

# 《税收新政下的企业和个人税务筹划》 课纲

## 课程目的

随着金税三期的上线，国地税数据实现了互通，大数据时代让一切真相浮出水面。国地税合并后，企业在所得税方面如何进行合理合法高效地筹划，提高企业税后利润，提升企业商业价值和市场竞争力。刚刚出台的个人所得税法修正草案将及接下来的个税改革对企业员工个人所得税筹划会产生何种影响？个税改革又将走向何方？国地税联合稽查会重点关注哪些个税指标呢？

通过本次培训，也让企业主办会计、财务主管经理和财务总监知道在个人所得税改革背景下如何做好工资薪金与劳务报酬、股息红利、股权激励等众多个税的筹划问题，并务实解决个税方案在公司制度层面的落实问题，实现员工与企业双赢，节税与安全共存！

## 课程对象

企业会计人员、财务主管经理、税务总监、税务经理、财务总监、HR、会计师和税务师事务所有关人员及其他对税务筹划感兴趣人士。

## 课程目录

模块一 税务筹划的基本平台和手段

模块二 后营改增时代增值税和企业所得税筹划及案例精讲

模块三 企业综合性税务筹划及案例精讲

模块四 个人所得税改革背景下的所得税筹划

## 课程大纲：

### 模块一 税务筹划的基本平台和手段

- 一、税收筹划的基本知识
- 二、税收筹划的基本平台和手段
- 三、税收筹划的基本操作思路
- 四、税收筹划的三大层面 -----税务筹划的“金三角”模型

### 模块二 后营改增时代增值税所得税筹划要点及案例精讲

#### 一、增值税筹划方法

- 1.利用增值率判别法选择纳税人身份的筹划
2. 利用进项税额抵扣规定的筹划
- 3.利用公司内部分立进行纳税筹划
- 4.混业经营的税收筹划
- 5.创造符合政策规定的条件进行节税

#### 二、营改增时代增值税税收筹划的要点

#### 三、增值税筹划案例精讲

#### 四、企业所得税筹方法

- 1.利用税收优惠政策筹划，选择投资地区与行业。
- 2.合理利用企业的组织形式开展税务筹划
- 3.利用折旧方法开展税务筹划
- 4.利用存货计价方法开展税务筹划

5.利用收入确认时间的选择开展税务筹划

6.利用费用扣除标准的选择开展税务筹划

7.股权转让的税收筹划

8.所得税筹划案例精选

案例 1 案例 2 案例 3 案例 4

## **模块三 企业综合性税务筹划要点及案例精讲**

一、企业投资的税收筹划要点及案例精讲

二、企业融资的税收筹划要点及案例精讲

三、企业并购与重组的税收筹划要点及案例精讲

1. 企业资产收购的税收筹划要点

2. 企业股权收购税收筹划要点（参见资产收购税收筹划）

3. 企业合并的税收筹划要点

4.企业分立的税收筹划要点（参见合并的税收筹划）

5.企业债务重组的税收筹划要点

6、企业并购重组税务筹划案例精选

案例 1 案例 2 案例 3 案例 4

## **模块四 个人所得税改革后的税务筹划**

一、企业员工股权激励的税务筹划（HR 特别注意）

## 二、奖金的税务筹划要点(HR 和财务特别注意)

## 三、个人所得税改革要点及对个税筹划的影响

### 1. 个人所得税改革要点

- 工资薪金、劳务报酬、稿酬和特许权使用费等四项劳动性所得首次

实行综合征税；

- 个税起征点由每月 3500 元提高至每月 5000 元（每年 6 万元）；

- 首次增加子女教育支出、继续教育支出、大病医疗支出、住房贷款

利息和住房租金等专项附加扣除；

- 优化调整税率结构，扩大较低档税率级距；

- 第一次把反避税条款写进了个人所得税法。

**高净值人士境外资产配置投资理财和老板财富传承税务风险增大**

### 2. 个税改革后的直接节税效应

- 首次增加子女教育支出、继续教育支出、大病医疗支出、住房贷款

利息和住房租金等专项附加扣除。

- 劳务、稿酬、特许权使用费所得税负减轻

●增加子女教育、大病医疗等专项附加扣除

●起征点每年六万，起征点若实行指数化，以后个税的节税效应更明显。

3.国地税合并后企业工资避税的风险

4.企业要谨慎使用风险很大的个税避税方式

5.个税改革后个人所得税筹划注意要点

## 模块五 税收筹划失败的 10 大原因分析

一、对税法、税收政策理解不准

二、缺少公司各部门支持

三、没有充分考虑到非税成本

四、纳税义务发生并确定后才进行税务筹划

五、曲解税务筹划本意，名为“筹划”实为偷逃税

六、税务筹划缺少“合理商业目的”或正当理由

七、对潜在税务风险缺乏专业认知

八、对税务代理中介和社会上筹划“大师”的过分依赖和信任

**学员提问：30 分钟（课间答疑）**

**结束语：**税控升级，监管趋严，稽查风暴越刮越猛，企业从事税务筹划时必须做好风控。此外，个税处于重大变革期，企业员工所得税筹划和普通个人所得税筹划也将面临筹划思路和方法的重构。