

《大环境下，你的财富安全吗？》

创富容易，守富难

主讲：郝敏希

【课程背景】

2020 国家税制改革元年，各个税种都在随着信息化的推进发生巨变，而无论对于企业和个人来说，税都代表着“钱”。

国家制定税收的目的是为了做国家管理的同时，帮扶企业，做企业发展的指挥棒，目的并不是要增加企业税负。那么，企业和个人抓住国家制定税制的精髓了吗？在新税制下，我们又如何关注我们财富的增长、留存和传承哪？

香港科大商学院陈江和亚洲家族企业与创业研究中心主任金乐琦教授称，世界上百年家族企业行列中很难发现中国家族企业的影子。这是在于，在内地中国家族企业或者私有企业这种概念是 1980 年才开始的，所以当前大多数的国内家族企业，其实都是从第一代到第二代转移的过程。

据统计，未来 5 年将有总财富约为 4.84 万亿美元的亚洲超高净值家庭出现继承潮，约三分之一的财富将移交到下一代手中。

然而，与创富相比，守富和传富显然是更加困难也更复杂的事情。如何守富传富成了中国目前企业主或家族企业的一个迫在眉睫需要解决的问题。

课程通过实际案例的分析讲解，让学员了解到财富如水，会流动，会冻结，会蒸发，而针对水一样财富的特性，也有相应的解决办法可以操作，让企业主的守富传富之路不再艰难。

【课程收益】

- 了解财富安全是第一位的
- 了解财富如水一样会流动，财富没有固定主人
- 了解财富如水一样会冻结，债权人在企业经营遇到风吹草动时会提出冻结企业银行账户
- 了解财富如水一样会蒸发，在投资、置业过程中瞬间灰飞烟灭
- 掌握留住财富的几种方法

【课程特色】深入浅出，案例分析，喻道理于无形

【课程对象】中小企业主、企业家、财务大咖

【课程时间】1 小时

【课程大纲】

前言、2020 税制改革元年，我们需要知道的那些事儿

1. 2020 国家的税收优惠支持力度

案例：妈妈为女儿留的房子，房租抵不过利息和房地产税的困惑

案例：企业找税收洼地、乱开票抵扣、专业能力不够的财务人员给企业造成的损害

2. 我国有哪些税种？是否与我们的生活工作息息相关

3. 个人所得税和房地产税与个人财富紧密有关

观点：房子是用来住的，不是用来炒的

观点：国务院总理李克强作政府工作报告时提出，提高个人所得税起征点，同时增加子女教育、大病医疗等专项费用扣除合理减负，鼓励人民群众通过劳动增加收入、迈向富裕

4. 与企业有关的税种我们了解多少

一、财富安全是第一位

1、财富安全的重要性

2、通过图表分析高净值人群关注财富安全比例逐年递增

3、高收益高风险投资逐年下降

二、财富会流动冻结蒸发

1、财富像水一样会流动

- 福布斯中国富豪榜 10 年变迁，有人崛起，有人消失

案例：台湾杨斌

- 乐视遗留问题思考
- 银行冻结企业账户有关法律规定

案例：乐视

法规解读：《最高人民法院关于人民法院执行工作若干问题的规定》

3、财富像水一样会蒸发

- 市场风险导致千亿资产不翼而飞
- 投资风险导致受灾波及人群范围极广
- 政策风险导致财富短期蒸发千万
- 房产税风险，房子不是用来炒的
- 遗产税风险，有遗产而没有办法继承

三、留住财富有方法

1、财富没有固定主人

2、预防财富流走方法：强制储蓄

- 每月 700 元储蓄，解决“剁手党”养老问题

案例：30 岁，工资计税金额 10000 元，每月 700 元递延缴纳税款

- 解决财富随意流出的方式-紧急阀门

3、预防财富冻结方法：资产隔离

- 资产隔离的法律保障

4、预防财富蒸发的方法-资产转移

- 关于隐形资产的法律依据

5、预防财富蒸发的方法--代代相传

- 遗嘱，信托，保险让财产成为自己的专属

6、还有哪些留住财富的办法

- 准确运用国家的税收政策

案例：李嘉诚家族对于财富传承的实际操作