嘉霖財智



中國高淨值人士 – 未來稅務方向探討

個人簡介

嘉霖財智



李庭華 Stanley

金融理財師 AFP® 持證人
MDRT百萬圓桌會員
MBA工商管理碩士
MSC理學碩士

企業營運、市場拓展、財富管理和籌劃
香港保險業資深從業員
曾任國際電子支付業市場總監；外企駐中國營運總監

高淨值人士關心什麼“稅”

嘉霖財智

- 一般企業家稅務風險
- CRS深入淺出
- 遺產稅
- 房產稅
- 2019最新個人稅法 – 高客關心什麼?
- 金稅三期
- 資產隔離 與 涉稅案例

企業家的稅務負擔

嘉霖財智

死亡稅率的說法誇不誇張?
投資 10億美元在美國建汽車玻璃廠
福耀集團董事長 曹德旺 說“除了人力,
中國什麼都比美國貴...”





天津財經大學財政學科
首席教授李煒光

“死亡稅率”並不誇張

新京報：目前我國企業的實際稅費負擔率接近40%的水準，“死亡稅率”的說法是不是真的誇張了呢?

李煒光：我也希望我的結論是誇張的，但是我的調研是有樣本的，也是有資料的。如果說征完稅或者費之後，企業沒多少留利了，甚至在虧損，有人還說稅負不高，我覺得沒什麼說服力。

為什麼玻璃工廠的稅負特別重?
主要成本：砂石、燃氣、純鹼...增值稅進項扣減極少!

2005年至 2018年中國稅收收入

嘉霖財智

人民幣
（億元）



資料來源：國家統計局

從 2.9萬億增長至 15.6萬億元，增長5.38倍，複式增長13.8%

稅務風險對號入座

嘉霖財智

中國7大稅種有那些?

各個稅種在占全國總稅收比重是怎樣?

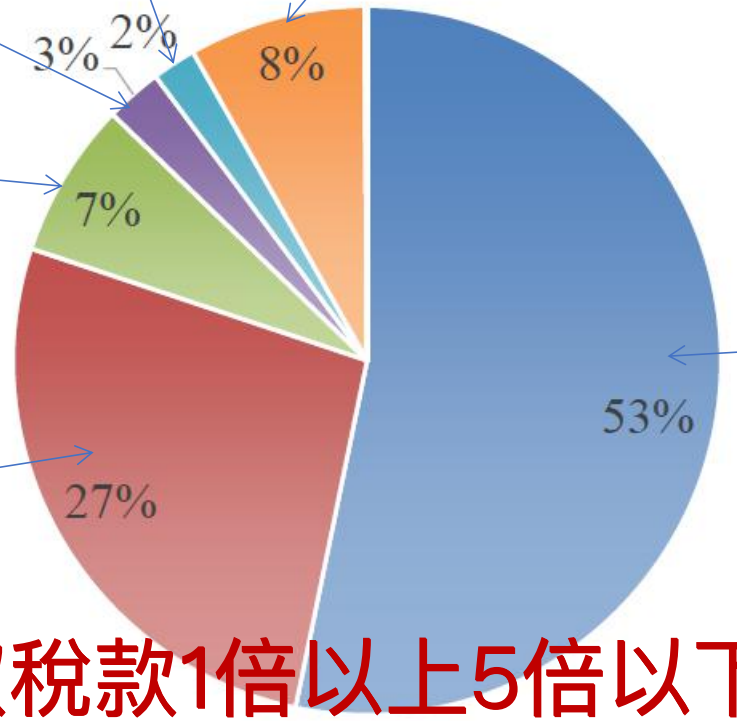
特定目的稅類
- 城市維護建設稅
- 耕地佔用稅
- 土地增值稅

財產稅類
- 房產稅
- 車船稅

農業稅類
- 煙葉稅稅類

資源稅類
- 資源稅
- 城鎮土地使用稅

行為稅類
- 車輛購置稅
- 印花稅
- 契稅
- 環境保護稅



貨物和勞務稅類
- 增值稅
- 消費稅
- 關稅

所得稅類
- 企業所得稅
- 個人所得稅

對騙取出口退稅的，處以騙取稅款1倍以上5倍以下罰款。

稅務案例淺釋（上）

嘉霖財智

销售收入	2,000,000		
厂房是租的	-120,000	租厂房的税费	-6,000
黏土是买	-100,000	城建税 教育费附加	-600
汽油费	-40,000	房产税	-14,400
雇佣员工	-1,100,000	土地使用税	-16,000
水费、电费、煤气费、通讯费、办公费	-150,000	印花税	-120
设备维护和折旧	-90,000	**租厂房税费**	-37,120
毛利?	400,000		
税前利润	40,201	**车船税**	-1,200
企业所得税 25%	-10,050	**购销合同印花税**	-513
企业税后利润	30,151	**增值税**	-276,068
分红股息税 20%	-6,030	**城建税 教育费附加**	-30,368
			-345,269
企业主收入未交社保	**24,121**	**总缴税总额**	**-361,349**

- 銷售額200萬
- 毛利40萬
  - 扣除營運流轉稅36萬
  - 稅前稅潤4萬
  - 扣除企業所得稅25%
  - 分紅股息稅20%
  - 企業主得2.4萬
  - 再減社保若干...

税務案例淺釋（下）

嘉霖財智

销售收入	1,900,000		
厂房是租的	-120,000	租厂房的税费	-6,000
黏土是买	-100,000	城建税 教育费附加	-600
汽油费	-40,000	房产税	-14,400
雇佣员工	-1,100,000	土地使用税	-16,000
水费、电费、煤气费、通讯费、办公费	-150,000	印花税	-120
设备维护和折旧	-90,000	**租厂房税费**	-37,120
毛利?	300,000		
税前利润	-43,645	**车船税**	-1,200
企业所得税 25%	-	**购销合同印花税**	-487
企业税后利润	-	**增值税**	-261,538
分红股息税 20%	-	**城建税 教育费附加**	-28,769
			-329,115
企业主收入未交社保	-	**总缴税总额**	**-329,115**

- 銷售額190萬
- 毛利30萬
  - 扣除營運流轉稅34萬
  - 虧損4萬

- 增值稅按營業額...
- 其他稅負相對固定

不同企業的稅務風險

嘉霖財智

- **外貿企業 – 境外仲介**
- 轉讓定價 Transfer Pricing
- 1000萬海外買家訂單 – 成本750萬
  - 1. 境內接訂單 = 利潤250萬
  - 企業所得稅25%=62.5萬
  - 2. 境外仲介接訂單，轉國內企業定價800萬= 利潤50萬
  - 企業所得稅25%=12.5萬
- 境外仲介利潤200萬，所得稅15%=30萬
- 省稅20萬

- 境外利潤保留
  - 1. 境內企業紅利/股息，個稅率20%=（250–62.5）x20%=37.5萬
  - 2. 境外中介公司紅利（企業所得稅稅後利潤）免征個人所得稅=0萬
  - 省稅37.5萬

- **合共省稅 57.5萬，還保留了外匯**

☞ CRS + 〖反避稅條款〗成了天羅地網

不同企業的稅務風險

嘉霖財智

- **生產企業**
  - 營運成本
    - 以其他開支作為經營費用
  - 增值稅
    - 買賣增值稅發票
  - 出口退稅
    - 改變貨物品種/金額以獲得較高退稅稅率

☞ **金稅三期便是緊箍咒**

- **零售服務業**
  - 帳外收入/現金收入
  - 公私混同

☞ **電子支付 + 稅務稽查是一道照妖鏡**

為什麼會被偵查?

嘉霖財智

- 金稅三期，大數據篩查
- 企業負責人銀行帳戶流水調查
- 隨機抽選 – 按企業性質、所在行業、申報異常、過去違規情況
- 被告發 – 失意的員工，競爭對手，鬧翻了的合作夥伴，離異配偶，紅顏知己...還有，社會群眾



應該由專業稅務師做好正規籌畫

嘉霖財智

- 擴大生產，廠房和設備是租？是購？還是先租後購？
- 技術入股、股票期權、年終獎方案，減低當前稅務負擔
- 將紅利股息轉化為服務，住房、用車、康樂，企業開支稅前抵扣
- 以公司控股，間接投資在股份公司背後，更靈活地做個人的籌畫
- 利潤保留，延遲納稅；個人向公司借款

【例】從“阿裡無人酒店”看稅務籌畫…

- 高新科技研發費用 – 加扣150%；從企業所得稅減：25%
- 增值稅抵扣 – 設備投資：進項增值稅可抵銷項增值稅：16%
- 前期虧損 – 從集團盈利扣減；從企業所得稅減：25%



什麼工具可以合法減低稅負?

嘉霖財智

- 良性債務（例：不動產抵押，現金轉化）
- 轉化為未來的收入（例：年金）
- 企業股權回購/資產傳承（例：合夥人股份企業）
- 高新技術、新開發區稅務優惠

【例】霍爾果斯

- 2015年，註冊企業859戶
- 2016年，新增了2490戶
- 2017年新增企業13349戶



未來對財富管理的要求更高

嘉霖財智

- 發達國家的經驗
  - 美國、日本…稅法越成熟，法規越複雜
  - 對財、會、法…從業人員要求更高
  - 管得更加嚴，罰得更加重
  - 專業而合法稅務籌畫成為高淨值人士的“剛性需要”
- 更專業的服務…
  律師，會計師，稅務師，金融理財師



未來是“挑戰”，更是“機遇”

為什麼要懂CRS?

嘉霖財智

- 不懂CRS，不能在金融圈混
- 作為理財師，要給客戶帶來價值
- 能夠提高自己在客戶心目中的地位
- 可以打開話匣子，開創話題
- 落地製造銷售機會





所以不單要懂，還要比客戶更懂!

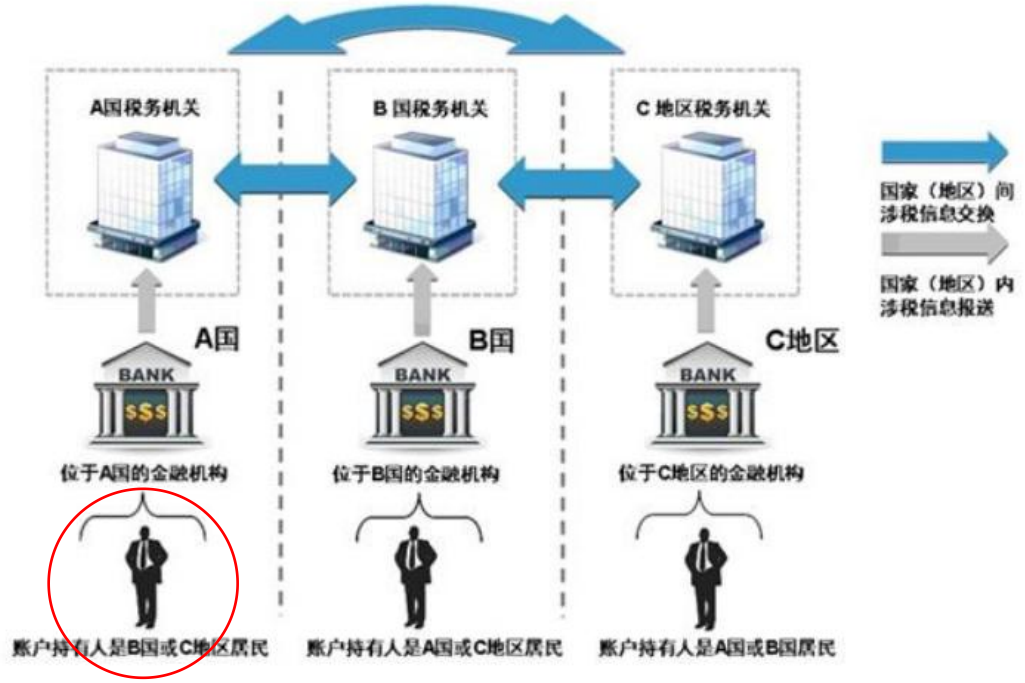
CRS是什麼?

嘉霖財智

- 中國和香港跟“經濟合作與發展組織”（OECD – Organization for Economic Co-operation and Development）於 2015年底簽訂的金融帳戶涉稅資訊自動交換“通用報告準則”（Common Reporting Standard，簡稱CRS），或稱“共同滙報標準”。
- 至 2018年 8年底，全球 149個國家參加對非本地稅務居民互換的共同協定:
- 2017年第一批實施：百慕大、英屬維京群島、開曼群島、賽普勒斯、格恩西島、列支敦士、馬爾他、英國
- 2018年第二批實施：澳大利亞、加拿大、中國、香港、日本、澳門、紐西蘭、新加坡、瑞士
- 暫未參與 / 實施：臺灣、美國

CRS怎樣運作?

- **金融資產範圍包括:**
  - 各大金融機構：銀行、理財、證卷、信託、保險之帳戶資訊
  - 不包括房產、不動產
- **流程:**
  - 本地金融機構將非本地稅務居民之帳戶資訊，提供給本地稅務局
  - 本地稅務局匯總非本地稅務居民之個人帳戶資訊，提供給相關的外地（所在地）之稅務局



例：陳總在A國銀行開戶，持有B國護照，而居住地址在C國

- 他在A國屬“非本地稅收居民”
- 根據稅收居民屬地標識，他同時是B國和C國的“稅收居民”
- 銀行將陳總帳戶資訊提供A國稅務機關
- A國稅務機關將陳總帳戶資訊，提供B國和C國稅務機關

CRS的時間表是怎樣的?

嘉霖財智

- 非本地稅務居民之金融資產資訊交換，於2017~2018年間續步實施。
- 2017年底，金融機構匯總餘額在 **100萬美元**水準的**大額帳戶**，提交本地稅務機關
- 2018年9月，進行國與國之間第一次 **大額帳戶** 的“帳戶資訊”交換
- 2018年底，金融機構匯總有餘額 **全面而完整** 【結餘零以上】的帳戶信息，提交本地稅務機關
- 預算 2019年9月，進行國與國之間第二次 **全面而完整的** “帳戶資訊”交換

CRS交換什麼資訊?

嘉霖財智

- **一般金融帳戶資訊披露範圍**
  - 個人信息：姓名，稅務識別號（身份證號）
  - 金融信息
    - 帳戶類別：存款、理財、基金、股票、信託...等等
    - 帳戶【當年】結餘
    - 期間【當年】所賺取的金額：利息、股息、基金分紅、轉讓所得...

CRS交換什麼資訊?

嘉霖財智

- **保險帳戶資訊披露範圍**
  - 個人信息：姓名，稅務識別號（身份證號）
  - 金融信息
    - 帳戶類別：壽險、年金險（有現金價值，非消費性）
    - **賬戶現金價值（不是所繳保費）！**
    - 期間所賺取的金額：紅利、保單分紅...等等

怎樣界定是非本地稅收居民?

嘉霖財智

- 確認為香港稅收居民
- 不需要在CRS披露
- 擁有香港永久居民身份
- 沒有其他境外標識...
  - 聯絡電話
  - 居住位址通訊位址
  - 工作單位註冊/辦公地址
  - 《稅務居住地自我申報聲明書》
    - 虛報可處最高10,000元罰款或3年有期徒刑

- 確認為非香港稅收居民
- 需要通過CRS披露
- 以外國護照/身份證開戶
- 即使擁有香港臨時身份證
  - 亦擁有外國護照或外國國籍之身份
- 按所屬地區相關稅法規定，按地/按人 申報/徵稅

通過金融機構盡職調查

境外公司帳戶會是怎樣處理?

嘉霖財智

- 何謂“消極非金融機構”?
  - CRS對"積極非金融機構"的界定
  - 按照經合組織 CRS文本以及 CRS評述的解釋，如果一家非金融機構，在上一個日曆年度或其他申報期限內，所獲得的被動收入少於總收入的50%，並且在此期間所持有的、能夠產生被動收入的資產少於總資產的50%，則該非金融機構即為積極非金融機構。
- 簡單解說：產生被動收入的情況...
  - 被動收入少於總收入50%，和
  - 產生被動收入的資產少於總資產50%...
  - ...便算是積極了（不會被列報為“消極非金融機構”）

境外公司帳戶會是怎樣處理?

嘉霖財智

- **實際控制人**
  - CRS下，"消極非金融機構"的帳戶持有人需要穿透到該機構的實際控制人，並承擔相應的納稅義務。所以，如何界定一個實體，有著非常重要的意義。
  - 對於法人實體，實際控制人是指對該實體進行控制的自然人。對於“控制”的理解，通常是指超過一定的股權控制比例，如 25%。如果一家公司所有股東的持股比例都低於 25%，也就是說從持股比例上來看並沒有人對該公司實施"控制"，則在該公司的高管應為其實際控制人，例如董事長，總經理等。
  - **可能方案：由專業會計師和律師設計股權架構重組**

CRS可能帶來什麼影響?

嘉霖財智

- **外地實施披露，對國內居民可能的影響**
  - 披露非本地稅務居民【個人】金融帳戶
  - 披露非本地稅務居民/實際控制人【企業】金融帳戶
  - 國內稅局收集了帳戶信息...

  - 可能的影響，在《以後》有三個方面：
    - 1. 資金來源，是否合法所得
    - 2. 過去所賺取的，是否已經依法申報
    - 3. 從前的資金出境，是否按正當的外匯途徑

CRS可能帶來什麼影響?

嘉霖財智

- **國內方面實施披露，對境外人的影響**
  - 境外地區稅法對非本地收入所得，是否徵稅?
  - 境外地區有沒有外匯管制，資金進出是否受控?
  - 有可能對申報低收入和申領社會福利的情況，形成資訊掌握

- **例：香港人在國內帳戶被披露，彙報至香港稅務機關**
  - 非香港境內收入，不征個人所得稅（香港稅法屬地原則）
  - 香港無外匯管制（不存在資金進出問題）
  - 大額存款可能影響公屋申請和領取社會福利

身份越多，交稅越?

嘉霖財智

- **從前 – 多重身份，交稅減少**
  - 當地收入，只按當地稅率征繳
  - 賬戶設在較低稅率地區，可以減低稅負
- **之後 – 多重身份，交稅沒少**
  - 多個身份曝光後，稅率按其中最高稅率，而又全球按人徵稅的國家的稅率徵收
  - 例如，李老闆已經移民香港，仍然是國內居民：
    - 在香港收入1,000萬港元
      - 向香港稅局繳交當地個稅150萬港元（稅率15%）
    - 在香港收入1,000萬港元，相當於880萬人民幣
      - 按2019稅法修訂，應繳個人所得稅 378萬人民幣
      - 減香港已繳稅款 132萬
      - 國內補繳稅款 246萬
      - 應繳稅款 378萬 人民幣不變（~43%）



保險在 CRS下的『合法』特色

嘉霖財智

財富遞延

- 終身壽險與分紅險，于前幾年時間之現金價值很低，於5–15年後，現金價值才累積相當於已繳保費，達到【財富延伸】作用

免稅投資

- 重疾險和壽險，部份已繳保費作為“風險費用”在重疾理賠，或身故賠償情況下，理賠金所得免征個人所得稅。
- “風險費用”成為【免稅投資】

收入遞延

- 日後紅利提取和年金收益，可能已接近退休，進入較低收入的人生階段。在個人免稅額度和漸進稅制情況，【收入遞延】有效合法減低稅負（未來如有）

保單利益暫不徵稅

- 在現行稅法，保單利益暫不徵稅。所指“保單利益”，包括分紅、投資紅利、重疾和身故理賠金

CRS参與國情況

嘉霖财智

2017年第一批实施	2018年第二批实施	暂未实施
安圭拉，阿根廷，巴巴多斯，比利时，**百慕大，英属维尔京群岛**，保加利亚，**开曼群岛**，哥伦比亚，克罗地亚，库拉索岛，**塞浦路斯**，捷克共和国，丹麦，多米尼加，爱沙尼亚，法罗群岛，芬兰，法国，德国，直布罗陀，希腊，格陵兰，**格恩西岛**，匈牙利，冰岛，印度，爱尔兰，马恩岛，意大利，泽西，韩国，拉脱维亚，**列支敦士登，立陶宛，卢森堡，马耳他**，墨西哥，蒙塞拉特岛，荷兰，纽埃，挪威，波兰，葡萄牙，罗马尼亚，圣马力诺，塞舌尔，斯洛伐克共和国，斯洛文尼亚，南非，西班牙，瑞典，特立尼达和多巴哥，特克斯和凯科斯群岛，英国	阿尔巴尼亚，安道尔，安提瓜和巴布达，阿鲁巴，**澳大利亚**，奥地利，巴哈马群岛，伯利兹，巴西，汶莱，**加拿大**，智利，**中国**，库克群岛，哥斯达黎加，加纳，格林纳达，**香港**，印度尼西亚，以色列，日本，科威特，澳门，马来西亚，马绍尔群岛，毛里求斯，摩纳哥，瑙鲁，**新西兰**，卡塔尔，俄罗斯，圣基茨和尼维斯，萨摩亚，圣卢西亚，圣文森特和格林纳丁斯，沙特阿拉伯，**新加坡**，圣马丁岛，瑞士，土耳其，阿拉伯联合酋长国，乌拉圭，瓦努阿图	阿尔及利亚，安哥拉，阿塞拜疆，白俄罗斯，柬埔寨，多米尼加，格鲁吉亚，梵蒂冈，洪都拉斯，牙买加，科索沃，摩尔多瓦，菲律宾，泰国，乌兹别克斯坦，越南，亚美尼亚，圭亚那，海地，伊拉克，哈萨克斯坦，黑山，尼加拉瓜，巴拉圭，秘鲁，塞尔维亚，台湾，突尼斯，土库曼斯坦，乌克兰，孟加拉国，马其顿，巴基斯坦 ……

時間換空間，還有什麼可行方法?

嘉霖財智

- **還有避稅天堂嗎?**
  - 存錢於高風險小國，往往得不償失
  - 2018年10月16日，經濟合作與發展組織（OECD）公佈分析報告，對投資公民和居住身份（CBI / RBI）計畫的21個國家，可能被濫用作為潛在隱藏國外資產的工具用來規避CRS。
  - 以高風險小國護照，於發達國家開辦銀行帳戶，受到嚴密監控
  - 大額匯款進出，無合適理由，資金會被凍結
    - 銀行遵從“反洗黑錢”，“反恐怖活動資金”法規
- **美國沒有參加CRS，往美國轉移可以避過這劫嗎?**
  - 美國FATCA法規，對美國居民監控，全球收入徵稅
  - 美國稅法更嚴，美國稅局是全球公認最狠
  - 向美國轉移資金，【易進難出】

對CRS構成高風險的計劃所屬的21個國家是：安提瓜和巴布達、巴哈馬、巴林、巴巴多斯、哥倫比亞、賽普勒斯、多明尼加、格林納達、馬來西亞、馬爾他、毛里求斯、摩納哥、蒙特塞拉特、巴拿馬、卡塔爾、聖基茨和尼維斯、聖盧西亞、塞舌耳、特克斯和凱科斯群島、阿拉伯聯合酋長國和瓦努阿圖

增持不動產可以避開 CRS嗎?

嘉霖財智

合理配置房地產在總財富比例，關於房地產的基本風險：

- 政策風險、限購、限賣、限貸
- 流動性風險，變現風險
- 房產投資在個人財富比例，現況已經普遍偏高
- 未來遺產稅的風險
- 傳承的困難，繼承權公證難關，不可分割的痛楚
- 注意國外已經實行房產稅政策
- 關注國內未來在房產稅和土地使用年限50/70年政策

案例：出口企業東主

嘉霖財智

- 國內生產企業，香港貿易公司接單，保留外匯和利潤。
- 積極經營境外企業擁有的資產與帳戶：其名下的資產和帳戶均不在申報之列
- 外貿企業 – 境外仲介
  - 轉讓定價 Transfer Pricing
  - 年銷售額 5,000萬海外買家訂單 – 成本+經營費用 4,000萬
    - 情景 1. 境內接訂單 = 稅前利潤 1,000萬，企業所得稅 25%=250萬【稅後750萬】
    - 情景 2. 境外中介接訂單，轉國內企業定價 4,200萬= 稅前利潤 200萬
      - 企業所得稅 25%=50萬；國內稅後利潤=150萬
      - 境外仲介毛利 800萬，經營費用 50萬，轉化費用開支 150萬
      - 稅前利潤 600萬，所得稅 15%=90萬；境外國內稅後利潤=510萬
      - 【稅後150萬+510萬=610萬；轉化費用開支 150萬；稅後利益810萬】
  - 境外利潤保留
    - 境外中介公司紅利（保留利潤）金融投資收益免稅

CRS是金融系統全球化的里程碑

嘉霖財智

- TIN個人稅務認別號 – 特定的稅務責任身份
- 稅務身份 – 100多個國家之間的對個人的共通身份
- 金融帳戶 – 全球一體化管理
- 稅務籌劃 – 從個別地區考慮，演變成全球性考慮

高淨值人士何去何從?

嘉霖財智

- 降低金融資產淨值
- 分散資產配置種類
- 增加配置免稅資產 / 隱性資產 / 遞延資產
- 設計合法代持人(保險/信託)
- 積極經營企業擁有的資產與帳戶：企業的生產經營所得達到50%以上
- 為子女搭配適宜各自發展的護照和綠卡

減低被篩查的機會，降低被調查的風險

日本皇后娘家繳不起遺產稅

嘉霖財智

- 日本明仁天皇的皇后美智子是一位來自民間的皇后，她的父親是日清制粉公司的創始人正田英三郎。1999年6月，95歲高齡的正田英三郎離開了人世，留下了時值 33億日元的巨額遺產。然而，這筆財富卻給家人帶來了無奈，因為要支付高達 17億日元的繼承稅，美智子的家人不得不讓他們共同居住過的、在全日本數一數二的豪宅“充公”。
- 日本法律規定，繼承者必須首先用現金支付稅款，在現金不夠的時候才可使用實物繳納。兄妹三人最後決定：除了老大另建的一座公寓之外，包括老宅在內的大部分房產都將被上繳財務省，以填充繼承稅的不足部分。一般情況下，上繳的房地產由地方財務局進行拍賣，所得款項作為稅收納入國庫。
- **必須為繼承不動產準備足夠的現金！真正做到留愛不留債！**



韓國天價遺產稅案例

嘉霖財智

- LG集團最新公告，新掌門人具光謨繼承了其父具本茂8.8%的LG股份，成為了該公司的最大股東。
- 這位新晉掌門人若想繼承這筆巨額財產，首先得繳納高昂的遺產稅，**他需要支付近6.3億美元（約合人民幣44億元）**才能合法繼承這筆財產。
- 韓國的高額遺產稅在世界都是有名的。當繼承的遺產價值超過30億韓元（**約合人民幣1800萬元**）時，遺產稅支付比例將高達**50%**。
- LG集團表示，具家計劃在未來五年內支付完所有稅款。





蔡萬霖遺產籌畫案例

嘉霖財智

- 2004年 9月 27日，臺灣首富蔡萬霖因突發心肌梗塞去世，留下了 46億美元的遺產。按臺灣遺產稅法，若蔡萬霖生前不做任何財產安排，上述資產需要繳納高達 23億美元的遺產稅。可是，其家族最終只交了 5億新臺幣遺產稅。
- 臺灣國泰人壽是蔡萬霖旗下企業，臺灣媒體估計，以壽險、信託業務起家的蔡或購買了數十億新臺幣的巨額壽險保單，這些大額保單被放置在家族信託中，是蔡萬霖將資產逐漸轉移出自己名下的方式之一，最終起到節稅及保護資產的目的。
- 蔡萬霖臥病前就做好了子女接班的規劃，如何節稅也早有準備。他透過申設投資子公司等名義，逐步把財產轉移給子孫，早年增資股票發行時，也用面值轉讓給子女認購，都是合法的節稅管道。
- **籌劃遺產稅……金融資產用保險、信託；企業資產用股權重組。**



滙豐銀行（0005）股票面值$3.90，現值$66。
騰訊股票（0700）發行價$3.70，面值$0.0001，現值$1,400。

贈與稅和遺產稅

嘉霖財智

- 管身前和身後的兩套法寶
  - **贈與稅**是自然人將自己的財產贈與他人時，依法對贈與財產應繳納的稅款。贈與稅的徵稅客體：除包括贈與人無償贈送給他人的貨幣和實物外，還包括無償免除的債務人的債務或無償為他人承擔的債務，以及無償提供給他人的預期可得的財產。贈與稅主要是為了補充遺產稅的不足，所以其稅制模式主要以遺產稅為參照。1924年美國率先開徵了贈與稅。
  - **遺產稅**是對自然人去世以後遺留的財產徵收的稅收，通常包括對被繼承人的遺產徵收的稅收和對繼承人繼承的遺產徵收的稅收。遺產稅具有財產稅的典型特徵。近代遺產稅的徵收，始於1598年的荷蘭。

贈與稅和遺產稅

嘉霖財智

- 多數國家對遺產徵稅採用寬稅基
  - 本國居民從境內、境外取得的遺產
  - 非本國居民從本國境內取得的遺產
- 遺產包括什麼
  - 金融資產，不動產，實物
  - 企業資產，股權，認股權
  - 無形資產，專利權，特許使用權
  - 繼承財產也得繼承債務
  - 民事權利中：財產權可以被繼承，人身權利不能被繼承（例如姓名權，肖像權）

遺產稅兩大分類

嘉霖財智

- **總遺產稅制（美國、臺灣）**
  - 總遺產稅制是對被繼承人死亡時**遺留的財產總額徵收遺產稅**的制度。即一次性地先徵稅，然後進行財產的分割繼承，不管這項財產的去向如何。
  - 稅率設計依據遺產總額確定，而不考慮繼承人的多少及其與被繼承人的親疏關係。
  - 設有起征點、免征額和扣除專案，按照超額累進稅率計征。

遺產稅兩大分類

嘉霖財智

- **分遺產稅制（日本）**
  - 又稱繼承稅制，是指對被繼承人遺留的財產先進行分割，然後就各個繼承人繼承的遺產份額分別徵收遺產稅的制度。分遺產稅制的稅負高低往往取決於繼承人與被繼承人的親疏關係，一般也按超額累進稅率計征。
  - 對直系親屬繼承的遺產徵稅較輕，其他人繼承的遺產徵稅較重；
  - 按照繼承人繼承的遺產份額的多少，採取高低不同的稅率；
  - 分遺產稅制的納稅主體：各個繼承人、受遺贈人。
- **混合遺產稅制（義大利）**
  - 徵收遺產稅的方法：先按遺產總額徵收一道遺產稅，再對配偶、直系親屬以外的其他繼承人按照不同的親屬關係徵收一道繼承稅。

中國會借鑒美國的遺產稅法嗎?

嘉霖財智

- **美國遺產稅的徵稅對象**
  - 遺產總額是指被繼承人留下的全部財產的價值，包括動產和不動產、有形資產和無形資產、被繼承人去世時財產取得的利息、夫妻共同擁有的財產、人壽保險、年金和退休計畫的收入、為被繼承人保留的對某些財產或者所得的使用權或者行使權等。
  - 遺產總額還包括被繼承人在去世以前 3年之內轉移的各類財產的價值。
- **幾種特殊類型的財產的處理方式**
  - 夫妻共同擁有的財產
  - 在被繼承人去世以前3年之內轉移的財產
  - 過多的退休計畫累積

中國會借鑒美國的遺產稅法嗎?

嘉霖財智

- **美國應納贈與稅的範圍**
  - 贈與人直接、間接或者以信託贈與形式贈與的不動產或者動產、有形資產或者無形資產都應當繳納贈與稅，具體包括現金、珠寶、股票、年金、人壽保險、房地產等

【美國的遺產稅是怎樣的?】

嘉霖財智

- **計算遺產總額**（gross estate）
- **計算經濟遺產額**（economic estate）
  - 用遺產總額減去被繼承人的各項債務、喪葬費用、遺產損失、借貸、應付帳款等，就可以得出經濟遺產額。
- **計算應納稅遺產額**（taxable estate）
  - 經濟遺產額求出以後，還可根據具體情況扣除專案，如扣除應當繳納的稅金、認證和管理費用、贈送未亡配偶的財產、捐獻財產調整額等，然後計算出應納稅遺產額。
- **計算應納遺產稅稅額**（taxpayable）
  - 根據應納稅遺產額和稅率，計算得出應納遺產稅稅額。
- **遺產和贈與稅實行統一抵免**（Applicable Credit Amount）

美國綜合免稅額、統一抵免額表

嘉霖財智

年度	综合免税额（美元）	统一抵免额（美元）
1997	600,000	192,800
1998	625,000	202,050
1999	650,000	211,300
2000-2001	675,000	220,550
2002-2010	1,000,000	345,800
2011	5,000,000	1,945,800
2012	5,120,000	1,993,800
2013	5,250,000	2,045,800
2014	5,340,000	2,081,800
2015	5,430,000	2,117,800

注：自2016年，美國繳納遺產稅的起點提高到個人為545萬美元，夫妻為1,009.5萬美元。

美國聯邦遺產和贈與稅稅率表

嘉霖財智

级数	应纳税遗产额	税率	速算扣除数（美元）
1	不超过1万美元的部分	18%	0
2	超过1万美元至2万美元的部分	20%	200
3	超过2万美元至4万美元的部分	22%	600
4	超过4万美元至6万美元的部分	24%	1,400
5	超过6万美元至8万美元的部分	26%	2,600
6	超过8万美元至10万美元的部分	28%	4,200
7	超过10万美元至15万美元的部分	30%	6,200
8	超过15万美元至25万美元的部分	32%	9,200
9	超过25万美元至50万美元的部分	34%	14,200
10	超过50万美元至75万美元的部分	37%	29,200
11	超过75万美元至100万美元的部分	39%	44,200
12	超过100万美元的部分	40%	54,200

(2015年)

美國遺產稅計算例題

嘉霖財智

- 湯臣先生于2015年去世，減去債務和可合法扣除費用後，應納稅遺產額為 6,230,000美元
- 2015年美國遺產稅額度和稅率
  - 綜合免稅額 $5,430,000；統一抵免額$2,117,800
- 超出部分為 $6,230,000–$5,430,000=$800,000
  - 稅率應為 39%，速算扣除數為$44,200
- 應納遺產稅=應納稅遺產額x稅率 – 速算扣除數 – 統一抵免額
- 6,230,000x39% – 44,200 – 2,117,800 = 267,800

中國遺產稅應對籌畫

嘉霖財智

- 草案主要內容
- 房產繼承
- 房產贈與
- 股權贈與
- 香港和新加坡免遺產稅的啟示
- 中國開徵遺產稅的難點和準備
- 未來展望

名符其實的灰犀牛

嘉霖財智

- 2012年中共十八大會議上，代表們再次提出審議遺產稅草案
- 可扣除額
  - 未繳稅款、未償債務、喪葬費用、執行遺囑及管理費用（5,000元內）
  - 死亡前五年內發生的累計不超過二萬元的贈與財產
  - 遺產稅免征額 20萬元
  - 家人共住房產，扣除額50萬元以內
- 不計入應徵稅遺產總額
  - 與創作，發明並歸本人所有的著作權、專利權、專有技術
  - 被繼承人投保人壽保險……由指定受益人取得之保險金

遺產稅稅率表

应纳税遗产净额（元）	税率（%）	速算扣除数（元）
不超过80万的部分	10	0
超过80万至200万的部分	20	50,000
超过200万至500万的部分	30	250,000
超过500万至1,000万的部分	40	750,000
超过1,000万的部分	50	1,750,000

遺產稅計算例題...

嘉霖財智

- 錢先生過身後留下給孩子房產、銀行存款、股票基金等等...
  - 自住房1套，市值1,000萬；收租房兩套，每套市值800萬
  - 銀行存款、股票基金 50萬
  - 前5年間，轉贈孩子現金100萬
- 應納遺產稅計算（草案）...
  - 遺產總額：1,000+800x2+50+100=2,750萬
  - 可扣除：
    - 喪葬費用、執行遺囑及管理費用 10萬
    - 免征額 20萬；家人共住房50萬
  - 應納稅遺產額：2,750–10–20–50=2,670萬
  - 應納遺產稅：2,670萬x50%–175萬=1,160萬

遺產稅稅率表

应纳税遗产净额（元）	税率（%）	速算扣除数（元）
不超过80万的部分	10	0
超过80万至200万的部分	20	50,000
超过200万至500万的部分	30	250,000
超过500万至1,000万的部分	40	750,000
超过1,000万的部分	50	1,750,000

遺產稅籌劃案例...

嘉霖財智

- 錢先生過身後留下給孩子房產、銀行存款、股票基金等等...
  - 自住房1套，市值1,000萬；收租房兩套，每套市值800萬（良性負債，按揭貸款900萬）
  - 銀行存款、股票基金 50萬
  - 購買年金險1,000萬
- 應納遺產稅計算（草案）...
  - 遺產總額：1,000+800x2+50−900=1,750萬
  - 可扣除：
    - 喪葬費用、執行遺囑及管理費用 10萬
    - 免征額 20萬；家人共住房50萬
  - 應納稅遺產額：1,750−10−20−50=1,670萬
  - 應納遺產稅：1,670萬x50%−175萬=660萬
  - 年金受益人收取 1,000萬免征遺產稅

遺產稅稅率表

应纳税遗产净额（元）	税率（%）	速算扣除数（元）
不超过80万的部分	10	0
超过80万至200万的部分	20	50,000
超过200万至500万的部分	30	250,000
超过500万至1,000万的部分	40	750,000
超过1,000万的部分	50	1,750,000

中國對房產繼承的徵稅制度

嘉霖財智

- 房產法定繼承和遺囑繼承不征增值税、土地增值税、個人所得税、印花税和契税。
- 房產遺贈不征增值税、土地增值税、個人所得税、印花税。取得房產者需要按照房產價值的 3%–5%繳納契税。

中國對房產贈與的徵稅制度

嘉霖財智

- **個人無償贈與房產，屬於下列情形之一的，暫免徵收增值稅**：①離婚財產分割；②無償贈與配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孫子女、外孫子女、兄弟姐妹；③無償贈與對其承擔直接撫養或者贍養義務的撫養人或者贍養人；④房屋產權所有人死亡，依法取得房屋產權的法定繼承人、遺囑繼承人或者受遺贈人。
- 除以上情形外，個人無償贈與房產，按照 5%的稅率徵收增值稅，其中不足 2年的住房，全額徵收增值稅；已滿 2年的住房，免征增值稅。商業用房，不分年限，一律按照銷售收入減去購買房產的價款後的差額徵收增值稅。
- 房產贈與需要由受贈人按照房屋價值的 3%–5%繳納契稅。
- 在婚姻關係存續期間，房屋、土地權屬原歸夫妻一方所有，變更為夫妻雙方共有或另一方所有的，或者房屋、土地權屬原歸夫妻雙方共有，變更為其中一方所有的，或者房屋、土地權屬原歸夫妻雙方共有，雙方約定、變更共有份額的，免征契稅。
- 父母將房產贈與子女，兄弟姐妹之間互相贈與房產都需要繳納契稅。

中國對房產贈與的徵稅制度

嘉霖財智

- **以下情形的房屋產權無償贈與，對當事雙方不徵收個人所得稅：**
  - 房屋產權所有人將房屋產權無償贈與配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孫子女、外孫子女、兄弟姐妹；
  - 房屋產權所有人將房屋產權無償贈與對其承擔直接撫養或者贍養義務的撫養人或者贍養人；
  - 房屋產權所有人死亡，依法取得房屋產權的法定繼承人、遺囑繼承人或者受遺贈人。
- 除上述情形以外，房屋產權所有人將房屋產權無償贈與他人的，受贈人因無償受贈房屋取得的受贈所得，按照“經國務院財政部門確定徵稅的其他所得”專案繳納個人所得稅，稅率為 20%。

現行稅制：房產在生前贈與，都可能需要交納：增值稅、 契稅和個人所得稅。

中國對股權贈與的徵稅制度

嘉霖財智

- 將股權贈與配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孫子女、外孫子女、兄弟姐妹以及對轉讓人承擔直接撫養或者贍養義務的撫養人或者贍養人不徵收個人所得稅。

- 將股權贈與他人，需要由贈與人按照財產轉讓所得繳納 20%的個人所得稅。

- 轉讓價格由稅務機關按照以下方法核定：參照每股淨資產或納稅人享有的股權比例所對應的淨資產份額核定股權轉讓收入；參照相同或類似條件下同一企業同一股東或其他股東股權轉讓價格核定股權轉讓收入；參照相同或類似條件下同類行業的企業股權轉讓價格核定股權轉讓收入。

香港、新加坡取消遺產稅的啟示

嘉霖財智

- 香港從 1915年開始徵收遺產稅，2006年 2月11日停止徵收遺產稅。取消遺產稅是增強香港金融業競爭力的一個重要舉措，對經濟發展影響深遠。遺產稅取消後，富人的投資行為得到了穩定，有力地拉動了香港經濟。一定程度上增加了香港對投資者的吸引力，鼓勵了港人在港投資的信心。
- 新加坡於 2008年 2月15日起停止徵收遺產稅。長期以來，新加坡一直以低稅賦聞名全球，包括極低的企業所得稅、個人所得稅等。取消遺產稅後，進一步增強了新加坡作為富人天堂的地位。
- 取消遺產稅的其他國家：加拿大（1972）澳大利亞（1978）印度（1985）紐西蘭（1992）埃及（1996）義大利（2001）瑞典（2005）俄羅斯（2006）奧地利（2008）

中國開徵遺產稅的準備工作

嘉霖財智

- **法律準備**
  - 財產與財產保護制度
  - 民法對遺產讓渡的規定、繼承人的確定、權利與義務的關係等問題的規定
- **征管條件有已經完善**
  - 不動產實名登記
  - 房產、股權過戶完稅證明
- **技術問題**
  - 繼承實物（比如房子、工廠等）
  - 財產的估價（協力廠商房價評估機構）
- **經濟影響**
  - 國外有取消和降低遺產稅的趨勢，資金外流的風險

名符其實的灰犀牛

嘉霖財智

- 2013年 3月8日，《國務院辦公廳關於深化收入分配制度改革重點工作分工的通知》要求，研究在適當時期開徵遺產稅問題。
- 2013年 11月12日，《中共中央關於全面深化改革若干重大問題的決定》提出，建立個人收入和財產資訊系統，保護合法收入，調節過高收入。
- 《十二屆全國人大常委會立法規劃》計畫制定增值稅法等若干單行稅法，但未明確提出《遺產稅法》，十二屆人大期間（2013–2018）開徵遺產稅的可能性很小。
- **中央正在為開徵遺產稅作各項準備，十三屆人大期間（2018–2023）有可能開徵遺產稅。**

家族財富傳承的主要工具—保險

嘉霖財智

- 保險在家族財富傳承中的作用
  - 可以減少遺產紛爭
  - 按照個人意志傳承財產
  - 可以免于償還死者債務
  - 可以減少納稅金額
  - 實現傳承財產的保值增值
  - 操作簡便、快捷，成本低
  - 實現財富傳承的保密性
  - **保險資金由房貸轉化，成為良性負債，降低“應納稅遺產額”淨值**
  - **遺產稅一旦開徵，提供涉及不動產的遺產稅所需的現金**
- 保險在家族財富傳承中的缺陷
  - 無法傳承非貨幣財產

家族財富傳承的主要工具—信託

嘉霖財智

- 信託在家族財富傳承中的作用
  - 可以減少遺產紛爭
  - 按照個人意志傳承財產
  - 可以將財產傳給非法定繼承人
  - 可以保持財產的完整性
  - 可以免于償還死者債務
  - **可以解決財產接受者無力管理財產的難題**
  - 可以減少納稅金額
  - 實現傳承財產的保值增值
  - 實現財富傳承的保密性
  - **與保險結合作為“遺產稅籌畫”有效和合法的工具**
- 信託在家族財富傳承中的缺陷
  - 手續複雜，成本較高

房產稅多面看

嘉霖財智

- 【房產稅是什麼？】
- 【房產稅目的是什麼？】
- 【房產稅的影響和難點在那裡？】
- 【房產稅在國外的經驗是怎樣？】
- 【房產怎樣看？】

房產稅是什麼?

嘉霖財智

- 房產稅屬財產稅，擁有環節的稅
- 是房地產稅的一部分



房地产税			
取得土地使用权	开发环节	持有环节	交易环节
契税 印花税	增值税 企业所得税 个人所得税 印花税 土地增值税 城建税、教育费附加	房产税 城镇土地使用税	增值税 企业所得税 个人所得税 印花税 土地增值税 城建税、教育费附加 契税

房產稅準備怎樣征?

嘉霖財智

- 上海/重慶試點情況
  - 上海和重慶兩市試點房產稅至今已有7年多的時間。徵收額占地方一般公共預算收支的比例在3%左右，可見對地方財政收入的貢獻不大。
  - 稅率以0.4%~0.6%之間試行。只對新購房實施。
- 5年內適當時刻提交
  - 〖2018.09.07〗十三屆全國人大常委會立法規劃 – 法工委副主任解釋，五年內有 116件法律草案列入規劃，將在任期內或者條件成熟時提請審議，其中就包括房地產稅法。

房產稅準備怎樣征?

嘉霖財智

- 房產稅草案 – 徵收稅率設定

征稅标的\稅率	一二线城市	三四线城市
人均免稅面积（平米）	30	40
超过免稅面积落在基本居住套数以内的部分	1.0%	0.6%
超过免稅面积落在基本居住套数外第一套的部分	2.0%	1.0%
超过免稅面积落在基本居住套数外第二套的部分	4.0%	3.0%
超过免稅面积落在基本居住套数外第三套的部分	6.0%	5.0%
超过免稅面积落在基本居住套数外第四套或以上的部分	8.0%	7.0%

房產稅目的是什麼?

嘉霖財智

- 自 1994年分稅制改革，大額收入納入中央政府。地方政府長期依賴土地出讓金為主要財政來源。占總收入的比例在 40%至 60%之間。
- **1。解決地方財政缺口?**
  - 土地資源有限，靠出售獲得收入，長遠不可依賴。房產稅是持有房產的稅，是否可以填補賣地收入的缺口?
  - 測算全面開徵房產稅以 1%徵收率，收入占公共預算比例不足 12%, 對比占土地出讓金收入的比例低於 30%。所以單靠房產稅不足以替代土地出讓金。地方政府財政問題還需要從稅收體制解決。
  - 假如房產稅收入完全替代土地出讓金收入，稅率將達 5.5%。城鎮人口每年需繳納6146元房產稅，占城鎮居民人均消費後淨收入的 51%。除了日常消費，居民幾乎把一半的錢都用來交房產稅，居民沒錢了，生活幸福感也沒了，社會問題自然會接踵而來。

房產稅目的是什麼?

嘉霖財智

- 2。控制房價降溫?
  - 價格由供需和貨幣供應量決定。房產稅不影響供需，也不影響貨幣供應量。
  - 上海和重慶推出房產稅試點這麼多年來，房價並沒有出現下降趨勢。
  - 重慶出台房產稅前後商品住宅成交量走勢可以發現，實行房產稅後重慶市 2012年全年商品住宅成交量同比增速減緩，之後全年商品住宅成交量並未出現下跌，而是保持穩定上行態勢。既然房產稅不能影響商品房的價格，也就無路徑影響商品住宅的成交量。
  - 即使以 5.5%徵收率，也低於核心城市的預期漲幅，未必能有效打擊房產的投資性需求。
- 3。社會更公平，解決住房難的問題?
  - 稅項增加持房者的成本，最終會轉嫁于無房而需要用房者，加重租房客的負擔。
  - 存量財富轉移的目標將無法實現，社會的不公平性料將加劇惡化。

房產稅的影響和難點在那裡?

嘉霖財智

- **房產稅對財政收入的影響其實是有限的**
  - 無法成為填補財政缺口的有效方式；無法影響供給及需求關係和貨幣走向決定了房產稅不存在調節房價的機制。
  - 一二線城市住房的金融投資屬性濃厚，房產稅的出臺雖然在一定程度上增加了房屋的持有成本，但若相比房價漲幅，房產稅的稅率較低時，房產稅的出現並不能將用於投資的房屋擠入市場，無法實現資源的進一步優化配置。當然，還可能將成本轉嫁到沒有住房的居民身上，這樣房產稅的將成為資本化的工具助推房租或房價的上行。
  - 三四線城市，房產稅增加了房產持有環節的成本，可能不利於三四線城市“去庫存”進程。如果出臺了房產稅政策，可能會將原先置業的可能性抹殺。

房產稅的影響和難點在那裡?

嘉霖財智

- **公平性受質疑**
  - 中國中產階級群體尚未形成龐大規模，即納稅的物件群體無法支撐納稅需求。
  - 國外的房產多數為房屋所有者私有，徵收房產稅為提高房屋周邊的公共設施等，最後是還政於民，房屋所有者可能是最終的受益者，反正資產是居民個人長期擁有。
  - 中國的土地資源均歸國家所有，普通居民只是擁有土地的承包權和使用權，而不具有所有權。住房普遍70年產權，50年產權。既然房產稅屬於持有環節的財產稅，但這個資產我並不持有，只是簽著合同的長期租用，有什麼理由和意願去交呢?

房產稅的影響和難點在那裡?

嘉霖財智

- **錢從那裡拿出來**
  - 城裡人為了買房可能需要承受很大的壓力，也不排除有些城裡人因為拆遷獲得了房子，但是卻沒有什麼收入，他們用什麼去交這個稅呢?
  - 再往小一點的縣城看，居民的收入本來就不高，你再讓他交房產稅，他拿什麼交呢?

房產稅在國外的經驗是怎樣?

嘉霖財智

國家	稅種	稅基	稅率
美國	不動產稅	不同地區、統一區域不同年份針對不同類型或用途的物業均不同，一般在20%–100%之間。	0.8% – 3%
英國	市政稅	按歷史評估價值徵稅，依據特定時間的評估價值。	0.4%–0.7%
日本	固定資產稅	通常比市價要低很多。土地和其上的建築分開評估。	1.4%–2.1%
韓國	財產稅和綜合不動產稅	住宅，標準價值的60%；土地和建築物，是標準價值的70%。	0.2%–0.5%
中國香港	差餉	估計市值租金。評估方法有租金比較法	5%
中國臺灣	房屋稅	房屋現值	1.38%–2%
新加坡	房產稅	住房年產值（房屋按當年市價出租一整年所獲的租金額減去物業管理、修繕等費用）。	4%–10%
法國	房屋稅	房屋價值（包括建築物和所占土地價值）	1%–3%
澳大利亞	地方財產稅	各州自行確定徵收標準和基礎	各自的預算

房產稅下一步會怎樣?

嘉霖財智

- 房產稅會出，但短期全面執行難度較大
- 2017年財政部部長肖捷在《黨的十九大報告輔導讀本》中談及房地產稅，明確未來的房地產稅將按照房屋評估值徵收。按照“立法先行、充分授權、分步推進”的原則立法和實施。
- 2018年十三屆全國人大一次會議副秘書長、發言人張業遂在答記者問時表示，房地產稅立法由全國人大常委會預算工作委員會和財政部牽頭組織起草，目前正在加快進行起草完善法律草案、重要問題的論證、內部徵求意見等方面的工作，爭取早日完成提請常委會初次審議的準備工作。
- 其試點的城市選擇（大範圍鋪開，還是優先選擇某些城市試點等等）、稅率的制定（統一稅率還是一房一率等等）、收稅標的的範圍（所有的房子都收，還是設定一定的標準，符合標準的住房才徵收，增量房與存量房之間徵收方式的選擇等等）都需經嚴格的程式制定。
- **最有可能由大城市開始，針對2套以上，稅率累進徵收。**

房產怎樣看?

嘉霖財智

- **普遍意向**
  - 中國人對擁有房產有傳統觀念
  - 過去20年有著房產溢價的美好時光
  - 住房為社會發展，有提高生活品質的“剛性需求”
  - 一、二線城市由於發展和人口湧入，支持房價不會大幅滑落，長期看升
- **租金回報率低沈：1%–2%**
  - 經常性開支：稅金、仲介、管理費用、空檔
  - 也有非經常性開支：設備維修更換、不良租戶
- **流動性風險**
  - 變現不容易
- **房價/收入 對比偏高**
  - 深圳房價/家庭年收入27倍（中位數）
  - 年收入30萬家庭，房價810萬
  - 首付3成貸567萬，息率5.5%供30年
  - 每月還房貸 3.22萬
- **政策風險**
  - 50/70年使用期滿後政策未知
  - 限購、限售、限貸、首付比例
  - 部分城市限制以公司有投資住房
- **傳承風險**
  - 繼承權公證難關
  - 遺產稅來臨
  - 不能分割，不患寡而患不均

2019最新個人稅法 – 高客怎樣看?

嘉霖財智

全國人民代表大會常務委員會關於修改《中華人民共和國個人所得稅法，第七次修訂》的決定（2018年8月31日第十三屆全國人民代表大會常務委員會第五次會議通過）

高客們所關心的...

- 稅收居民定義
- 反避稅規定
- 納稅人沒有中國公民身份號碼的，由稅務機關賦予其納稅人識別號（即CRS中的TIN）
- 因移居境外註銷中國戶籍
- “綜合所得”對高收入人士的意義...
- 公安、人民銀行、金融監督管理等相關部門應當協助稅務機關
- 納稅人、扣繳義務人納入信用資訊系統

稅收居民定義

嘉霖財智

- **新《個人所得稅法》**
- **（2019年1月1日施行）**

- 第一條 在中國境內有住所，或者無住所而一個納稅年度內在中國境內居住累計滿一百八十三天的個人，為居民個人。居民個人從中國境內和境外取得的所得，依照本法規定繳納個人所得稅。
- 在中國境內無住所又不居住，或者無住所而一個納稅年度內在中國境內居住累計不滿一百八十三天的個人，為非居民個人。非居民個人從中國境內取得的所得，依照本法規定繳納個人所得稅。
- 國稅發〔1994〕89號檔規定：條例第二條規定，在中國境內有住所的個人，是指因戶籍、家庭、經濟利益關係而在中國境內習慣性居住的個人。所謂習慣性居住，是判定納稅義務人是居民或非居民的一個法律意義上的標準，不是指實際居住或在某一個特定時期內的居住地。如因學習、工作、探親、旅遊等而在中國境外居住的，在其原因消除之後，必須回到中國境內居住的個人，則中國即為該納稅人習慣性居住地。因此，個人所得稅中住所為**“習慣性居住”**。

- **解讀**
- 有住所/戶籍 – 境內境外收入徵稅
- 外國人無住所 – 境內住滿183天，境內境外收入徵稅
- 外國人無住所 – 境內住183天以下，只需境內收入徵稅

怎樣影響移民人士?

- 已經移民取得外國護照，已經放棄中國戶籍，在住滿183天的情況下，仍需境內境外收入徵稅
- 已經移民取得臨時身份（例如綠卡），未放棄戶籍（中國護照），只要會回來中國，仍需境內境外收入徵稅

個人所得稅法實施條例

嘉霖財智

- 國務院令第 707號 – 李克強總理2018/12/18簽發
- （2019年1月1日施行）

- 第二條 個人所得稅法所稱在中國境內有住所，是指因**戶籍、家庭、經濟利益關係**而在中國境內習慣性居住；所稱從中國境內和境外取得的所得，分別是指來源於**中國境內的所得和來源於中國境外**的所得。
- 第四條 在中國境內無住所的個人，在中國境內居住累計滿183 天的年度**連續不滿六年的**，經向**主管稅務機關備案**，其來源於中國境外且由境外單位或者個人支付的所得，免予繳納個人所得稅；在中國境內居住累計滿 183 天的任一年度中**有一次離境超過 30 天的，其在中國境內居住累計滿 183 天的年度的連續年限重新起算**。
- 第五條 在中國境內無住所的個人，在一個納稅年度內在中國境內居住**累計不超過 90 天**的，其來源於**中國境內的所得**，由境外雇主支付並且**不由該雇主在中國境內的機構、場所負擔的部分，免予繳納個人所得稅**。

- **解讀**
- 有住所（戶籍、家庭、經濟利益關係）
  - 例如：外派工作、已移民未註銷戶籍
  - 境內境外收入徵稅
- 無住所（非國內戶籍）
  - 例如：外國人、港澳臺人士、已移民並註銷戶籍
  - 境內住滿183天，連續不滿六年的
  - 一次離境超過 30 天，六年重新計算
  - 境外收入免繳個人所得稅
- 短期來中國（一年少於90天）
  - 例如：考察、研發、顧問、講學
  - 境內收入，由境外機構支付
  - 境內收入免繳個人所得稅

反避税規定

嘉霖财智

第八條 有下列情形之一的，税務機關有權按照合理方法進行納税調整：

- （一）個人與其關聯方之間的業務往來不符合獨立交易原則而減少本人或者其關聯方應納税額，且無正當理由；
- （二）居民個人控制的，或者居民個人和居民企業共同控制的設立在實際税負明顯偏低的國家（地區）的企業，無合理經營需要，對應當歸屬於居民個人的利潤不作分配或者減少分配；
- （三）個人實施其他不具有合理商業目的的安排而獲取不當税收利益。
- 税務機關依照前款規定作出納税調整，需要補徵税款的，應當補徵税款，並依法加收利息。

解讀

- 為減税而設立關聯企業或境外企業
- 沒有合理經營需要或商業目的
- 税局按調整補徵税款和利息
- 在境外設立空殼公司已經不可行
- 必須有實際運作以符“合理經營需要或商業目的”

離境稅 / 棄籍稅

嘉霖財智

第十條 有下列情形之一的，納稅人應當依法辦理納稅申報：

- （五）因移居境外註銷中國戶籍；

第十三條

- 納稅人因移居境外註銷中國戶籍的，應當在註銷中國戶籍前辦理稅款清算。

解讀

- 取得境外身份（護照），註銷戶籍時必須提供“完稅證明”

為什麼要註銷戶籍?

- 房產轉名；原為中國人張先生，轉為澳洲人的張先生，為同一個人
- 購匯：以離境原因匯出款項
- 其他物權的登記變更...

“綜合所得”對高收入人士的意義...

嘉霖財智

案例：冰冰 接拍新電影“大件事”，片酬 3,000萬元。看2018和2019的不同納稅方式！

“冰冰”在2018年12月收到片酬

- 分項所得 – 勞務報酬，按次計征，標準稅率20%
- 4,000元以上，扣20%
- 超過5萬元的部分，加征100%
- 勞務報酬所得稅：
  - 3,000萬x(1–20%)x40%–7,000
  - =959.3萬元
- 交稅959.3萬元

“冰冰”在2019年1月1日收到片酬

- 綜合所得，按納稅年度合併計算個人所得稅含
  - (一)工資、薪金所得；(二)勞務報酬所得；(三)稿酬所得；“(四)特許權使用費所得
- 本年度內他的其他收入，已經超過96萬元
- 他的 3,000萬片酬按45%“邊際稅率”交稅
- 交稅 1,350萬

2019年1月收入，納稅多繳390.7萬 = 稅負增加 390.7/959.3 = +40%

稅務機關賦予其納稅人識別號

嘉霖財智

- 第九條 個人所得稅以所得人為納稅人，以支付所得的單位或者個人為扣繳義務人。
- 納稅人有中國公民身份號碼的，以中國公民身份號碼為納稅人識別號；納稅人沒有中國公民身份號碼的，由稅務機關賦予其納稅人識別號。扣繳義務人扣繳稅款時，納稅人應當向扣繳義務人提供納稅人識別號。

解讀

- 納稅人識別號（TIN）是按OECD的CRS制度下，全球統一的“稅務身份”

個人可以擁有多個同地區的TIN

- 例如已經移民澳洲的張先生，放棄了戶籍，沒有中國身份證。回國經營業務…
- 中國稅局重新給張先生髮中國的TIN
- 張先生亦是澳洲稅務居民，同時擁有澳洲的TIN

公安、人民銀行、金融監督管理

嘉霖財智

- 第十五條 公安、人民銀行、金融監督管理等相關部門應當協助稅務機關確認納稅人的身份、金融帳戶資訊。教育、衛生、醫療保障、民政、人力資源社會保障、住房城鄉建設、公安、人民銀行、金融監督管理等相關部門應當向稅務機關提供納稅人子女教育、繼續教育、大病醫療、住房貸款利息、住房租金、贍養老人等專項附加扣除資訊。
- 個人轉讓不動產的，稅務機關應當根據不動產登記等相關資訊核驗應繳的個人所得稅，登記機構辦理轉移登記時，應當查驗與該不動產轉讓相關的個人所得稅的完稅憑證。個人轉讓股權辦理變更登記的，市場主體登記機關應當查驗與該股權交易相關的個人所得稅的完稅憑證。
- 有關部門依法將納稅人、扣繳義務人遵守本法的情況納入信用資訊系統，並實施聯合激勵或者懲戒。

解讀

- 稅局可以查核納人的金融帳戶資訊，並和相關部份核對專項扣除資訊
- 違反的納稅人和扣繳義務人，情況納入信用資訊系統（不能貸款、不能坐動車）

【金税三期】緊箍咒怎念?

嘉霖財智

【1994年啟動 – 管好現金和稅收的兩把利劍】

金卡工程 – 無現金交易的電子支付環境

金稅工程 – 統一發票與個人和企業間的對接

- 稅控系統、稅控機、統一發票
- 稅務登記證、代碼
- 電子發票

金稅三期

- 一個平臺指包含網路硬體和基礎軟體的統一的技術基礎平臺;
- 兩級處理指依託統一的技術基礎平臺，逐步實現資料資訊在總局和省局集中處理;
- 三個覆蓋指應用內容逐步覆蓋所有稅種，覆蓋所有工作環節，覆蓋國地稅局並與相關部門聯網;
- 四個系統指通過業務重組、優化和規範，逐步形成一個以征管業務系統為主，包括行政管理、外部資訊和決策支援在內的四大應用系統軟體。

金稅三期怎樣偵查?

嘉霖財智

- **從納稅申報表，分析偵查涉稅情況:**
  - 稅收分析指標
  - 企業所得稅負擔率
  - 增值稅負擔率
- **疑點檢查**
  - 所得稅與主營業務收入關係，成本和費用扣除
  - 支出、存貨成本和生產經營直接的關係
  - 帳外銷售
  - 外帳與經營情況不符
  - 增值稅發票之商品編碼/品名識別，與經營項目不相關/不平衡

- 偵查
- 發票異常 – 買賣發票
- 發票內容與經營不相關（例個人開支）
- 存貨、記帳方式、資本開支（設備）是否按規定記帳
- 各個指標 – 行業對比

稅局怎樣偵查?

嘉霖財智

- 征管
- 評估
  - 稅局內部分析評估
  - 行業指標大資料評估
- 稽查
- 被舉報
  - 納入信用資訊系統
  - 被禁止出境
- 處分 – 補稅後；加上0.5倍–5倍罰款；滯納金；情況嚴重有刑事責任
- 應急現金在那裡?

監管偵查

- 辦事人員隨機
- 企業稽查隨機
  - 按比例抽查：重點企業、一般企業、非企業納稅人
  - 加行業係數
  - 加導常係數
  - 加納稅風險等級 A B C D
- 稅收實名制/黑名單制度 –
  - 企業負責人
  - 財務主管

金税三期總結

嘉霖财智

- 金税工程從一開始，是為了完善徵收個人和企業所得税，以及有效管理增值税。

- 金税三期是提供平臺和實施工具，通過：
- 税務申報表分析
- 成本和費用監察對比
- 税局內部評估和行業對比分析
- 增值税項目分析
- 更有效、便捷、準確地抽出異常單位成為稽查物件

偷稅的法律責任

嘉霖財智

根據《刑法修正案七》，從2009年2月28日起，偷稅罪改為**逃稅罪**，根據刑法第二百零一條，逃稅罪的具體規定如下：

1. 納稅人採取欺騙、隱瞞手段進行虛假納稅申報或者不申報，逃避繳納稅款數 額較大並且占應納稅額百分之十以上的 ，處三年以下有期徒刑或者拘役，並處罰金；數額巨大並且占應納稅額百分之三十以上的，處三年以上七年以下有期徒刑，並處罰金。
2. 扣繳義務人採取前款所列手段，不繳或者少繳已扣、已收稅款，數額較大的，依照前款的規定處罰。
3. 對多次實施前兩款行為，未經處理的，按照累計數額計算。
4. 有第一款行為，**經稅務機關依法下達追繳通知後，補繳應納稅款，繳納滯納金，已受行政處罰的，不予追究刑事責任**；但是，五年內因逃避繳納稅款受過刑事處罰或者被稅務機關給予二次以上行政處罰的除外。

欠税的法律責任

嘉霖財智

- **逃避追繳欠税**：
  - 納税人欠繳應納税款，採取轉移或者隱匿財產的手段，妨礙税務機關追繳欠繳的税款的行為。
- 法律責任：
  - 《征管法》第六十五條規定：
    - 對逃避追繳欠税的，由税務機關追繳欠繳的税款、滯納金，並處欠繳税款50%以上5倍以下的罰款。
  - 《刑法》第二百零三條規定：
    - 對逃避追繳欠税數額在1萬元以上**不滿10萬元的，處3年以下有期徒刑或者拘役**，並處或者單處欠繳税款1倍以上5倍以下罰金；
    - 數額在**10萬元以上的，處3年以上7年以下有期徒刑**，並處欠繳税款1倍以上5倍以下罰金。

骗税的法律责任

嘉霖财智

- **骗税**：
  - 以假报出口或者其他欺骗手段，骗取出口退（免）税或减免税款的行为。
- 法律责任：
  - 《征管法》第六十六條规定：
    - 对骗取出口退税的，处以骗取税款1倍以上5倍以下罚款。
    - 税务机关可以在规定期间内停止为其办理出口退税。
  - 《刑法》第二百零四條规定：
    - 对骗取国家出口退税数额较大的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处骗取税款1倍以上5倍以下罚金；
    - 数额巨大或者有其他严重情节的，处5年以上10年以下有期徒刑，并处骗取税款1倍以上5倍以下罚金；
    - **数额特别巨大**或者有其他特别严重情节的，**处10年以上有期徒刑**或者无期徒刑，并处骗取税款1倍以上5倍以下罚金或者没收财产。

資產隔離案例……國美 杜鵑

嘉霖財智

- 黃光裕國美集團始創人2006年福布斯中國富豪榜排名第一。2010年她在北京市第二中級人民法院公開審理。非法經營罪、內幕交易罪，行賄罪被判處有期徒刑14年，罰金6億沒收財產2億。
- 黃光裕的愛人—杜鵑。她具有敏銳的商業嗅覺，以及強烈的風險防範意識。7年前先生黃光裕入獄，國美面臨危機時刻，杜鵑挺身而出，她說：“公司需要多少錢，我有！”要知道此時，黃光裕的錢已經完全被凍結了，她哪來這麼大口氣呢，眾人都無法相信。但是，三天后，杜鵑拿出七千萬化解了公司這一波的經濟危機，而且她陸續又拿出了一億三千萬，帶領國美重上正軌。
- 原來，杜鵑和丈夫有一個約定，每年要拿出淨利潤的2%打入妻子的個人帳戶，她就用這部分錢買了信託和保險。沒想到這筆錢在國美生死存亡間，拯救了國美的危機。這就是為什麼企業資產一定要和家庭資產做隔離。





資產沒有隔離案例……蔡成功

嘉霖財智

- 《人民的名義》中，大風廠老闆蔡成功將公司股權質押給山水集團做過橋貸款，借款5000萬元，從京州城市銀行拿到貸款後再償還給山水集團。但京州城市銀行突然停止貸款。
- 由于大風工廠工人和拆遷隊衝突，而且蔡成功非法質壓集體工廠的股權，身為企業法人的蔡成功被通緝……銀行戶口被凍結。大風廠的尤會計和司機小錢為了賣車，從京州一路跑到了呂州，過程可謂是異常艱辛，甚至人都跑沒了。 價值120萬的賓馳才賣了30萬。
- 一名白手起家的商人。被漢東省京州市城市銀行副行長歐陽菁和山水集團董事長高小琴聯手騙去所有股份而破產。
- 犯以危險方法危害公共安全罪，行賄罪，判有期徒刑十年。







涉稅案例……空姐代購

嘉霖財智

- 離職空姐李曉航多次攜帶從韓國免稅店購買的化妝品入境而未申報，逃稅113萬餘元，一審以**走私普通貨物罪**判處有期徒刑11年，罰金50萬元。2013年5月，北京高院二審將此案發回重審，12月17日，判決李曉航**有期徒刑3年，罰金4萬元**。
- “偷逃稅款113萬餘元”證據不足 **法院認定8萬餘元偷逃稅**
- 《刑法》第153條、第157條規定，個人犯走私普通貨物、物品罪，偷逃應繳稅額在5萬元以上不滿15萬元的，處3年以下有期徒刑或者拘役，並處偷逃應繳稅額1倍以上5倍以下罰金；偷逃應繳稅額在15萬元以上不滿50萬元的，處3年以上10年以下有期徒刑，並處偷逃應繳稅額1倍以上5倍以下罰金；情節特別嚴重的，處10年以上有期徒刑或者無期徒刑，並處偷逃應繳稅額1倍以上5倍以下罰金或者沒收財產。

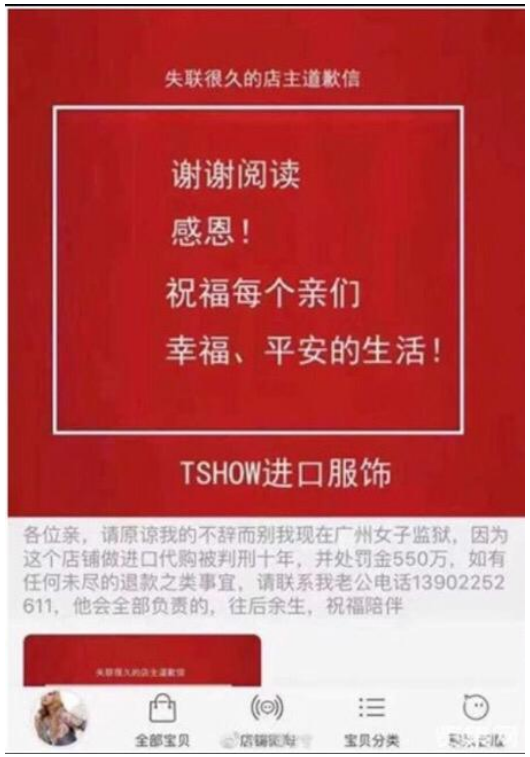




涉稅案例……淘寶代購

嘉霖財智

- 2013年，被告人游燕開了名為“TSHOW進口女裝店”的淘寶店用於銷售進口高檔服裝，同年開始通過快遞郵寄，雇請“水客”偷帶及自行攜帶等方式走私進境，並銷售牟利
- 遊燕**走私**了價值1000多萬元的服飾，逃了300多萬元的稅，**終審被判刑10年，罰款550萬元**。
- 《中華人民共和國刑法》第一百五十三條走私本法第一百五十一條、第一百五十二條、第三百四十七條規定以外的貨物、物品的，根據情節輕重，分別依照下列規定處罰：（三）走私貨物、物品偷逃應繳稅額特別巨大或者有其他特別嚴重情節的，處十年以上有期徒刑或者無期徒刑，並處偷逃應繳稅額一倍以上五倍以下罰金或者沒收財產。
- 《最高人民法院、最高人民檢察院關於辦理走私刑事案件適用法律若干問題的解釋》第十六條走私普通貨物、物品，偷逃應繳稅額……偷逃應繳稅額在二百五十萬元以上的，應當認定為“偷逃應繳稅額特別巨大”。





涉稅案例……逃稅行為

嘉霖財智

稅務部門查處範冰冰偷逃稅問題，追繳稅款及罰款8.8億。

- 江蘇省稅務局依據《中華人民共和國稅收征管法》第三十二、五十二條的規定，對範冰冰及其擔任法定代表人的企業追繳稅款2.55億元，加收滯納金0.33億元；依據《中華人民共和國稅收征管法》第六十三條的規定，對範冰冰採取拆分合同手段隱瞞真實收入偷逃稅款處**4倍罰款計2.4億元，**
- 對其利用工作室帳戶隱匿**個人報酬**的真實性質偷逃稅款處**3倍罰款計2.39億元**；

《刑法修正案七》，從2009年2月28日起，偷稅罪改為**逃稅罪**，根據刑法第二百零一條，逃稅罪的具體規定：

納稅人採取欺騙、隱瞞手段進行虛假納稅申報或者不申報，逃避繳納稅款數 額較大……**經稅務機關依法下達追繳通知後，補繳應納稅款，繳納滯納金，已受行政處罰的，不予追究刑事責任。**



涉稅案例……隱匿/銷毀

嘉霖財智

- 經查，2018年6月，在稅務機關對範冰冰及其經紀人牟某廣所控制的相關公司展開調查期間，牟某廣指使公司員工隱匿、故意銷毀涉案公司會計憑證、會計帳簿，阻撓稅務機關依法調查，涉嫌犯罪。**現牟某廣等人已被公安機關依法採取強制措施**，案件正在進一步偵查中。。
- 刑法第一百六十二條是這樣規定的：“隱匿或故意銷毀依法應當保存的會計憑證、會計帳簿、財務會計報告，情節嚴重的，**處五年以下有期徒刑或者拘役**，並處或者單處二萬元以上二十萬元以下罰金。”
- 同時，依據《最高人民檢察院、公安部關於公安機關管轄的刑事案件立案追訴標準的規定（二）》的通知》第八條的規定，其立案追訴的標準為：1、隱匿、故意銷毀的會計憑證、會計帳簿、財務會計報告涉及金額在五十萬元以上的；2、依法應當向司法機關、行政機關、有關主管部門等提供而隱匿、故意銷毀或者拒不交出會計憑證、會計帳簿、財務會計報告的”





涉稅案例告訴大家……

嘉霖財智





違法後果嚴重...切勿以身試法!

正確認識...【稅務風險】

嘉霖財智

1. 行為不合規，避稅與逃稅的一線之差
   - 帳外收款，現金收入，記帳方式不符，買賣增值稅發票
2. 過去沒有充分籌劃，沒做到“應省得省”
   - 利用稅務優惠，高新科技資本投入，研發費用無形資產，公司架構重組
3. 對未來政策沒有前瞻性，臨急抱佛腳
   - 稅務政策變化，增值稅出口退稅變更，CRS，反避稅新規，稅務居民新定義

有一種風險，叫“什麼都不做！”

稅務課題總結

嘉霖財智

通過這稅務的課題，你得到的...

- 瞭解中國稅務的宏觀概念
- 清楚中國稅務的未來方向
- 明白企業家的“稅痛”，那裡痛、有多痛、從前怎樣解痛、將來怎樣解痛

和企業家說“相同的語言”，建立信任，得到認同

- 知道企業家客戶的想法和痛點，從而落地提供金融工具和法律工具
- 作為財富管家，組織專業團隊提供法律、稅務、移民前後籌劃等支援工作

嘉霖財智

凡事預則立...不預則廢

對客戶說：政策一直會變，唯一不變的是“不斷的變”

對自己說：未來人工智能賣保險，同時財富市場更大，要求更高

你預備了嗎?