

Deloitte.

德勤



## 后税改时代，高净值人士如何准备和应对？

上海德勤税务师事务所有限公司

2020年4月



因我不同  
成就不凡

始于 1845

[若您报名或参加本活动，即视为您同意以下条款。](#)

Deloitte（“德勤”）泛指一家或多家德勤有限公司，及其全球成员所网络和它们的关联机构。德勤有限公司（又称“德勤全球”）及其每一家成员所和它们的关联机构均为具有独立法律地位的法律实体。德勤有限公司并不向客户提供服务。请参阅 [www.deloitte.com/cn/about](http://www.deloitte.com/cn/about) 了解更多信息。

德勤亚太有限公司（即一家担保有限公司）是德勤有限公司的成员所。德勤亚太有限公司的每一家成员及其关联机构均为具有独立法律地位的法律实体，在亚太地区超过100座城市提供专业服务，包括奥克兰、曼谷、北京、河内、香港、雅加达、吉隆坡、马尼拉、墨尔本、大阪、上海、新加坡、悉尼、台北和东京。

感谢您对德勤及本通讯的关注。您的个人信息（尤其是姓名和联系方式）可能被继续用于向您发送市场营销与监管更新信息、研讨会邀请函以及德勤中国主办、赞助或推广的其他活动。

如果您需要更新个人信息，请点击[此处](#)。

德勤于1917年在上海设立办事处，德勤品牌由此进入中国。如今，德勤中国为中国本地和在华的跨国及高增长企业客户提供全面的审计及鉴证、管理咨询、财务咨询、风险咨询和税务服务。德勤中国持续致力为中国会计准则、税务制度及专业人才培养作出重要贡献。德勤中国是一家中国本土成立的专业服务机构，由德勤中国的合伙人所拥有。敬请访问 [www2.deloitte.com/cn/zh/social-media](http://www2.deloitte.com/cn/zh/social-media)，通过我们的社交媒体平台，了解德勤在中国市场成就不凡的更多信息。

**本活动或相关通讯/材料（“通讯”）中所含内容乃一般性信息，任何德勤有限公司、其成员所或它们的关联机构（统称为“德勤网络”）并不因此构成提供任何专业建议或服务。在依据本通讯作出任何可能影响您的财务或业务的决策或采取任何相关行动前，您应咨询合格的专业顾问。在我们努力确保信息及时、正确的同时，任何德勤网络内的实体均不对本通讯中信息的错误性、误导性、完整性、准确性、可靠性或可及性作任何明示或暗示的陈述或保证。您须自行承担信赖任何该类材料的风险。任何德勤网络内的实体均不对任何方因使用本通讯而导致的任何损失承担责任。**

德勤对本通讯包括其内容拥有知识产权和其他权益。在法律允许的最大的范围内，德勤网络中的相关实体声明保留所有该等权利和权益。此等所有者及利益相关方实体，并未以任何形式通过通讯，授权、转让、让渡或以其他方式将权利或权益授予您或他人。仅作为受众，您不得以任何可能对相关专有权利或权益构成威胁的方式行事。其中，尤其禁止出于任何目的录音、录像或其他复制/储存行为。

**本活动在线观看平台为第三方网站，以其原貌提供，我们并未对其作出明示或暗示的陈述或保证。在不限上述规定的前提下，我们不保证网站的安全性、没有错误、没有病毒或恶意代码、或达到了任何特定的实施或质量标准。我们明确否认所有暗示的保证，包括但不限于适销性、所有权、适合特定目的、不侵权、兼容性、安全性和准确性的保证。您须自行承担使用网站及通讯的风险，并对使用导致的损失承担一切责任和风险，包括但不限于关于服务或数据的损失。我们对与使用网站及通讯相关或由使用网站所引致的任何直接、间接、特殊偶然性、后果性或惩罚性的损失或任何其他损失概不负责，不论该等损失是在合约、法律、侵权（包括但不限于疏忽）之诉中或者以其他方式提出，即使我们知道或应当知道该等损失可能发生。网站及通讯与一些非由我们控制的其它第三方网站、资源或工具相链接，包括但不限于由德勤网络其他实体或该等实体的人员所维护的网站、资源或工具。在不限制前述任何规定的条件下，我们对该等网站、资源和工具不作任何明示或暗示的陈述或保证；对该等网站、资源和工具的链接不应认为我们认同它们或它们的内容。**

© 2020 德勤•关黄陈方会计师事务所（香港）、德勤•关黄陈方会计师事务所（澳门）、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）（中国大陆）等德勤中国实体 版权所有 保留一切权利

## 主讲人



### 王欢

德勤私人客户服务团队合伙人

雇主人力资源全球服务

直线电话: +86 10 8520 7510

手机: 137 0121 5427

邮箱: [huawang@deloitte.com.cn](mailto:huawang@deloitte.com.cn)



### 俞萌

德勤私人客户服务团队合伙人

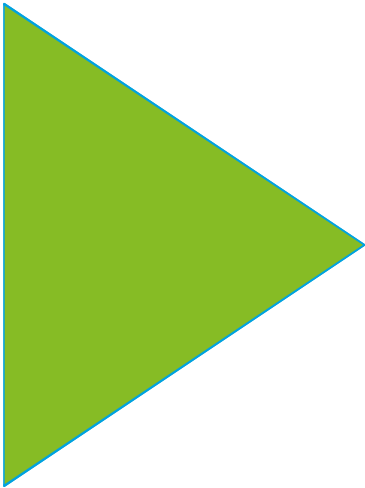
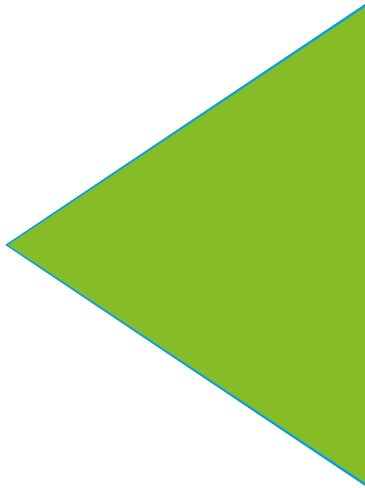
雇主人力资源全球服务

直线电话: +86 21 6141 1277

手机: 138 1721 7315

邮箱: [iryu@deloitte.com.cn](mailto:iryu@deloitte.com.cn)

## 日程

- 
- 
1. 前言
  2. 中国居民个人境内综合所得汇算清缴
  3. 中国居民境外所得年度申报
  4. 中国个人所得税纳税信用管理机制和影响解读
  5. 后税改时代高净值人群的税务应对
- 
-



# 前言

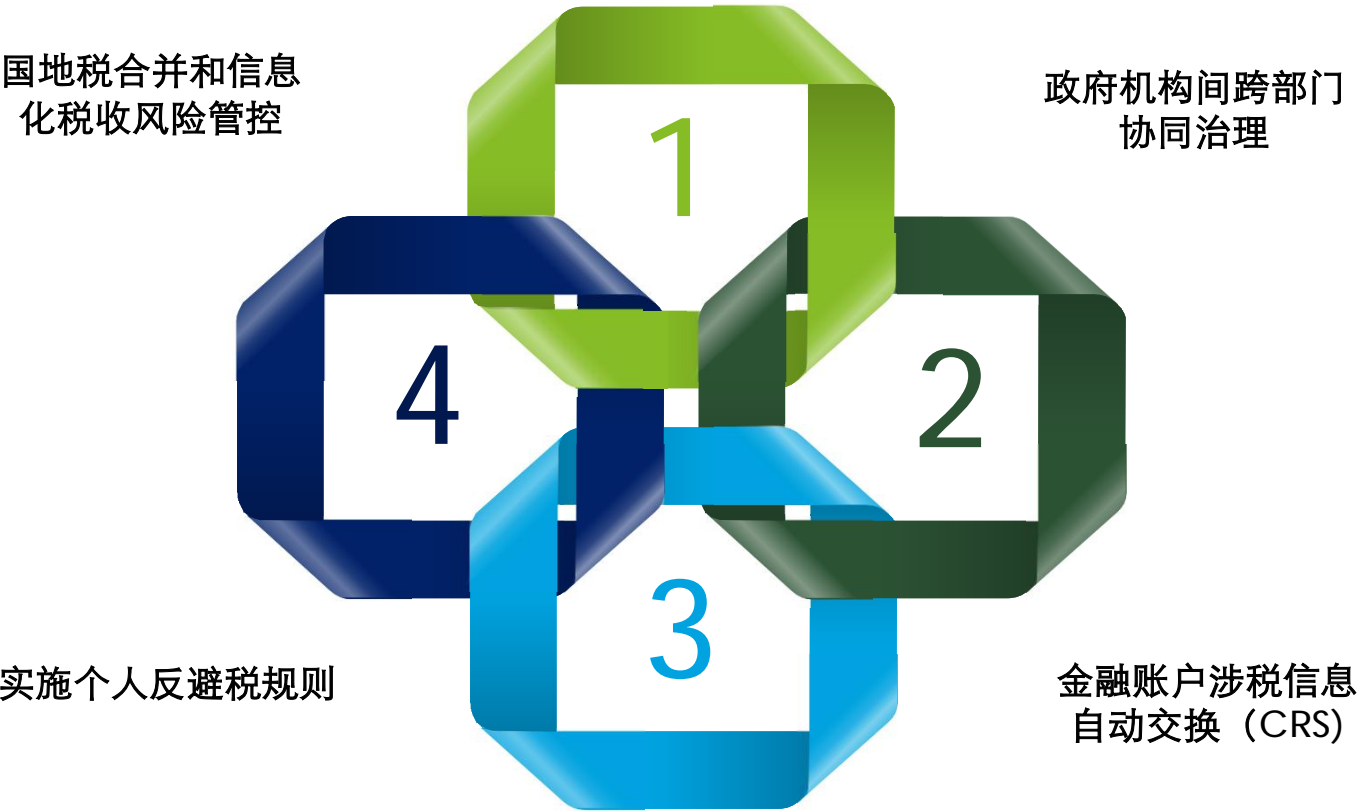
# CRS+个税改革



- § 伴随CRS的落地实施，境外账户信息是否已经被披露给中国税局？该如何应对？
- § 拿到国外护照/永居，到底是中国税收居民（全球所得纳税）还是境外税收居民（全球所得避免在中国纳税）？
- § 为“税”而移民，部分外国护照危机频出，拿到外国护照能避免全球所得在中国征税吗？
- § “个税反避税条款”和BVI等地“经济实质法”出台，集团架构、商业模式是否面临重塑？

- § 新税法中注销中国籍离境清税是“弃籍税”吗？移民后，需要注销中国户籍吗？应如何办理“清税”？
- § 所得类型多样：股权投资，境内外经营所得，当高管、出书演讲、买卖股票等，每年年度汇算清缴怎么做？
- § 境外所得境外已完税，还要在中国申报纳税吗？如需，应该要怎样申报？会产生双重征税吗？

# 征管全面加强



# 个税自行申报要求

## 个人所得税 税务合规服务

## 必要性



\* 依托德勤的国际平台，我们可以为客户提供一体化跨境税务合规服务。





# 中国居民个人境内综合所得汇算清缴

# 2019年度个人所得税境内综合所得汇算清缴

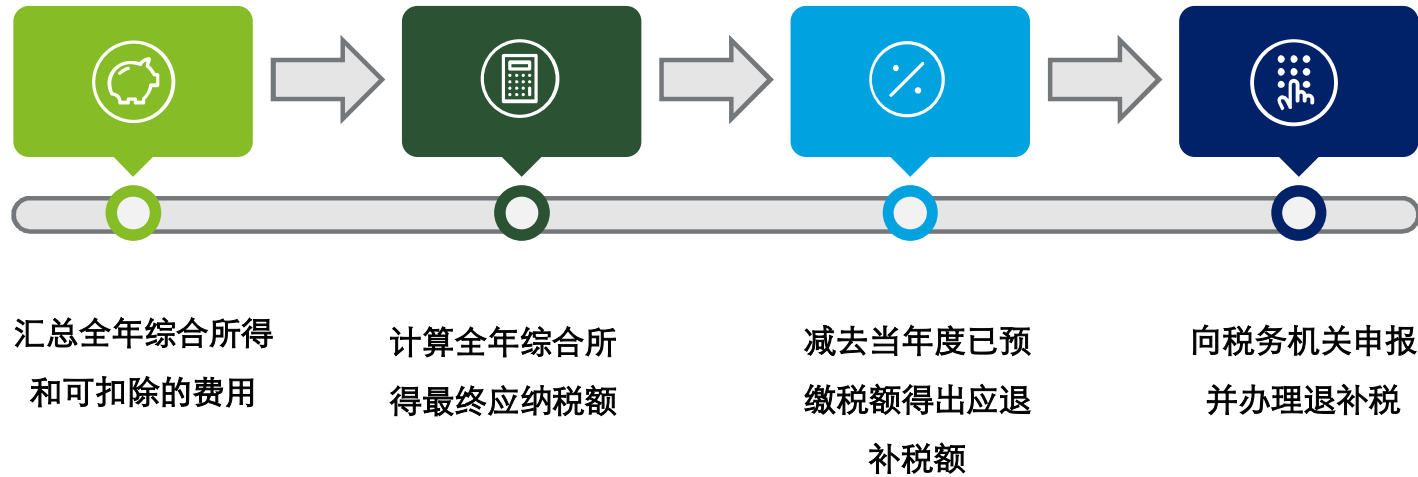
❓ 我的境内收入情况还需要再盘点吗？

我的收入分散又多样，但是都代扣代缴个税了，我年底还需要再汇算清缴吗？



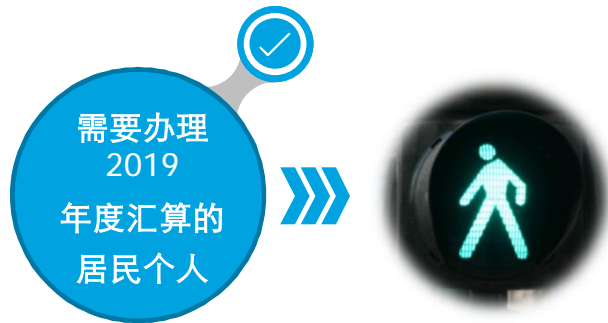
# 2019年度个人所得税境内综合所得汇算清缴

❓ 什么是个人所得税综合所得年度汇算清缴?

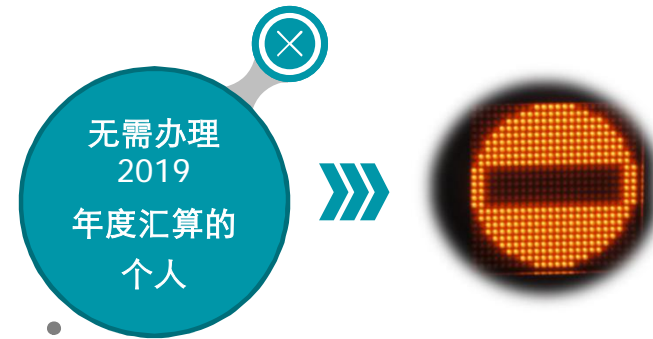


# 2019年度个人所得税境内综合所得汇算清缴

## 哪些人需要办理2019年度综合所得汇算清缴?



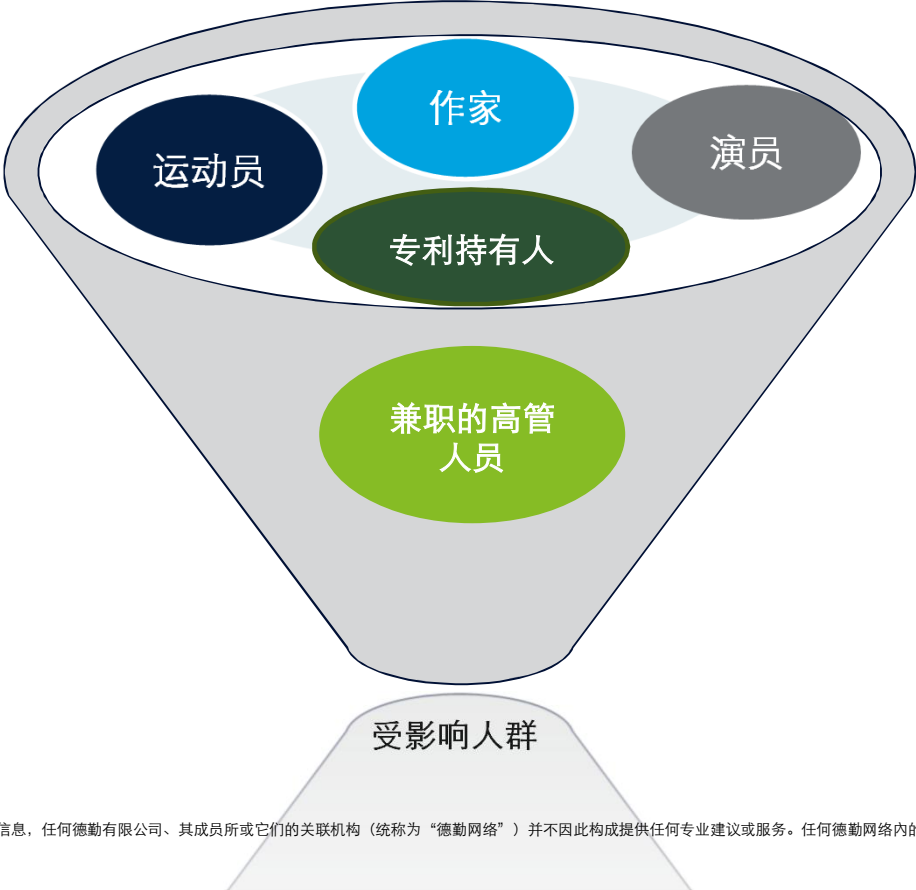
- 已预缴税额大于应纳税额，且申请退税
- 2019年度综合所得收入超过12万元，且需要补税金额超过400元的



- 非居民个人
- 已依法预缴个税且符合下列情形之一的居民个人
  - 年度汇算需补税，但年度综合所得收入不超过12万元
  - 年度汇算需补税金额不超过400元
  - 已预缴税额与年度应纳税额一致，或不申请年度汇算退税

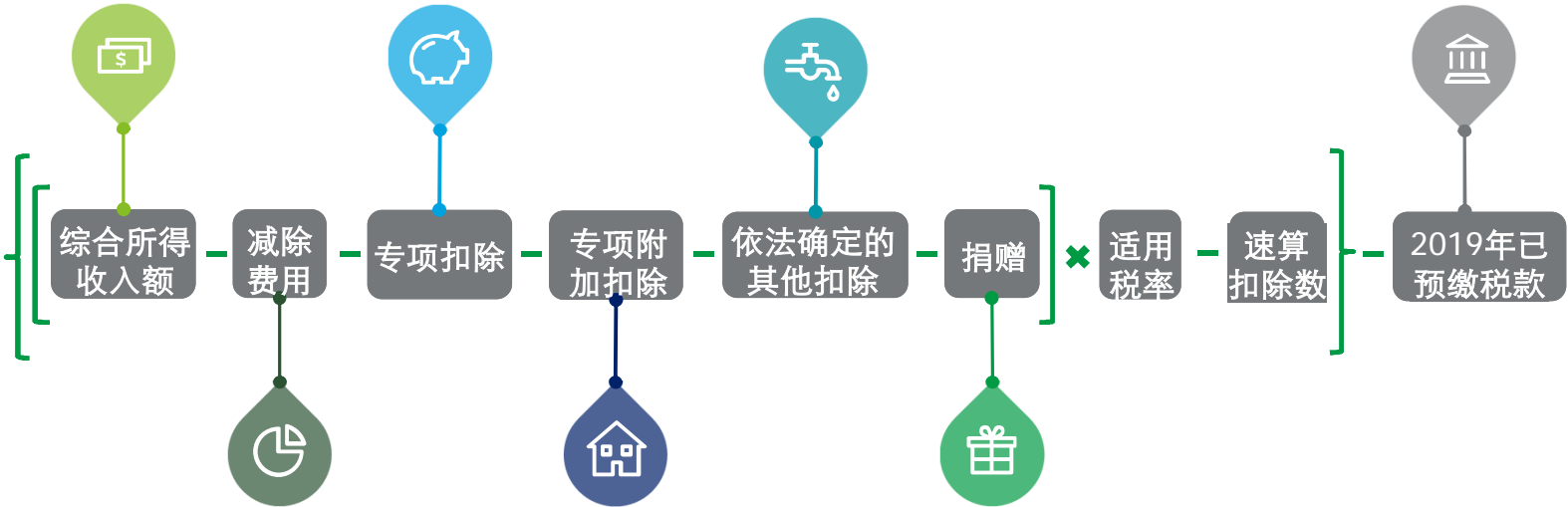
# 2019年度个人所得税境内综合所得汇算清缴

🗣️ 哪些高净值人群可能会需要办理年度汇算清缴?



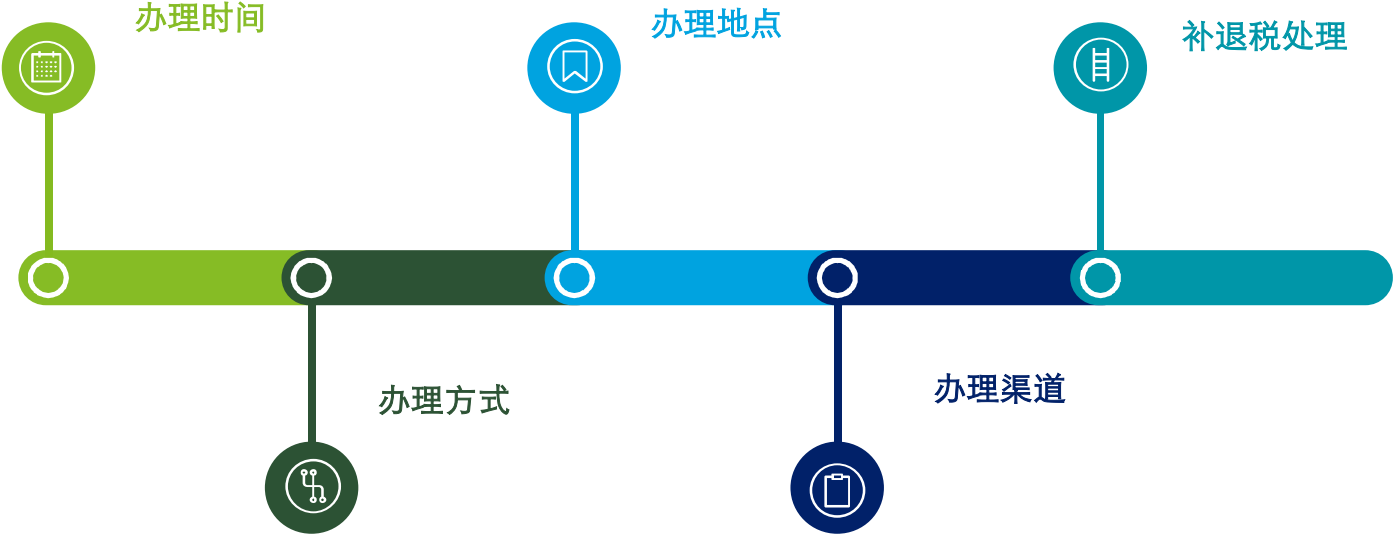
# 2019年度个人所得税境内综合所得汇算清缴

## 如何计算2019年综合所得汇算清缴应退补税额?



# 2019年度个人所得税境内综合所得汇算清缴

## 如何办理2019年综合所得汇算清缴?



# 2019年度个人所得税境内综合所得汇算清缴

## 案例

王女士2019年为中国纳税居民,她在2019年中:

- 担任境内A公司独立董事, 每月取得董事费100,000元, 每月扣缴个税25,000元
- 作为高管人员从境内B公司取得工资薪金收入, 每月工资收入100,000元, 专项扣除和专项附加扣除每月5000元, 全年扣缴个税304,080;
- 慈善捐赠30,000元, 尚未进行税前扣减;
- 从投资的境内C公司取得分红收入200,000元, 扣缴个税40,000元



01

是否需要汇算清缴?



02

是否需要补退税?



03

是否上述所有收入都要涵盖在汇算清缴中?





# 2019年度个人所得税境内综合所得汇算清缴

## 特殊事项及实操问题

0 作为纳税人，我都需要保留什么文件？

0 纳税人对税务问题并不熟悉，可否委托他人代办？

0 如果不进行汇算清缴，会有什么后果？





# 中国居民境外所得年度申报

# 境外所得个人自行申报

❓ 我的境外所得也需要在国内纳税吗？



我的大部分所得来源于境外，也在境外缴税了，还需要在境内申报和缴税吗？

# 境外所得个人自行申报

## 基础判定-税收居民身份





# 境外所得个人自行申报

## 什么是来源于境外的所得?



- 因任职、受雇、履约等在中国境外提供劳务取得的所得
- 中国境外企业以及其他组织支付且负担的稿酬所得
- 许可各种特许权在中国境外使用而取得的所得



- 从中国境外企业、其他组织以及非居民个人取得的利息、股息、红利所得
- 将财产出租给承租人在中国境外使用而取得的所得
- 转让中国境外的不动产、股票、股权以及其他权益性资产或其他财产取得的所得
- 中国境外企业、其他组织以及非居民个人支付且负担的偶然所得

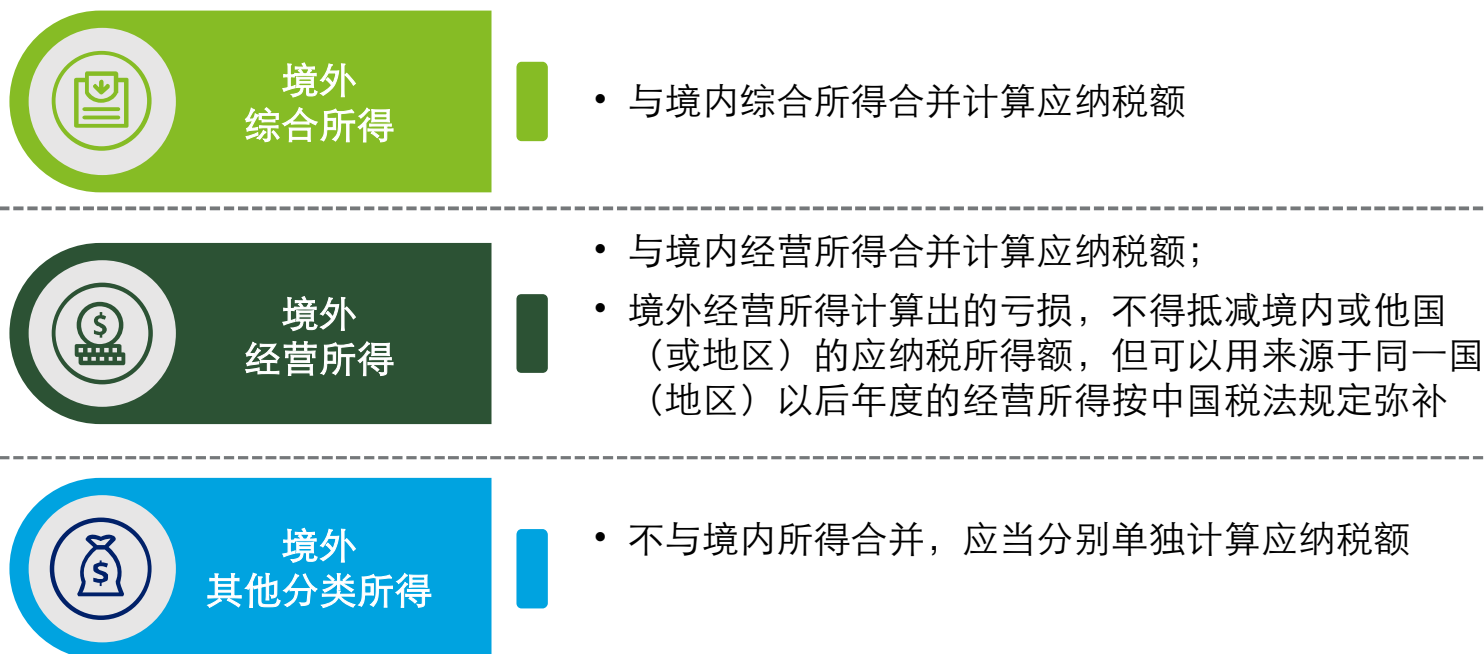


- 在中国境外从事生产、经营活动而取得的与生产、经营活动相关的所得

但转让对中国境外企业以及其他组织投资形成的权益性资产，该权益性资产被转让前三年（连续36个公历月份）内的任一时间，被投资企业或其他组织的资产公允价值50%以上直接或间接来自于中国境内的不动产的，取得的所得为来源于中国境内的所得

# 境外所得个人自行申报

## 如何计算境内外应纳税额？





# 境外所得个人自行申报

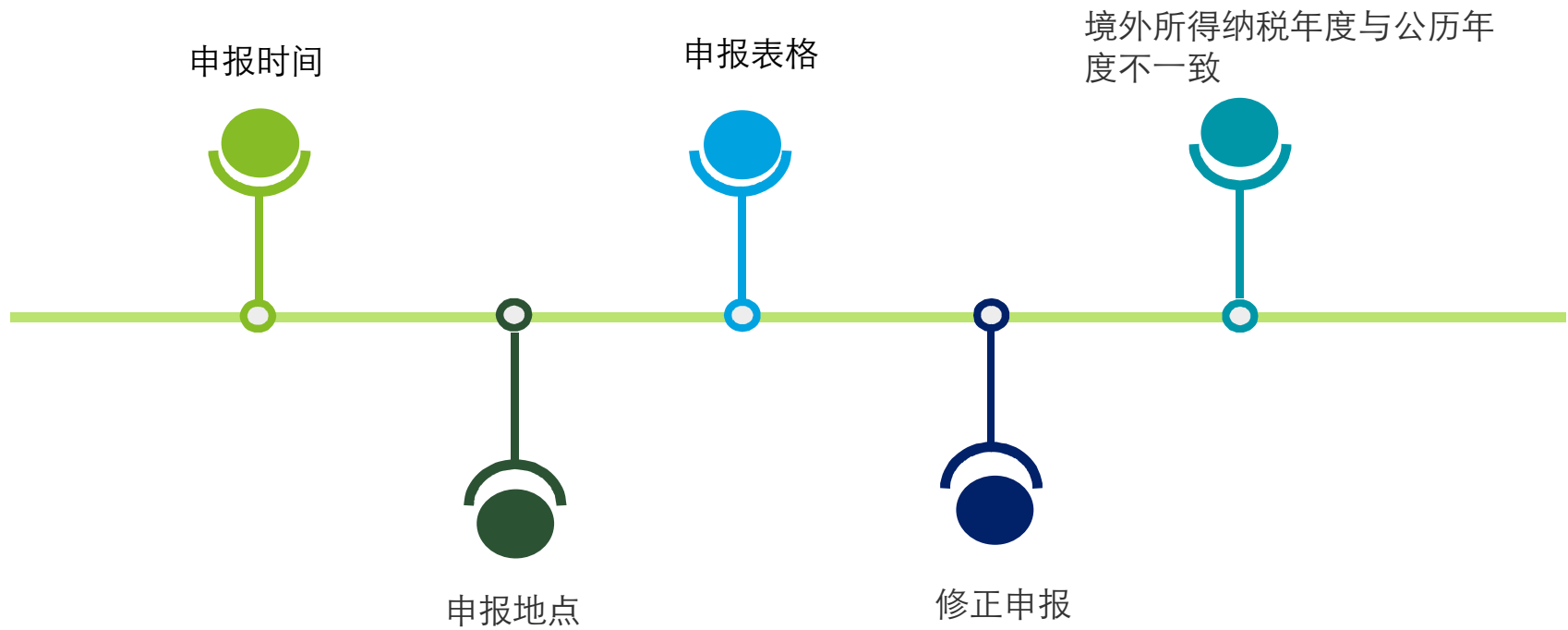
## 如何进行境外税款抵免？





# 境外所得个人自行申报

## ☰ 如何进行境外税款申报？



# 境外所得个人自行申报



## 案例

王女士2019年为中国有住所的个人,她在2019年中:

- 担任境内某公司独立董事, 每月取得董事费100,000元, 每月扣缴个税25,000元
- 从境内某公司取得分红收入200,000元, 扣缴个税40,000元
- 担任A国某公司独立董事, 全年取得董事费1,000,000元, 已在A国缴纳税款200,000元
- 从B国某公司取得分红收入200,000元, 当地并未缴纳税款



01

是否需要进行境外所得个人自行申报?



02

是否所有境外收入都要申报?



03

是否需要补退税?



# 境外所得个人自行申报

## 特殊事项及实操问题

0 境外国家/地区与中国纳税年度不一致怎么办?

0 申报期限内（次年6月30日）无法取得境外纳税凭证，怎么办?

0 申报缴税的流程是什么?





# 中国个人所得税纳税信用管理机制和 影响解读

# 个人所得税纳税信用管理机制和影响解读

## 关于加强个人所得税纳税信用建设的通知

-- “强化个人所得税纳税信用协同共治，促进纳税人依法诚信纳税。”



- ✓ 个人所得税纳税信用管理机制
- ✓ 健全个人所得税纳税信用记录
- ✓ 自然人失信行为认定及失信修复机制
- ✓ 强化组织实施

# 个人所得税纳税信用管理机制和影响解读



关注个人所得税纳税信用

重大税收违法失信案件信息公  
布办法

对于有履行法定义务能力但拒  
不履行的严重失信主体，各部  
门还可能采取一系列限制高消  
费行为的措施



# 后税改时代高净值人群的税务应对

# 后税改时代高净值人群的税务应对

日益完善但复杂的税制，伴随着合理税务规划的挑战与机遇



漏洞和风险

X



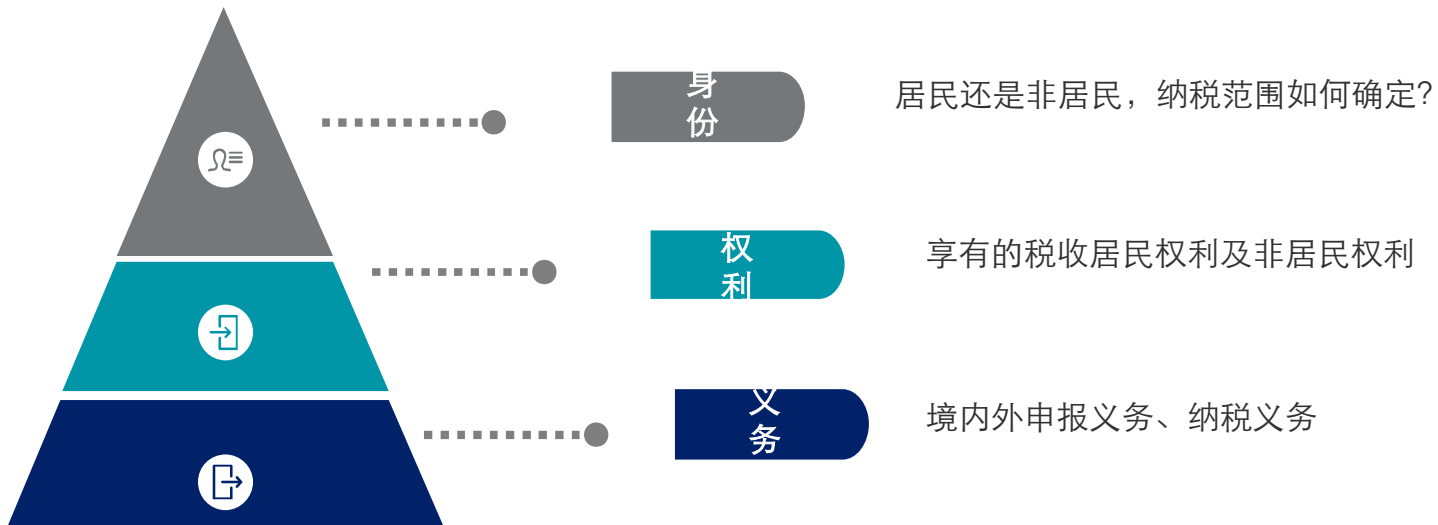
合规的税收红利

✓



# 后税改时代高净值人群的税务应对

全球范围内重新审视自己的身份以及对应的权利和义务



# 后税改时代高净值人群的税务应对

对个人及家庭的整体税务规划进行考量



# 德勤私人客户服务团队



**华北区私人客户服务团队**

**王欢 - 合伙人**  
直线电话: +86 10 8520 7510  
手机: 137 0121 5427  
邮箱: [huawang@deloitte.com.cn](mailto:huawang@deloitte.com.cn)



**华东区私人客户服务团队**

**俞萌 - 合伙人**  
直线电话: +86 21 6141 1277  
手机: 138 1721 7315  
邮箱: [iryu@deloitte.com.cn](mailto:iryu@deloitte.com.cn)



**华南区私人客户服务团队**

**李菲菲 - 合伙人**  
直线电话: +86 755 3353 8160  
手机: 137 1510 5866  
邮箱: [fli@deloitte.com.cn](mailto:fli@deloitte.com.cn)



**华北区私人客户服务团队**

**姜莉莉 - 高级经理**  
直线电话: +86 10 8520 7599  
手机: 136 9124 5488  
邮箱: [ljiang@deloitte.com.cn](mailto:ljiang@deloitte.com.cn)



**华东区私人客户服务团队**

**李春菲 - 总监**  
直线电话: +86 21 6141 1335  
手机: 186 2156 7681  
邮箱: [tiffli@deloitte.com.cn](mailto:tiffli@deloitte.com.cn)



**华南区私人客户服务团队**

**徐梦雅 - 高级经理**  
直线电话: +86 20 2831 1397  
手机: 136 3226 0841  
邮箱: [ayxu@deloitte.com.cn](mailto:ayxu@deloitte.com.cn)



**华东区私人客户服务团队**

**李沐 - 高级经理**  
直线电话: +86 21 6141 1095  
手机: 137 6156 1018  
邮箱: [jackmli@deloitte.com.cn](mailto:jackmli@deloitte.com.cn)

感谢您的参与

# Deloitte.

# 德勤



因我不同  
成就不凡  
始于 1845

## 关于德勤

Deloitte（“德勤”）泛指一家或多家德勤有限公司，以及其全球成员所网络和它们的关联机构。德勤有限公司（又称“德勤全球”）及其每一家成员所和它们的关联机构均为具有独立法律地位的法律实体。德勤有限公司并不向客户提供服务。请参阅 [www.deloitte.com/cn/about](http://www.deloitte.com/cn/about) 了解更多信息。

德勤亚太有限公司（即一家担保有限公司）是德勤有限公司的成员所。德勤亚太有限公司的每一家成员及其关联机构均为具有独立法律地位的法律实体，在亚太地区超过100座城市提供专业服务，包括奥克兰、曼谷、北京、河内、香港、雅加达、吉隆坡、马尼拉、墨尔本、大阪、上海、新加坡、悉尼、台北和东京。

德勤于1917年在上海设立办事处，德勤品牌由此进入中国。如今，德勤中国为中国本地和在华的跨国及高增长企业客户提供全面的审计及鉴证、管理咨询、财务咨询、风险咨询和税务服务。德勤中国持续致力于中国会计准则、税务制度及专业人才培养作出重要贡献。德勤中国是一家中国本土成立的专业服务机构，由德勤中国的合伙人所拥有。敬请访问 [www2.deloitte.com/cn/zh/social-media](http://www2.deloitte.com/cn/zh/social-media)，通过我们的社交媒体平台，了解德勤在中国市场成就不凡的更多信息。

本通信中所含内容乃一般性信息，任何德勤有限公司、其成员所或它们的关联机构（统称为“德勤网络”）并不因此构成提供任何专业建议或服务。在作出任何可能影响您的财务或业务的决策或采取任何相关行动前，您应咨询合格的专业顾问。任何德勤网络内的机构均不对任何方因使用本通信而导致的任何损失承担责任。

© 2020。欲了解更多信息，请联系德勤中国。