

# 财税改革新政策，财富透明新规划

## 课程背景：

十九大提出要“更好发挥财政在国家治理中的基础和重要支柱作用”。前总理曾在答记者问中指出：“一个国家的财政史是惊心动魄的。税改革的成败得失，决定国运的兴衰，决定每个国民“美好生活”需求的满足与否。财政是国家治理的基础和重要支柱，科学的财税体制是优化资源配置、维护市场统一、促进社会公平、实现国家长治久安的制度保障。必须完善立法、明确事权、改革税制、稳定税负、透明预算、提高效率，建立现代财政制度，完善税收制度。深化税收制度改革，完善地方税体系，逐步提高直接税比重。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要》明确提出：调节过高收入、取缔非法收入以及CRS全球征税。一系列的改革新政让财富裸奔的时代正式到来，环境的变化犹如月之圆缺，对智者却豪无妨害，变则通，通则存，存则强。财富管理的逻辑在不停的转换，财富透明时代对家企财富管理重新科学规划意义重大。

通过本次学习，以上的问题将迎刃而解，并告诉您将从不同的工作需要出发，运用多种技巧使学员满意自己的工作，达到预期销售目标。

## 课程收益：

- 从宏观角度：掌握国家顶层设计，系统化学习财税改革新政策
- 从微观角度：财税改革新政策对家企财富管理的的影响
- 从典型案例学习分析“税改”时代家庭财富管理面临的涉税风险
- 从持能提升方面了解大数据税务稽查运用原理穿家企透财富透明化
- 运用理财规划原理、持术和方法，针对个人、家庭以及中小企业做好财富布局

## 课程风格：

**源至实战：**萃取至顶级财富管理团队经典实务案例、重实战、实用、实效

**原创模型：**直面税改问题，各类分析场景的销售模型

**专家门诊：**现场模拟沟通、找出关键问题、提供解决问题方案

**课程时间：**2天，6小时/天

**课程对象：**理财顾问、财富顾问

**课程方式：**讲授互动+案例分析+实战演练

## 课程大纲

**导入：**十九大后“十四五”财税改革目标

1. 深化改革——调节过高收入，取缔非法收入
2. 适当提高直接税的比重、调节贫富差距，全面建成小康
3. 加快建立现代财政制度，健全地方税体系
4. 建立个人收入和财产信息系统
5. “税”是为了全民更幸福

## 第一讲：与你息息相关的财税改革

### 一、“十四五”房地产税立法继续

### 二、社保入税的深远影响——2035 老龄化

### 三、个税改革将有三大动作

1. 个税起征点“该提高就提高”——七级超额累进个人所得税税率表
2. 多生孩子家庭支出有望多抵扣个税
3. 代扣代缴改为个人申报

## 四、CRS——风大雨大多保重

### 1. CRS 对哪些人产生影响

- 1) 境外有金融资产配置的人
- 2) 在海外持有壳公司投资投资理财的人
- 3) 在境外设立公司从事国际贸易的老板
- 4) 设立海外家族信托的人
- 5) 已经移民的中国人

### 2. 高净值人群如何应对 CRS 全球征税

- 1) 合法早报税务合理缴税
- 2) 合法做好税务筹划
- 3) 利用保险、信托、基金投资机构等多种资产配置来分散资产的持有
- 4) 管控年末账户

案例：《人民的民义》看 CRS 财富在税法间起舞

## 第二讲：财富新“杀手”——大数据稽查与金税四期

### 一、大数据稽查

#### 1. 国家电子政务“十三金”工程

#### 2. 中国高净值人群的“过往经营中的过失成本”

- 1) 中国高净值人群税务意识的缺失
- 2) 从税法角度剖析高净值人群的“原罪”

#### 3. 资产“透明化”，从“效率”到“公平”

- 1) 依法纳税，合法减负
- 2) 资产“透明化”，先富带动后富

#### 4. 中高净值人群之困：税务稽查系统的发展

- 1) 金税三期：“凭证管理”走向“数据管理”
- 2) 个税改革：税务博弈，四穿透
- 3) CRS：高净值人群的新风险

讨论：大数据稽查对高净值人群的影响

### 二、税务智慧稽查之金税四期

#### 1. 多部门信息链通，政务“一朵云”

#### 2. 国地税合并，社保入税的新阶段

#### 3. 税眼看家族——社保入税后对企业的影响

- 1) 新形势下社保的征收方式
- 2) 不按规定缴纳社保风险
- 3) 不同用工方式下的社保成本

#### 4. 大数据六个方面判断企业异常

- 1) 收入（非“税业务也被纳入监控”）
- 2) 成本费用
- 3) 利润
- 4) 库存
- 5) 银行账户
- 6) 应纳税额

#### 5. 合规比业务更重要，加强规避风险的 4 个方式

- 1) 梳理薄弱环节，加强风险管理意识
- 2) 完善发票管理
- 3) 依法合规经营、严控企业经营 41 个风险

4) 做好风险隔离，建立完善的风控系统

互动：你是否为客户设定理财目标

### 第三讲：中小企业主避不开的三大税务风险

#### 一、家企混同经营界限不明导致涉税风险

1. 公私不分、家企混同、界限不明导致涉税风险
2. 个税申报缺位带来可回溯性风险
3. 大数据稽查引发的经营风险

案例：沈阳企业主涉税风险 5300 万罚单，移送司法机关

#### 二、社保划归税务后，不给员工上社保、不全额上社保、虚假申报

1. 高收入群体股权转让收入、财产转让收入、股息利息红利等收入会加强征管力度
2. 用工劳资纠纷、社保和个税的风险引发系统性风险

#### 三、美国藏钱规避 CRS 行不通

1. CRS 威力
2. 学习《海外账户纳税法案》

案例：土豪都吓聪明了——（哪些资产需求申报？）

#### 四、CRS 填报很重要

1. 税收与征信高净客户逃不掉的“劫”
  2. CRS 申报攻略
  3. CRS 报送账户尽调
  4. CRS 报送热点问题六连问
  5. 书面报告提交及注意事项
- 案例：CRS 下，高净值客户如何正确实现财富传承与规划？

### 第四讲：财富透明下高净值人群财富管理规划与销售实务

#### 一、安将家庭财富管理系统

1. 生命周期理论与家庭模型
2. 财富管理目标
3. 不同生命周期、不同家庭模型下的规划方案

工具：家庭成员生命周期与家庭模型汇总表

#### 二、重新识别税改新征下的家庭财富风险

##### 1. 个人与家庭与企业风险管理

风险管理目标/风险管程序/风险管理成本/风险管理技术/风险管理效果评价

##### 2. 科学家庭资产配置方案及调整模型

###### 1) 固定资产向流动性资产调整

- a 房产占比过高型客户
- b 实务资产占比过高型客户
- c 调整方案与理财建议沟通

###### 2) 征税资产向免税性资产调整

- a 个人所得税、企业所得税、股息分红等
- b 保险、信托
- c 调整方案与理财建议沟通

###### 3) 企业资产向家庭性资产调整

- a 对公账户存大量现金
- b 企业利润不分红
- c 调整方案与理财建议沟通

#### 4) 短期资产向长期性资产调整

- a 理财方式单一，短期存款
- b 选择长期金融理财工具
- c 调整方案与理财建议沟通（定投、年金、信托）

#### 5) 贬值资产向增值性资产调整

- a 规避通货膨胀
- b 调整方案与理财建议沟通

#### 销售实务案例分析：

- 1) 工具：客户财务分析表，资产负债表，现金流量表
- 2) 根据五大调整原则，用“价值评估模型”帮助客户制定财富管理方案
- 3) 销售逻辑与沟通要点
- 4) 主销产品能否满足客户需求，与客户的理财目标是否匹配？

### 第五讲：系统升级——财富管理四要素

#### 一、“正确花钱”——现代人财富管理面临的挑战

- 1. 现金流管理
- 2. 消费支出合理
- 3. 家庭不同时期、不同阶段的财务需求分析

研讨：360 借条下的消费模式引发 90 后家庭的债务危机

#### 二、“正确管钱”——现代人财富管的生活技能

- 1. 站在未来思考现在的，家庭财务规划应该如何安排？
- 2. 找出错误的理财方式，正视家庭消费支出
- 3. 如何正确做好家庭理财

研讨：90 后 AA 制的家庭方式你小组研讨认同吗？

#### 三、“正确攒钱”——是现代人财富管理的幸福手段

- 1. 强制储蓄
- 2. 理财工具
- 3. 长期坚持
- 4. 趋利避害

研讨：现理方式单一，只相信银行存款的优劣式析

#### 四、“正确投钱”——是现代人财富管的增量渠道

- 1. 规划先行——家庭理财目标制定
- 2. 风险评估

研讨：你身边的客户都做了哪些投资？规划是否合理？

#### 四、“正确传钱”——是现代人财富管的思考议题

- 1. 财富传承的传统方式
- 2. 财富传承中避免亲人纠纷与财富流失
- 3. 财富传承规划方案的选择与方案制定

案例：老干妈财富传承中遇到的烦恼

### 第六讲：财富管理方案制作与呈现

#### 一、财富管理与资产配置技术应用

- 1. 确定财富管理目标
- 2. 建立需求、风险分析框架
- 3. 投资者资产配置周期
- 4. 资产配置方法

5. 资产配置再平衡

## 二、财富管理服务流程

### 中高端客户经营案例训练

案例：中小企业主 L 先生的财富管理训练

案例：创业者 H 先生的财富管理训练

案例：个体工商户 R 女士的财富管理训练

案例：金领家庭 Z 先生的财富管理训练

课程结束