

# 新个税背景下薪酬节税安排、社保风险防控与财富管理 课程大纲

## 【课程详情】

### 个人所得税：改革大势 势如破竹

2018年3月份全国两会期间，国务院总理李克强在做政府工作报告中指出“提高个人所得税起征点，增加子女教育、大病医疗等专项费用扣除，合理减负。”

2018年6月19日，《中华人民共和国个人所得税法修正案(草案)》提请第十三届全国人大常委会第三次会议审议。本草案提高了个税起征点，综合征税、专项扣除，以及反避税制度的提出，预示我国的个税制度将迎来根本性改革。修改后的新个人所得税法将于2019年1月1日起正式施行。

2018年8月31日，关于修改个人所得税法的决定通过，起征点每月5000元，2018年10月1日起实施最新起征点和税率，自2019年1月1日起施行。

2018年10月20日，《个人所得税专项附加扣除暂行办法（征求意见稿）》向社会征求意见，征求意见稿中六项专项附加扣除初定为：子女教育每年12000，学历继续教育4800，大病医疗60000，首套住房贷款利息每年12000，住房租金按城市规模最多每年14400，赡养老人最高每年24000。

### 社保费：迫在眉睫 一触即发

2018年7月20日，《国税地税征管体制改革方案》正式印发，明确从2019年1月1日起，基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等各项社会保险费交由税务部门统一征收。

2019年1月1日后，社保费由税务部门全权征收后，税务机关将依据缴费文件的规定，自动生成参保单位及个人的缴费基数，金税三期系统将对企业代扣代缴个人所得税信息、社

保费缴费信息、企业所得税申报表填报工资总额信息进行分析  
比对，以前按照最低标准缴费、不全员缴费的违法空间将不复  
存在。

本次课程，对企业财务人员来说，正是个人所得税改革、  
社保费转嫁大背景下的及时雨，帮助企业财务人员把握个人所  
得税税制改革的新方向，社保费缴纳的新风险，全面排查个人  
所得税与社保费的税收风险，个税节税模式和社保费缴费改进  
薪酬模式方案，达到课程最终效果：通过制定改进方案降低企  
业个税及社保税费负担。

### **【课程收益】**

- ◇逐条详解新个人所得税法新旧政策对比及实务处理
- ◇最新把握六项专项附加扣除的争议事项和实务操作
- ◇全面梳理个人所得税检查要点、薪酬节税模式设计

◇针对社保入税，系统解析不同用工形式社保的风险与管控，  
并设计行之有效的节费安排

### 【课程模式及时长】

线下课形式：1-2 天

### 【课程推广时间】

2018 年 11 月-2019 年

### 【课程大纲】

## ▲模块一：个人所得税

### 一、大数据税收转型新环境

1. 2018 年演艺明星的个人所得税风波
2. 2017 年 8 月，国家通过了个人收入和财产信息系统建设总体方案
3. 2018 年 8 月 1 日起，个人所得税扣缴申报客户端系统升级
4. 金税三期对个人所得税异常数据风险识别功能强大
5. 网络爬虫技术对上市公司股权转让减持信息的风险识别
6. CRS 国际协定对境外居民纳税人账户信息的反避税信息交换

7. 税收黑名单及 34 部委联合惩治对法人及直接财务负责人的重大影响
8. 国地税合并接管社保费下，企业在个税及社保费领域所带来的新的挑战与风险
9. 国地税合并、社保费改嫁，信息共享时代已经到来
10. 信息化大数据税收新时期，财务人员如何防范自身风险——选择比努力更重要——把职业当成事业，始终怀揣对财务工作的敬畏之心

## 二、新个人所得税法政策要点逐条解析

1. 什么是综合与分类相结合的征收模式？与原来有何变化
2. 综合收入包含哪些？如何计算缴纳个人所得税
3. 子女教育专项附加扣除标准，子女教育包含哪些范围，夫妻双方如何选择方法
4. 继续教育专项附加扣除标准，继续教育包含哪些范围，什么是学历教育，什么是职业资格教育
5. 大病医疗专项附加扣除标准，大病医疗包含哪些范围，需要保留哪些凭据
6. 住房贷款利息专项附加扣除标准，哪类住房贷款利息可以扣除，如何判断是首套

7. 住房租金专项附加扣除标准，如何判断城市标准，都没有住房的如何扣除
8. 赡养老人专项附加扣除标准，独生子女非独生子女扣除有何不同，其他特殊家庭情况如何扣除
9. 除了专项扣除，专项附加扣除，还有哪些可以在个税前扣除的项目，如何做薪酬安排？
10. 专项附加扣除如何扣除？发票 OR 定额，如何提前筹划
11. 新个税法下，企业如何预代扣代缴个税，承担怎样风险
12. 个人如何进行综合收入的汇算清缴，如何清缴，什么时候清缴，如何做好提前准备和筹划
13. 取得综合收入，未按照规定汇算清缴，将承担怎样风险
14. 哪类人群不用做个税汇算清缴如何缴纳个税
15. 新个税政策下，多种收入方式，如何进行节税设计
16. 年终奖 2019 年是否还存在？如何提前筹划
17. 新增反避税条款对高收入、高净值人群有何影响
18. 送礼不用交个税了？删除的“其他所得”将何去何从

### 三、各项福利、补贴个人所得税要点及节税设计

1. 如何判定不征税的“误餐补助”

- 2.饭卡免费就餐、补贴饭卡、发放餐补这几种形式，如何征收个人所得税，如何进行节税设计
- 3.延伸拓展问题：加班用餐、销售用餐、出差用餐、培训用餐、客户用餐，个人所得税如何征收
- 4.企业为职工发放节假日福利，如何征收个税
- 5.如何应对税务人员对“送礼”发票的询问
- 6.企业为职工制作工作服装，如何征收个税
- 7.实务补贴如何缴纳个税需把握的三个原则
- 8.延伸问题：如何区分劳保费与职工福利费
- 9.企业低于成本价出售给职工房屋，如何征收个税
- 10.提供宿舍、实报实销、租房补贴个税如何处理，如何进行节税设计
- 11.企业为职工报销采暖费，如何征收个税
- 12.企业为职工发放高温津贴，如何征收个税
- 13.集团卡、实报实销、通讯费补贴，个税如何处理，如何进行节税设计

14. 免费班车、实报实销、通讯补贴，个税如何处理，如何进行节税设计

15. 私车公用中个人所得税节税设计，企业所得税扣除原则、增值税能否抵扣问题详解

16. 企业为职工报销差旅费、差旅费津贴、考察费、旅游费，如何征收个税

17. 延伸问题：如何界定差旅费、考察费、会议费、旅游费？企业所得税扣除有何规定

18. 企业为职工报销培训费、学费、体检费、医药费，如何征收个税

19. 生活补助费、救济金、特殊津贴、工伤补助，如何征收个税

20. 延伸问题：办公室职工饮用水，是否需要征收个税

四、“敏感”科目（费用类、往来类、营业外支出类）的个人

## 所得税风险点及节税设计

1. 销售费用中个人所得税的风险点，哪种促销方式最省税？
2. 管理费用中个人所得税的风险点：异常月份、大额支出、异常物品，您都说的清吗
3. 财务费用中个人所得税的稽查风险点，支付个人利息，有息 OR 无息？哪种更划算
4. 往来科目中个人所得税的稽查风险点：有往无来？小心按 20%征收个税
5. 营业外支出科目中个人所得税的稽查风险点：不是所有支付给个人的所得，都是“其他所得”

## 五、股权激励与股权转让的个人所得税风险点及节税设计

1. 非货币性资产投资、增资、转的有关股权政策
2. 持股分红：上市公司、非上市公司的有关股权政策
3. 转让减持，如何确定收入、成本、核定征收的条件及风险

- 4.股权激励的概念、标的、实质
5. 股权激励的种类：股权（票）期权、股票增值权、限制性股票、股权激励
- 6.上市公司股权激励的种类、条件及优惠政策
- 7.非上市公司股权激励的种类、条件及优惠政策
- 8.新三板公司股权激励的种类、条件及优惠政策
- 9.案例解析：如何做好股权转让的提前筹划
- 10.案例解析：如何选择合适的方式进行股权激励

## ▲模块二 社会保险费

### 一、社保费新政梳理

#### 1.“放管服”改革,2018年7月1日执行最新社保政策要

点（人社部发[2018]25号、税总函[2018]176号、

国发[2018]18号)

#### 2. 社会保险体系及构成

3. 养老社会保险的定义、申报条件、办理流程、缴存比例及基本用途等

4. 医疗社会保险的定义、申报条件、办理流程、缴存比例及基本用途等

5. 工伤保险的定义、申报条件、办理流程、缴存比例及基本用途等

6. 失业保险的定义、申报条件、办理流程、缴存比例及基本用途等

7. 生育保险的定义、申报条件、办理流程、缴存比例及基本用途等

## 二、 国地税合并后社保费的缴费节税设计

1. 如何确定社保费的缴费基数，如何确定工资总额

2. 使用学生实习、超龄雇佣、小时工、兼职工等特殊用工是否纳入企业缴费基数

3. 少缴纳社保费需要承担何种法律责任与失信代价

4. 国地税合并后由原社保局负责的企业以前年度少缴、没缴的社保如何处理？否纳入稽核范围
5. 如何补缴以前年度少缴、欠缴的社保费，是否存在滞纳金及罚款？数额如何确定
6. 劳务派遣、劳务外包、人力资源外包等特殊用工方式的社保费的实务处理
7. 国地税合并后传统用工的匹配方式或结算方式，需要如何调整
8. 国地税合并后社保参保、缴纳情况对第三方人力公司的影响及违规风险应对
9. 如何将高成本的全日制人员转型成更有价值竞争力的灵活用工方式
10. 社保与个税不匹配的风险如何应对？如何与税局有效沟通
11. 什么是非全日制用工？如何转变成非全日制用工？如何

签订合同

12.什么是临时工，实习生，见习生，返聘退休人员？如何  
缴纳社保费，如何签订合同

13.异地社保、社保代管、自愿放弃社保、农民工社保，存  
在哪些风险，如何化解

14.构建商业模式：如何通过一人公司、用工平台化解社保  
风险，减低企业成本

15.本节要点及财富节费设计要点小结