

工资个税、社保高发风险点处理

(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。

2019年8月17日，十三届全国人大常委会第十一次委员长会议在京举行，会议决定，十三届全国人大常委会第五次会议8月27日至31日举行，此次会议将会对个人所得税法修正案草案等议案进行审议并再次表决。

个人所得税法正处在改革关键时期，个人所得税法改革的方向和变化，直接关系每个企业和自然人的切身利益。此外，营改增后地税机关对个人所得税征管日益趋严，金三系统的上线，更是对个人所得税的风险防控提出了新的要求。

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。

各地税务机关已经按照法定程序，追缴以前年度少缴、欠缴的社会保险费：2018年6月安徽省铜陵市地方税务局向法

院申请强制执行某公司应缴纳的各项保险费共计 315 万元；

2018 年 6 月江苏省无锡市地方税务局向法院申请强制执行某公司应缴纳的各项保险费共计 126 万元……

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，并通过实务案例掌握财富节税模式设计的技巧和方法，帮助企业与个人及时发现和清除税收病灶，防患于未然。

【课程收益】

- 1.精准分析新个人所得税改革思路和方向及涉税风险提前应对
- 2.全面梳理个人所得税风险点的高发区，通过实务案例启发学员深入透析个人所得税节税秘籍：工资薪金福利化、劳动所得费用化；高净值收入股权化；应税所得转化为免税所得，个人所得转化为企业所得等财富筹划策略
- 3.系统梳理基本养老保险费、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移交后的风险点，缴费误区及风险管控

【课程模式及时长】

线下课形式：1-2天

讲授式、研讨式

【课程推广时间】

2018年10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5月末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. 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：个人所得税法修改案草案新政要点

1. 本次个人所得税法修改的背景、进程及税制改革的战略意义
2. 从“完善有关纳税人的规定”、“对部分劳动性所得实行综合征税”、“优化调整税率结构”、“提高综合所得基本减除费用标准”、“设立专项附加扣除”、“增加反避税条款”等要点，新旧政策：是如何改的，为什么这样改，

改后对企业及纳税人的影响以及如何做好提前应对。

3. 后续需要解决及等待新政策出台的几个事项：如何进行专项扣除、如何自主申报、如何按月预扣缴... ..
4. 新个税政策下，如何进行节税设计（2018年10月-2019年前/2019年后）
5. 年终奖三个时段发放的节税要点及提示
6. 财务人员根据本节要点，制定本企业工资降税幅度表，清楚了解降税幅度
7. 企业根据自身工资模式，制定年终奖发放方案，实际动手解决年终奖降税问题。

本节要点及财富节税设计要点小结

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

21.财务人员根据自身福利补贴种类、方式，制定福利补贴改变方案，并测算减税幅度，减税金额。

本节要点及财富节税设计要点小结

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

2. 管理费用中个人所得税的风险点

3. 财务费用中个人所得税的风险点
4. 往来科目中个人所得税的风险点：
5. 营业外支出科目中个人所得税的风险点
6. 财务人员根据自身费用类、往来类、营业外支出类科目，制定自查风险点列表，逐一进行风险识别和排查，制定解决方案。

本节要点及财富节税设计要点小结

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、转资
2. 持股分红：上市公司、非上市公司
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.财务人员根据自身股权问题，梳理问题清单，根据本节要点，制作股权风险报告（转化报告）及制定解决方案。

本节要点及财富节税设计要点小结

▲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.财务人员根据自身用工特点，根据本节内容，制作用工**

方式转型报告，合法降低社保缴费标准及制定解决方案。

本节要点及财富节税设计要点小结