嘉



盛尚　　先生

德勤會計師事務所　　稅務高級經理

8年稅務局稽查工作經驗，曾帶隊開展數百家大中型企業稅務稽查，查補稅款、滯納金、罰款超2億元。聚焦企業稅務風險管理（稅務籌畫）、高淨值人士稅務諮詢（私人稅務師），擅長剖析稅收理論與實務差異，從財稅視角籌畫企業財務、業務架構、股權架構。當前嚴征管、降稅費稅改大勢下，在稅商思維與私人財富管理、個稅改革、房地產稅、遺產稅、滴滴順豐等新經濟稅務困境與籌畫思路、結算平臺模式與反避稅條款、CRS與全球徵稅大勢、經濟實質法案實務操作等領域有獨到見解。

稅商思維首創者，深耕高淨值客戶需求。資深財稅講師、私人稅務官行業先行者,成功運營嘀嘀打車、慕課網等稅籌專案。

現任中國銀行業協會特聘財稅講師

北京大學光華管理学院客座教授

易後台財稅合夥人（簡稅幫私人稅務師培訓金牌講師）

嘉霖財智

稅商思維開大單

稅務風險管理與資產配置

嘉　霖　財　智

主讲人：盛尚

嘉霖財智

目錄
CONTENTS

01 企業稅務風險管理

02 稅商思維看資產配置

嘉霖財智



PART 01

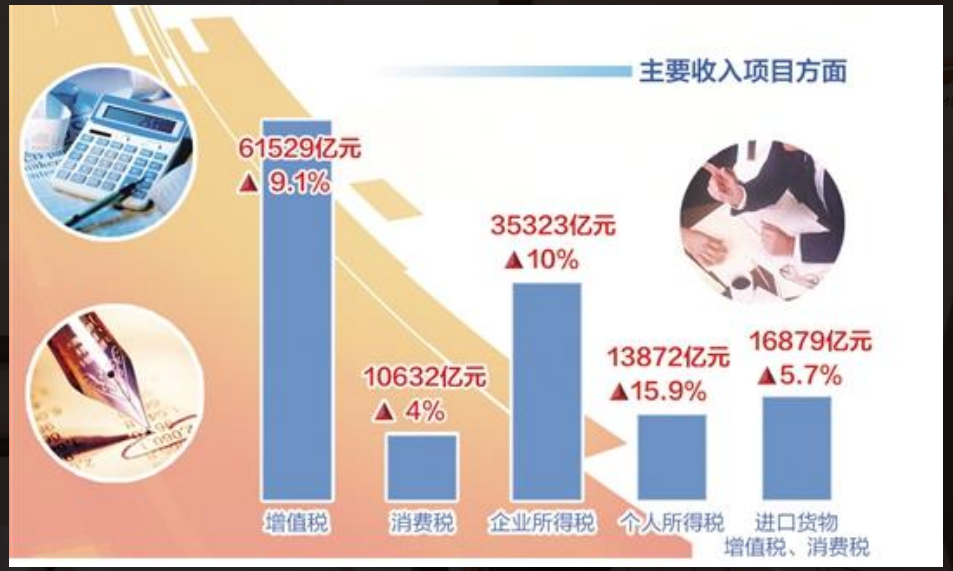
企業風險管理

- 我國稅改大勢與企業家“稅務原罪“
- 稅務風險認知與評估
- 稅務風險防範（基礎防範、財務防範）

嘉霖財智

我國稅收征管制度





2018年，稅務部門組織稅收收入137967億元
比上年增長9.5%

嘉霖财智

“嚴征管” vs “降稅負”



- 增值稅減稅力度空前：稅率降低、起征點提升、加計抵減、進項擴圍
- 個稅改革“精準扶貧”
- 企業所得稅小微大幅降稅（25%-5%）
- 地方性稅種減半徵收（房產稅、附加稅等）

- “冰冰偷稅案” 引發影視全行業稅務清查
- 創投基金行業稅收風險爆發（私募基金）
- 國地稅合併構建納稅信用體系
- 個人稅務與財產升級（往後餘生、稅務懂你）
- 金三系統引發民營企業群體性焦慮
- 反避稅有法可依（劫富濟貧）



嘉霖財智

我國稅收征管制度

01

歷史機遇

企業家稅務原罪

02

蝴蝶效應

保險業巨大商機

03

稅務風險高發

- 醫藥行業
- 高淨值人士
- 保險業人士

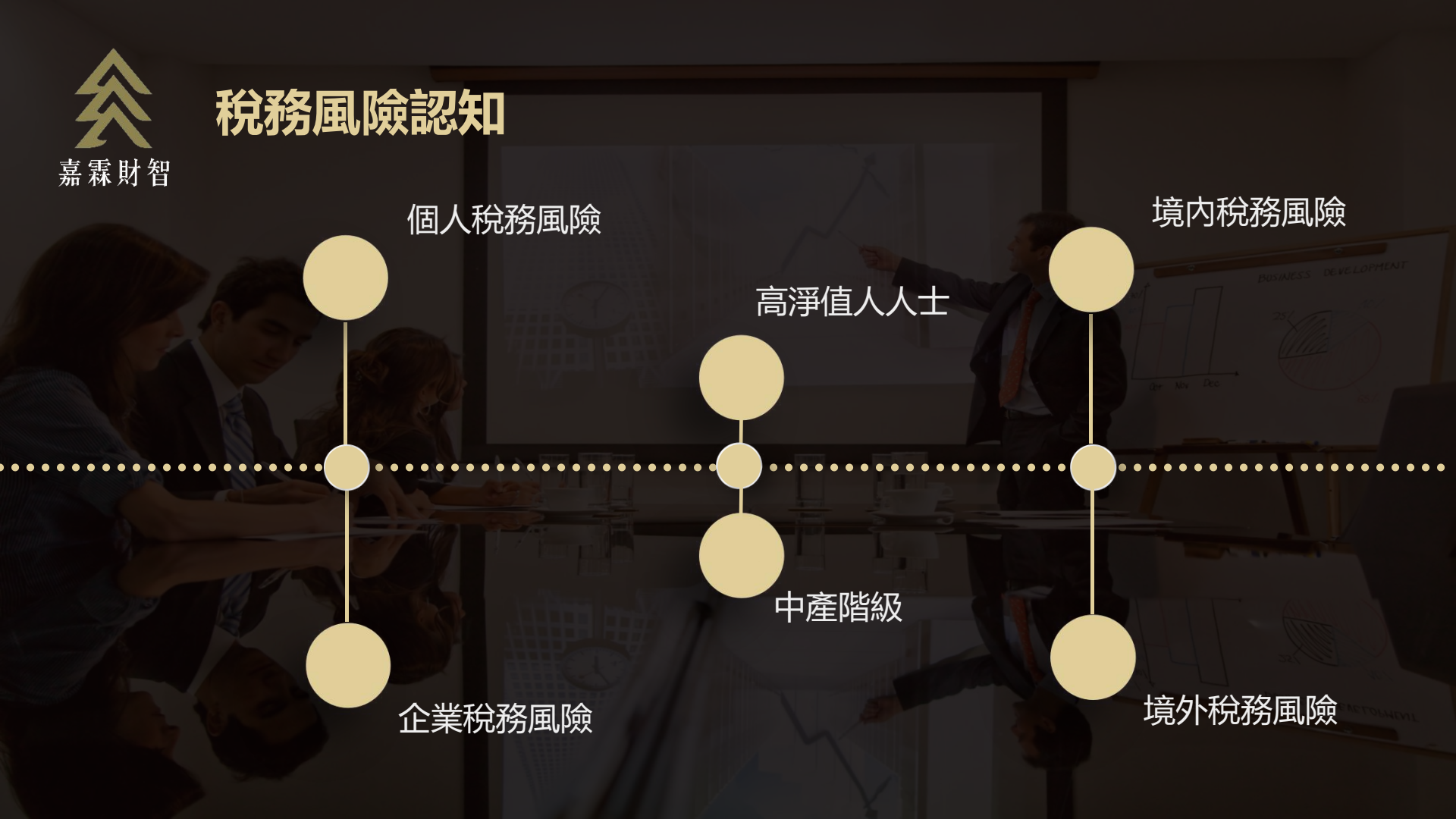
04

稅務風險管理

私人財富管理

嘉霖財智

稅務風險認知



嘉霖財智

企業稅務風險舉例

私人財產和企業財產混同（稅商視角）

1. 私人帳戶與對公帳戶混同現狀（雙向）
2. 稅務風險：個稅（20%）、增值稅（6%）

   企業所得稅（25%）
3. 反避稅條款 、“視同銷售” 誤區



嘉霖財智

反避稅條款

《個人所得稅法》第八條 【反避稅條款】

有下列情形之一的，稅務機關有權按照合理方法進行納稅調整：

（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稅額，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稅負明顯偏低的國家（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稅收利益。

稅務機關依照前款規定作出納稅調整，需要補征稅款的，應當補征稅款，並依法加收利息。

高淨值人士影響分析：

1. 合法不合理的避稅方案失效（補稅與罰息後果）
2. 境外藏匿資產（收入）無所遁形
   全球徵稅（稅收居民身份籌畫）
3. 資產代持不在一勞永逸

舉例：
王菲演唱會

境外殼公司
（消極非金融機構）

嘉霖財智

經典案例分析

例：企業家王總2017年初為籌措資金投資股市（A股抄底），從名下企業對公帳戶轉私人帳戶1000萬元，至今未歸還，無利息支付。

稅務風險：

增值稅：貸款服務“視同銷售” =1000*10%*6%*2=12萬
個人所得稅“視同分紅” =1000*20%=200萬
附加稅=12*13%=1.56萬
滯納金=（12+200+1.56）*0.0005*365*2=77.94萬
罰款（0.5-5倍）：291.5*0.5=145.75萬
稅務損失共計：增值稅+個人所得稅+附加稅+滯納金+罰款=437.25萬元

機會損失：企業所得稅（25%）

- 稅商視角：私人財產與公司財產混同稅務風險不可忽視

嘉霖財智

企業經營稅務風險評估

二分法

- 偷漏稅風險（實質）
- 發票類風險（行為）

管轄部門

- 地稅稽查
- 國稅稽查
- 合併整合

後果

- 稅款
- 罰款（1/2--5倍）
- 滯納金（萬五）
- 刑事責任

穿透性

- 企業經營稅務風險
- 企業主稅務風險

稅務風險不再神秘

嘉霖財智

企業稅務風險

稅務稽查（發票類）

《發票管理辦法》第二十二條 【虛開增值稅專用發票、用於騙取出口退稅、抵扣稅款發票罪】虛開增值稅專用發票或者虛開用於騙取出口退稅、抵扣稅款的其他發票的，處三年以下有期徒刑或者拘役，並處二萬元以上二十萬元以下罰金；虛開的稅款數額較大或者有其他嚴重情節的，處三年以上十年以下有期徒刑，並處五萬元以上五十萬元以下罰金；虛開的稅款數額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，並處五萬元以上五十萬元以下罰金或者沒收財產。

有前款行為騙取國家稅款，數額特別巨大，情節特別嚴重，給國家利益造成特別重大損失的，處無期徒刑或者死刑，並處沒收財產。

單位犯本條規定之罪的，對單位判處罰金，並對其直接負責的主管人員和其他直接責任人員，處三年以下有期徒刑或者拘役；虛開的稅款數額較大或者有其他嚴重情節的，處三年以上十年以下有期徒刑；虛開的稅款數額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。

虛開增值稅專用發票或者虛開用於騙取出口退稅、抵扣稅款的其他發票，是指有為他人虛開、為自己虛開、讓他人為自己虛開、介紹他人虛開行為之一的。

《刑法》第二百零五條 開具發票應當按照規定的時限、順序、欄目，全部聯次一次性如實開具，並加蓋發票專用章。

任何單位和個人不得有下列虛開發票行為：

（一）為他人、為自己開具與實際經營業務情況不符的發票；

（二）讓他人為自己開具與實際經營業務情況不符的發票；

（三）介紹他人開具與實際經營業務情況不符的發票。

稅務稽查
（偷漏稅）

滯納金、罰款
（五年首次免責）

嘉霖財智

稅務風險管理（防範）

1 基礎防範措施

（治標）

08 財務防範措施

（治本）



嘉霖財智

稅務風險管理第一步：基礎防範措施

企業稅務
風險基礎防範

01 專業稅務師團隊建設（稅務諮詢）

02 第三方稅收體檢（稅醫業務）

03 稅務籌畫方案制定與落地

04 財稅視角企業經營流程重構

05 稅務風險防控機制（內部控制）

個人稅務
風險基礎防範

01 稅務修養提升

02 私人稅務管家

03 私人稅務籌畫（移民）

嘉霖財智

第二步：財務防範

稅務問題解決思路（未雨綢繆）

偷漏稅風險

1

發票類風險

2

限期繳款

稅務風險----稅務問題

限期繳款（稅、滯、罰）

刑事責任構成要件

嘉霖財智

法律依據

《刑法》第三章第六節　危害稅收征管罪

第二百零一條【逃稅罪】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。

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。對多次實施前兩款行為，未經處理的，按照累計數額計算。

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。

嘉霖財智

“稅務風險備用金” 五大特性



嘉霖財智

PART 02

稅商思維看資產配置

嘉霖財智

關於資產配置的思考

為什麼需要資產配置?

資產配置目標?

流動性、安全性、收益性

流動性	安全性	**正比**
安全性	收益性	**反比**
流動性	收益性	**反比**

資產配置方案決策是私人財富管理的重要内容，要綜合考量風險因素、收益水準、稅務因素、法律因素等。不同資產收益的稅務考量不可或缺。

嘉霖財智

資產配置現狀



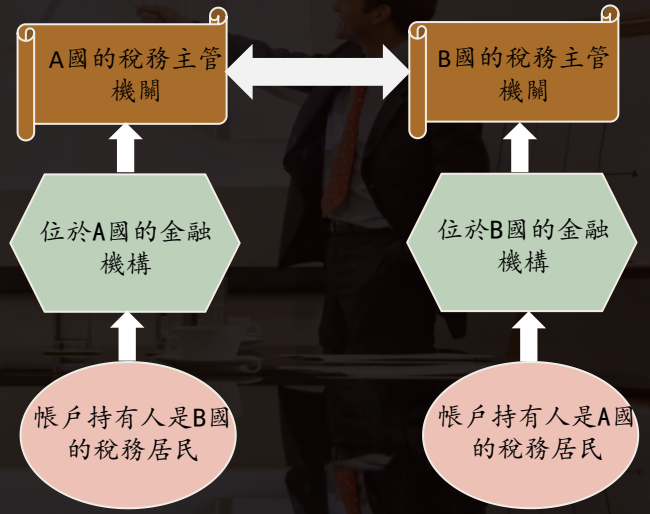
嘉霖財智

關於資產配置的思考

CRS，即Common Reporting Standard，是經濟合作與發展組織（OECD）於2014年7月發佈的金融帳戶涉稅資訊自動交換標準的一個構成部分，稱為共同申報準則。旨在通過加強全球稅收合作提高稅收透明度，打擊利用跨境金融帳戶逃避稅行為。



資訊交換



CRS 核心：資訊交換（全球徵稅情報系統）

嘉霖財智

資產配置類別



嘉霖財智

房地產深度解說

房地產稅（中國特色）

01

居住用房徵稅方式前瞻

05



02

擴圍可行性分析

04

歐美房產稅徵收現狀

03

稅收法定大趨勢

嘉霖財智

財產傳承相關稅種

房地產稅&遺產稅
（徵收成本、稅負率、收入規模、效果，優勢）

房地產稅剖析

開徵可能性、時機、前瞻、借鑒西方經驗（地區差異、免征）

遺產稅剖析

高淨值客戶應對思路

嘉霖財智

不動產投資收益（稅務角度）

不動產投資

購置環節：個人所得稅（增值額20%、房價1%）、契稅（1%以上）、增值稅（5%），城市維護建設稅（7%）、印花稅、土地增值稅 等

出租收益：增值稅（5%），個人所得稅（20%、10%），房產稅（12%、4%），城市維護建設稅等；

轉讓環節：個人所得稅（20%），契稅，增值稅（5%）等

持有環節：

1.非居住用房（商鋪、寫字樓等）

房產稅：從價計征，房價1.2%減征70%

公式：稅額=房價*1.2%*70%

從租計征：租金*12%

公式：稅額=房租*12%

2.居住用房（住宅）

房產稅（暫免征收）

政策依據：

個人所得稅法第六條：

（四）財產租賃所得，每次收入不超過四千元的，減除費用八百元；四千元以上的，減除百分之二十的費用，其餘額為應納稅所得額。

（五）財產轉讓所得，以轉讓財產的收入額減除財產原值和合理費用後的餘額，為應納稅所得額。



嘉霖財智

寶物資產投資（稅務角度）

藝術品、玉石投資

購置環節：個人所得稅（增值額20%）、增值稅（13%），城市維護建設稅（7%）、印花稅 等

轉讓環節：個人所得稅（20%）：財產轉讓所得，增值稅（13%）、城市維護建設稅（7%）等

持有環節：免稅



政策依據：

個人所得稅法第六條：

（五）財產轉讓所得，以轉讓財產的收入額減除財產原值和合理費用後的餘額，為應納稅所得額。

增值稅暫行條例：

第一條 在中華人民共和國境內銷售貨物或者加工、修理修配勞務（以下簡稱勞務），銷售服務、無形資產、不動產以及進口貨物的單位和個人，為增值稅的納稅人，應當依照本條例繳納增值稅。

第二條 增值稅稅率：

（一）納稅人銷售貨物、勞務、有形動產租賃服務或者進口貨物，除本條第二項、第四項、第五項另有規定外，稅率為17%

嘉霖財智

企業資產投資（稅務角度）

企業資產投資

企業經營環節：增值稅（13%、6%、5%、3%），企業所得稅（25%），消費稅、房產稅（12%、1.2%）、土地增值稅（30%、40%、50%）、城市維護建設稅（7%）、教育費附加（2%）、印花稅等

稅後利益分紅：個人所得稅（20%）

轉讓環節：個人所得稅（20%） 性質：股權轉讓



政策依據：

個人所得稅法第二條：

利息、股息、紅利所得：

指個人擁有債權、股權等而取得的利息、股息、紅利所得。

第三條　個人所得稅的稅率：

（三）利息、股息、紅利所得，財產租賃所得，財產轉讓所得和偶然所得，適用比例稅率，稅率為百分之二十。



嘉霖財智

企業運營收益分析

企業資產投資（舉例）

房地產行業

淨收入1000萬，成本700萬，毛利率30%

增值稅稅率10%：1000*10%=100萬

附稅：100*（7%+3%）=10萬

土地增值稅：（最低）30%：（1000-700）*30%=90萬

企業所得稅：（1000-700-100-10-90*25%=25萬

淨利潤=1000-700-100-10-90-25=75萬

投資人分紅：個人所得稅75*20%=15萬

到手75-15=60萬

結論：稅後收益率 6 %

科技行業（互聯網）

淨收入1000萬，成本700萬，毛利率30%

增值稅稅率16%：1000*16%=160萬

附稅：160*（7%+3%）=16萬

印花稅：（1000+700）*0.03%=0.5萬

企業所得稅：（1000-700-160-16-0.5）*15%=18.53萬

淨利潤=1000-700-160-16-18.53=104.97萬

投資人分紅：104.97*20%=20.99萬

最終收益：104.97-20.99=83.98萬

結論：稅後收益率8.39%

嘉霖財智

科技型企業

科技型企業認定門檻高

1.必須從事符合國家產業政策、技術政策，知識產權明晰，具有一定技術含量和技術創新性產品的研究、開發、生產和經營業務的企業。單純的商業經營性企業除外。

2.科技型企業產品領域範圍：光機電一體化、電子與資訊、新材料、生物醫藥、新能源和高效節能、環境保護及其他高技術領域、農業專利產品（新品種、新成果）等。

3.企業的專利產品、市級以上新產品的銷售收入和技術性收入之和占企業銷售總額的40%以上。技術性收入是指企業的技術諮詢、技術轉讓、技術入股、技術服務、技術培訓、技術工程設計承包、技術出口、引進技術消化吸收及中試產品銷售等技術貿易收入。

認定程式複雜

1.要求認定的企業向各自的各鎮（鄉）、街道科委提出認定申請，經各主管部門對企業的申報材料進行審定，上報區科技局。

2.區科技局負責組織專家或委託有資質的仲介機構對轄區內申報的企業進行抽查，分批將認定結果予以公佈。

3.審定後，對無異議的申報企業，由區科技局發文公告，認定為該區科技型中小企業。

監督程式嚴格

1.區科技型中小企業實行動態管理。區科技局負責對轄區內認定的區科技型中小企業每兩年復查、確認一次。對不符合條件的，由區科技局發文取消其資格。

2.區科技型中小企業實行季報制度。在每季度第一個月的月中之前，鎮（鄉）、街道科委負責將企業上報的上季度生產、經營情況核實匯總後，報區科技局。

3.申報企業在申請認定中隱瞞真實情況、提供虛假材料或採取其他不正當手段的，取消認定資格。

4.已認定的區科技型中小企業因變更經營範圍、合併、分立、轉業和名稱變更的，須向區科技局報告，對其中需保留區科技型中小企業資格的，需重新申請認定。

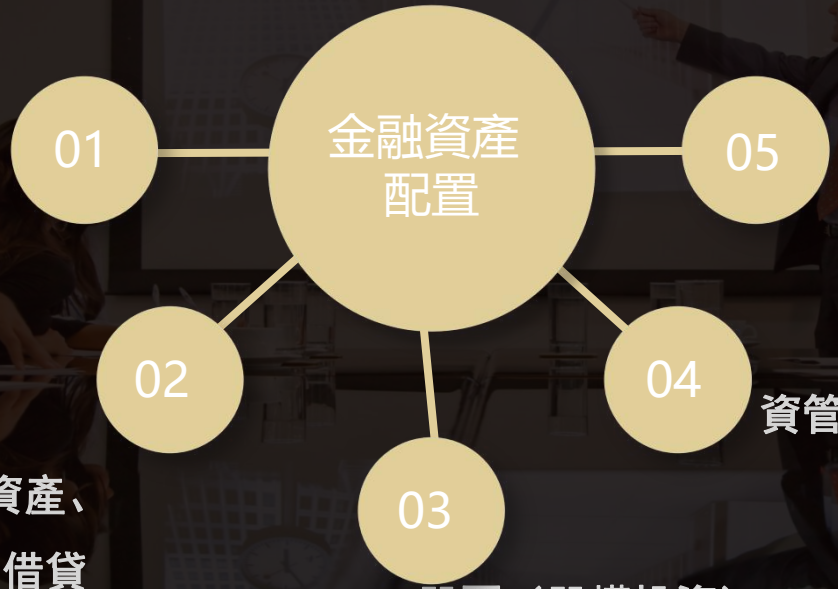
嘉霖財智

資產配置小結

資產類別	購置	持有	轉讓
不動產	個人所得稅（增值額20%、房價1%）、契稅（1%以上）、增值稅（5%），城市維護建設稅（7%）、印花稅、土地增值稅 等	增值稅（5%），個人所得稅（20%、10%），房產稅（12%、4%、1.2%），城市維護建設稅（7%）、教育費附加（2%）等	個人所得稅（20%），契稅，增值稅（5%）等
實物資產	個人所得稅（增值額20%）、增值稅（13%），城市維護建設稅（7%）、印花稅 等	免稅	個人所得稅（20%）：財產轉讓所得，增值稅（13%）、城市維護建設稅（7%）等
企業資產	個人所得稅（實際負擔）、增值稅	增值稅（13%、6%、5%、3%），企業所得稅（25%），消費稅、房產稅（12%、1.2%）、土地增值稅（20%、30%、40%）、城市維護建設稅（7%）、教育費附加（2%）、印花稅等	個人所得稅（20%）

嘉霖財智

金融資產



現金類資產
（國債、定存等）

P2P資產、
民間借貸

股票（股權投資）、
債券

資管產品（固收、權益類商品
即金融衍生品、混合類）

保險資產
（大額保單等）

嘉霖財智

資管產品稅務剖析



2018年起正式開啟對資管行業的全面稅收監管。

一 明確誰納稅

根據140號文規定，資管產品管理人是資管產品的納稅人，需繳納增值稅。以保險公司投資資管產品為例，資管產品取得的投資收益將由資管產品管理人繳納增值稅。

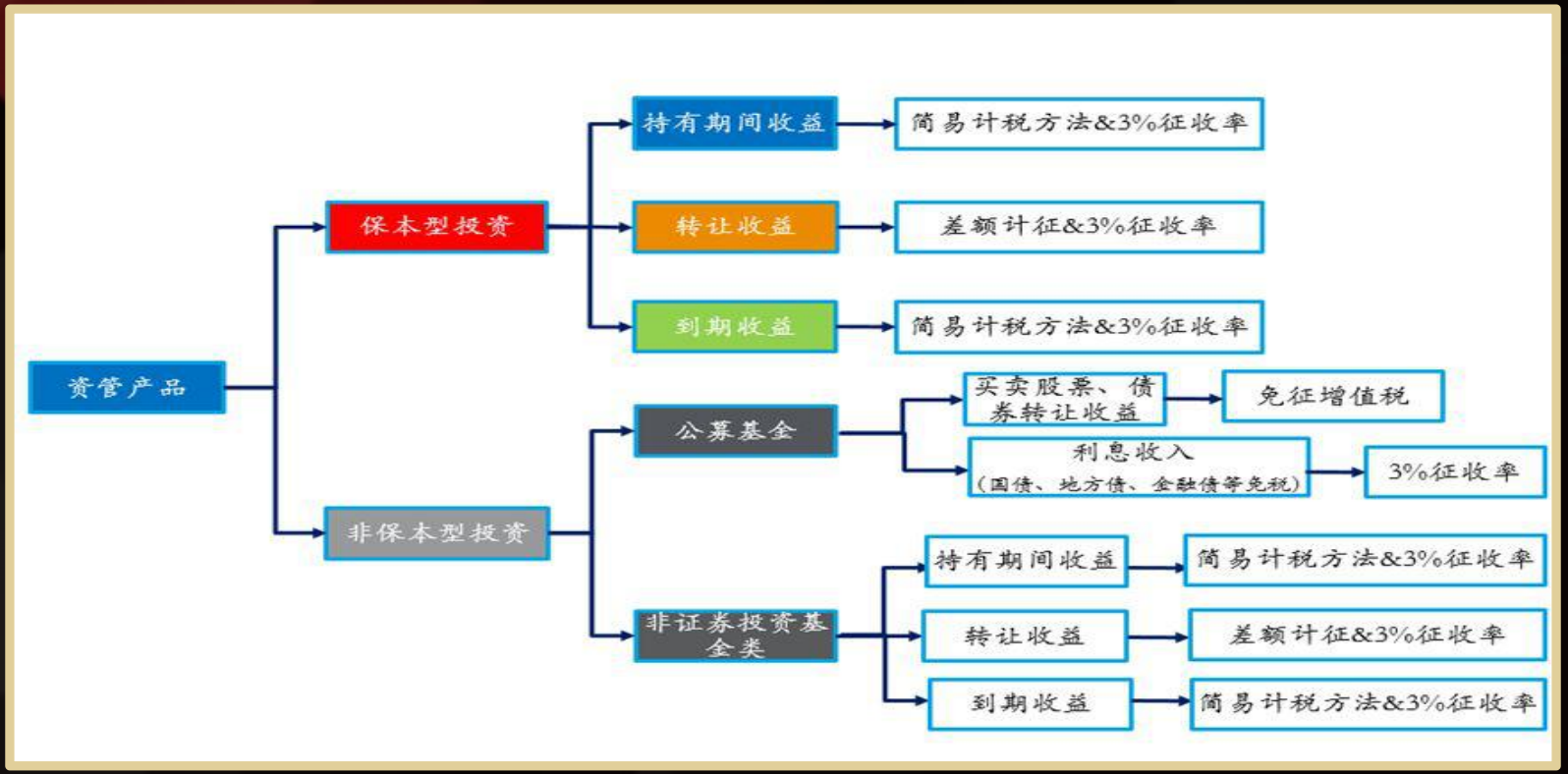
結論：管理人納增值稅，羊毛出在羊身上，影響淨收益率。

二 如何納稅

56號文明確資管公司作為納稅人應如何繳納增值稅，以正列舉的方式規定了資管產品和管理人的範圍，規定了保險資產管理公司、專業保險資產管理機構等屬於資管產品管理人，組合類保險資產管理產品、養老保障管理產品等屬於資管產品範圍，暫適用簡易計稅方法按照3%的徵收率繳納增值稅。

嘉霖财智

資管產品税務剖析



嘉霖財智

年金險是否徵稅探析



嘉霖財智

個人所得稅（正列舉）

工資薪金所得	勞動報酬所得	稿酬所得	特許權使用費所得
經營所得	財產租賃所得	偶然所得	財產轉讓所得

利息、股息、紅利所得

嘉霖財智

納稅爭議?

年金是否徵稅

《個人所得稅法》第二條

下列各項個人所得，應當繳納個人所得稅：

（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；
（五）經營所得；
（六）利息、股息、紅利所得；
（七）財產租賃所得；
（八）財產轉讓所得；
（九）偶然所得。

居民個人取得前款第一項至第四項所得（以下稱綜合所得），按納稅年度合併計算個人所得稅；非居民個人取得前款第一項至第四項所得，按月或者按次分項計算個人所得稅。納稅人取得前款第五項至第九項所得，依照本法規定分別計算個人所得稅。

利息、股息、紅利所得：

指個人**擁有債權、股權**等而取得的利息、股息、紅利所得。

年金險分紅?

間接持有股權、債券：

類比公募基金免稅政策



嘉霖財智

稅商課程：稅商開單十大法則

目標客戶：內陸高淨值人士、企業家
原則：1、講授內地企業家關注的、焦慮的、恐懼的稅務內容
2、闡述從稅務風險管理、資產配置決策、國際稅務籌劃、房地產稅、遺產稅等角度促單港險大額保單邏輯
稅商思維十大促單法則：

1、稅務風險管理（兩步走看財務儲備）

2、財稅視角審視資產配置（大額保單在不同類別資產配置中的稅務優勢解析）

3、資產混同稅務損失（個人所得稅、增值稅“視同銷售”話術）

4、虛開發票刑事責罰規避

5、房地產稅資產溢出視角（多元化配置話術）

6、專業視角解讀遺產稅焦慮（房產稅、遺產稅的雙胞胎話術）

7、港險VS內險 稅務優勢剖析（例：內地年金險生存金時都征稅專業話術）

8、CRS（全球征稅資訊交換系統）與境外保單的稅務籌劃實務

9、內陸嚴征管、降稅負稅改與企業家稅務原罪焦慮喚醒話術（執法者視角編輯）

10、家族財富傳承與稅務籌劃實務案例（大額保單工具化促單秘笈）

嘉霖財智

稅商開單36計



嘉霖財智

稅商開單36計

話題切入情境

（精准共鳴+放下戒心話術）

1.宏觀降稅嚴征管形勢前瞻

2.財稅管控差異分析（香港VS內地）

3.居民身份稅務籌畫與移民話題

4.全球徵稅與CRS(FATCA)

5.影視行業稅籌面面觀與老闆利潤管控

6.稅收風暴下的私募投資案例解析（介入資產配置話題）

喚醒焦慮話術

7. 定向結構性減稅與民企稅務風險爆發

8. 偷稅後果與主觀認定話術

9. 虛開發票與無期徒刑

10躲不開的發票失控與財物損失

11社保入稅倒逼企業優勝劣汰（經營、債務爆發）

12個稅改革下的財產資訊透明意味深長

嘉霖財智

稅商開單36計

專業獲取信任

13. 房地產稅“狼”真的來了
14. 內陸遺產稅施行便利性話術
15. 財產代持與稅務損失焦慮
16.房間裏的大象（公私財產混同的稅務觀）
17. 三流一致與專票虛開
18.神秘的工作室稅籌話術

迴歸保險主題

19. 苛稅猛於虎：不動產配置稅務隱憂
20 死亡稅率名不虛傳
21 重疾險配置的法定免稅
22 投資型大額保單稅務修養
23 CRS跨境資產配置的稅務籌畫（移民稅務儲備）
24.稅務風險的財務儲備（大額保單配置）

嘉霖財智

稅商開單36計

臨門一腳簽單

25.企業兩道稅與保單收益性差異分析

26. 房產稅溢出效應與投資組合多元化理論

27. 遺產稅規劃與財富傳承管理

28.財稅視角審視大額保單資產配置優勢

29 .保單隔離VS稅務風險備用金話術

30.港險VS內險 稅務優勢話術

錦上添花

31 香港免稅港效應與稅務收益

32 免稅的複利高收益

33 稅優型財富傳承方案與大額保單架構設計

34 年金險稅務隱憂解決方案

35 港險靈活性完美適配稅務風險財務儲備

36 企業稅務籌畫與大額保單資金來源整合

嘉霖財智

稅商思維開大單

祝大家2019業績長虹！



嘉霖財智

謝謝觀看