

中国外贸综合服务模式 创新与税收政策研究

苏启林 余 英 等著



Zhongguo Waimao Zonghe Fuwu Moshi
Chuangxin yu Shuishou Zhengce Yanjiu

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

中国外贸综合服务模式 创新与税收政策研究

苏启林 余 英 等著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国外贸综合服务模式创新与税收政策研究/ 苏启林等著. —北京: 经济科学出版社, 2016. 5
ISBN 978 - 7 - 5141 - 7067 - 2

I. ①中… II. ①苏… III. ①外贸企业 - 商业服务 - 研究 - 中国 IV. ①F279. 24

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 152118 号

责任编辑: 李 雪
责任校对: 王肖楠
责任印制: 邱 天

中国外贸综合服务模式创新与税收政策研究

苏启林 余 英 等著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: esp@esp.com.cn

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http://jjkxbs. tmall. com](http://jjkxbs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 8.25 印张 110000 字

2016 年 6 月第 1 版 2016 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7067 - 2 定价: 30.00 元

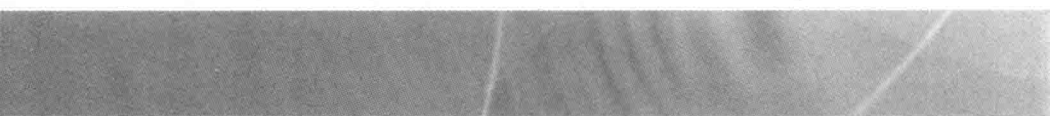
(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: dbts@esp.com.cn



Zhongguo Waimao Zonghe Fuwu Moshi
Chuangxin yu Shuishou Zhengce Yanjiu



国家科技计划（软科学）研究项目：《中小微企业出口供应链金融服务模式创新与激励政策设计》（2014GXS4B069）

2013 年度东莞市委市政府研究项目《支持大型外贸服务企业加快发展的政策研究》

前 言

国务院副总理汪洋 2013 年视察广东东莞和随后在东莞召开的外贸形势座谈会上提出要加快外贸行业转型升级，随后在国务院“外贸国六条”里正式提出了大力发展外贸综合服务行业。随后在深圳一达通（现已被阿里巴巴全资收购）等龙头企业的带领下，外贸综合服务行业发展迅猛。

2012 年，暨南大学基于产学研合作创新模式发起成立了广东外贸服务研究中心，组建了包括供应链管理、财政税收、金融、软件等多学科在内的外贸综合服务研究团队，为外贸综合服务行业提供从技术开发到项目咨询以及政策研究等多个层面的产学研服务。2015 年我很荣幸地成为中国贸促会专家委员会专家，具有了更大更广阔的外贸综合服务研究视野。

我和我的团队 2013 年承担了国务院汪洋副总理部署东莞市委市政府完成的支持大型外贸服务企业加快发展的政策研究项目；2014 年又承担了当年国家科技计划（软科学研究）《中小微企业出口供应链金融服务模式创新与激励政策设计》（2014GXS4B069），在上述研究成果不断修改完善的基础上，研究团队最终形成了本书。

当然，本书所分析的相关政策法规以 2013 年前发布的为准，部分政策法规目前可能已有变化，如税务部门已为外贸综合服务企业开放了申报端口。

本书的写作框架和全书的修改完善由苏启林负责，具体写作分工：第一章的作者是夏海霞、苏启林和胡春艳，第二章作者是苏启林，第三章作者是苏启林，第四章的作者是苏启林（暨南大学 EMBA 校友方广华提供案例，汪勇参与了部分写作），第五章和第六章的作者是余英和苏启林（第六章感谢东莞市外贸企业协会古婉霞、陈放韶等的调研支持）。暨南大学国际贸易系赵永亮教授为本书的修改完善做出了贡献。我指导的两位博士生张庆霖和梁永福、硕士生龙芳对此书也做出了贡献。

在写作过程中，在与商务部和中国贸促会有关部处主管领导、广东省地方税务局、广东省贸促会各级领导、深圳阿里一达通高管的沟通中也收获了很多很好的外贸综合服务实践知识，在此一并致谢。

目 录

第一章 外贸综合服务相关的理论综述与实践探索	1
一、理论综述	1
(一) 供应链金融是国际贸易融资的深化	1
(二) 基于核心企业供应链条的模式整合创新	2
(三) 供应链金融有助于解决中小企业融资难 问题	4
二、实践探索	7
(一) 海外供应链金融实践探索	7
(二) 国内供应链金融实践探索	8
第二章 外贸综合服务发展缘起、意义与实践	14
一、国际生产和贸易出现碎片化趋势	15
(一) 国际生产碎片化	15
(二) 国际贸易碎片化	15
二、大力发展外贸综合服务的必要性	18
(一) 中小微企业作为实体经济重要组成部分 贡献大	18
(二) 有助于完善中小微企业的顶层支持政策	19

(三) 外贸综合服务平台“强健”中小微企业 实现税基培植	21
三、外贸综合服务发展的实践	22
(一) 一达通的商业实践	22
(二) 各级政府的推动与扶持	26
第三章 发达国家经验借鉴	29
一、日本综合商社的外贸综合服务功能	29
(一) 日本综合商社的内涵及演变	29
(二) 日本综合商社有力地促进日本中小企业 出口	32
(三) 日本综合商社的外贸综合服务功能简介	33
二、欧盟先进经验	35
(一) 设立长短程序, 有效管理出口退税	35
(二) 建立“滞退金”制度, 防止拖欠退税款	36
(三) 提高出口退税效率, 优化风险管理机制	37
(四) 倾斜扶持大型外贸综合服务企业	37
第四章 外贸综合服务模式创新与案例研究	39
一、外贸综合服务是对传统外贸企业的破坏性创新	39
(一) 外贸综合服务与传统外贸企业的区别	40
(二) 外贸综合服务颠覆了传统外贸企业: 虎与猫	42
二、外贸综合服务模式的创新	45
(一) 联结受金融危机冲击的断裂需求	45
(二) 外贸综合服务模式创新的关键点	45

三、案例分析	47
(一) 降成本	48
(二) 易融资	50
(三) 找客户	51
四、目前外贸综合服务企业的政策体系有待完善	53
(一) 建议按中小微企业服务平台设计监管政策	54
(二) 提升监管部门的公共服务能力	54
 第五章 出口退税政策困局与优化建议	56
一、现行出口退税政策问题分析	56
(一) 打击“假自营、真代理”不符合外贸发展 趋势	56
(二) 打击“假自营、真代理”与现行法律脱节	64
(三) 退税政策设计存在一定的问题	65
(四) 出口退税政策执行矫枉过正影响营商 环境	67
二、外贸综合服务企业出口退税近期政策优化建议	72
(一) 遴选示范性外贸综合服务企业试点出口退税 政策	72
(二) 示范性企业出口退税政策优化方案建议	73
三、外贸综合服务企业出口退税中长期政策优化建议	74
(一) 两个中长期优化方案建议	74
(二) 通过改革出口退税分担机制提高地方政府的 积极性	78
(三) 保持出口退税政策的稳定性和连续性	79
(四) 完善出口退税政策管理方式	79

第六章 印花税政策困局及优化建议	87
一、印花税的发展历程与存在问题	87
(一) 印花税在国外	87
(二) 中国印花税的发展沿革	88
(三) 现行印花税详解	89
(四) 印花税存在的问题	92
二、外贸服务业印花税税负调查	103
(一) 一般贸易印花税税负调查	104
(二) 加工贸易印花税税负调查	106
(三) 印花税涉税风险进一步增加了税收负担	109
三、政策建议	111
(一) 对符合条件的外贸综合服务企业以实际收入 为税基征收印花税	111
(二) 建议全国统一下调外贸企业印花税税基	112
(三) 建议适当给予财政补贴且印花税征收不追溯 过往	113
(四) 建议尽快取消印花税	113
第七章 结论与未来发展方向	114
一、简要结论	114
二、未来发展方向	115
参考文献	116

第一章

外贸综合服务相关的 理论综述与实践探索

外贸综合服务行业尽管是一个新兴的行业，但是外贸综合服务行业目前的发展主要基于中小企业出口供应链金融，因此本书从中小企业供应链金融的角度来做一个全面的理论研究回顾。概括来说外贸综合服务就是基于供应链管理和供应链金融并创新商业模式形成的一种新型生产性服务业态。

一、理论综述

（一）供应链金融是国际贸易融资的深化

对银行而言，在风险控制有保证的前提下，国际贸易融资是一种较为理想的资金运用方式，可以给银行带来两方面的收入，即手续费和利差，同时还可以产生汇兑收益和外汇交易费用等。

从本质上说，供应链融资扩大和深化了国际贸易融资。金融机构的主要作用是为供应链融资，这与从传统的国际贸易融资提供资金不同。但是，供应链融资突破了买卖双方形成的基础贸易交易关系的局限，使融资活动沿着产品的供应链将生产商、供应商、第三

方物流机构、金融中介机构、分销商以及消费者联结在一起,通过对整个供应链乃至供应链相互交叉形成的供应网络中的资金流进行合理的安排与管理,提高整个供应链中流动资金的效率,从而为供应链各方提供了多赢的融资解决方案。显然,供应链融资要比国际贸易融资复杂得多。因此,在产品设计供应链融资,风险和风险控制变化的规模和一般意义上的贸易融资有很大的差别(胡跃飞和黄少卿,2009)^①。

Jones 等(2010)^②以加拿大在全球贸易环境下逐渐发展起来的供应链金融(Supply Chain Finance, SCF)为例,研究表明通过往来账户记账交易已经成为 SCF 的一个重要工具,商业中应用 SCF 关键是协作,在内部主要是财务和采购主管共同合作整合财务和供应链职能,在外部则是处理供应商或购买方的关系,并与金融机构一起开发适合自身的 SCF 程序。本书还以图示详细说明了出货前、中、后各阶段的供应链金融解决方案,以及供应商的支付程序,最后还指出 SCF 给整个供应链、购买方和供应商所带来的好处。

(二) 基于核心企业供应链条的模式整合创新

作为新兴的金融创新业务,供应链金融指以核心企业为出发点,以供应链条上的各方交易关系以及担保为基础,在供应链正常运行中,供应链金融给它的客户提供全方位的金融服务(李毅学,2011)^③。与传统的信贷融资或者贸易融资服务有很大的不同,供应链金融最为突出的特点就是它首先在一个完整的供应链中找到一个

① 胡跃飞,黄少卿.供应链金融:背景、创新与概念界定[J].财经问题研究,2009(8).

② Mason-Jones R. Naylor B., Towill D. R. Lean, agile or leagile? Matching your supply chain to the marketplace [J]. International Journal of Production and Research, 2000, 38 (17): 4061-4070.

③ 李毅学.供应链金融风险评估[J].中央财经大学学报,2011(11).

核心企业，并借助核心企业的实力，以供应链为线索，为各个链条环节提供多样性的金融服务。应用供应链金融服务，一方面，可以将资金有效注入处于相对弱势的上下游配套中小企业，解决中小企业融资难和供应链失衡的问题；另一方面，可以将金融机构的信用实力应用到上下游企业的并购中，整合整个产业链的资源，提高供应链的竞争力。

Tower Group 公司曾经对供应链金融做出如下定义：供应链金融是基于供应链上交易各方所发生的交易价值，为供应商设计并提供的资本融资和现金管理的一整套服务。供应链金融的价值在于：银行等金融机构通过对供应链注入资金、信用，促进供应链核心企业、上下游产业以及整个供应链链条得以顺利运转并加固整个链条，以达到金融与实体契合发展，提高了供应链的核心竞争力，构建完美的银行、企业、供应链有机整体互利共赢、持续发展的产业生态。

Pfohl 和 Gomm (2009)^① 系统性地界定了以核心企业为中心的供应链金融的框架结构，供应链金融是指处于供应链条中的核心企业为了增加各参与方的利益而进行的金融优化和融资整合过程。供应链金融的主要作用就是通过全新的融资理念与方法，供应链条上的上中下游企业相互适应，不断调整，实现链条上企业的角色转变和任务共享有机统一，达到降低各企业资金成本的目的。

供应链金融的框架至少应涵盖三个方面（见图 1-1）：

（1）资产（Object/Assets）：固定资产、应收账款、仓单、净运营资本等。

（2）玩家（Actors）：包括主要参与者：核心企业、中小企业、金融机构以及第三方物流等周边参与者。

^① Hans - Christian Pfohl, Moritz Gomm. Supply Chain Finance: Optimizing Financial Flows in Supply Chains [J]. *Logistics Research*, 2009 (3-4): 149-161.

(3) 杠杆 (Levers): 融资期限、融资额度、融资成本比率; 融资成本 = 融资期限 × 融资额度 × 融资成本比率。

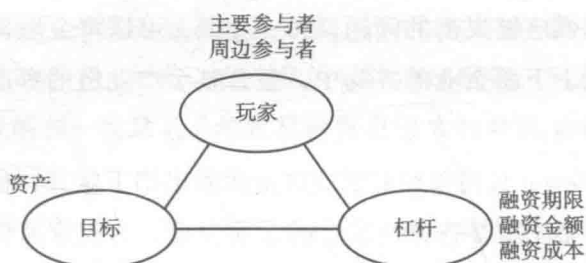


图 1-1 供应链金融框架

(三) 供应链金融有助于解决中小企业融资难问题

于宏新 (2010) 对供应链进行了研究, 他认为应该把供应链的企业看成一个有机整体, 供应链金融的运营是一个价值增值的过程, 并主张供应链的上下游企业之间加强合作。供应链金融即银行等金融机构通过对供应链注入资金、信用, 促进供应链核心企业、上下游产业以及整个供应链链条得以顺利运转并加固整个链条, 以达到金融与实体契合发展, 提高了供应链的核心竞争力, 并解决普遍存在的中小企业融资困难的问题。构建完美的银行、企业、供应链有机整体互利共赢、持续发展的产业生态^①。陈志新和张忠根 (2011) 研究指出, 在传统的信用评估模式下, 中小企业的信用对银行等金融机构来说价值是有限的。但是, 如果把中小企业放到供应链模式下进行信用评估, 那么结果就大不一样, 中小企业的资信就会大大提升, 中小企业依靠供应链的治理, 银行就可以根据供应链核心企业的实力和信用将金融服务延伸到供应链的上下游企业,

^① 于宏新. 供应链金融的风险及防范策略 [J]. 经济研究导刊, 2010 (7).

形成了以核心企业为依托,面向众多中小企业的供应链金融服务模式^①。因此,在这种情况下,银行的授信模式也要发生根本性的改变,传统的授信模式是逐一单个企业进行授信,供应链金融的授信模式则是对整个供应链进行整体、结构的授信。一方面,供应链金融是以产业链核心企业为基础,围绕供应链为中小企业提供金融服务。产业链条不断发生变化,成为一个动态的发展过程,因此,供应链金融银行的信用评估模式也要发生根本性变化,必须由原来静态的、单个财务报表进行评估转变为动态的、整个产业链交易的评估。另一方面,供应链金融往往在为供应链某个成员提供融资的时候,它的交易对象也有可能产生流动性问题。因此,银行必须把所有成员作为一个整体来考虑,必须系统、通盘考量整个产业链,以避免局部甚至产业链整体的授信过多或不足。

供应链金融可以有效降低金融信贷市场的不对称信息,弥补了中小企业因评估模式不合理等而产生的信用缺失,对缓解中小企业的融资困难等问题有很大的帮助。张伟斌和刘可(2012)实证研究了供应链金融对中小企业融资的作用,研究结果表明中国的中小企业明显受到融资的约束,研究也证明了供应链金融大大缓解了这一问题^②。刘可和缪宏伟(2013)则更具体地从投资—现金流敏感性的角度研究中国的中小企业融资问题,他们利用上市公司的数据,研究验证了中国制造企业2001~2011年的投资—现金流敏感性问题的现实性,研究结果同样表明中小企业确实存在融资约束的问题,而且可以通过发展供应链金融来解决^③。可见,政府通过搭建相关的

① 陈志新,张忠根.供应链网络治理与供应链金融发展[J].经济学家,2011(4).

② 张伟斌,刘可.供应链金融发展能降低中小企业融资约束吗?——基于中小上市公司的实证分析[J].经济科学,2012(6).

③ 刘可,缪宏伟.供应链金融发展与中小企业融资——基于制造业中小上市公司的实证分析[J].金融论坛,2013(1).

政策平台,金融机构积极参与并发展应链金融,可以很好地解决中小企业的困难,并且能够帮助中小企业通过融资模式的创新提升企业的核心竞争力、提高企业的盈利能力。

胡海青,张琅和张道宏(2012)也提出了针对中国中小企业的信用风险评估方法,并创建了评估指标体系,该评估体系主要基于供应链核心企业的信用状况以及整个供应链的关系、运行情况,利用机器学习的方法(SVM)构建信用风险评估体系,验证了该系统的有效性和优越性,并对比了基于神经网络算法所构建的评估体系,结果表明,当样本比较小时SVM评估体系更有效。这也证明了基于供应链金融的视角更能准确评估中国中小企业的信用风险情况,无疑大大缓解了中小企业的融资问题^①。

一方面中小企业(SME)融资难制约企业发展,另一方面中小企业财务报表中有较多的应收账款,而且这些账款的融资利用率通常比较低。处在供应链中的核心企业固然有自己的资源、信用方面的优势,利用这些优势核心企业可以部分转移供应链资金融资压力,但是,供应链的任何环节的断裂都会给整个供应链造成影响。金融机构方面面对日益激烈的金融经营环境也在积极寻找一些创新业务来提升经营利润,于是中小企业自然成了各方共同的着落点。曹文彬和马翠香(2013)利用博弈论对中小企业融资进行研究,他们通过求解传统应收账款融资和供应链金融应收账款融资的纳什均衡,并根据现实情况对相关模型进行修正,研究结果表明供应链金融应收账款融资达到最优状态的,即可以实现帕累托有效率的均衡^②。供应链金融对中小企业的相

① 胡海青,张琅,张道宏.供应链金融视角下的中小企业信用风险评估研究——基于SVM与BP神经网络的比较研究[J].管理评论,2012(11).

② 曹文彬,马翠香.基于供应链金融的应收账款融资博弈分析[J].商业研究,2013(3).