

# “社保征收划转及个税法修订”政策解析及企业企业风险应对策略

## 课程背景

按照中央关于机构改革的决策部署，自 2019 年 1 月 1 日起由税务部门统一征收各项社会保险费和先行划转的非税收入。社会保险费为什么要交由税务部门统一征收？征收体制改革后，会不会出现缴费负担大幅增加的情况？下一步是否会推动降低社保费率？

2018 年 8 月 31 日中华人民共和国主席令第九号公布，《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国个人所得税法〉的决定》自 2019 年 1 月 1 日起施行。2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日，起征点的调高和扩大低档税率级距先行实施。这是个人所得税法公布实施以来第 7 次修订，个人所得税发生了巨变，个人所得税由“分类所得税制”改为“综合与分类相结合的所得税制”，是我国前所未有的重大税制改革。新法出台，纳税人应如何及时吃透政策、掌握并正确运用，达到节能税收并规避税收风险？新法将对企业和个人，尤其是企业高管个税政策带来怎样的影响？应对策略有哪些？如何筹划个人所得税？

## 课程收益：

- 1、了解社保改嫁税务的各方因素
- 2、掌握 2019 年社保改嫁税务后，企业如何应对
- 3、深入理解社保各项法规政策
- 4、个税修正案法规解读
- 5、个税筹划及应对措施
- 6、新形势下用工成本及风险防范

## 培训对象：

总经理、人力资源总监（经理）、财务总监、财务总监（经理）、财务总监（经理）

行政总监（经理）、薪资福利主管(专员)、绩效主管(专员)、社保主管(专员)、企业法律顾问会计、主管财税工作相关人员等

课程时间

1-2 天 (每天 6 小时)

## 课程大纲

### 第一部分：社保统征对企业影响及应对

- 1、社保由税务局统征的改革的影响
- 2、减税大背景下社保统征政策及协调
- 3、社保由税务部门统一征收操作办法及缴纳口径
- 4、企业的社保与个人所得税和企业所得税预警指标
- 5、社保个税，财务部和人力资源部分工与协作

### 第二部分：个人所得税改革最新动态

#### 1、个人所得税改革进程

#### 2、个税修正案解析

- (1) 居民纳税人与非居民纳税人标准注意事项
- (2) 个人所得税税目调整
- (3) 综合所得按月扣缴与年度汇算清缴方法
- (4) 提高费用扣除标准，扩大扣除范围
- (5) 扩大 3%、10%、20%三档低税率的级距
- (6) 经营所得税负下降，个人独资与个体工商户的个税筹划
- (7) 财产转让及其它所得的筹划
- (8) 个人所得税法增加反避税条款
- (9) 过渡期政策执行

#### 3、新个税法下各类主体的应对策略

- (1) 新个税法下纳税人的应对策略
- (2) 新个税法下扣缴单位的应对策略
- (3) 新个税法下税务机关的应对策略
- (4) 新个税法下中介机构的应对策略

### 第三部分：个人所得税主要所得项目税收风险应对

#### 1、工资薪金所得税收风险应对

- (1) 全年一次性奖金
- (2) 企业年金

- (3) 股权激励
  - (4) 解除合同、内部退养与提前退休
  - (5) 免税所得之福利费、补贴与津贴
- 2、财产转让所得税收风险应对
- (1) 非货币资产投资
  - (2) 转让解禁后限售股
  - (3) 普通股权转让
- 3、利息股息红利所得税收风险应对
- (1) 转增股本税收风险应对
  - (2) 分红派息税收风险应对

#### **第四部分：工资、社保、所得税政策比对分析**

- 1、企业职工基本养老保险基金中央调剂制度对企业和个人影响
- 2、哪些工资薪酬为社保缴费基数？
- 3、雇佣临时用工、劳务派遣工、退休返聘工、农民工、外国人等个税社保问题，员工为农村户口，企业是否可不购买社保只购农合？怎么操作才合规？
- 4、企业出现社保和个税申报不一致的处理
- 5、员工自愿放弃缴纳社保的处理
- 6、异地上社保个人所得税和企业所得税处理
- 7、母公司签合同缴社保在各子公司工作的处理
- 8、离职人员社保处理
- 9、员工跨地区缴费及转移的办理
- 10、多地交过社保，退休地点的确定
- 11、退休时间确定依据
- 12、社保账户的钱可否退还？员工缴交养老保险费满15年的政策
- 13、工作多年，公司没有买社保如何处理？下一步是否必须购买？如员工不愿意购买，企业是否可把购社保的钱折合成现金发给员工？如何操作才合规？
- 14、离职期间如何交社保？
- 15、社保缴费基数的工资总额组成

#### **第五部分：新税制下工资薪酬个税与社保筹划**

- 1、工薪薪酬所得与经营所得，财产转让所得，财产租赁所得的转换

- 2、职工薪酬的税收优惠政策
- 3、员工应税收入费用化筹划
- 4、福利费开支的筹划
- 5、实物奖励筹划
- 6、辞退员工一次性补偿的筹划
- 7、绩效考核与补发工资个人所得税处理
- 8、兼职与非全日制合同工、临时工、劳务派遣工的税务处理与筹划
- 8、养老保险的筹划方案，企业怎么发工资和缴社保、个税对企业最有利？
- 10、依法降低企业社保的方案设计；合同设计：企业必须与劳务公司合作，签订劳务分包合同或劳务派遣协议；制度设计：重构少缴纳社保的职工薪金、劳动保护和业务提升培训制度。

#### **第六部分：个人所得税与社保的申报及风险防控**

- 1、纳税人从两处或两处以上取得工资薪金的处理
- 2、代扣个税手续费处理
- 3、个税缴纳查询
- 4、年所得 12 万以上的申报
- 5、全员全额申报个人所得税的管理与申报
- 6、个税的行代扣代缴及完税凭证、纳税证明的取得
- 7、工资个税风险提示