

高净值人群股权转让、定向分红及中小企业股权架构调整规划

【课程背景】

为什么税局总盯着企业的留存收益不放？为什么税局总盯着企业的其他应付款不放？为什么税局总盯着企业的其他应收款不放？

其实是企业股权架构出了问题

金税四期来临，税务机关对于高净值人士稽查日趋严格，国家审计总署、国家税务总局明确表示会加强对高净值人群的税收监管工作。

高净值人士的主要的财务支出是投资。

钱包公司、家族控股公司如何建立？股权激励如何不保住控制人地位？如何杜绝野蛮人入侵？股东内讧、夫妻析产中如何保全公司及股权，让企业家既有企业又有家？留存收益怎样无税分红？怎样从企业拿钱不虚开、不偷税、不提心吊胆？

老板都在吐槽留存收益不敢分，公司的钱不敢拿，会计都在吐槽征管压力大。

其实是“损益界的税交不完，资本界的税没的交”

是股权架构和高净值人群避税出了问题。

我国的税收收入基本建立在损益业务基础上，对于股权交易的税法规定少之又少。谁抓住股权税务筹划的黄金期，谁就会迎来企业高质量发展。错过股权税务筹划最佳期，可能导致后期的税收重负甚至税收违法。

本课程以高净值人士的股权转让、定向分红、股权架构调整等高风险业务为主要背景，逐一梳理其中税务风险，并从实操上提供破解风险之道。

【课程大纲】

模块一 高净值人士税收居民身份的界定风险

- 1、高净值人士的税务界定及稽查态势剖析
- 2、高净值人士消费、投资的财税误区

3、在中国境内有住所的中国公民和外国侨民的税务风险规避

(1) 虽具有中国国籍，却并未在中国大陆定居

(2) 习惯性居住的个人。

4、境内居住的外国人、海外侨民和港澳台同胞的税务风险规避

(1) 改国籍的“外国人”

(2) 海外侨民和港澳台同胞。

模块二 来源于境内和境外的所得的界定风险

- 1、需在中国境内申报个人所得税的高净值人士
- 2、已在国外申报了个人所得税的双重征税及避税风险、
- 3、境外收入的报税是很多高净值人士都会忽略的一个问题。
- 4、受让人是支付方，具有扣缴税款义务
- 5、虚开发票，虚列费用、内外账本风险规避
- 6、CRS 共同申报系统的推进
- 7、大额的海外账户资金变动和海外收入情报交换
- 8、海外收入及维尔京岛离岸投资中心的公司（BVI）风险规避

模块三、个人股转所得、利股红所得应按照财产转让所得 20%缴纳个人所得税

- 1、个人股转所得须交 20%缴纳个人所得税
- 2、内部增资须交 20%缴纳个人所得税
- 3、折股须交 20%缴纳个人所得税
- 4、各个地方的税务机关的征管的力度案例剖析
 - (1) 北京和上海，需要在做工商变更之前先到税务机关做纳税申报并获得完税证明
 - (2) 深圳，只要涉及大金额的股转，无论是零申报还是要交税的，申报完之后会被要求做一个核查。
- 5、税务机关关注股转的价格是否公允合理
 - (1) 股转价格不公允是否满足法规中提及的几种特殊情况
 - (2) 平价转让合同是否被认可？
 - (3) 阴阳合同如何被查出？
 - (4) 1 元钱股转净身出户是否可行？

模块四 股权架构调整实务及股转纳税筹划实操案例

- 1、股权架构普遍漏洞及调整策略
 - (1) 保护创始人
 - (2) 一致行动人

(3) 董事会席位提名权及等额选举

(4) 增资前后股权占比计算

2、持股主体的选择

(1) 自然人持股架构及财税实操应用

(2) 法人持股、钱包公司、家族控股公司股权架构及财税实操应用

(3) 有限合伙企业持股架构及财税实操应用

(4) 持股平台代持、非交易过户及财税实操应用

3、企业股权搭建及特殊业务的税务筹划策略

(1) 股权转让、撤资、清算的税务筹划策略与实操

(2) 定向分红、定向增发的税务筹划策略与实操

(3) 非货币性投资中的税务筹划策略

(4) 一般重组中的税务筹划策略

(5) 特殊重组中的税务筹划策略

(6) 搬迁中的税务筹划策略

(7) 划转中的税务筹划策略

(8) 破产清算的税务筹划策略

4、外籍个人投资的企业取得了分红的免税的政策。

(1) 绿卡身份与国籍不同--绿卡不享受免税的政策。

(2) “户籍”和“户籍”的身份不同

5、显名股东而选择代持后触发税务及法律风险。

6、税收洼地与税收返还的风险

7、核定征收与查账征收的误区

模块五 A 企业股权架构调整纳税风险规避实操案例

一、初创阶段----公司治理、股权及创始人控制权

1、公司治理与股权---股东协议中增加上述条款外，“土豆条款”还以“配偶同意

函”

2、创始人控制权

(1) 回收股权、代持

(2) 7:2:1，或 6:3:1，或 6:2:2，或 5:3:2，哪个更好？

三、运营阶段----股东的 7 个权利、生命线、架构设计、协议控制

1、有限、非上市公司等不同类型的企业的生命线

2、出资权

(1) 老板用人脉、资源出资是否有效

(2) 老板用专利评估出资是否有效

3、优先权--- 增资纠纷案

三、退出阶段----老板的天问、会计的踌躇

1、股权转让怎么筹划

2、未分配利润钱怎么减小

3、老板公司钱的怎么弄出来放自己兜里，还少交税

4、已经运营好几年了，公司还能不能设置钱包公司？

5、秋后算账----核定征收改查账补税

6、去外地卖股权----地方性税收优惠合规性问题
现场答疑