

嘉霖财智

BUSINESS

税商——十大促单秘籍上

盛尚

人物简介



盛尚 先生

2年德勤会计师事务所　　税务经理

8年税务局稽查工作经验，曾带队开展数百家大中型企业税务稽查，查补税款、滞纳金、罚款超2亿元。聚焦企业税务风险管理、高净值人士税务咨询（私人税务师），擅长剖析税收理论与实务差异，从财税视角筹划企业财务、业务架构、股权架构。当前严征管、降税费税改大势下，在税商思维与私人财富管理、个税改革、房地产税、遗产税、滴滴顺丰等新经济税务困境与筹划思路、结算平台模式与反避税条款、CRS与全球征税大势、经济实质法案实务等领域有独到见解。

税商思维首创者，深耕高净值客户需求。资深财税讲师、私人税务官行业先行者,成功运营慕课网等税筹项目。

现任嘉林财智首席税商讲师

税商思维开大单(2天线下课程)

课程内容：税商思维开大额保单十大法则+税商36计招招落地

目标客户：内陆高净值人士、企业家、中产阶层

内容：1、讲授内地企业家关注、焦虑、恐惧的税务内容

2、阐述如何从税务风险管理、资产配置决策、国际税务筹划、房地产税、遗产税、财富传承财税视角等促大额保单

3、税商知识储备+大额保单促单实操手册

课程收获：大额保单促单财税新思维（从保险代理人进阶私人税务顾问）

税商思维十大促单法则（知识储备+内功）

上篇：

1. 严征管、降税负税改与企业家税务原罪焦虑唤醒话术（执法者视
2. 企业家公私混同税务风险
3. 虚开发票刑事责罚规避
4. CRS与境外保单的税务筹划实务
5. 企业税务风险管理与税务风险备用金

思考题：如何用大额保单对税务风险进行管理？

税商思维十大促单法则（知识储备+内功）

下篇：

6 6.房地产税资产溢出效应

7 遗产税不得不防

8 财税视角审视资产配置

9 港险VS内险　财税视角深度剖析

思考题：年金险生存金征税前世今生？

大额保单税务优势究竟在哪里？

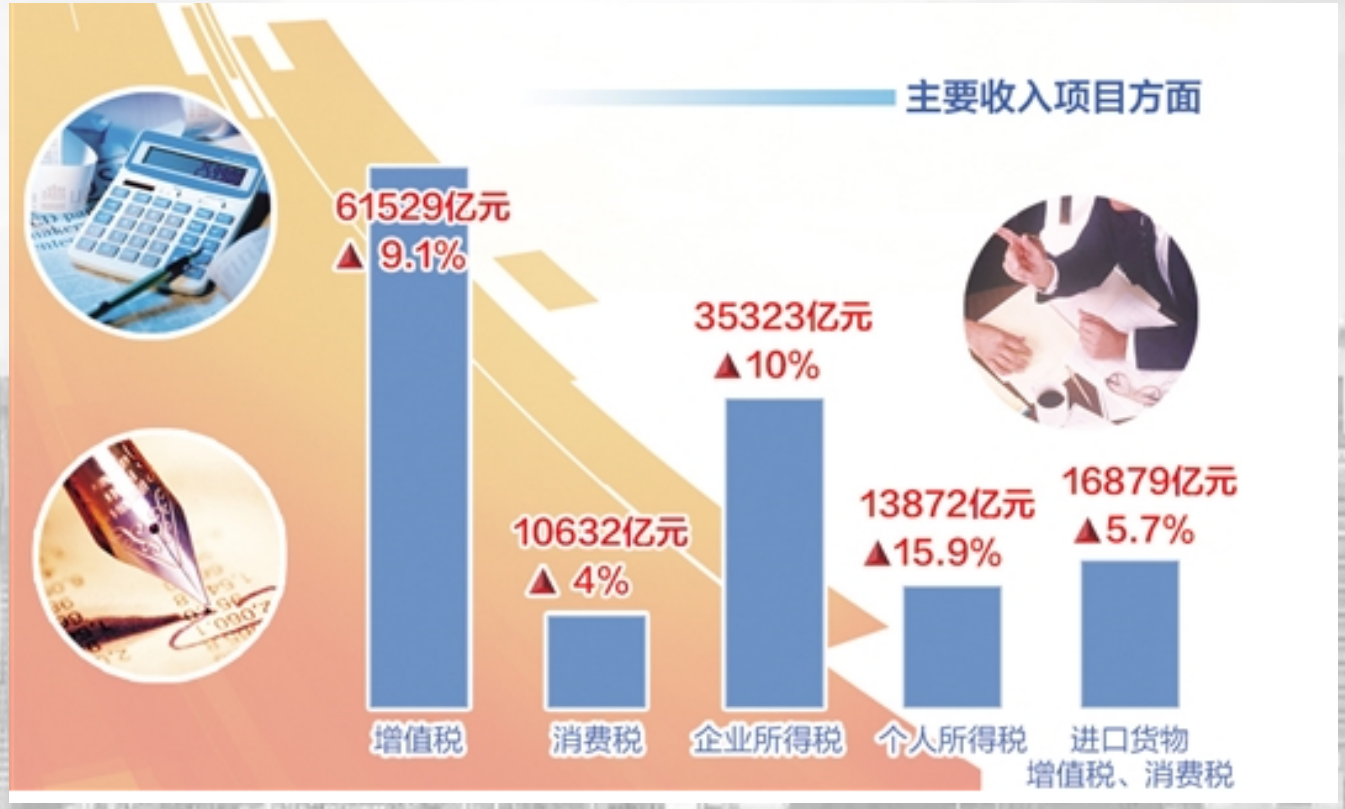
10 税务筹划与大额保单组合拳理论与实务

思考题：企业大额利润留存如何合法转出用于大额保单配置？

（大额保单落地实操技巧）

1.严征管、降税负税改与企业家税务原罪焦虑唤醒话术





2018年，税务部门组织税收收入137967亿元，比上年增长9.5%。

企业家必备税务常识

现行18种税：

税种功能和性质	包含税种
流转税类	增值税、消费税、关税
所得税类	企业所得税、个人所得税
资源税类	资源税、城镇土地使用税
特定目的税类	城市维护建设税、耕地占用税、土地增值税、烟叶税、环境保护税
财产和行为税类	房产税、车船税、印花税、契税、车辆购置税、船舶吨税

税务稽查模式：

一、举报件（定向线索，精准打击）
二、项目检查（行业、专项任务）
三、发票协查（金三系统）
四、选案检查（双随机）
五、重点税源户纳税评估
六、税警联合行动

税务稽查结案与移送：

后果：补税、滞纳金、罚款
特征：限期缴纳

刑事责任：

定性：偷税、虚开
主观、客观论与税务监管实务

严征管 plus 降税负 宏观大势



- “冰冰偷税案”引爆影视行业税务清查
- 创投基金行业税收风险爆发（私募基金）
- 国地税合并构建纳税信用体系
- 个人税务与财产升级（往后余生、税务懂你）
- 金三系统引发民营企业群体性焦虑
- 反避税有法可依（劫富济贫）

- 增值税减税力度空前：税率降低、起征点提升、加计抵减、进项扩围
- 个税改革“精准扶贫”
- 企业所得税小微大幅降税（25%-5%）
- 地方性税种减半征收（房产税、附加税等）



2019年税务风险展望

历史机遇

企业家“税务原罪”

01

02

税务风险高发

1. 医药、直销行业
2. 高净值人士
3. 保险业人士



蝴蝶效应

保险业巨大商机

03

04

税务风险管理

私人财富管理

2. 企业家公私资产混同税务风险

私人财产和企业财产混同（税商视角）

01 私人账户与对公账户混同现状（双向）

02 个 税、增值税、企业所得税等

03 反避税条款 、“视同销售”、转移定价实务



反避税条款

《个人所得税法》第八条 【反避税条款】

有下列情形之一的，税务机关有权按照合理方法进行纳税调整：

（一）个人与其关联方之间的业务往来不符合独立交易原则而减少本人或者其关联方应纳税额，且无正当理由；

（二）居民个人控制的，或者居民个人和居民企业共同控制的设立在实际税负明显偏低的国家（地区）的企业，无合理经营需要，对应当归属于居民个人的利润不作分配或者减少分配；

（三）个人实施其他不具有合理商业目的的安排而获取不当税收利益。

税务机关依照前款规定作出纳税调整，需要补征税款的，应当补征税款，并依法加收利息。

高净值人士影响分析：

1、合法不合理的避税方案失效（补税与罚息后果）

2、境外藏匿资产（收入）无所遁形

全球征税（税收居民身份筹划）

3、资产代持不在一劳永逸

王菲演唱会（举例）

境外壳公司

（消极非金融机构）

真实案例分享

案例：企业家王总2017年初为筹措资金投资股市（A股抄底），从名下企业对公账户转私人账户1000万元，至今未归还，无利息支付。

现存税务风险：

1. 增值税：贷款服务“视同销售” =1000*10%*6%*2=12万
2. 个人所得税“视同分红”=1000*20%=200万
3. 附加税=12*13%=1.56万
4. 滞纳金=（12+200+1.56）*0.0005*365*2=77.94万
5. 罚款（0.5-5倍）：291.5*0.5=145.75万（最低额度）
6. 企业所得税（25%）-----纳税调整+转移定价+机会损失

   6.1 纳税调整=1000*7%*25%*2=35万（借款情况）

   6.2 转移定价（反避税）=1000*10%*25%*2=50万　　plus 滞纳金+罚款

税务损失共计：增值税+个人所得税+附加税+滞纳金+罚款=437.25万元

plus 企业所得税=522.25万元

税商视角：私人财产与公司财产混同税务风险不可忽视

税务风险分析



3.“虚开”刑事责任规避

二分法

- 偷漏税风险（实质）
- 发票类风险（行为）

管辖部门

- 地税稽查
- 国税稽查
- 合并整合

后果

- 税款
- 滞纳金（万五）
- 罚款（1/2--5倍）
- 刑事责任

穿透性

- 企业税务风险
- 企业主税务风险

税务风险不再神秘



发票虚开的“前世今生”

1. 现行发票分类：增值税专用发票（一般纳税人）、增值税普通发票（小规模纳税人）　　核心：以票控税
2. 发票生态与国家税务风险管控
3. 发票虚开动机（增值税、企业所得税）
4. 虚开发票内涵
   为自己虚开、为他人虚开、让他人为自己虚开、介绍他人虚开
5. 发票虚开盈利模式与作案特点
6. “打虚打骗”逐步升级的内在逻辑
   6.1发票虚开　vs　贩毒　成本效益分析
7. 发票虚开定性与后果分析（行政法、刑法）
8. 企业家监狱直通车并非儿戏

发票（invoice）

发票是指一切单位和个人在购销商品、提供或接受服务以及从事其他经营活动中，所开具和收取的业务凭证，是会计核算的原始依据，也是审计机关、税务机关执法检查的重要依据。收据才是收付款凭证，发票只能证明业务发生了，不能证明款项是否收付。

增值税专用发票 → 一般纳税人

－500万－

增值税普通发票 → 小规模纳税人

以票控税

发票虚开内涵与动机

动机：增值税抵扣（进项税额 销项税额）----专票、海关缴款证明等
企业所得税成本列支（专票、普票）
---虚开普票反而危害性更大
偷税（例：解决无票支出难题，高利润行业）

内涵：1.为自己虚开
2.为他人虚开
3.让他人为自己虚开
4.介绍他人虚开

？ 虚开发票是否一定没有真实业务？
虚开发票是否一定少交税？
自身合法经营是否一定能够避免虚开发票问题的侵扰？

发票协查应对

发票协查----金三助力下的以票控税体系

损失：增值税进项税转出（滞纳金？罚款？）

企业所得税补税（是否补？罚款与偷税认定）

思考题： 企业经营如何应对发票失控风险？

最大程度降低自身损失？

发票协查：

1.认真准备资料证明业务真实性

合同、出入库单据、转款记录、相关账簿记载

2.正确认识发票风险，积极应对，事前管控。

3.善意取得与恶意取得（第三方取票）

供货企业 ← 开票企业

↑真实业务

开票企业

虚开发票盈利模式解析

常见发票虚开模式：

1. 暴力虚开团伙，快进快出（虚假身份信息、集中出票）----钢铁棉花典型案例、（风险巨大、当前查处困境----VS电信诈骗）

2. 发票中介平台

模式升级（出租车票），查处难度极大（双向规模受限）

3. 富余发票虚开获利

收入不开票行业（石油）---第三方取票

4. 底层链接税收优惠政策（农产品政策、黄金票案等）

5.高智商犯罪--税务筹划外衣下的高端卖发票产业链（批判性眼光）

5.1 风险逐步积聚-----虚开发票+偷税

5.2 查处难度大、实务尴尬处境（理性看待避税诱惑）

盛尚寄语：合理看待诱惑，守住企业经营底线

虚开发票后果

主观：没有偷逃国家税款的故意
客观：没有造成国家税款的流失

行政法违法：
补税+滞纳金+罚款

刑事犯罪：
移送公安机关，最高
无期徒刑

虚开普票

虚开专票

虚开发票涉税风险

原国税稽查（发票类）

《发票管理办法》第二十二条 【虚开增值税专用发票、用于骗取出口退税、抵扣税款发票罪】虚开增值税专用发票或者虚开用于骗取出口退税、抵扣税款的其他发票的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；虚开的税款数额较大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金；虚开的税款数额巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

有前款行为骗取国家税款，数额特别巨大，情节特别严重，给国家利益造成特别重大损失的，处无期徒刑或者死刑，并处没收财产。

单位犯本条规定之罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处三年以下有期徒刑或者拘役；虚开的税款数额较大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑；虚开的税款数额巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑。

虚开增值税专用发票或者虚开用于骗取出口退税、抵扣税款的其他发票，是指有为他人虚开、为自己虚开、让他人为自己虚开、介绍他人虚开行为之一的。

《刑法》第二百零五条 开具发票应当按照规定的时限、顺序、栏目，全部联次一次性如实开具，并加盖发票专用章。任何单位和个人不得有下列虚开发票行为：

（一）为他人、为自己开具与实际经营业务情况不符的发票；

（二）让他人为自己开具与实际经营业务情况不符的发票；

（三）介绍他人开具与实际经营业务情况不符的发票。

原地税稽查（偷税）

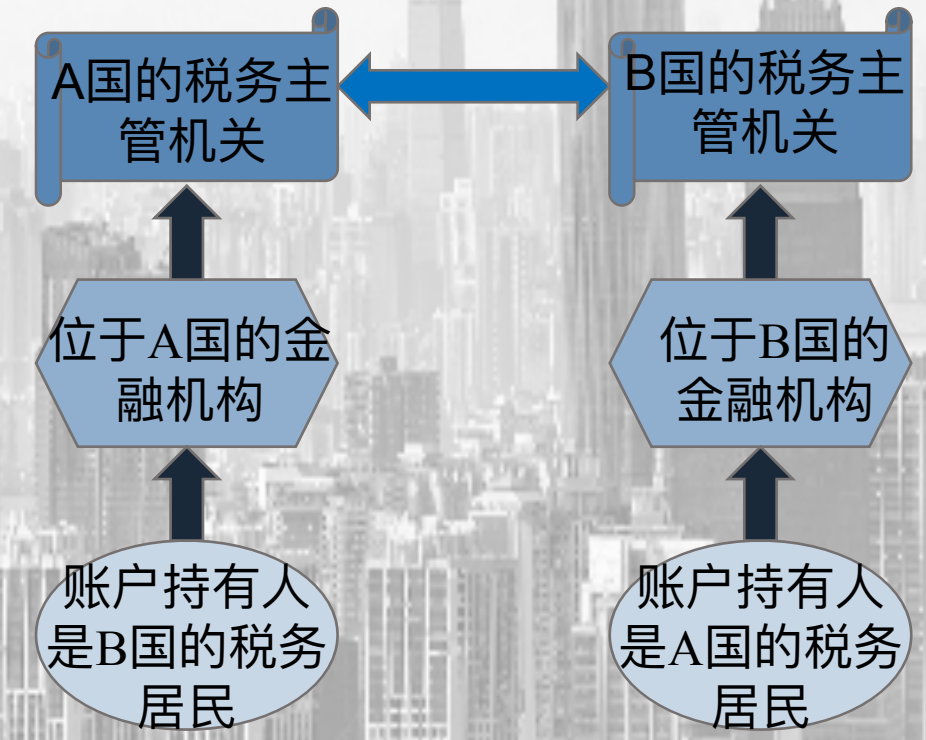
滞纳金、罚款（五年首次免责）

4、CRS与境外保单的税务筹划实务

CRS，即Common Reporting Standard，是经济合作与发展组织（OECD）于2014年7月发布的金融账户涉税信息自动交换标准的一个构成部分，称为共同申报准则。旨在通过加强全球税收合作提高税收透明度，打击利用跨境金融账户逃避税行为。



信息交换



CRS 核心：信息交换
(全球征税情报系统)

CRS交换的信息

哪些国家	哪些机构	哪些资产	哪些信息
• 100个国家和地区承诺实施CRS • 其中包括香港、BVI、开曼群岛等主要避税地	• 存款机构 • 托管机构 • 投资实体 • 特定保险机构	• 存款账户 • 托管账户 • 有现金值的保险合约 • 年金合约 • 持有金融机构的股权/债权权益	• 姓名、出生日期、地址 • 税务登记号 • 税收居住地 • 年末账户余额和价值 • 年度付至或计入该账户的总额

最终流入

各国税务主管机关

全球征税近在眼前

1. 税收居民身份政策明确（无住所个人不简单）
2. 跨境反避税有法可依
3. 境外资产透明化不用风声鹤唳
4. CRS蕴含税务风险（遗产税举例）
5. 大额保单与遗产税税金储备
6. FATCA肩膀上的CRS逐步推进

税务风险管理（基础防范+财务储备）

创投基金税负暴增七成，新税率下行业该何去何从？

资产管理　金融政策　互联网理财　监管科技　投中网　陶辉东　2018-08-30 · 18:31

[亿欧导读] 创投基金今后将按照个体工商户的标准征收累进税，最高税率为35%。更严重的是，基金过去历年的税收也需按新标准追缴。

01 基础防范措施（治标）



02 财务防范措施（治本）

税务风险管理

第一步：基础防范措施



税务风险管理

第二步：财务防范

税务问题解决思路（未雨绸缪）

偷漏税风险

发票类风险



税务风险----税务问题

限期缴款（税、滞、罚）

刑事责任构成要件



法律依据

《刑法》第三章第六节　危害税收征管罪

第二百零一条【**逃税罪**】纳税人采取欺骗、隐瞒手段进行虚假纳税申报或者不申报，逃避缴纳税款数额较大并且占应纳税额百分之十以上的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；数额巨大并且占应纳税额百分之三十以上的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

扣缴义务人采取前款所列手段，不缴或者少缴已扣、已收税款，数额较大的，依照前款的规定处罚。对多次实施前两款行为，未经处理的，按照累计数额计算。

有第一款行为，经税务机关依法下达追缴通知后，补缴应纳税款，缴纳滞纳金，已受行政处罚的，不予追究刑事责任；但是，五年内因逃避缴纳税款受过刑事处罚或者被税务机关给予二次以上行政处罚的除外。

“税务风险备用金”五大特性

隔离性

安全性

规模性

流动性

收益性



思考题：税务风险备用金 = 大额保单？？

企业家“税务风险备用金”决策

资产类别与特性		流动性	安全性（本金损失）	隔离性（债务）	规模性	收益性	收益税负	综合评判
现金类		√	√	×	× ？	×	低	＊＊
不动产	住宅	√ ？	√	×	√	√？	中	＊＊＊
	商业地产	×	√	×	√	√？？	高	＊＊
资管	理财产品（资管计划）	×	√？	×	√	√？	低	＊＊
	公募基金	√	√？	×	√	√？	低	＊＊＊
	私募基金	×	√？	×	√	√	高	＊＊
金融投资品	股票	√	×	×	√	√？？	中	＊＊
	债券	√	√？	×	√	√？	低	＊＊＊
	大额保单	√	√	√	√	√	免税	＊＊＊＊＊