，而未上市的情况，则用国内公司控制中国香港公司。**

第二，物流合规。

据《关于跨境电子商务综合试验区零售出口货物税收政策的通知》显示，对综试区电子商务出口企业出口未取得有效进货凭证的货物，同时符合下列条件的，试行增值税、消费税免税政策：

①电子商务出口企业在综试区注册，并在注册地跨境电子商务线上综合服务平台登记出口日期、货物名称、计量单位、数量、单价、金额。

②出口货物通过综试区所在地海关办理电子商务出口申报手续。

③出口货物不属于财政部和税务总局根据国务院决定明确取消出口退(免)税的货物。

当前，合规的物流模式主要包括有两种：一种是9610模式，俗称集货模式，采用清单核放，汇总申报；另一种是1210模式，俗称备货模式，采用保税电商模式。

“除了要关注上述所提的资金流合规、物流合规以外，出口企业还应加强企业所得税风险，以及汇率变动风险。”

第三，税务合规

- ① 境内公司的税务，无票采购，以及有票采购合规处理；
- ② 香港税务，每年的审计以及境外投资备案；
- ③ 海外税务，VAT以及境外投资备案。

	跨境电商B2B出口 9710、9810	跨境电商B2C出口 9610	一般贸易出口
企业要求	参与企业均办理注册登记 出口海外仓企业备案	电商、物流企业办理信息登记 办理报关业务的办理注册登记	企业注册登记
随附单证	9710: 订单、物流单 (低值) 9710: 定仓单、物流单 (低值) (委托书首次提供)	订单、物流单、收款信息	报关委托书、合同、发票、提单、装箱单等
通关系统	“H2018通关管理系统” “跨境电商出口统一版” (单票<5000元, 不涉检、证、税)	“跨境电商出口统一版”	“H2018通关管理系统”
简化申报	在综试区所在地海关通过“跨境电商出口统一版”申报, 符合条件的清单, 可按照6位HS编码简化申报	在综试区所在地海关通过“跨境电商出口统一版”申报, 符合条件的清单, 可按照4位HS编码简化申报	-
物流	转关 直接口岸出口 全国通关一体化 (通过H2018申报的)	转关 直接口岸出口	直接扣出口 全国通关一体化
查验	优先安排查验		

第四，账务合规

- ① 境内账务，有票采购，以及无票采购，出口退税，第三方支付工具；
- ② 香港账务，第三方支付工具，以及付汇到供应商，以及国内退税公司；
- ③ 海外账务，VAT申报，以及境外投资备案，税收洼地，各国纳税申报。

跨境电商企业有可能面临的公司主体

1、国内贸易公司

2、国内运营服务公司

3、多个小规模纳税人的账号公司

4、香港公司

5、欧洲店铺

不同公司主体怎么报税？

1、国内贸易公司

a、最核心的就是去做出口退税，先办理各项退税资质，让供应商开增值税专用发票进来，报关完毕后。向税务局申请退进项票上的进项税。有了就去申请退，在次年四月之前把头年的进项税退完。（一般纳税人才能退）

b、增值税申报：每个月都要申报，因为出口企业是免销项税的所以税额是领，但是增值税申报表要在免税收入那一栏填写上收入。

c、企业所得税：每季度申报，次年5月份之前做汇算清缴，多退少补（前面不要算多利润，退太难了）。就是公司的利润乘以企业所得税率。现在小微企业有优惠。

d、个人所得税：发给员工的工资，企业要代员工报个人所得税。按5级税率。每个月报一次。如果利润全部在公账老板要分红就需要按分红这类型缴纳20%的个人所得税。分红时申报e、其他就是个别小税种了，比如印花税之类的。

2、国内运营服务公司

- a、增值税这块重点跨境服务是免增值税销项税的，但是要做跨境免税服务备案。
- b、企业所得税、个税同国内贸易企业。

3、多个小规模账号公司平台收入都并入香港公司确认报税了，这类公司一般是没有开通银行账号的，所以增值税、企业所得税、个人所得税基本都是零申报。当然如果亚马逊要账号公司提供采购发票、就需要开通账号走账，去正常申报。

4、香港公司

- a、利得税，一年申报一次。香港税种比较少，做为离岸公司报利得税就可以了。税率16.5%。这个税种和国内企业所得税很相似，利润乘以利得税税率。一般情况下由代理安排香港本地会计师核数申报。

5、欧洲店铺申报欧洲各个国家的vat，和国内的增值税原理一样。（销项减进项）乘以增值税率。欧洲核心五国英德法意西的税率都在20%左右。有的国家月度报，有的国家季度报。这个都是卖家把数据提供给vat代理，由他们安排申报。当然现在部分代扣代缴了店铺下来后首先的注册一个vat税号。

6、其他进口关税和增值税这个是货代安排申报的，很多包含在了物流报价里了。

为什么说香港公司是跨境电商财税合规的标配？

A：第一是因为跨境电商建立规范的货物流需要自己搭建境外公司，不仅能解决Amazon等平台方不能作为进口清关方、货代操作的“双清”等模式存在税务风险等问题，还可以利用境外公司进行采购，从而达到没有增值税发票也可以规范做账的目的；

第二是为了优化资金流，既方便支付境外推广、物流等费用，又可以不受境内外汇管制等政策限制；

第三是为了加大税务筹划空间，让跨境电商可以放眼全球，充分利用境外的税务优惠政策。

而从税务优惠政策、地理位置、公司注册维护等操作成本各方面综合考虑，香港公司无疑是目前绝大部分跨境电商搭建境外公司的最佳选择。

陈东捷老师课件

陈东捷老师课件

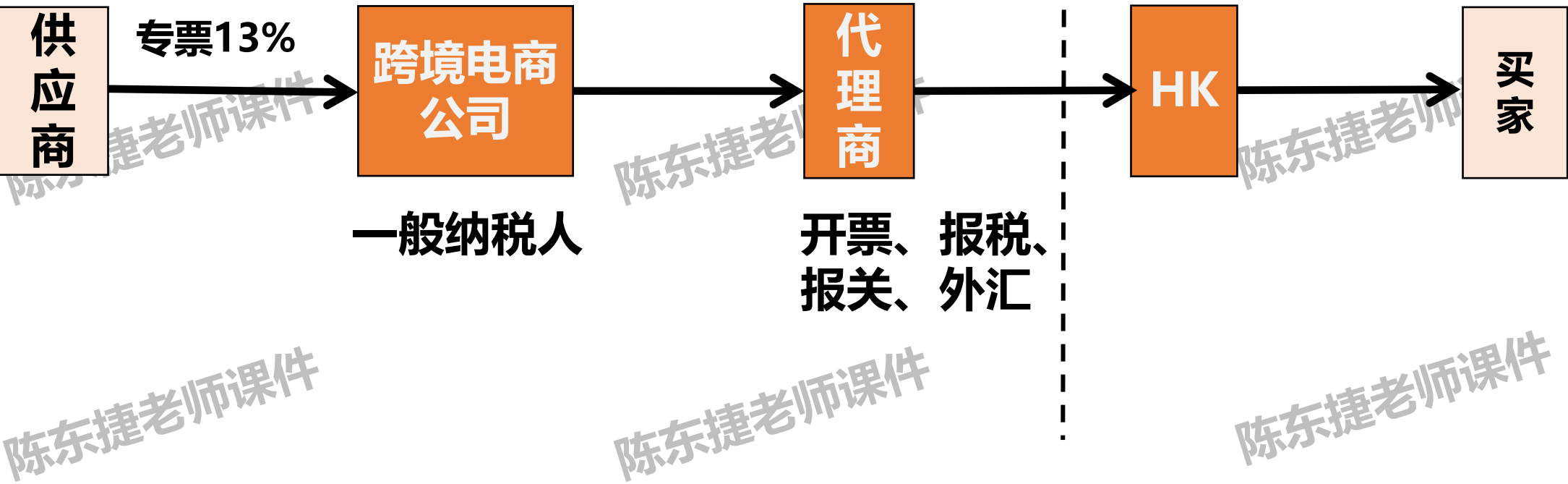
陈东捷老师课件

税务合规最常规的操作——出口退税

甄选供应商

商品定价

出口退税操作



退税率

17%/14%/13%/11%/9%/5%

热销品退税率11%-17%

目的地进口税金/关税/进口增值税

- 1、进口税金=关税+进口增值税
- 2、关税=货物申报价值*关税税率
- 3、进口增值税=（申报货值+头程运费+关税）*增值税率；

关税税率根据不同产品，不同材质成分等不一样，由HSCODE决定
增值税率不同国家不同

出口退税适用情况

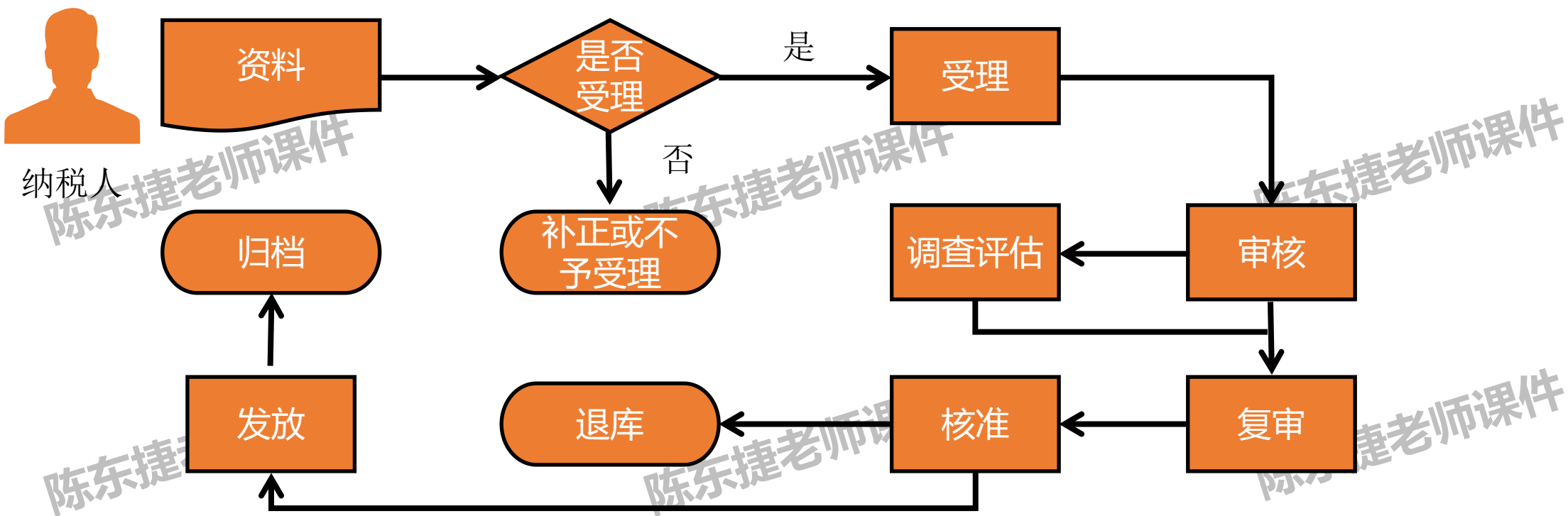
- 1、海外仓头程（海运/空运/快递）发货；
- 2、FBA头程（海运/空运/快递）发货；
- 3、国际快递发货

举例：

- 1、薄利材质手机钢化膜，海关编码70200099.90，
海关描述：其他非工业用薄利制品，出口退税率为0；
- 2、塑料材质手机钢化膜，海关编码39219090.90，
海关描述：未列名塑料板、片、膜、箔、扁条（离子交换膜、两用物项管制结构复合材料的层压膜除外），出口退税率为13%

出口退税操作

企业提交申报资料及电子数据—税局受理—审核—复审—核准—人行国库办理退库手续



出口退税操作

一、退税条件

要出口退税首先得是**一般纳税人**，得办理**对外贸易经营权**和**海关进出口货物收发货人备案**，得办理**外汇备案**，办理**出口退（免）税备案**，得有**增值税进项发票**，得是**真实的货物销售**。

二、退税流程

- ① 货物出口，取得报关单；
- ② 收汇，并取得收汇的相关凭证；
- ③ 取得增值税**进项发票**并进行认证；
- ④ 数据录入，在出口退税申报系统汇总录入退税申报数据（出口明细表、进货明细表、汇总申报表、打印申报表、生成申报电子数据包）；
- ⑤ 目前已实行无纸化管理，所以不需要提交纸质资料，税局审核企业资料，审核通过后向企业发放退税款，（中途可能会对供应商进行函调）
- ⑥ 坐等退税款到账。

《关于跨境电子商务综合试验区零售出口货物税收政策的通知》（财税〔2018〕103号）

对综试区内的跨境电商企业未取得有效进货凭证的货物，凡符合规定条件的，出口免征增值税和消费税（以下简称“**无票免税**”政策）。

《国家税务总局关于跨境电子商务综合试验区零售出口企业企业所得税核定征收有关问题的公告》（国家税务总局公告2019年第36号）

进一步明确跨境电商企业企业所得税核定征收有关问题，自2020年1月1日起实施。

- 跨境电商企业符合规定条件，可以试行“无票免税”政策。
- 企业所得税可以试行采取核定方式征收。由于跨境电商企业可以准确核算收入，为简化纳税人和税务机关操作，综试区内核定征收的跨境电商企业统一采用核定应税所得率方式核定征收企业所得税。
- 同时，考虑到跨境电商企业出口货物的采购、销售，主要是通过电子商务平台进行的，不同地区之间差异较小，为进一步减轻企业负担，促进进出口业务发展，**综试区**核定征收的跨境电商企业的应税所得率按照《国家税务总局关于印发〈企业所得税核定征收办法〉（试行）的通知》中批发和零售贸易业最低应税所得率确定，即统一按照**4%**执行。

总结一下，跨境电商企业核定征收4%政策的申请条件是：

1.注册在综试区的企业；

2.报关方式9610

3.入驻跨境公服平台

4.使用的物流服务公司必须已经入驻跨境公服平台

到2019年底，全国有**59**个跨境电商综试区

第一批2015年3月7日，（杭州）跨境电子商务综合试验区。

第二批2016年1月6日，天津、上海、重庆、合肥、郑州、广州、成都、大连、宁波、青岛、深圳、苏州。

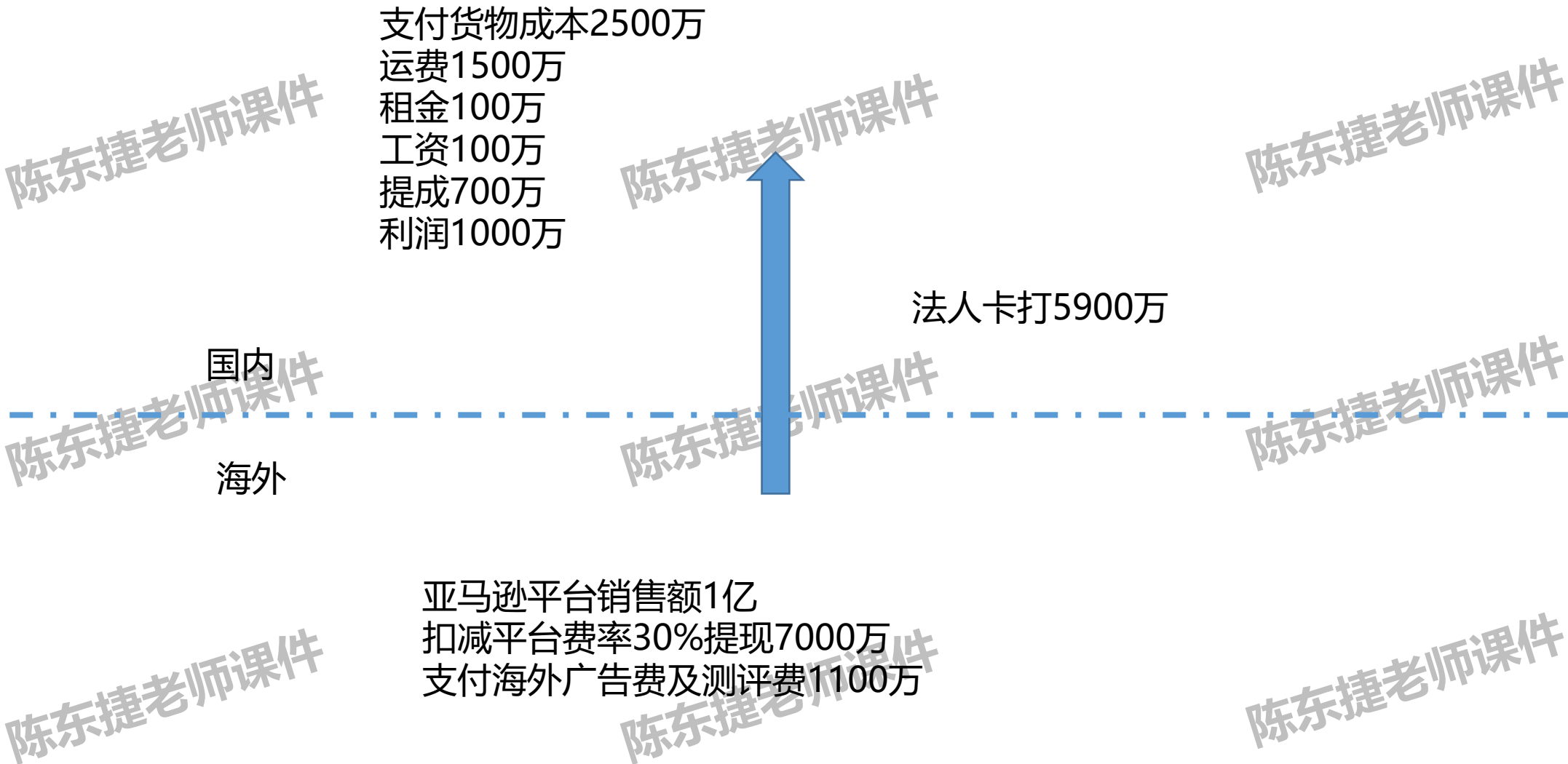
第三批2018年7月24日，北京、呼和浩特、沈阳、长春、哈尔滨、南京、南昌、武汉、长沙、南宁、海口、贵阳、昆明、西安、兰州、厦门、唐山、无锡、威海、珠海、东莞、义乌。

第四批2019年12月24日，石家庄、太原、赤峰、抚顺、珲春、绥芬河、徐州、南通、温州、绍兴、芜湖、福州、泉州、赣州、济南、烟台、洛阳、黄石、岳阳、汕头、佛山、泸州、海东、银川

2020年跨境电商综合试验区扩容至**105**个

2020年4月7日再新设46个：雄安新区、大同、满洲里、营口、盘锦、吉林、黑河、常州、连云港、淮安、盐城、宿迁、湖州、嘉兴、衢州、台州、丽水、安庆、漳州、莆田、龙岩、九江、东营、潍坊、临沂、南阳、宜昌、湘潭、郴州、梅州、惠州、中山、江门、湛江、茂名、肇庆、崇左、三亚、德阳、绵阳、遵义、德宏傣族景颇族自治州、延安、天水、西宁、乌鲁木齐

合规的收益案例——交易结构不同税负不同



假设被举报或税务稽查，这个大卖家会付出什么代价？

7000万的收入会被认定为销售收入

1. 假设按照核定利润10%计算，企业所得税为 $700 \times 25\% = 175$ 万
2. 补缴增值税 $7000 / 1.13 \times 13\% = 805$ 万
3. 税务罚款及滞纳金约179万

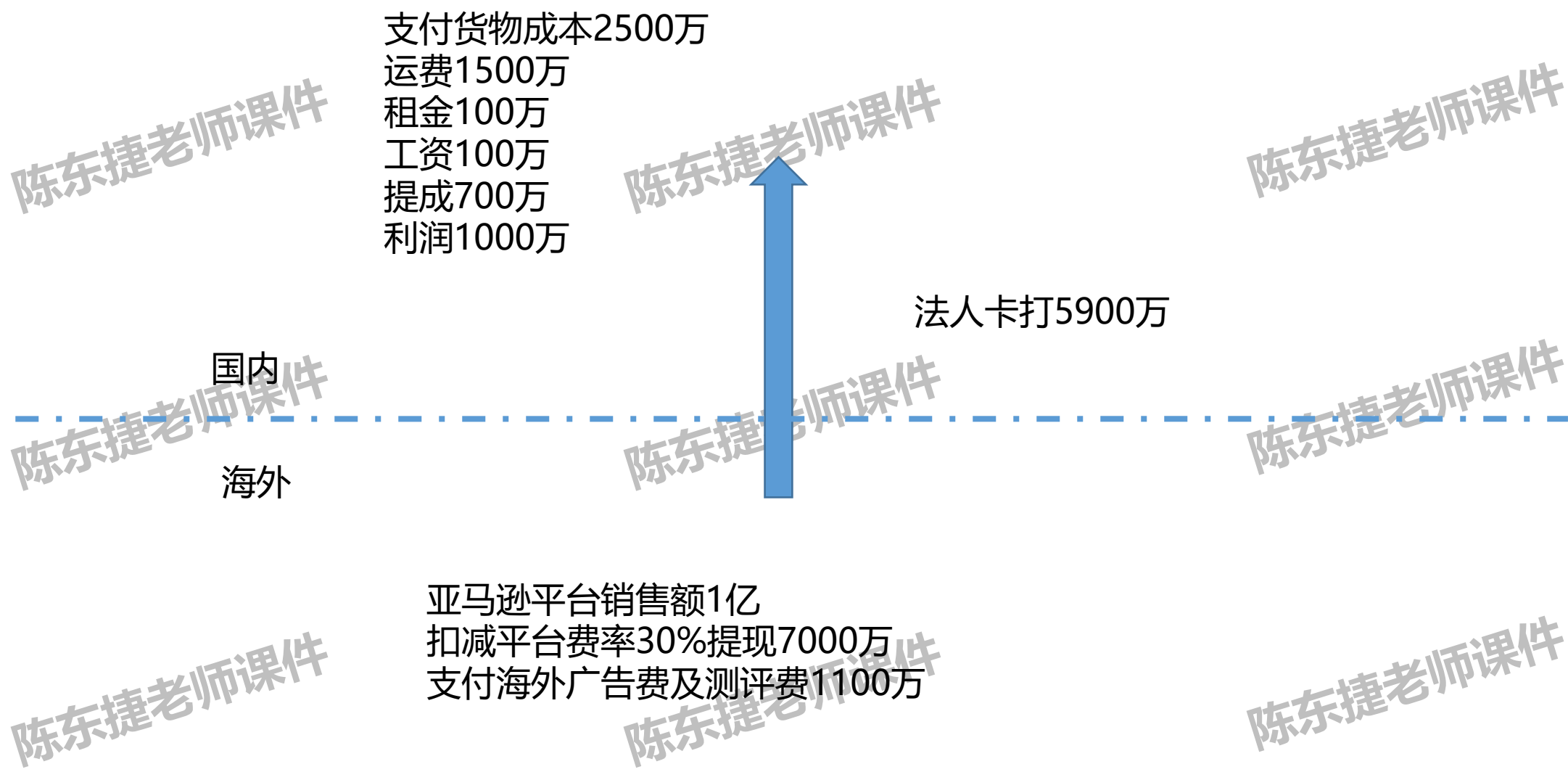
补税后利润 $= 1000 - 805 - 175 - 179 = -159$ 万

陈东捷老师课件

陈东捷老师课件

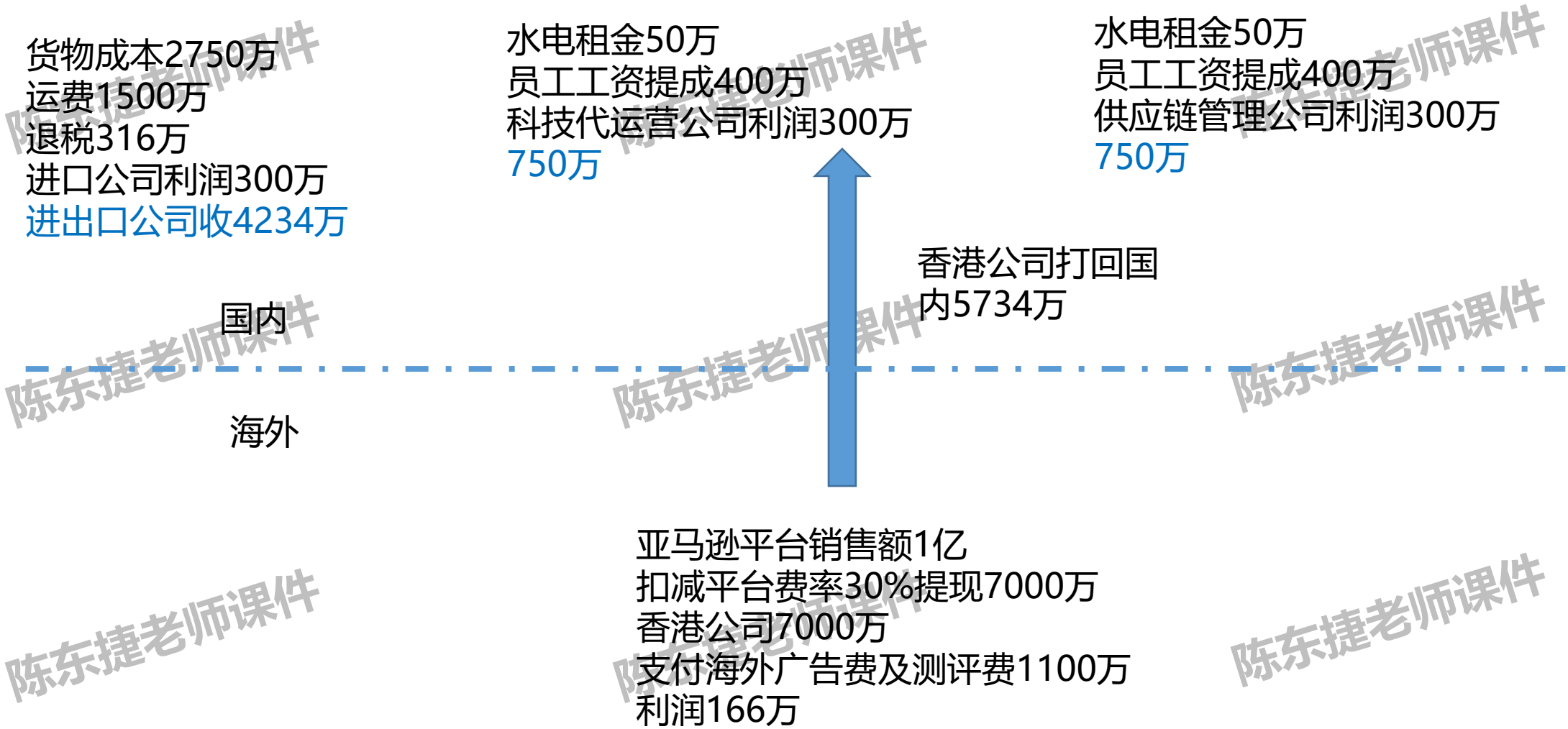
陈东捷老师课件

合规的收益案例——交易结构不同税负不同



合规的收益案例——交易结构不同税负不同

把业务模式拆分，改变了收入的结构，看看下图。增加了香港公司作为海外的资金归集，有香港公司提供合同和 invoice，开具货物发票（上图增加了10%的票点），不但可以享受退税，而且整体利润率还得到了提升



合规的收益案例——交易结构不同税负不同

整个架构做下来，税负率控制在千分之八左右

改变架构后，大卖家的利润是多少？

利润总额是300万*3+香港公司利润166万=**1066万元**

税负成本：

1. 国内企业的企业所得税 $(100*2.5+200*10) *3=67.5$ 万元
2. 香港公司利得税= $166*8.25\%$ -免税额0.84万= 12.85 万
3. 合计税费= $67.5+12.85=80.35$ 万

税后净利润= $1066-80.35=$ **985.65万！**

税负率0.8%

陈东捷老师

陈东捷老师

陈东捷老师

总价值7万+的管理会计实战课

优财
CMA培训专家

管理会计大神卡

全面|提升|财务|职场|核心|竞争力

你就是下一个CFO!

一卡在手 畅学无忧

大神卡



大神卡

◆ 会员专属**6大权益** ◆

- 01 **60⁺小时**
管理会计实操课
手把手指导实操
- 02 **60⁺小时**
管理会计直播课
内容丰富全面提升
- 03 **8场**
线下管理会计大师课
6个城市 任意选
- 04 **4天**
财会专场线下训练营
实景录播随看随学
- 05 **1000套**
财务实务资料任意领
覆盖完整知识体系
- 06 **2年**
学籍内可循环回听
2年班级社群服务

总价值：79000元

直播间福利价

优财学员：2980元
非优财学员：6980元

扫描二维码可查看详情及报名 ▶▶▶



总价值7万+的管理会计实战课

管理会计大神卡课程体系	
已上线课程	
模块一：管理会计	
DAY1-2: 业财融合实战训练营	
主讲：王艳 课时：12小时 形式：线上/线下 原价：3980元	
管理会计理论与发展方向 决策支持-从预算到绩效 企业战略与商业模式 从预测到预算，管理跨级引领业务发展 看绩效如此多娇，引无数英雄早生华发 业财融合-高层视野与沟通技巧探讨	
DAY3-4: 成本解码实战训练营	
主讲：李汉柱 课时：12小时 形式：线上/线下 原价：3980元	
战略成本解码的内涵 成本项目的维度设计 成本项目颗粒度设计 成本战略管理体系建设 全价值链成本解码的逻辑思维	
DAY5: 业财融合视角下的库存管理	
主讲：杨晔 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元	
库存管理对运营财务的价值 库存分析针对利润创造的基本方式和流程 通过库存管理创造更大财务价值升利润	

师课件

师课件

师课件

总价值7万+的管理会计实战课

DAY6: 流动资产高效管理
主讲：张梦 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元
资产运营效率是什么 流动资产价值链的流转 存货运营效率提升解决方案—库存计划管理 商务图表制作（静态和动态图表制作） 货币资金运营效率提升解决方案—资金预测建模 再谈企业运营效率
DAY7:战略转型下的财务分析
主讲：王艳 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元
财务分析的定位 关注企业战略转型 会计（数据）分析案例 财务（质量）分析案例 前景分析及案例 点、线、面—哈佛分析框架
DAY8: 从战略到全面预算及绩效的跨界
主讲：李薇 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元
目标性极强的预算 战略目标落地实操 预算前战：预算预测 预算体系和方法 预算大数据分析与绩效管理
DAY9: 营运资金管理
主讲：王艳 课时：3小时 形式：线上/线下 原价：680元

疫情对经济的影响 现金流量表分析 重新审视企业现金流管理 资金风险应对
模块二：实操工具
DAY10: excel建模实战课
主讲：刘洋 课时：6小时 形式：线上 原价：980元
集团财务高效技能—财务报表汇总合并 成本管控—为企业降本增效指明方向 财务管控—全面预算执行分析 做好参谋—开一个漂亮的投资决策会 做好参谋—搭建财务分析模型营造专业形象 财务分析高端智慧—管理者驾驶舱 拒绝加班新技能—自动财务分析模板
DAY11: excel财务职场高效实操课
主讲：刘洋 课时：6小时 形式：线上 原价：980元
四大理念让你的工效率提升10倍 八组函数让你笑傲职场 神奇的数据透视表 商务图表制作（静态和动态图表制作） 财务分析模型的搭建
DAY12: 财务职场汇报PPT制作
主讲：刘洋 课时：6小时 形式：线上 原价：980元
财务职场高级ppt技巧

陈东捷老师课件

陈东捷老师课件

总价值7万+的管理会计实战课

主讲：刘洋 课时：6小时 形式：线上 原价：980元
财务职场高级ppt技巧 如何做一份漂亮的ppt财务报告？ 如何做出比别人漂亮10倍的ppt？ 如何让你的ppt动起来？ 如何使用ppt制作财务职场报告？ 六大商务场景ppt实战制作 成为职场ppt达人的秘笈
DAY13: excel合并报表实操课
主讲：刘洋 课时：6小时 形式：线上 原价：980元
合并财务报表实务篇 合并财务报表excel实操篇
DAY14: power bi—让财务人开启商务智能时代
主讲：刘洋 课时：6小时 形式：线上 原价：980元
软件下载安装与注册（初识管理者驾驶舱） 轻松建立数据源链接 轻松实现多个来源数据链接，数据内容一键刷新 变身数据处理专家 从此跟重复工作说拜拜！让power bi的记忆功能带你飞 变身数据建模专家 常见25种可视化图表解析 常见管理者驾驶舱搭建实操
DAY15-DAY16:POWER BI-经营分析实操大课
主讲：刘洋 课时：12小时 形式：线上 原价：2980元

总价值7万+的管理会计实战课

POWER BI三大视图和报表编辑器介绍
一个例子带你走进报表自动化的世界
轻松实现多个来源数据链接，数据内容一件刷新
对表的六大操作、对列的八大操作、对行的六大操作
掌握常见建模方法，理解DAX函数意义
搭建动态、可交互的可视化图表
接触实操案例，掌握搭建密集

模块三：税务筹划

Day17：企业安全降税黄金法则

主讲：李汉柱 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：2980元

我国的纳税现状
税务筹划的方法与应用
最新税收政策梳理与案例分析
以案税法

Day18:老板及财务如何控制企业及自身税务风险

主讲：陶国光 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元

老板及财务如何控制企业及自身税务风险
金税三期预警原理及预警指标分析
金税四期功能介绍及纳税人如何排查税务风险
企业税纳税筹划分析
税务稽查主要风险应对

Day19: 股权转让税务筹划

主讲：李汉柱 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元

陈东捷老师课件

总价值7万+的管理会计实战课

Day19: 股权转让税务筹划
主讲：李汉柱 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元
股权转让的方式 股权转让的筹解、解决方案与分析 企业并购的涉税解决方案与分析 资本公积转增资本的解决方案
Day20：建筑业疑难税务问题解析、税负测算与纳税筹划案例分析
主讲：陶国光 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元
预缴税款疑难税务问题解析 一般计税疑难税务问题解析 简易计税疑难税务问题解析 小税种疑难税务问题解析 合同签订和审核疑难税务问题解析 挂靠项目涉税实务疑难问题解析 跨区域项目属地纳税疑难问题解析 发票疑难问题解析 偷税定性税企争议疑难问题解析 单位中犯罪，企业的法定代表人、财务负责人是否一定会被追责？是否有办法避免被追责 税负测算与纳税筹划案例分析
DAY21:减税降费背景下的新政解析、优惠落地及税务筹划
主讲：陶国光 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：1680元
最新税收政策与动态 企业税收筹划的路径 企业税务风险规避技巧

总价值7万+的管理会计实战课

DAY22: 企业IPO上市之道

主讲：姚立 课时：6小时 形式：线上/线下 原价：3980元

掌握首次公开发行（IPO）的主要概念
了解IPO审核流程
提前规范企业IPO需要解决的财务问题
掌握通过IPO公开文件洞察行业趋势的能力

模块五: 软实力

DAY23: 财务经理职场情商课（5月上线）

主讲：张梦 课时：6小时 形式：线上 原价：1980元

团队中财务经理的角色
-- 情商对财务经理的重要性
财务经理的向上管理
财务经理与外部门沟通
财务经理的管理能力修行
中年的自己，学会和自己和解

DAY24: 合同税筹与风险规避（7月上线）

DAY25: 成本分摊与精准盈利分析（8月上线）

DAY26: 预算编制实战技巧（9月上线）

DAY27: 企业财务报表阅读与分析（10月上线）

DAY28: 经营决策分析与风险管理（11月上线）

DAY29: 股权激励方案设计与实施（12月上线）

注：校友会会不定期在北京、深圳、广州、成都、上海等举办线下实战课，持大神卡学员都可免费参加。
即将上线课程会根据当时热点做相应调整，最终解释权归优财所有！

优惠价：6980元

四、跨境电商财税筹划案

例1：收入如何合规？

陈东捷老师课件

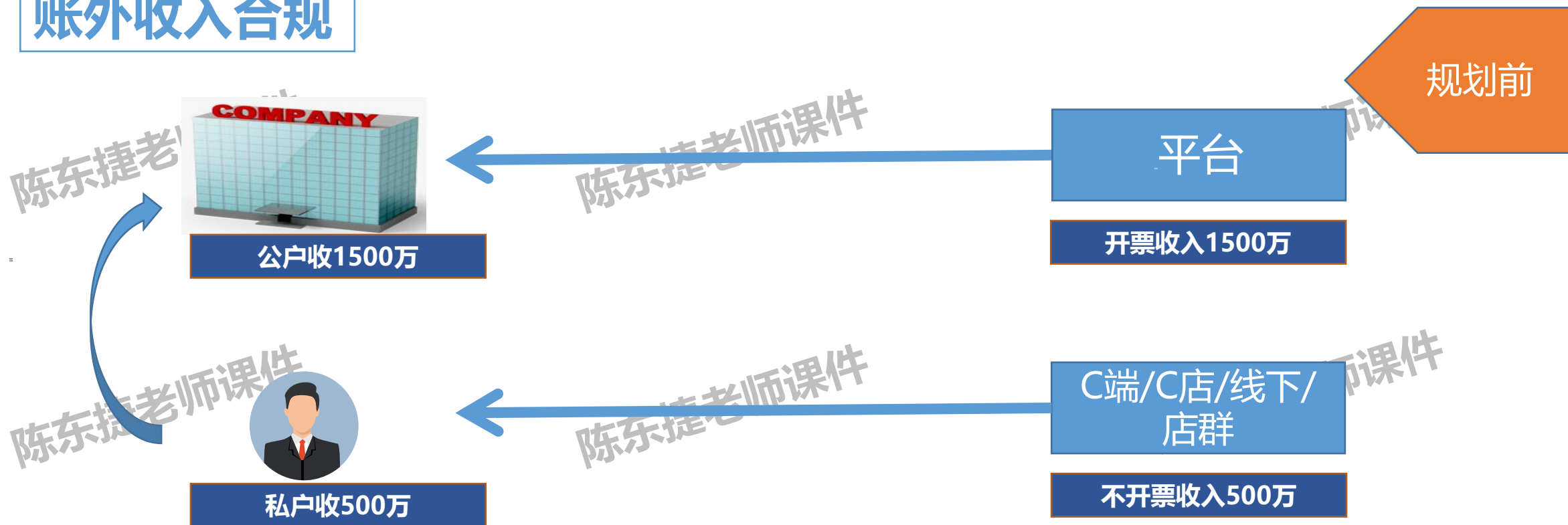
陈东捷老师课件

陈东捷老师课件



陈东捷老师课件

账外收入合规



如果全部开票: 2千万收入税负260万13%,
500万私户收款: 不报税风险极大, 被稽查要补税 (13%+25%+20%) 罚款 (0.5倍-5倍) 和滞纳金 (每天万分之五)
账外资金回流, 容易激发稽查 (个人卡流水过大)

账外收入合规



业务进行分拆, 1500万还用一般纳税人公司做并申报。

500万切到核定征收的个独/个体做, 享受小规模/小微政策优惠和低税率

个税进行核定征收

完税后给到经营者个人账户

账外收入合规

相比被稽查和硬缴税，筹划效果：

收款500万

费用税收成本对比分析：

安全且节税223.05万

规划前：

增值税：13%；企业所得税：25%；个人所得税：20%。
 $500\text{万} \times 13\% = 65\text{万}$ （增值税）
 $+ 435\text{万} \times 25\% = 108.75\text{万}$ （企业所得税）
 $+ 326.25\text{万} \times 20\% = 65.25\text{万}$ （分红提现个人所得税）
= 239万（税成本）

用个人独资企业/个体：

增值税：1%；企业所得税0；核定征收率10%，阶梯税率30%=15万，减去速算扣除数40500元，个税10.95万。
 $500\text{万} \times 1\% = 5\text{万}$ （增值税）
 $+ 500\text{万} \times 0\% = 0\text{万}$ （企业所得税）
 $+ 500\text{万} \times 10\% \times 30\% - 40500 = 10.95\text{万}$ （提现个人所得税）
= 15.95万（税成本）

- 1、规避私户大额资金往来，及回流稽查风险。
- 2、个独的司资金是完税所得，可以进入私户自由支配。
- 3、让企业的无票收入合情合理合规，规避下游影响主体公司的风险。
- 4、个独的作用，规范代理商，规避主体公司风险

账外收入合规

陈东捷老师课件

选择不同主体，要纳的税不一样

陈东捷老师课件

有限责任公司

企业所得税25%，分红到股东个人个人所得税20%

VS

个人独资企业

个体户

合伙企业
普通合伙企业
有限合伙企业

陈东捷老师课件

不用交企业所得税，个人经营所得税可核定

陈东捷老师课件

电商的业态有哪几种？

业态	交易行为	纳税
购销	买货采购，卖货销售	销项-进项（13%，3%，1%，0%）
服务	帮人买，帮人卖，帮人安装，帮人设计，帮人服务	按服务费算营收计算纳税基数*税率（6%，1%，0%）
代运营	提点代运营，差价代运营	按服务费算营收计算纳税基数*税率（6%，1%，0%）
代收代付	合同签署，角色定位	按抽点的服务费算营收计算纳税基数*税率（6%，1%，0%）
集中结算	收紧银子，体现控制力	按抽点的服务费算营收计算纳税基数*税率（6%，1%，0%）

业务形态的不同，导致税的不同

1

个人客户和个体客户
不需要发票

个体户/个独收
做无票申报

增值税3% (10万以内免税)

企业所得税 (无)

个税 (核定0.5%~3.5%)

服务费2%

年费1.2万/家

综合税率2.3%-5.3%

2

小规模纳税人客户
需要普票

个体经营部/个独收
开具普票

增值税 3%?

企业所得税 (无)

个税 (核定0.5%~3.5%)

服务费2%

年费1.2万/家

综合税率5.3%

3

一般纳税人客户
需要专票

一般纳税人公司收
开具专票

增值税 (增值部分的 13%)

企业所得税 25%

净利润的个税 20%

综合税率53%/

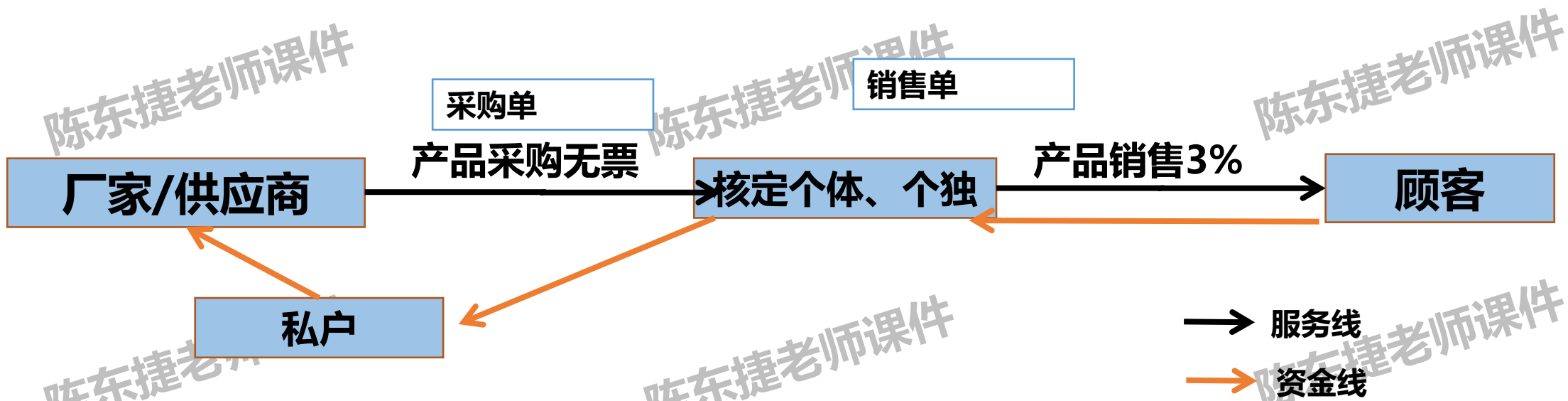
可在园区设立公司享受税务返还增值税

40%，所得税28%，个税28%

落地服务费1.8万/年+10%退税服务费

收入如何合规？无采购票情况C端不要票合规

客户不需要发票



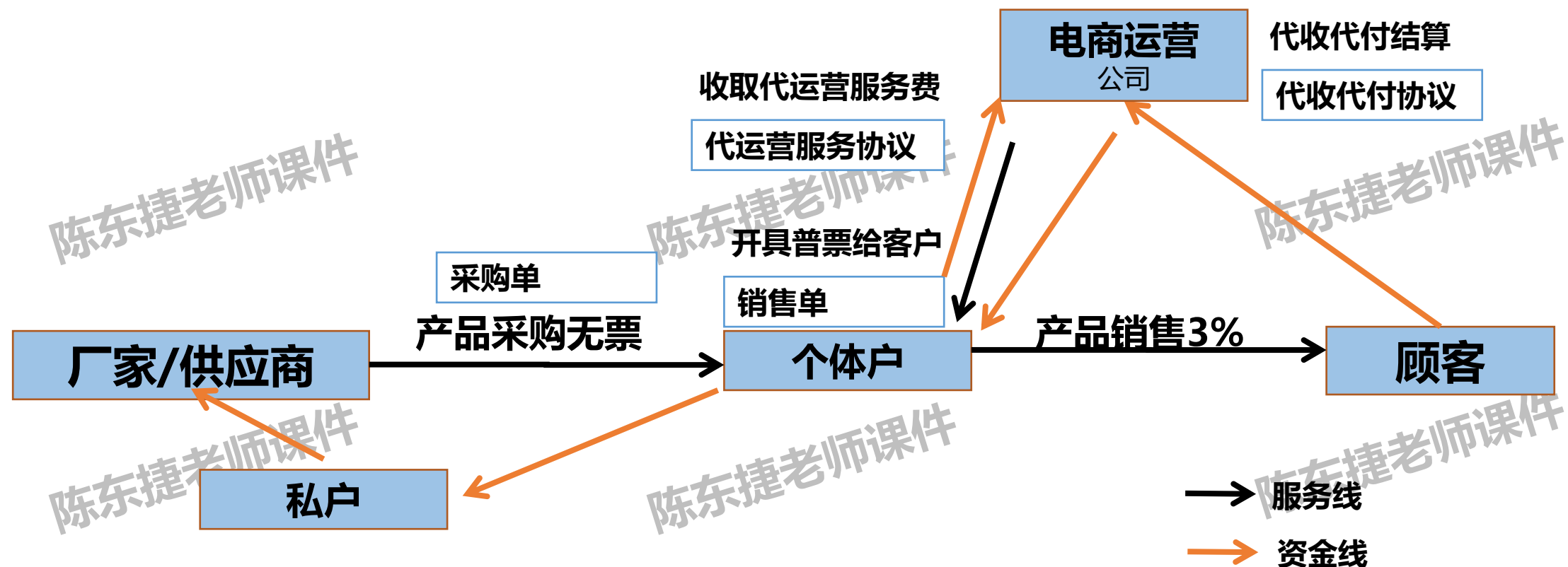
开票：

- 1、对于不要票客户，由渠道经销商（注册个体/个人独资企业），收款做无票申报，月不超15万不纳增值税/个人所得税核定3%；
- 2、采购时上游没有票，做采购单据备查。

角色：

个体户作为销售主体，收客户的付款并做无票申报，避免产品购销差价增值的13%增值税及25%企业所得税负担
直接面向顾客的为最大限度合规，设立个体户/个人独资企业并做无票收入申报，成本费用最低。

收入如何合规？无采购票情况平台走代收代付+核定个体户、个独



开票：

- 1、对于电商的客户，由电商运营的平台公司做代运营代收代付；
- 2、销售主体为个体户的个人或者门市部，收款可开普票或做无票申报，月不超15万不纳增值税/个人所得税核定3%；
- 2、采购时上游没有票，做采购单据备查。
- 3、电商运营公司用来代收代付结算

角色：

个体户作为销售主体，收客户的付款并开普票或做无票申报，避免产品购销差价增值的13%增值税及25%企业所得税负担
直接面向顾客的为最大限度合规，设立个体户/个人独资企业可开3%普票或做无票收入申报，成本费用最低。

五、跨境电商财税筹划案

例2：没有成本票怎么办？

陈东捷老师课件

陈东捷老师课件

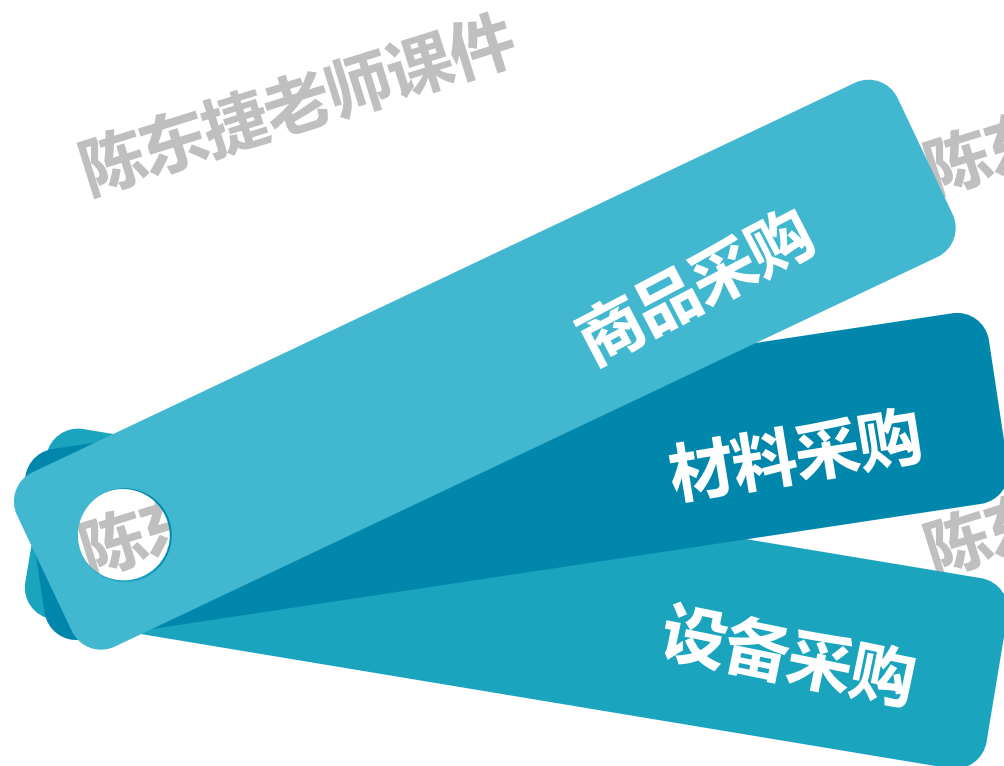
陈东捷老师课件



陈东捷老师课件

缺成本票合规

再造供应链条



业务真实，除发票外单据是否齐全



资金流向正确，拒绝回流

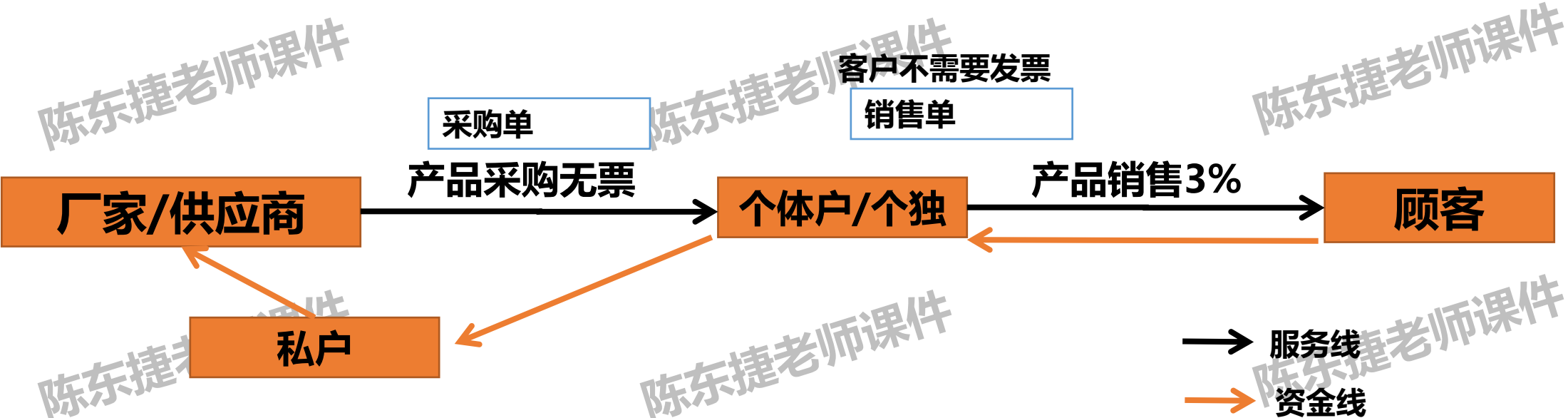


合同约定，主体清晰

缺成本票：成本13%进项无法抵扣？利润偏高交企业所得税25%/15%？
小微2.5%/5%？老板拿钱出来还得交20%分红个税？

缺成本票合规

再造供应链条



开票：

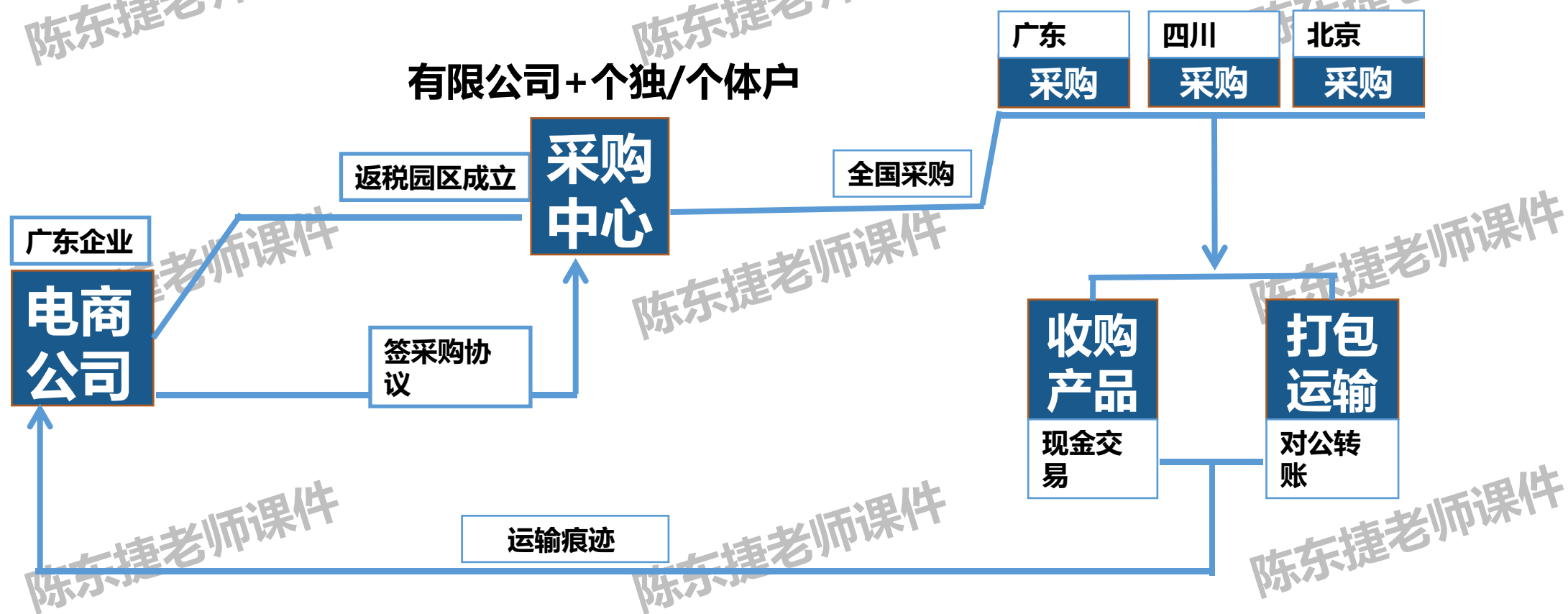
- 1、对于不要票客户，由渠道经销商（注册个体/个人独资企业），收款做无票申报，月不超15万不纳增值税/个人所得税核定0.5%-3.5%；
- 2、采购时上游没有票，做采购单据备查。

角色：

个体户/个独作为销售主体，收客户的付款并做无票申报，避免产品购销差价增值的13%增值税及25%企业所得税负担
直接面向顾客的为最大限度合规，设立个体户/个人独资企业并做无票收入申报，成本费用最低。

再造供应链条（嵌套）

有限公司+个独/个体户



缺成本票合规

再造供应链条（嵌套）

价值链重构税筹效果对比表——贸易型一般纳税人				
模块	细项	筹划前	筹划后	备注
规划	交易类型	贸易	贸易	一般纳税人及专票受严格监管，抵扣须有合理性，包括合同、表单、凭证须重新规划
	纳税资格	一般纳税人	一般纳税人	
	公司类型	有限公司	有限公司+1个个独	
A+B整个价值链综合	(1) 应纳增值税	124.14	124.14	
	(2) 应纳税金附加	14.90	14.90	
	A+B税前利润	775.86	758.82	
	(3) 应纳企业所得税	193.97	21.55	
	A+B净利润	581.90	737.27	
	(4) 应纳个人所得税	116.38	26.51	
	A+B净收益	465.52	710.76	245.25

效果分析：

- 1、四流合一，规避风险，成本合理化。
- 2、合理合规取得进项发票就可入成本税点平移抵扣，实际企业没有额外增加税收成本，反而降低了企业的税收成本。
- 3、可根据企业上下游合作商与个独的采购，使企业上下游进销更合理合规。

没有成本票怎么办？

国家税务总局 [] 区税务局

税务事项通知书

(2021) [] 号

萍乡 []

事由：个人所得税核定通知

依据：《财政部、国家税务总局关于印发关于个人独资企业和合伙企业投资者征收个人所得税的规定的通知》（财税〔2000〕91号）第八、第九条或《国家税务总局关于个人住房转让所得征收个人所得税有关问题的通知》（国税发〔2006〕108号）第三条

通知内容：对你（单位）的应税所得率、征收率或月应纳税所得额核定如下

行业类别	金属及金属矿批发	生产经营地址	[]
经营范围	一般项目：新型金属功能材料销售，金属材料销售，金属基复合材料和陶瓷基复合材料销售，建筑物金属配件销售，高品质特种钢铁材料销售，信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）（除许可业务外，可自主依法经营法律法规禁止或限制的项目）		
核定期限起	2021-05	核定期限止	2021-12
序号	征收项目	征收品目	核定征收方式
			应税所得率 征收率 月应纳税所得额
1	个人所得税	经营所得	0.0500

税务机关（签章）： []
后埠税分局 2021年03月

设立采购中心进行业务合规

资金流

发票流

合同流

货物流

四流一致

没有成本票怎么办？自然人代开解决成本票入账问题



税务局

自然人代开发票

自然人代开主要面对自由职业者，这个政策解决了部分无资格自行开具发票的纳税人因经营需要必须提供发票的实际问题。

解决问题

- 1、企业所得税成本高
- 2、个人交税流程繁琐
- 3、企业无票支出
- 4、个人收入不交税风险

解决个人居间和无票支出等问题，核定征收属于经营所得，并不入综合汇算清缴，不分区域
税局自然人代开各种普票+完税证明！



五大优势

- 合法正规**
税务机关发票代开，加盖税务局代开发票专用章，完税到个人
- 综合税率优**
增值税享受税收优惠最低至1% 个人所得税核定征收最低0.5%
- 支持科目全**
支持销售类、服务类、费用类、工程类等300多个科目
- 放心靠谱**
完税证明到个人，税务局官网一键验真伪，权威放心

六、跨境电商财税筹划案

例3：没有费用票怎么办？

陈东捷老师课件

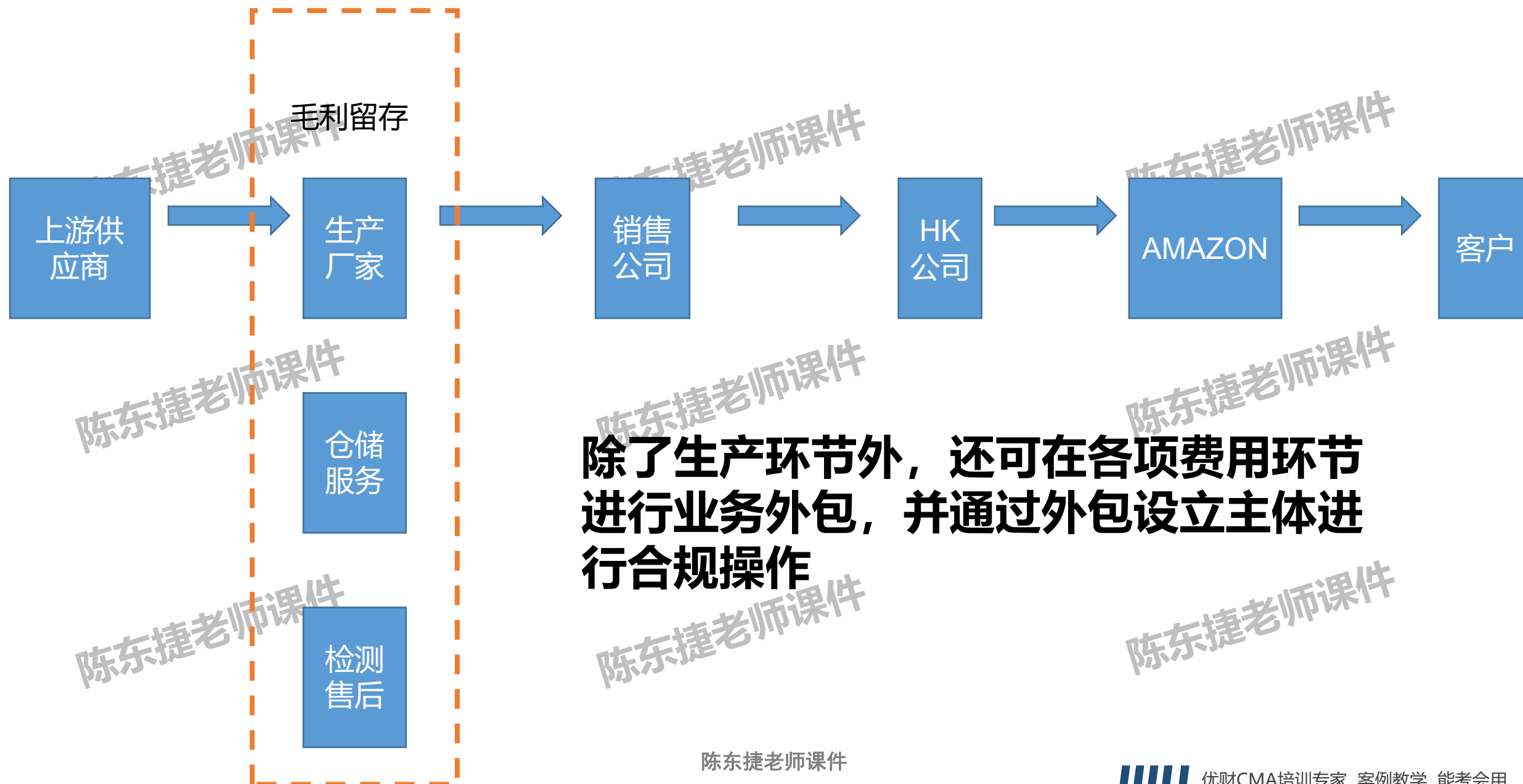
陈东捷老师课件

陈东捷老师课件



陈东捷老师课件

六、跨境电商财税筹划案例3：没有费用票怎么办？



六、跨境电商财税筹划案例3：没有费用票怎么办？

缺费用票合规

业务外包（嵌套）

推广费

刷单手续费

介绍费回扣

居间费用

业务提成

奖励

股东贡献

监督管理
业务指导

品牌；模式
管理；资源

地产中介



承揽公司

完成销售
创造业绩

自由职业
独家服务

销售人员



六、跨境电商财税筹划案例3：没有费用票怎么办？

缺费用票合规

业务外包（嵌套）

对比	筹划前	筹划后
1) 方案	老板私户给高管直接发年终奖 (劳动关系)	企业与高管成立个体/个独企业 灵活用工平台（业务合作类）
2) 税率	税率：3-45%（适用30%）	服务费增值税率：6%
3) 年终奖100万税费	43.5万	公司增值税-可抵6万（100万*6%=6万） 企业所得税前抵扣100万
4) 实发	56.5万	94万-扣税3.5万
5) 节税		37.5万+25万
6) 风险	未代扣代缴个人所得税，个人可能被 要求补税 企业承担风险 (补税+罚款+滞纳金)	综合费率5-6%，其中： 员工个税核定最高3.5% 合法收入，无风险
7) 增值税抵扣	无，风险极高	开票抵扣6%

六、跨境电商财税筹划案例3：没有费用票怎么办？

业财融合的解决之道——沟通加培训

- 发票取得问题——无票收入、供应链再造、业务外包
- 采购加票点问题——算给他看，成本去到多少？
- 没有发票要财务找的问题——制度建立的问题
- 谈税后工资，又要帮节税的问题——业务外包/灵活用工
- 私车公用相关费用入账问题——租赁平台

七、跨境电商财税筹划案

例4：社保和个税？

陈东捷老师课件

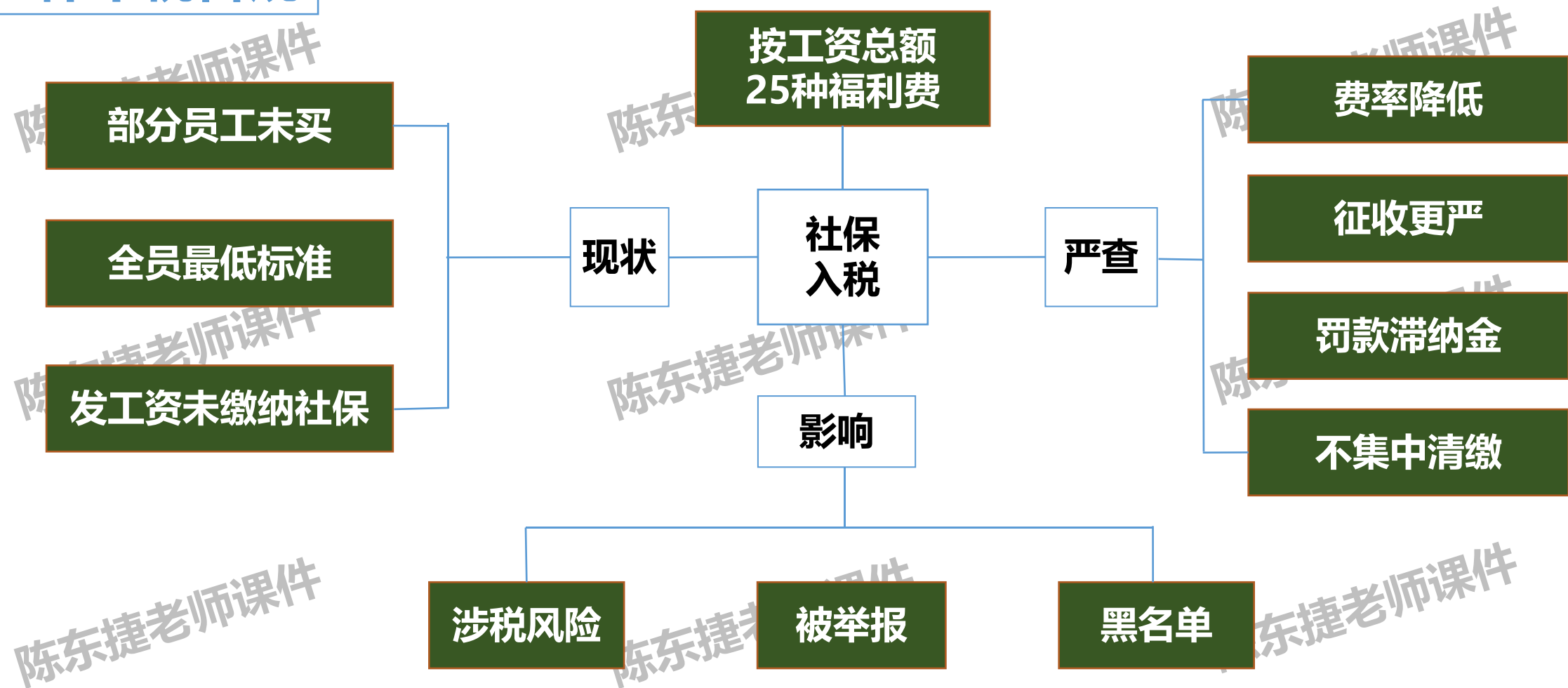
陈东捷老师课件

陈东捷老师课件



陈东捷老师课件

社保个税合规



社保个税合规

社保缴纳基数按去年的平均工资或者
按新入职的第一个月工资！

方案一：玩转社保基数

方案二：拆分

方案三：变换

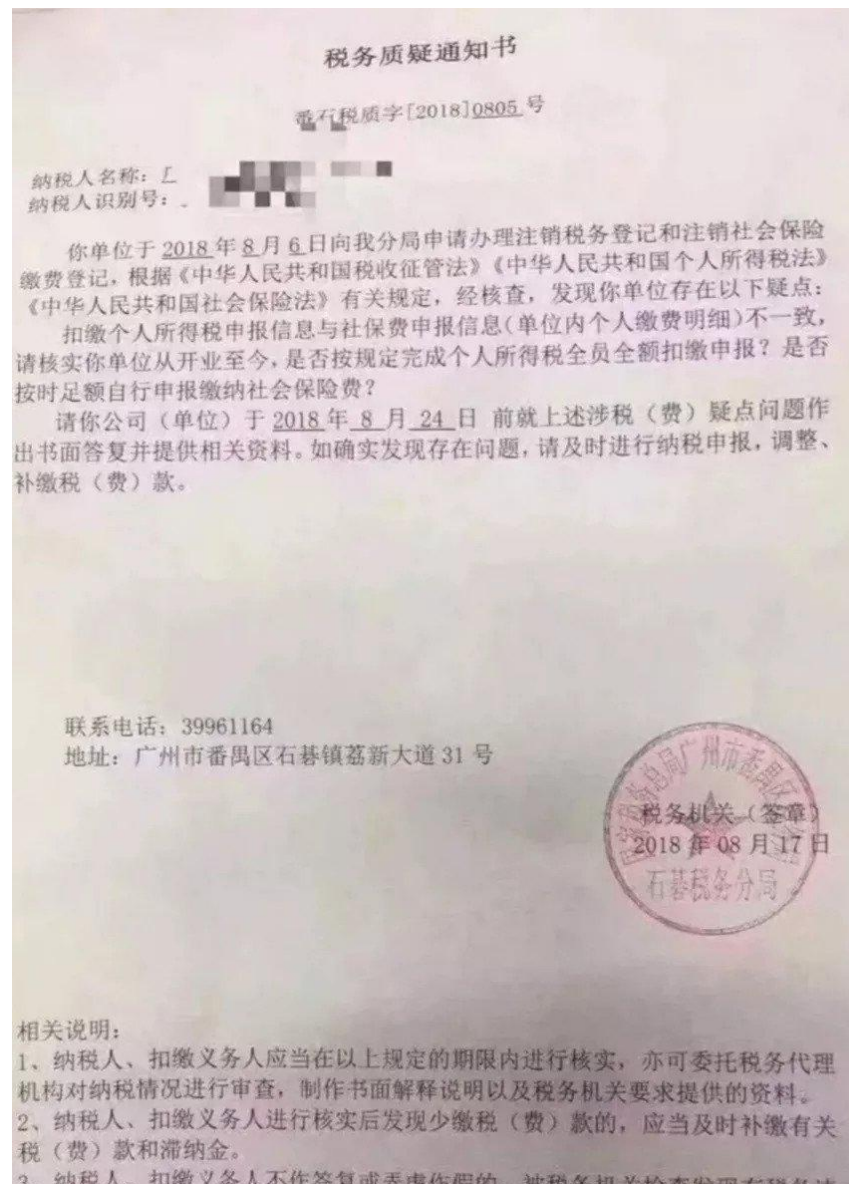
方案四：转移

跨境电商财税筹划案例4：社保和个税？

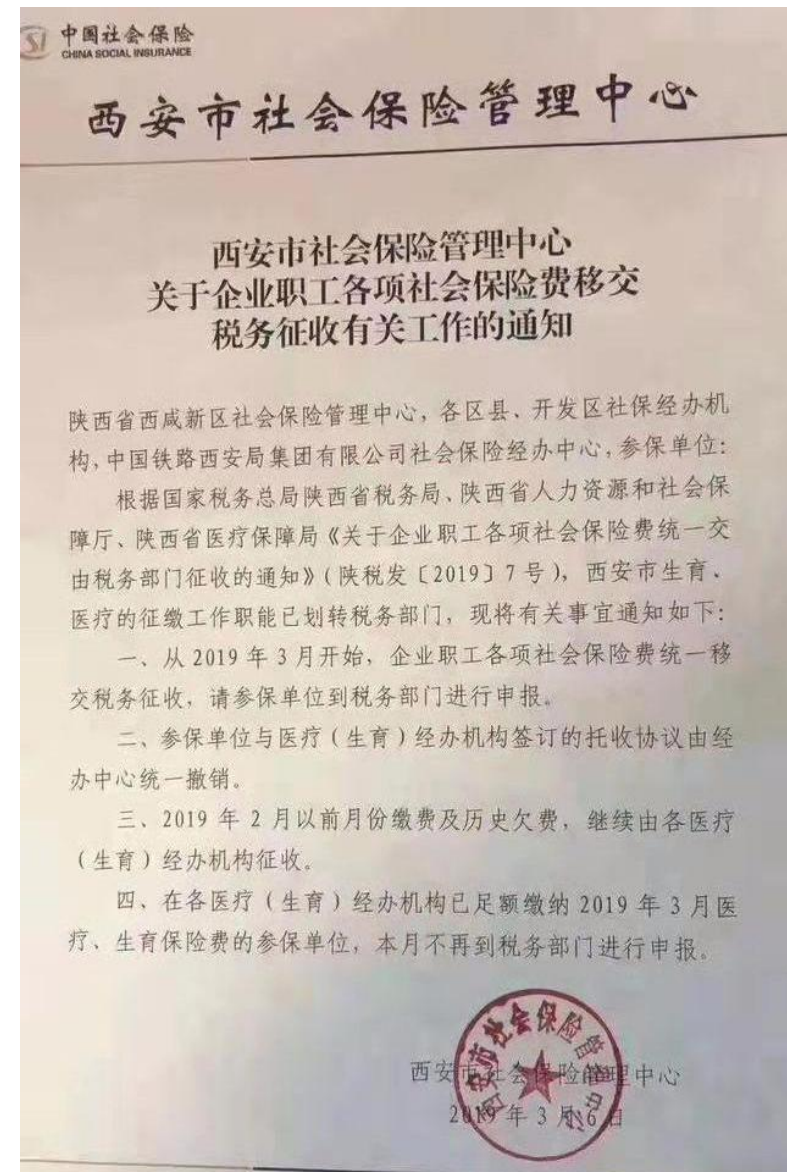


今天 下午5:08

尊敬的缴费人：经核查贵单位缴纳的职工养老保险存在缴费基数不符问题，为保障贵单位的权益，请工



陈东捷老师课件



跨境电商财税筹划案例4：社保和个税？



人力资源社会保障部办公厅关于《社会保险领域严重失信“黑名单”管理暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见的通知

发布日期：2018-10-16

文章来源：社保中心

打印本页

浏览次数：11690

[发表意见](#)

为推进社会保险领域信用体系建设，切实维护用人单位和参保人员合法权益，保障社会保险基金安全运行，根据《社会保险法》（中华人民共和国主席令35号）、《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》（国发〔2014〕21号）、《国务院关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》（国发〔2016〕33号）等有关规定，人社部制定了《社会保险领域严重失信“黑名单”管理暂行办法（征求意见稿）》。现向社会公开征求意见。公众可以通过以下途径和方式提出意见：

陈东捷老师课件

2019年1月1日起，
社保由税务局统
一征收！
社保缴费基数按
员工的实际收入。

失信黑名单：未
规范缴纳社保的
用人单位将面
临1年，最高5年
的联合惩戒！

陈东捷老师课件

社保不合规常用手段

因为社保压力大进行的以下操作

- 不给员工缴纳社保（让员工填写自愿放弃社保说明）
- 只缴纳部分人员社保
- 社保基数与工资基数不一致，按最低标准缴纳

未买
社保员工

存在问题

- 1.员工举报集体补交
- 2.现场稽查无法解释
- 3.公转私大额被监控
- 4.企业两张难合一

解决方案

- 1.承揽外包
- 2.灵活用工分包

跨境电商财税筹划案例4：社保和个税？

社保划归税务统一征收，与工资金额统一后，对你的公司影响有多大？						
缴纳社保基数（元）	个人金额	公司金额	50人年公司缴纳	100人年公司缴纳	500人年公司缴纳	备注
3524.3	363	1026	615,600	1,231,200	6,156,000	最低缴纳基数
6000	618	1746	1,047,600	2,095,200	10,476,000	实际工资
10000	1030	2910	1,746,000	3,492,000	17,460,000	实际工资
15000	1545	4365	2,619,000	5,238,000	26,190,000	实际工资
差额			工资6千年多交43万； 工资1万年多交113万； 工资1.5万年多交200万。	工资6千年多交86万； 工资1万年多交226万； 工资1.5万年多交400万。	工资6千年多交430万； 工资1万年多交565万； 工资1.5万年多交2000万。	包括养老、医疗、工伤、失业、生育五险，未包括公积金

跨境电商财税筹划案例4：社保和个税？

不管在工资里核算还是福利费里核算，不管缴不缴个税，都不算社保的基数。

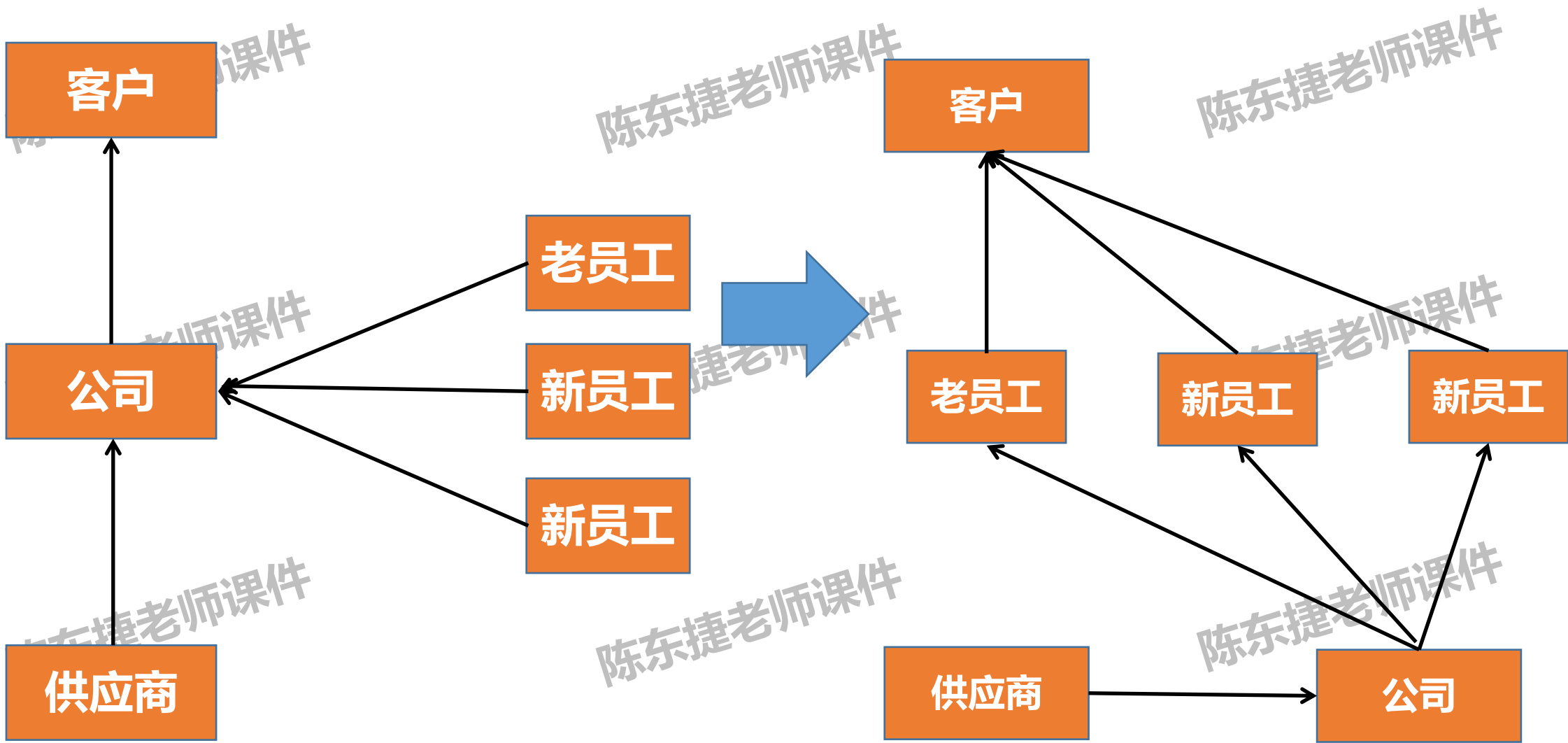
社保个税合规

- 1,探亲路费
- 2,冬季取暖费
- 3,防暑降温费
- 4,独生子女补贴
- 5,工作服洗补费
- 6,托儿补助
- 7,独生子女费
- 8,职工死亡丧葬费及抚恤费
- 9,职工生活困难补助
- 10,劳动保护的各种支出
- 11,离休，退休，退职人员待遇的各项支出
- 12,出差补助
- 13,误餐补助
- 14,解除劳动合同时由企业支付的医疗补助费，生活补贴费以及一次性给职工的经济补偿金
- 15,劳务派遣单位收取用工单位支付的人员工资以外的手续和管理费
- 16,参加企业劳动的在校学生的补贴
- 17,单位缴纳的各项社会保险，住房公积金
- 18,国务院发布的有关规定发放的创造发明奖，国家星火奖，自然科学奖，科学技术进步奖
- 19,支付的合理化建议和技术改进奖
- 20,运动员取得在重大体育比赛中的重奖
- 21,调动工作的旅费和安家费中净结余的现金
- 22,献血员营养补助
- 23,职工的股息分红，债券利息
- 24,支付给从保安公司招用的人员的补贴
- 25,直接支付给劳务派遣公司的费用

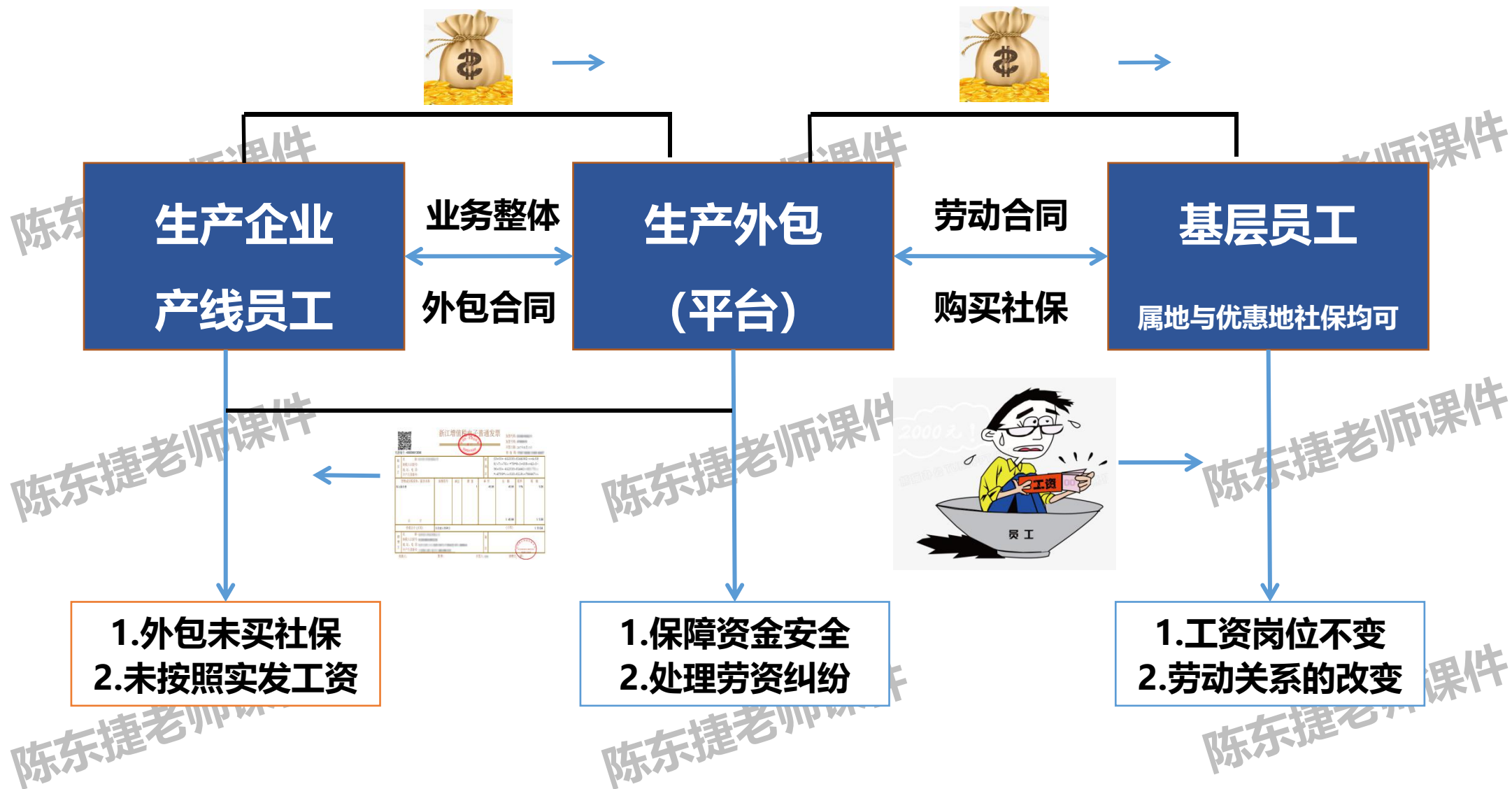
政策依据：关于规范社会保险缴纳基数有关问题的通知

社保个税合规

改变和员工的合作方式



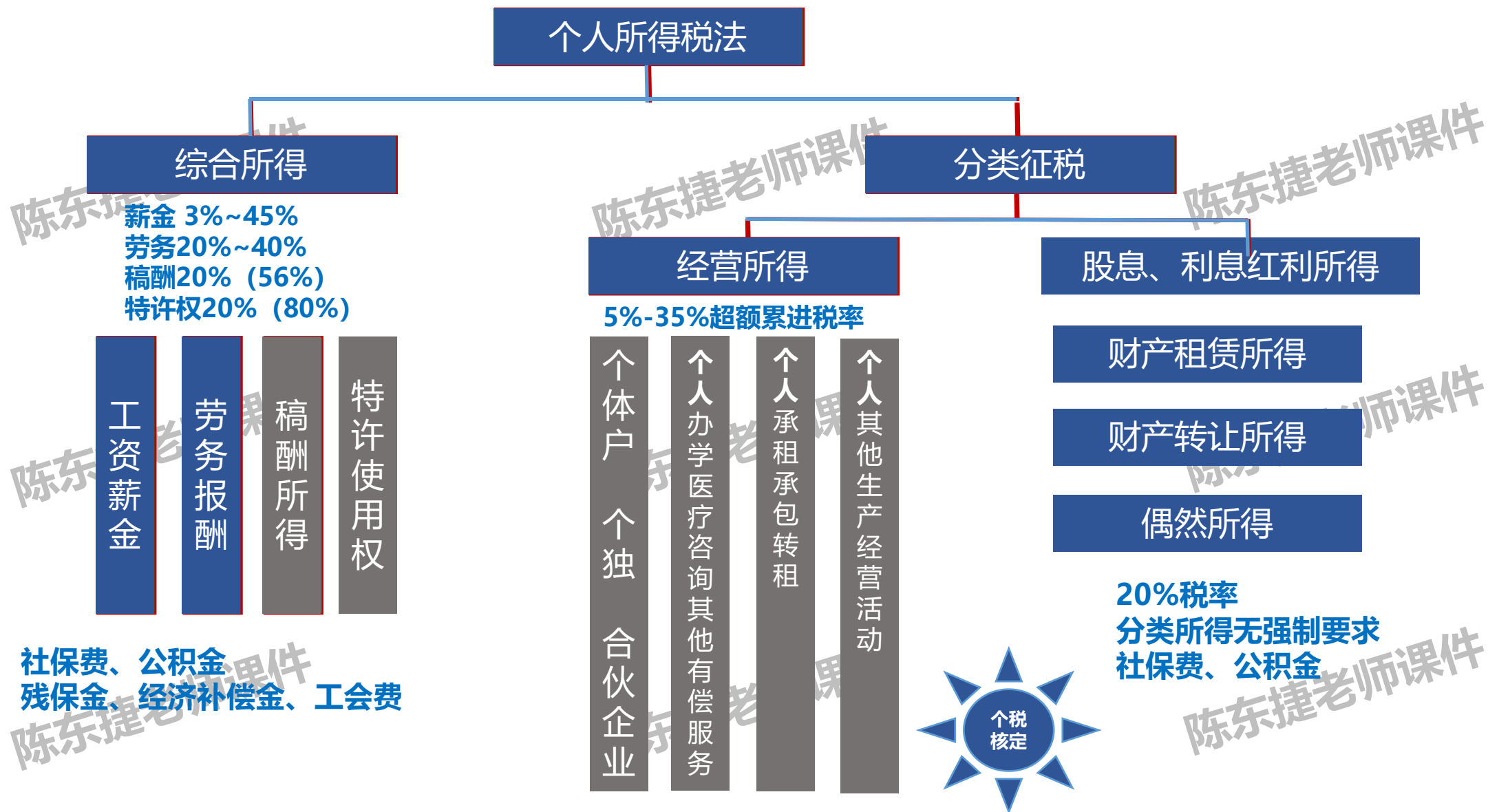
跨境电商财税筹划案例4：社保和个税？



案例：个税筹划前后对比：100万工资发放，企业节税37.5+25万，员工收入阳光化

对比	筹划前	筹划后
1) 方案	企业给高管直接发年终奖 (劳动关系)	企业与高管成立个体/个独企业 灵活用工平台 (业务合作类)
2) 税率	税率：3-45% (适用30%)	服务费增值税率：6%
3) 年终奖100万 税费	43.5万	公司增值税-可抵6万 (100万*6%=6万) 企业所得税前抵扣100万
4) 实发	56.5万	94万
5) 节税		37.5万+25万
6) 风险	未代扣代缴个人所得税，个人可能被要求补税 企业承担风险 (补税+罚款+滞纳金)	综合费率5-6%，其中： 员工个税核定最高3.5% 合法收入，无风险
7) 增值税抵扣	无，风险极高	开票抵扣6%

跨境电商财税筹划案例4：社保和个税？



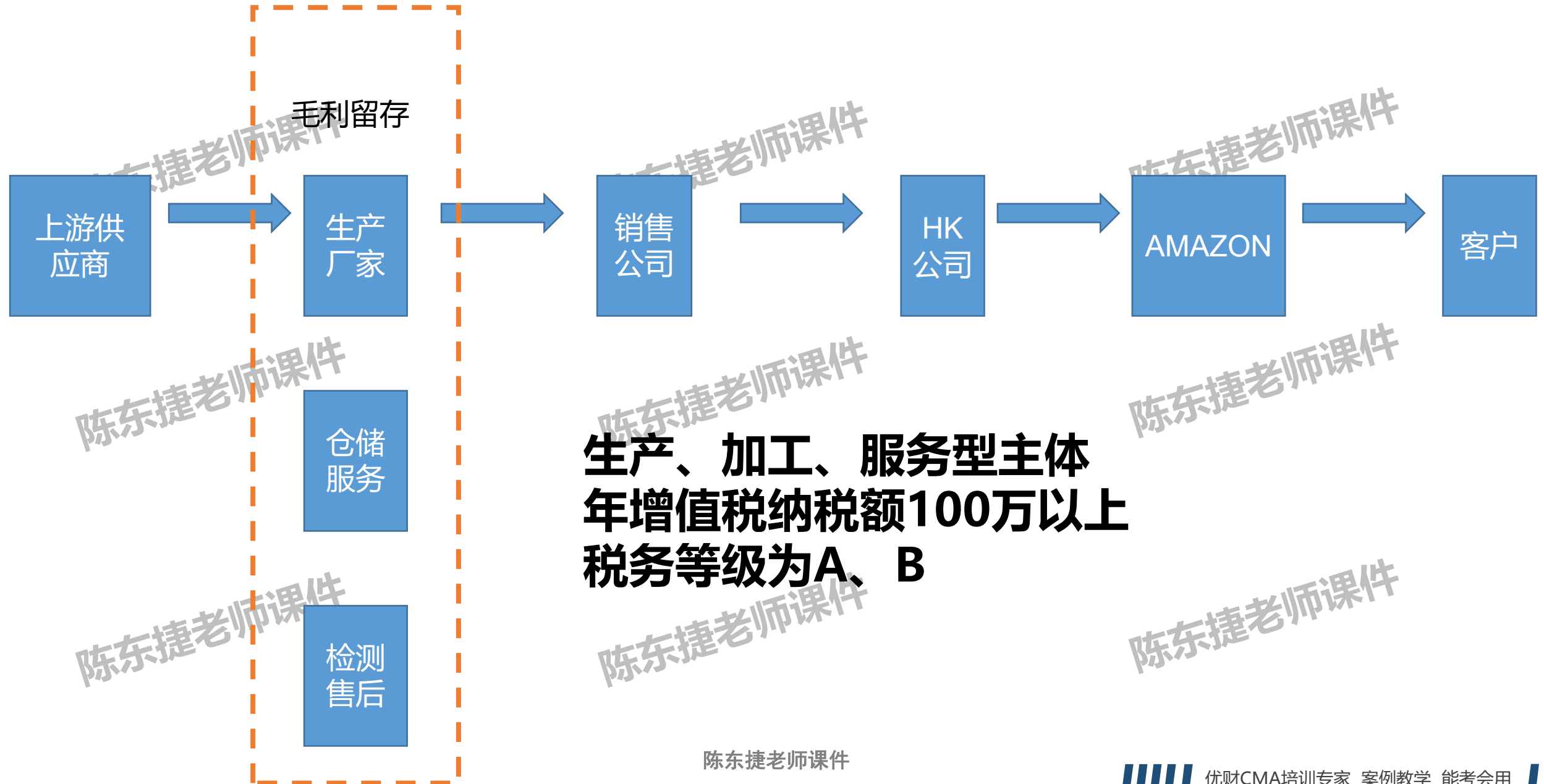
八、跨境电商财税筹划案

例5：如何在税筹环节赚回100万？



陈东捷老师课件

八、跨境电商财税筹划案例5：如何在税筹环节赚回100万？



八、跨境电商财税筹划案例5：如何在税筹环节赚回100万？

实施条件

安置非全日制残疾人员工享受增值税退税

1-增值税年缴纳100万以上企业适用；

2-纳税等级AB；

3-加工制造及现代服务业；

4-安置人数10人以上，占总人数25%以上

公户发薪

购买社保

有适合岗位匹配安置

八、跨境电商财税筹划案例5：如何在税筹环节赚回100万？

享受优惠政策

- 1、按当地最低工资4倍做增值税即征即退优惠，深圳为例一名残疾人能退税10万。
- 2、残疾人员工工资享受企业所得税前100%加计扣除。
- 3、免残疾人就业保障金。

效果：年营业额2个亿企业，按1%税负算缴税200万，安置20个残疾人可享退税200万，实付工资55万，企业所得税加计扣除12万。

筹划环节的效益可达到157万。节税78.5%，相当于实际合规成本为2.795%

不算增值税外其他税费及附加的节省！！！！

八、跨境电商财税筹划案例5：如何在税筹环节赚回100万？

政策依据

财政部 国家税务总局关于促进残疾人就业税收优惠政策的通知财税〔2007〕92号

国家税务总局公告2013年第73号 国家税务总局关于促进残疾人就业增值税优惠政策有关问题的公告

财税[2016]52号 财政部 国家税务总局关于促进残疾人就业增值税优惠政策的通知

税总函[2016]609号国家税务总局关于民政福利企业税收优惠政策适用问题的批复

九、跨境电商CFO 养成路径及建议



陈东捷老师课件

跨境电商CFO养成路径及建议——你有什么？你是谁？

专业技术



会计核算、财务分析、内部管控、
税务筹划、战略决策

工具资源



流程、表单、合同文书、政策消息、
落地方案、案例、融资、银政、
会律券保、协会同学

人设形象



形象、定位、衣品、消费习惯、
圈层、标签



带来收入，节省成本，提升效益，专业建议

让自己成为资产

让自己成为负债

收取的工资是企业的费用，是运作成本

知道老板关注哪些业务点，CFO的工作才能有的放矢，心里才会有底：

1. 销售收入（分商品和渠道两个维度）

渠道基本是固定的，关键是商品分析，前面说了老板不懂财务，但是老板太懂商品了，毕竟公司的存在就是做货卖货。财务总监基本关注商品定价，下单，分析。这也是财务的本质。

2. 存货周转率

还是商品管理，收入很大程度决定了利润，存货周转则很大程度决定了现金流，做出来的东西多久卖完。

3. 费用管控

大部分财务负责人做不好。老板对商品的管理水平也是比较粗犷的。没有多少人对这块专业。所以费用管控相对容易出成绩，更容易表忠心。首先肯定要保持每一分钱都是从自己口袋出去的心态并让老板知道，同时管理层次要高点，要学会梳理每项费用的业务流程，从更高层次管控、分析。而不是像周扒皮似的管理。

4. 销售人员的提成

提成决定了销售人员的士气，士气决定了公司业绩，业绩决定了公司利润。重要程度不言而喻。这块本是人事负责人工作，但是老板关注财务就要关注。

而且大部分人事负责人并不专业，各种推算思考财务更有优势，只是分饼这件事非常考验情商。

报税，做账，上erp，付款报销，出口退税，财务团队管理紧跟老板步伐才能获得超额回报。

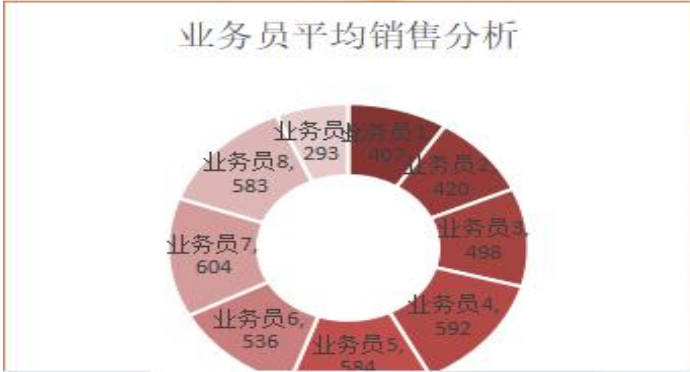
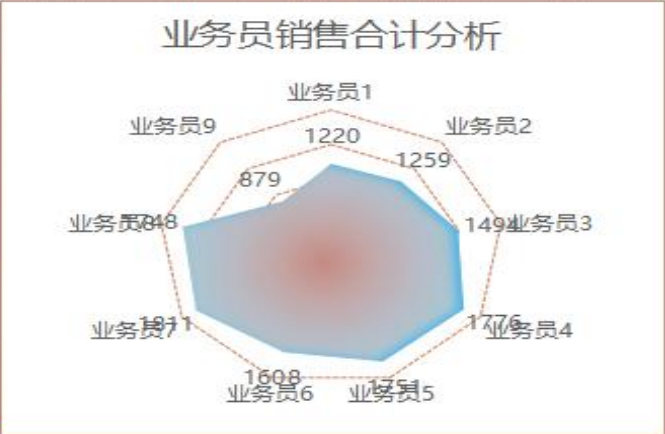
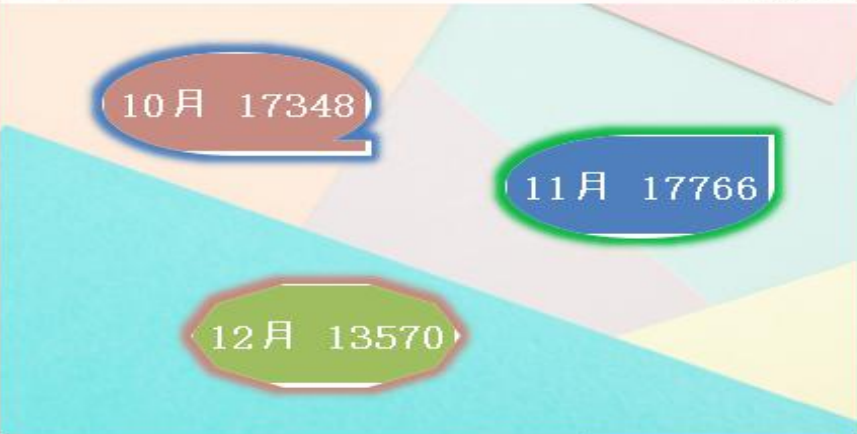
把自己当老板，把财务服务税务筹划当成自己的生意来做！！

销售分析报表

月份	组别	目标	完成	完成率	单组排名	月度销量	月排名
10月	A组	5000	5730	114.60%	1	17348	2
	B组	8000	6118	76.48%	3		
	C组	6000	5500	91.67%	2		
11月	A组	4200	5115	121.79%	2	17766	1
	B组	3600	6932	192.56%	1		
	C组	5500	5719	103.98%	3		
12月	A组	5400	3802	70.41%	2	13570	3
	B组	7600	6547	86.14%	1		
	C组	4600	3221	70.02%	3		
小计		49900	48684	103.07%	48684		

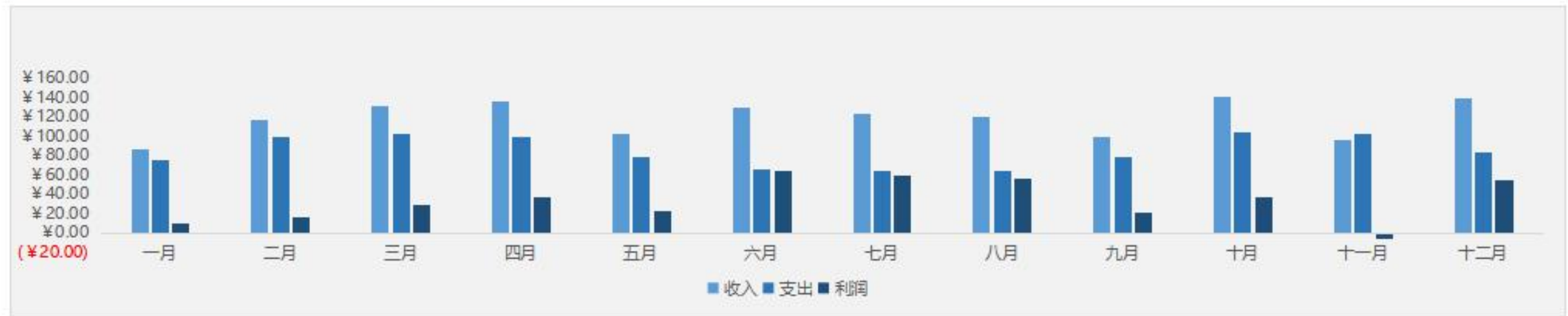


四季度	A组	B组	C组	小计	平均值
业务员1	289	236	695	1220	407
业务员2	466	563	230	1259	420
业务员3	767	395	332	1494	498
业务员4	776	210	790	1776	592
业务员5	604	659	488	1751	584
业务员6	795	592	221	1608	536
业务员7	707	478	626	1811	604
业务员8	604	647	497	1748	583
业务员9	254	207	418	879	293
最高值	795	659	790	1811	604



财务报表

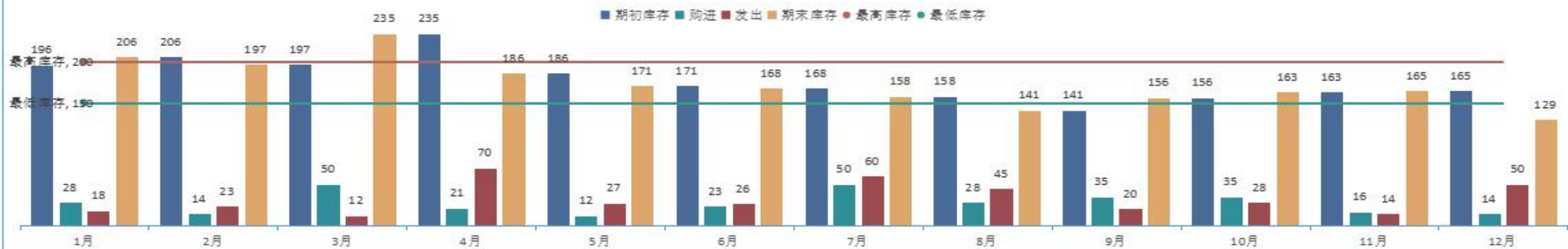
单位：万元												万元	
项目	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月	合计
一、收入	¥86.00	¥117.00	¥132.00	¥136.00	¥102.00	¥130.00	¥124.00	¥121.00	¥100.00	¥141.00	¥96.00	¥139.00	¥1,424.00
销售收入	¥39.00	¥18.00	¥24.00	¥30.00	¥39.00	¥29.00	¥31.00	¥36.00	¥45.00	¥31.00	¥22.00	¥54.00	¥398.00
服务收入	¥29.00	¥45.00	¥60.00	¥56.00	¥25.00	¥53.00	¥40.00	¥59.00	¥23.00	¥60.00	¥31.00	¥39.00	¥520.00
其他收入	¥18.00	¥54.00	¥48.00	¥50.00	¥38.00	¥48.00	¥53.00	¥26.00	¥32.00	¥50.00	¥43.00	¥46.00	¥506.00
二、支出	¥76.00	¥100.00	¥102.00	¥99.00	¥79.00	¥66.00	¥64.00	¥64.00	¥78.00	¥104.00	¥102.00	¥84.00	¥1,018.00
材料费用	¥12.00	¥11.00	¥8.00	¥20.00	¥11.00	¥23.00	¥10.00	¥10.00	¥15.00	¥15.00	¥27.00	¥23.00	¥185.00
人工费用	¥23.00	¥30.00	¥30.00	¥30.00	¥17.00	¥9.00	¥9.00	¥30.00	¥22.00	¥26.00	¥25.00	¥14.00	¥265.00
管理费用	¥5.00	¥13.00	¥18.00	¥8.00	¥24.00	¥9.00	¥16.00	¥12.00	¥5.00	¥26.00	¥30.00	¥13.00	¥179.00
销售费用	¥22.00	¥19.00	¥22.00	¥20.00	¥19.00	¥12.00	¥15.00	¥6.00	¥25.00	¥28.00	¥8.00	¥7.00	¥203.00
财务费用	¥14.00	¥27.00	¥24.00	¥21.00	¥8.00	¥13.00	¥14.00	¥6.00	¥11.00	¥9.00	¥12.00	¥27.00	¥186.00
三、利润	¥10.00	¥17.00	¥30.00	¥37.00	¥23.00	¥64.00	¥60.00	¥57.00	¥22.00	¥37.00	(¥6.00)	¥55.00	¥406.00



库存数据分析表

	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	平均值	最高库存	最低库存
期初库存	196	206	197	235	186	171	168	158	141	156	163	165	178.50	200	150
购进	28	14	50	21	12	23	50	28	35	35	16	14	27.17		
发出	18	23	12	70	27	26	60	45	20	28	14	50	32.75		
期末库存	206	197	235	186	171	168	158	141	156	163	165	129	172.92		
库存周转率	8.96%	11.41%	5.56%	33.25%	15.13%	15.34%	36.81%	30.10%	13.47%	17.55%	8.54%	34.01%	19.18%		

月度库存分析



周转率分析





费用明细到人
部门担责
借支细化
变动费用固定
费用

细化到底层的利润表参考价值

- 1、细化到最底层
- 2、用于分析和管控
- 3、为决策服务

绩效考核

股东分红

平台	类型	收入	成本	费用	利润	业务员	绩效考核
AMZ	FBA	100万	80万	5万	15万	迪丽热巴	达标
虾皮	自发货	200万	150万	60万	-10万	小沈阳	不达标

跨境电商CFO养成路径及建议——你做过什么你分享什么？



陈东捷老师课件

陈东捷老师课件

陈东捷老师课件



成为你行业的
传播者

分享者

你的形象价值百万

你的分享一字千金