

# 电子商务税收问题研究

陈晓红, 喻 强

(中南大学 工商管理学院, 湖南 长沙 410083)

**摘 要:** 电子商务的出现使商业流通形式、劳务提供方式、财务管理方法等发生了革命性的变化, 传统的税收制度对此无法适应, 由此引发了税款流失、税负不公、征稽难度加大、国际协调复杂化等一系列重大税收问题。本文拟就规范电子商务的税收政策和我国应如何制定相关税收对策以适应电子商务时代的挑战作一些粗浅的探讨。

**关键词:** 电子商务; 税收; 对策

中图分类号: F810. 423 文献标识码: A 文章编号: 1001-9952(2000)09-0033-06

## 一、电子商务运作方式对传统税收的冲击

### (一)对税收原则的影响

1. 税收公平原则。电子商务对传统税制的冲击, 已经造成了新的公平原则失衡。如日本报告: 该国公司从国外生产软件的公司进口软件认定为进口交易, 对此支付酬金, 依照现行税法规定不征预提税, 而通过电子网络购进软件, 经过某一服务程序输入买方计算机的, 一般认为是版权购进, 对此支付酬金视为特许权使用费, 依法应代扣预提税。这两种交易性质相同, 却承担了不同的税负。再如, 欧盟已对网络传送和实物传送作了区别, 如一个基地在德国的公司对欧洲的医生销售技术杂志, 只需缴纳较低税率的增值税, 但如果该杂志通过网络进行传送, 则需按最高税率缴纳增值税。目前, 这种税负不公平的局面已经出现。

2. 效率原则。电子商务与传统交易的不同特征使得现行的效率原则无从谈起; 居民身份的不确定、簿记制度不能充分反映电子商务活动、企业加密信息的开发使税务机关搜集资料难度加大等等, 这一切不仅造成税负中性原则失衡, 更使征管成本和执行费用进一步加大, 从而导致效率降低。

3. 财政原则。税收制度的建立应该以有利于国家财政收入为基础。在很多情况下, 从事网络贸易的企业可以轻易地避免纳税义务, 这势必使网络贸易企业税负明显轻于传统贸易企业, 导致传统贸易企业纷纷上网, 迈进网络空间的“免税区”。电子商务流失的税收包括关税、消费税、增值税、所得税、印花税等。美国在函购公司搬上互联网后已经损失了约 30 亿美元的收入。加拿大政府也认为, 美国作为加拿大的最大电子商务伙伴, 加拿大相对于美国而言是

收稿日期: 2000-04-28

作者简介: 陈晓红(1963—), 女, 湖南长沙人, 中南大学工商管理学院教授, 博士生导师;

喻 强(1974—), 男, 湖南长沙人, 中南大学工商管理学院硕士生。

“纯进口者”(即进口量大大多于出口量),是“净来源地国家(Net Source Country)”,在电子商务中,以居民为基础的税收制度会使本属于加拿大的税基流失掉,从而使加拿大利益受到明显伤害。

## (二)对税收征管的影响

### 1. 网络交易匿名化

由于电子商务的发展,贸易无纸化程度越来越高,税收征管、稽查逐渐失去了最直接的纸制凭据。帐簿、发票等均可在计算机中以电子形式填制,而电子凭证又可被轻易修改,并且不留任何线索、痕迹。这就使审计失去了基础,也使证明购买、销售的过程更为复杂。毕马威国际会计公司(KMPG)在美国的销售和交易税收部主管肯特·约翰逊称:“如果货物通过电子系统完成销售,你无需知道目的地,因为不需要运载和汇票的地址。可能出于交易的考虑购货方会向销售商索要一份地址,但并没有一个确确实实的办法来追踪交易。”其次,电子货币(E-Money)可在一瞬间传向地球的另一端,且非记帐的电子货币(Uncounted E-Money)可实现无名化交易。只要鼠标轻轻按一下,无需传递信用卡号码就能够付帐,使交易无法追踪。许多国家的税务当局担心审核稽查会变得过时无用。美国国内收入局局长玛丽特·米纳尔担心地说道:“全球的税收管理人员都对无法稽核的电子系统的潜在发展表示忧虑,它为交易提供了便利而不留下任何线索、文件或痕迹。”再次,国际互联网给厂商和消费者提供了世界范围的直接交易机会。这导致商业中介作用被削弱,从而使相对熟悉税收法规的中介机构代扣代缴税款的作用也随之削弱。随着计算机加密技术的发展,纳税人可以用超级密码和用户名双重保护来掩藏有关信息,从而使税务机关搜集资料的难度加大。

### 2. 纳税人依法纳税心理失衡

电子商务会对纳税人服从税法产生影响,带来地下经济的机会。电子商务的地下经济手段是高科技的,结果是隐蔽的,存在的问题也更大。电子商务代表了一个世界范围内的非规律的交易机制,交易实体是无形的,在互联网下,交易与匿名支付系统联结,没有有形的合同,其过程和结果不会留下审计线索;同时保密技术的发展和运用使确定纳税人的身份或交易的细节极为困难,没有明确的纳税人或交易数字,很难保证其服从税法,避税和反避税的斗争将更趋于激烈。

根据毕马威国际会计公司的名为“电子贸易—无法澄清的税务”报告中的统计,80%的企业已参与或将在未来2—5年间参与电子贸易。但是只有1/2的公司知道电子商务为何物,只有1/3的公司认识到也许还要缴税。《国际税务评论》对公司内部的税务顾问所做的一项调查同样发现,这种漠然情绪普遍存在。

### 3. 货币流量监控手段滞后

电子商务潜力最大的领域之一是国际投资。联机银行(On-Line Bank)与电子现金的使用使跨国金融服务的成本降至与国内交易成本相当。国际互联网已经提供某些开设在避税地的联机银行,以提供完全的税收保护做为刺激手段,资金雄厚、信誉好的大银行也偏爱国际互联网的电话联络方式。国内银行现在是税务当局的重要信息源,即使税务当局不对纳税人的银行帐户进行经常性的检查,潜在的逃税者也会意识到少报应税所得、销售额和支出的风险。如果信息源变为如瑞士等地的银行,则税务当局就无法对支付方的交易进行监控,也丧失了对逃税者的一种重要威慑手段。

电子现金的使用也同样存在问题。从传统方式看,由于税务当局对现金货币在征管上无

法控制,所以现金货币在逃税中发挥重要的作用,发展完善的电子现金系统同样也有上述特点,并且减少了运送大量纸币的麻烦,因此,如何实现对电子现金的有效监控也是一个重要问题。

#### 4. 凭证追踪审计基础受到侵蚀

从古至今的各国税收征管,都离不开对凭证、帐册和报表的审查,互联网的无纸化操作,使此项审查无从下手。

目前,各国普遍规定,企业必须如实记帐并保存帐证若干年,以便税务机关检查。这就从法律上奠定了以帐证追踪审计做为税收征管的基础,此项基础包括两大因素,即企业住所和帐册凭证,有了住所没有帐册凭证不可能依率征税,有了帐册凭证,找不到企业住所,也收不到税,但电子商务的跨国经营却使这两大因素同时消失了。

#### 5. 计算机加密信息的开发,加大了税务机关搜集资料的难度

美国政府要求执法官员应拥有进入每一计算机的密码,但实际上,加密程序基于数学步骤的打乱数据,除掌握密码的人员外,任何人都无法解码阅读,如果责令企业公布密码,则与法律规定的享有保护隐私权相悖,而且不利于对知识产权的保护。

#### 6. 中介作用削弱

电子商务进行的产销直接交易,导致商业中介作用的削弱和取消,于是依赖中介代扣代税款的作用势必也随之削弱或取消。

## 二、国际上对电子商务征税问题的主张

近年来,世界各国政府对电子商务涉及的税收问题都在积极探索,OECD组织中的12个成员国已组成一个专门委员,用以推动电子商务涉税问题的国际研究,美国、加拿大和澳大利亚等国受OECD组织之托,协同草拟关于此税的处理方案,旨在引起成员国重视对此项征税的改进。

关于对电子商务征税问题的第一种主张是必须遵循现行税制。1998年9月9日OECD组织秘书长Jone Stone在伦敦关于欧洲新数字化经济会议时宣布了OECD的两条原则:1. 电子商务必须遵守现行税法,这样能避免经济畸形发展,并能使长期精心制定的税收政策和法规在电子商务环境中得以运用,商业界也不必去适应新的法规或改变经营策略;2. 必须通过公平和简化做法,使现行税收措施应用于电子商务。OECD反对任何厚此薄彼的税收政策。美国早在1996年11月公布的《全球电子商业化的几个税收政策问题》中就提出要保持税收政策的稳定,对电子商务不宜开征新税;1997年7月1日,克林顿总统公布了题为《全球网络贸易框架》的报告,该报告再一次强烈要求不对电子商务征收新的赋税。欧盟委员会于7月2日对美国总统的提议表示了谨慎的欢迎。

第二种主张是对电子商务开征新税。其中具有代表性的是比特税(Bit)方案。“Bit”一般译为信息单位,此税以信息单位为征税对象,由加拿大税收专家Arthur Cordell提出构想,荷兰马里斯特大学教授Lue Soete提出具体内容。他们认为计算机互联网威胁现有税基,必须采取新的手段对付此项挑战,否则数以万计的政府财源将在电子商务中白白流失,为此,必须对全球信息传输的每一数字信息单位征税,此税也适用于增值的数据交易,如数据搜集、通话、以及图像或声音传输等。

目前,国际上对比特税方案颇有争议。一些专家认为,该税方案过于草率,对税收管辖权、

双重征税等问题没有澄清,而且最大的问题是不仅对网上商业交易而且对所有数字信息征税,这将阻碍网络业的发展。而赞同者认为这些缺点可通过对进入某些网址免税的办法加以补救。有关电子商务和国际互联网贸易税收政策问题还在继续研究协调之中,可以预见,相关税收政策的协调将是一个长期的过程,将有助于各国税收政策的合理化。

### 三、我国电子商务税收政策研究对策

#### (一)我国电子商务发展及税收应用现状

我国于1994年4月20日成为国际互联网成员。香港电讯也宣布,香港将在2001年跨进互联网时代。届时香港将成为亚洲的主要电子商务中心,香港大部分主要公司的机构将以电子商务做为主流经营模式,中小企业将全部连接和经常使用互联网。有关数据表明,我国每年通过互联网组织国际学术会议、开展国际合作、索取软件资料获得的间接收益及用过远程上机缩短研制周期、加速科研进程所取得的经济效益已达数亿元。

与此同时,我国出现了一批电子商务提供商。以广东省为例,中山市开设的“中山之窗”成为中国国际互联网的新闻中心成员单位后,已发布上万种商品信息,收到全球用户发来的寻求经贸合作的电子邮件8000多封,1998年4月推出网上产品交易会,两个月内即与美国等国家洽谈成功5笔较大的国际贸易。深圳的四季青鲜花公司每年从荷兰、法国、丹麦、美国等国购买花种,其中85%通过网上购买,每年可节省15天时间,且价格便宜、交易方便。该公司对鲜花种植过程中发现的异常现象用数码相机拍摄下来,通过互联网发往国外求诊。通畅的信息渠道使该公司成为全国最大的鲜花生产基地;全球最大的零售商沃尔玛将其在中国的第五间分店开在深圳,并对产、供、销环节抓紧实施电子商务计划,以便与其在美国的总部接轨。

事实上,深圳市做为全国电子商务试点城市,已有许多企业具备了尝试电子商务的充分条件:他们外向型程度较高,对新事物的接受能力较强,企业内部电脑化管理水平较高。像万佳、天虹等大型连锁商业,进货、出库、销售、结算等各个环节都很大程度地实现了电子化。可以预见,我国电子商务即将取得突破性进展。

目前我国对电子商务的税务研究尚是一个空白,但是电子商务的税收问题已经来到我们身边。早在1996年,深圳市地方税务局就以改革传统征管手段为突破口,利用电子计算机网络积极推进电子报税和税款征收无纸化方案,到1998年2月,全市有26527户纳税人通过电子报税申报成功,电子报税普及率达25%以上。全市地税收入有90%通过无纸化方式安全入库。上海、大连、青岛等地也不同程度地开始对电子商务的税收征管加以关注和实践。借鉴国际先进经验,制定适合我国国情的税收对策已成为当务之急。

#### (二)制定相关税收对策的原则

1. 坚持税收中性原则,以交易本质为基础课税,忽视交易的形式。在这一原则的指导下,对传统贸易和电子商务在税率上应平等对待,以保持各种交易形式之间的税收公平。

2. 效率与收入原则并重,加强征管、防止税款流失的同时不阻碍电子商务的发展。我国电子商务是未来贸易发展的强大动力。目前网址资源已相当紧张,外国公司恶意抢注的现象时有发生,上网经营已迫在眉睫。税收政策如果阻碍其发展,势必会使我国国际贸易遭受重大损失。因此,税收政策不仅要加强征管,防止税款流失,更要有利于电子商务的健康发展。

3. 税收管辖权的问题上应坚持居民、属地管辖权并重,并以来源地管辖权为优先课税权。我国作为发展中国家,在相当长时间内属于来源国,对不设常设机构的网上提供劳务问题,应

采取特定的税率分成的方法在居住国和来源国之间划分。并且要尽快研制新的常设机构定义,将电子商务中出现的新情况如智能化服务器也包括在内,以取得对其征税的权利。

### (三)制定电子商务征管措施

1. 强化备案制度。在电子商务发展初期,就要及时完善税务登记,使电子商务经营者注明电子商务经营范围,责令上网单位将与电子商务有关材料报当地税务机关,便于税务机关控制。建立电子货币发送者数字身份证(Digital ID)的登记制度。即税务机关根据网络者的资信状况,核发数字式身份证明。然后,要求参与交易者必须在交易中取得对方数字身份证的信息,并向税务机关申报,以确定交易双方的身份及交易的性质。同时要求企业将计算机超级密码的钥匙备份送税务机关存档。税务机关可建立一个密码钥匙管理系统,以便在必要时可取得企业的密码钥匙,从而加大税务稽查力度。

2. 确认信用卡支付体系作为电子商务的法定结算形式。目前,电子商务的支付手段有信用卡体系、客户帐户体系、电子货币体系3种。因为信用卡支付手段在各国广泛流行,所以采用这种方法进行电子商务结算最为方便快捷。客户只要将自己的信用卡密码信息告知售货方,售货方就可在客户信用卡帐户中直接划帐,颁发信用卡的银行必须从所收的佣金中扣缴流转税款并直接划转至税务部门,收到信用卡所支付货款的一方可得到扣缴税款证明。

3. 建立单独核算制度。因电子商务提供服务其边际成本几乎为零,为便于税务机关核定企业申报是否真实,可要求上网企业将通过网络提供的服务、劳务及产品销售等业务,单独建帐核算。

4. 开发自动征税软件。这种软件要可存贮于税务机关的网络服务器上,以备纳税人下载自行计税。等技术进一步发展后,还可设置有追踪统计功能的征税软件,在每笔交易进行时自动按交易类别和金额计税、入库。

5. 发挥银行的监控作用。为控制保护国内市场,可考虑对境内居民汇出外汇实行用途申报制度。其中属于商务性的由银行代扣一定比例的税款,从而提高境内居民消费境外商品或劳务的成本以遏制外国产品可能对国内市场造成的冲击,保护民族工业。

6. 加强国际情报交流。运用国际互联网与各国税务机关密切配合,深入了解纳税人的信息,使税收征管、稽查有更充分的依据。尤其应注意有关企业在避税地开设网址及通过该网址进行交易的情报资料,以防止企业利用国际电子商务进行避税。

7. 加紧研制增值税电子发票。所有具有销售行为的企业档案都与税务机关主机联网,企业在日常销售中直接用电脑开票,税务机关自动将其销售情况存档,并根据档案资料做出抵扣进项税额、统计销项税额和出口退税的决定。

### (四)强化有关税收政策、原则的国际协调

经济国际化、一体化是当今世界的大势所趋。一国税收政策的选择对世界各国的影响力显著增强。虽然税收政策、原则的制定是一国的主权,但如果在这个过程中不积极做好国际协调工作,会导致相关国家的抵制,使双重征税或避税范围扩大,从而收不到良好效果,与最初目标背离。因此,我国应积极参与电子商务税收理论与政策、原则的国际协调,尊重国际税收管理,在维护国家主权和利益的前提下,谋求能为有关方面接受的税收政策。

### (五)培养面向“网络时代”的税收专业人才

人类社会的飞跃离不开高素质的人才。在网络时代,税收事业的发展同样离不开德才兼备的人才。税务部门应加大投入,培养一批既精通税收专业知识,又精通外语及计算机网络知

识的高素质、应用型税收专业人才。在培养过程中要做到“走出去、请进来”，选派拔尖人才到世界上电子商务及相关理论实践最先进的国家进行深造，以掌握国际最先进的技术和税收动态，并邀请外国有关专家来华讲学。尽快使我国税务公务员队伍的综合素质适应新世纪的要求。

---

**参考文献：**

- [1]陈晓红. 电子商务在我国现状及前景分析[R]. 2000. 3. 21 在中南工业大学工商管理学院的讲座.
- [2]汉克·沃丁, 戚玉霞译. 国际互联网经济的税收问题—效率与个人隐私之间的选择[R]. 第53届国际财政学大会, 东京.
- [3]程永昌, 王君. 国际互联网贸易引发的税收问题及对策[J]. 税务研究, 1998, (7).
- [4]时红秀. 计算机互联网络带来税收新问题[J]. 涉外税务, 1997(2).
- [5]萧明同. 计算机因特网涉税研究的国际动向[J]. 涉外税务, 1997, (11).
- [6]Matthias Geurts. How to Tax Electronic Commerce Transactions? [J]. Recht sanwalt <Intertax>. Issue3, 1999.
- [7]Luc Hinnekens. Looking for an Appropriate Jurisdictional Framework for Source—State Taxation of International Electronic Commerce in The Twenty—First Century[J]. Intertax. Issue6—7, 1998.
- [8]Frank Dittmar and Heinz Jurgen Selling. How to Control Internet Transactions? —A Contribution from the Point of View of German Tax Inspectors [J]. Intertax. Issue3, 1998.

## Research on E—Commerce Taxation Problems

CHEN Xiao-hong, YU Qiang

(School of Business and Management, Center South University,  
Hunan Changsha, China, 410083)

**Abstract:** The development of E—Commerce has brought revolutionary changes to commercial circulation method, labour supply method and financial management. Because traditional taxation system can not adapt itself to it, big taxation problems like tax loss, unfair tax liability, difficulties in tax levy and check, international coordination and so on, occur. This article discusses how to regulate the taxation policies of E—Commerce and what appropriate taxation policies our country should formulate to get accustomed to challenges from in the E—Commerce time.

**Key words:** E—Commerce; taxation; measure