



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年11月]个人理财与税收筹划探析

【字体 大 中 小】

作者: [刘羽] 来源: [本站] 浏览:

个人理财的目的就在于增加财富使得自己的资产保值增值,而税收筹划就是为了满足个人理财而诞生的。在理财规划中,个人要考虑财富的保障,对风险的管理和控制,其中就包含对用税收筹划内容。

一、个人理财与税收筹划的关系探析

(一)个人理财概念介绍

个人理财是由银行等金融机构作为中介提供的为实现个人客户资产保值、增值的综合性理财业务,代表客户的个性化和多元化的利益,其最大特征是理财业务的独立性。因此,个人理财要坚持以客户为导向、以市场为中心的理念,实现客户价值的一种最大化。对于客户的服务性和持续性,采用不同的理财工具和资产组合满足客户短期和长期的理财需求,为客户提供风险管理和控制。针对不同的客户理财机构对应不同的理财形式,包括针对普通客户的个人理高资产净值客户的独立银行。客户依据自己的情况选择合适的理财机构,理财机构分析客户况,进行风险能力测试,依据结论进行理财组合投资。

(二)税收筹划

税收筹划是作为一种高层次的管理控制工具,包含很高的纳税技巧和涉税风险规避的能力,找自身经营活动与税法规定契合点的行为,是在遵从税法的前提下的灵活应用,在此基础上益的行为。税收筹划必须在严格的规则下进行,是一种创造性很强的活动,需要筹划人员具素质和合理的动机。税务机关对于合理的纳税筹划是支持的态度,但是对于违法筹划、避税偷税行为要严厉处罚。

(三)个人理财与税收筹划的关系

个人理财通过对自己的财务状况进行分析,结合自己的风险偏好和承受力进行的一种组合管理自己的资产和负债实现财产的保值、增值的行为。税收筹划是在法律的框架下,对个人经涉税事项进行事前谋划与安排,达到减少税费支出,增加自己收入的一种理财行为。因此,于个人增加自己的财富目的方面是一致的,两者存在密不可分的关系。在某种程度上讲,税个人理财的一部分,是个人理财的重要手段。尤其是高收入人群,通过有效利用税收政策来支出,增加自己财富起到重要作用。另外,个人理财形式的多样性也为税收筹划提供了广泛两种之间存在的相互依存、相辅相成的关系,两者的发展有利于提高个人收益,也有助于推收制度的完善和发展。

二、个人理财税收筹划的理论分析

(一)个人理财税收筹划的风险分析

首先,在对个人理财产品进行税收筹划时,需要筹划人选择筹划方案、实施筹划方案的措施要对政策法规的理解与判断、对纳税筹划条件的认识与判断。这些决定很大程度上,是由税的素质决定的,具有很强的主观性,可能导致不能正确履行法规行为发生。其次,个人理财具有一定的时效性。税收筹划的有效性是对应一定条件下,包括纳税人进行的经济活动以经济环境的财税政策。纳税人的经济活动在不同时期对应不同的财税政策,包括政策的优惠策的弹性空间等等。如果筹划主体的经济活动不能与财税政策相适应,就会发生税收筹划的后,税收筹划很多时候是寻找税法的弹性要求。但是每个人的经济活动都有自己的特殊性,不同的角度看可能对税法的理解存在偏差。征收部门认为是违法行为,而纳税人认为是合法在认定方面存在差异,使得纳税人在进行税收筹划时发生风险。

(二)个人理财税收筹划的风险管理分析

个人理财在进行税收筹划时,存在很多风险和成本,因此,有必要加强税收筹划的风险管理筹划成为增加个人理财的手段而不是成为累赘。采取的具体措施有:1.高度关注财税政策,税政策下进行税收筹划。只有准确的把握财税政策的方针、政策才能有效开展税收筹划。因要对财税政策进行资源化管理,对财税政策进行动态跟踪和管理并加以灵活应用。2.明确税,避免走入违法禁区。纳税筹划所能节约的税款是在法律允许条件下,合理、灵活应用税物,而不是投机取巧、歪曲法律取得的非法收入。3.设计高效的筹划方案。一个好的筹划充分理解税法的基础上结合当时的个人经济活动做出的最优组合,可以大大降低税收筹划的筹划方案不但可以节约纳税成本,还可以灵活应对各种突发的各种风险因素。4.税收筹划的个体经济活动有不同的差异,具有很强的针对性。依据实际情况进行方式灵活的税收筹划,做到具体问题具体分析。

三、个人理财税收筹划方法分析

(一)利用财税优惠政策进行税收筹划

我国税法对个人理财活动取得的个人收入有很多优惠政策,税收筹划者可以根据自身的实际情况合理利用。可以利用的税收政策优惠主要有:1.利用国家鼓励公益事业的政策,进行捐赠支出的税收筹划,在符合税法规定的情况下,充分利用和调整捐赠限额,合理选择捐赠方法。在方式、投向、额度上满足税法规定,可以免缴捐赠部分的税款。2.利用教育基金储蓄进行筹划。个人取得的教育储蓄存款利息所得,免除个人所得税;教育储蓄作为零存整取的储蓄,享受整存整取的利率。3.通过投资国债进行税收筹划。个人理财如果投资企业债券,到期后获得的收益都要缴纳个人所得税。但是个人投资国债和国家发行的金融债券的利息所得免税。4.通过股票方式获得股利的方式进行税收筹划。个人理财获得的股利、红利收入,需要征收个人所得税。但是,如果个人理财通过股票的形式获取股利、红利可以免征个人所得税。当个人需要变现时,可以将获取的股利出售,取得的资本利得免征所得税。5.通过保险政策进行税收筹划。个人理财在投资买保险时,工资中的住房公积金、医疗保险费不征收所得税,获得的保险赔偿也不缴所得税。

(二)利用个人理财主体身份进行税收筹划

财税政策中不同的税种对于纳税主体的界定是不同的,个人理财的主体可以通过界定自己的身份进行纳税,有些行为的主体在一定的情况下是免税的。因此,通过界定纳税人的主体身份,可以进行税收筹划。对于个人理财业务来说,存在居民纳税义务人和非居民纳税义务人两类。居民纳税义务人的主体具有无限纳税义务,非居民纳税义务人的主体具有有限纳税义务。通过合理界定自己的纳税主体身

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

Utilizing the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

Utilizing the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

份进行税收筹划，降低缴纳的所得税税负。

(三) 利用个人理财的税基进行税收筹划

要想真正满足个人理财对于纳税筹划的需求，必须满足风险控制和税负降低的目的。所谓利用税基进行税收筹划就是通过减少纳税人纳税款的基数来达到减少税费的目的。在一定的条件下，纳税人缴纳的税额与税基成正比关系，所以对税基的筹划有很大的意义。税基筹划可以从两方面入手，可以通过将税基的数额最小化，也可以通过合理安排实现税基的时间进行筹划。对于控制税基的实现时间可以通过税基递延实现、税基均衡实现和税基提前实现等手段进行。对于个人理财的税基的筹划主要采用前两种。在税基总数不能改变的情况下，税基合法递延实现，可以使得纳税时间递延，从而获取了资金的货币时间价值，等价于获取无息贷款；如果遇到通货膨胀时，递延税基就等于降低了实际应纳税额；当上缴累进税率时，在一定程度上预防税率的提升。在应用税基均衡方法时，税基总量在各纳税期内实现均衡，在有免征额或税前扣除定额且收入较少的情况下，可实现免征额或者税前扣除的最大化；在一定的环境下，还可以实现起征点的最大化；当上缴累进税率时，可以让边际税率尽量小。总之，随着个人理财业务的不断发展，税收筹划在个人理财中的地位也越来越重要。由于个人理财业务的个体差异性比较明显，税收筹划要根据个人收入的种类不同采用不同的筹划技术。但是所有的税收筹划手段都要满足税法政策的要求，不要借用税收筹划的名义进行偷税漏税等违法行为。

参考文献：

- 【1】 姜巍 浅析个人理财在中国的发展前景 华商 2008 (12)
 - 【2】 陈微云 关于个人所得税的税收筹划 现代商业 2009 (14)
 - 【3】 林峰 论个人所得税的税收筹划 现代商贸工业 2008 (5)
 - 【4】 王琪 税收筹划及注意事项 商业会计 2007 (22)
 - 【5】 彭延水 用“麦穗哲理”理个人之财 招商周刊 2006 (14)
- (作者单位：山东山矿机械有限公司)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦