
《十四五规划直接税收视角下中国高净值人群税务筹划》课程大纲

【课程对象】

- 1、企业、银行董事长、总经理、董事、监事、独立董事、董事会秘书等中高层决策者
- 2、企业、银行副总经理、各分子公司负责人、项目经理、各部门主管以上人员等

【课程时长】

1天 (6小时/天)

【课程模块】

第一讲：“十四五规划”财税改革要点分析

一、《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》关于财税领域

- 1、完善现代税收制度，健全地方税、直接税体系，优化税制结构，适当提高直接税比重，深化税收征管制度改革，健全政府债务管理制度
- 2、提高直接税比重，深化增值税改革：直接税是指税收负担不易转嫁，直接由纳税人承担的税收，例如所得税、财产税；间接税则指通过层层流通环节，税负最终由消费者承担的税收，如增值税、消费税等。
- 3、适当提高直接税比重，同时又要结构性减税，那就意味着间接税要降
- 4、提高直接税比重，关键是深化个人所得税改革，既要进一步调整税率和完善费用扣除制度，也要整体上谋划提高个人所得税收入规模。
- 5、提高直接税比重不言而喻的是要适当降低间接税比重，增值税改革在“十四五”期间将进一步深化，目前我国增值税制度不够中性和规范，其收入规模过大制约其他税种发展，是企业负担重的重要原因。此外，增值税征管成本高等负面因素的影响目前也在扩大
- 6、值得注意的是，增值税的具有累退性，很大程度上存在收入分配的逆向调节问题，增值税规模过大会增加中低收入人群的负担，这也是我国新时代社会矛盾变化情况下持续深化增值税改革的一大原因。
- 7、“十四五”期间，增值税减税途径包括简并降低税率和增加抵扣以减少税基
- 8、增值税规模过大会导致税收调节收入分配的功能弱化，而“十四五”时期财税制度的整体发展方向在于加大税收调节力度，合理调节过高收入，满足人民对公平、正义的需要，促进共享发展成果；因此，“十四五”时期增值税等间接税收入规模将持续降低。

二、十四五规划直接税收视角下中国高净值人群纳税分析

第二讲：十四五规划直接税收视角下中国高净值人群个人所得税征管形势

一、中国税收改革的原则

1. 企业税和个人税收的平衡
2. 征收的效率大大提升

二、十四五规划直接税收视角下金税三期时代的税务管理信息化——个人所得税

1. 自然人税收管理系统

-
2. 与政府其他部门数据交换更为便捷
 3. 个税稽查风险进一步加大
 4. 要求自行申报数据更加丰富

三、十四五规划直接税收视角下中国加强个税征管时间进程

第三讲：十四五规划直接税收视角下不同情境下高净值人士的税收影响

一、十四五规划直接税收视角下中国个税改革对高净值人士税收规划的影响

1. 中国个税改革要览
2. 个税改革对高净值人士的影响

二、国际 CRS 信息交换对高净值人士税收规划的影响

1. CRS 实施的全球动态
2. CRS 的关键问题
3. 税收居民身份的判定

案例：通过 2 个案例分析了解如何界定身份

4. 信息交换的潜在后果

三、海外移民对高净值人士税收规划的影响

1. 中国高净值人士风险体系
2. 移民前税务考量
3. 遗产税全球征收情况分析考量
4. 跨境税收风险考量

第四讲：十四五规划直接税收视角下高净值人士税责风险识别和应对策略

案例：影视女星逃税案

一、十四五规划直接税收视角下税务违规法律责任

1. 罚款
2. 个人征信记录
3. 强制执行
4. 刑事责任

二、十四五规划直接税收视角下金税三期如何查税

案例：企业主因关联交易在公安部联合调查中被披露

三、十四五规划直接税收视角下常见行为税收风险警示

1. 个人账户收支公司资金往来
2. 虚列费用及公私不分
3. 个人账户发放工资
4. 关联交易
5. 个人股东向企业借款逾期不还
6. 个人独资企业

四、十四五规划直接税收视角下税责风险应对策略

1. 财产应变能力及财产清偿逻辑
2. 降低家庭资产中股权、不动产占比，提高金融资产占比份额
3. 建立家庭财产“防火墙”之核心
4. 法治时代财富传承的工具比较

五、十四五规划直接税收视角下人寿保险、银行理财产品等对于所得税税收规划考量

1. 税收规划的险种——年金险、终身寿险、重疾险
2. 税收规划的保单架构——投保人、被保险人、受益人的设定
3. 税收规划购买保险、银行理财产品的的时间选择

