

---

# 《破局个税改革和社保困境，建安企业实现平稳过渡》 专题培训班

各相关单位：

3%变11%，11%变10%，国地税合并，个税3500变5000，社保改税务收，全员全额上社保，单位基数无上限？种种变化让建安企业手足无措。是真是假？真真假假，对于劳动力密集型的建安企业来说，个税和社保的变化关系到企业的生死存亡！到底政策是什么？税务的底线与尺度在哪里？建安企业要如何提前做好应对？

面对目前个税改革和社保困境的问题，作为建筑、安装企业，我们需要做到：

- 1、预见风险：洞晓最新个人所得税财税政策，提前掌握风险走向；
- 2、有效应对：了解社保入税对企业风险的影响和应对，人事管理合规，并学会有效控制；
- 3、合规调整：掌握改革后对企业整体人力成本进行筹划、设计、转化的技巧；
- 4、全程把控：全程案例贯穿，对应本身税控盲点，合理控税，留住利润。

## 一、培训内容

### (一) 个人所得税法草案(修正)解读

- 1、综合所得包含哪些所得？
- 2、综合所得如何计算应纳税所得额？
- 3、综合所得如何按年度合并计算个税？
- 4、专项扣除包括哪些、专项附加扣除包括哪些？
- 5、子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息和住房租金等支出如何税前扣除、需要什么资料？
- 6、综合所得适用百分之三至百分之四十五的超额累进税率如何计算？
- 7、商业健康保险如何税前扣除？
- 8、全年一次性奖金如何适用新算法？
- 9、解除劳动合同补偿金如何适用新算法？
- 10、企业如何代扣代缴？
- 11、如何申请退税？
- 12、自2018年10月1日至2018年12月31日如何计算工资的个税？

### (二) 个税所得税修正案重点注意问题解析

- 1、居民与非居民纳税人判断新标准，有何需要注意的？
- 2、四类所得综合征收，工资薪金如何合理避税？
- 3、重点提示：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：筹之有道？

- 5、扩大 3%、10%、20%三档低税率的级距如何合理应用？
- 6、经营所得税负下降，个人独资与个体工商户避税方向；
- 7、财产转让及其它所得筹划仍存在合理筹划空间；
- 8、个人所得税法增加反避税条款的注意事项；
- 9、新政应对，如何心中有数：时间的把握与筹划空间；

### **(三) 社保“改嫁”税务部门后的企业困境与筹划策略**

- 1、社保由税务局征收对企业的影响及应对方向；
- 2、社税保由税务局统征的影响及趋势分析；
- 3、减税环境下社保统征国家目标、对企业要求和员工期望三者如何协调？
- 4、2019年起社保由税务部门统一征收操作办法及缴纳口径；
- 5、企业的社保与个人所得税和企业所得税预警指标设置与比对注意事项；
- 6、国地税合并下企业社保和个人所得税，业务、财务、人力资源各部如何有效分工与协作？
- 7、“您”最关心的社保问题与工资、社保、所得税协同管理；
- 8、企业职工基本养老保险基金中央调剂制度对企业 and 个人的影响—全国统一社保和退休金标准还有多远？
- 9、社保缴费基数大起底--哪些工资薪酬为社保缴费基数？未按工资总额缴纳社保有什么后果？怎样补救？个人缴费可以自行调整缴费基数吗？

10、雇佣临时用工、劳务派遣工、退休返聘工、农民工、外国人等社保缴费与个税如何申报？

11、为买房落户只交社保、代交社保，企业出现社保和个税申报不一致事宜怎么处理？

12、员工自愿放弃缴纳社保可以吗？有什么后果？怎样补救？

13、异地上社保到底算不算？个人所得税和企业所得税是否扣除？同一个月在县里和市里都交了社保怎么办？

14、母公司签合同缴社保在各公司工作，或本单位必工资在其他单位缴纳社保怎样处理？

15、企业或员工社保断缴后怎么续补？注意哪些问题？

16、用人单位今年刚刚给交了保险，明年用人单位不用你了，那交的这个保险怎么办？

17、员工跨地区缴费及转移问题，怎样办理？不同地方的养老保险年限可以累计计算吗？

#### **(四) 个人所得税新政下的工资薪酬税与社保筹划方向**

1、案例解析“工资薪酬”三种转化模式；

2、“工薪薪酬”向“经营所得”转化—范冰冰模式与风险分析“工薪薪酬”向“财产转让”转化—股权债权模式与风险提示“工资薪酬”向“财产租赁”转化—私车公用模式与风险提示；

3、个人代开发票，企业还需要扣缴个人所得税，为什么？利用个人代开发票避个税风险巨大；

4、职工薪酬中哪些部分为个人所得税免税和不征税所得？

5、员工应税收入费用化筹划：车补、话补、房补、伙食补贴、独生子女补贴、误餐补贴风险防控与税务筹划；

6、员工收入福利化策划：哪些福利支出或现金发放既不需要纳个人所得税又能在企业所得税前扣除？

7、员工实物奖励筹划：单位奖励住房、汽车、电器等实物给员工是否纳税？如何进行会计处理？

8、辞退员工一次性补偿金策划：如何计算辞退福利？如何计算个人所得税？辞退员工一次性补偿金哪些能够税前扣除？

9、借款利息筹划：支付给雇员和非雇员利息在税收方面有区别吗？利息个人所得税税率是固定的，存在筹划空间吗？

10、绩效考核与补发工资个人所得税如何处理？

11、兼职与非全日制合同工、临时工、劳务派遣工取得报酬风险防控与税务筹划；

#### **(五) 个人所得税与社保征管问题风险防控与税务筹划**

1、对连续盈利且不分配股息、红利或者核定征收企业所得税的企业，是否可以强制征个税？

2、纳税人从两处或两处以上取得工资薪金怎样管控？怎样申报？

3、个人所得税代扣代缴所得税时间、地点如何确定？

4、个税交了多少到哪里查询？怎样查询？

5、年所得 12 万申报不？怎样申报风险最小？12 万口径？

6、全员全额申报个人所得税怎样管理？怎样申报？哪些要求？哪些申报技巧？

- 7、企业承担什么样的代扣代缴责任义务？代扣手续费怎么处理？
- 8、个人所得税完税凭证有什么用处？到哪里索取纳税证明？
- 9、单位注销时是否应就该企业未分配利润缴纳投资人个税？

#### **(六) 基于不同用工方式下的人事管理合规**

- 1、劳务派遣用工人事管理合规性分析
  - 1.1、劳务派遣用工劳动法律关系判定；
  - 1.2、劳务派遣用工社会保险合规性缴纳；
  - 1.3、劳务派遣用工税务处理合规性分析；
- 2、临时工、季节工人事管理合规性分析
  - 2.1、临时工、季节工劳动法律关系判定；
  - 2.2、临时工、季节工社会保险合规性缴纳；
  - 2.3、临时工、季节工税务处理合规性分析；
- 3、非全日制用工人事管理合规性分析
  - 3.1、非全日制用工劳动法律关系判定；
  - 3.2、非全日制用工社会保险合规性缴纳；
  - 3.3、非全日制用工税务处理合规性分析；
- 4、集团内部员工委派人事管理合规性分析
  - 4.1、总分公司员工委派下的社保与个税合规；
  - 4.2、母子公司员工委派下的社保与个税合规。

## **二、培训对象**

财务专员、税务专员；财务总监、税务总监；人力资源总监、人力资源经理、财务经理；企业高管等。

## 郑利霞老师介绍

### 背景介绍：

郑老师系高级会计师、税务咨询师、ACCA 会员；中华会计网校签约讲师、教育部财税考试专家委员会特聘专家；

中国人民大学会计专业本科、北航 MBA；

16 年财税管理工作实战经验，精通各行业财务工作，曾任职于新加坡华点通集团，航天信息集团，中交集团，巨人教育集团，任财务经理和财务总监。现任上海利全财务顾问事务所所长，清水百合（北京）会计服务公司总经理。多家企业财务顾问：浙江建工集团，山东聊城公路工程公司，阿尤服饰，麦邦光电，蓝图科技，拆书帮等财务经理和财务总监等职；多家企业



财务顾问。

清华大学出版社出版《会计 出纳 做账 纳税岗位实战宝典》

中国铁路出版社出版《企业纳税实操从新手到高手》

北京邮电大学出版社出版《会计思维》

### **授课风格：**

思路清晰，有战略高度，案例均来自各类企业，完全真实，可解决企业实际财税难题。热爱教育事业，热衷于传道授业解惑，致力于财税人员的能力提升课题。以往课程均百分之百好评。

### **主讲课程：**

#### **《财务人员的职业技能提升》**

该课程采用丰富的案例教学和寓教于乐的讲授方式，确保被培训者获得良好的职业规划和职业技能全面提升。

#### **《新形势下企业税务规划新思路与案例分析》**

本课程结合国内税收制度的特点，通过对税务规划的目标、平台、原则、方法的深入讲解，结合企业经典案例的剖析，把税务规划的新理念和筹划方法，具体运用到企业日常经营管理的各个环节，以降低企业的税收负担，节约企业纳税成本。

#### **《非财务人员的财务管理》**

该课程从非财务管理人员的视角出发，以简明易懂却不乏深刻的语言阐述一个优秀的管理人员应该了解的基本财务语言、基本的理解财务报

表的方法、基本财务风险控制方法，建立财务思维，用财务数字进行科学决策。

### 《全面预算管理》

本课程可以为学员展示一个系统、科学的预算管理体系，帮助学员了解如何编制合理的预算，如何使预算得到有效的实施，充分运用预算这一管理工具控制公司的整体运作。

### 《企业内部控制与风险防范》

本课程结合内部控制基本规范、18项应用指引、1项评价指引和1项审计指引，进行全面系统和深入浅出的解读，并辅以案例教学，同时对如何做好内控实施前的准备工作提出要求。如何建立、评价和改进企业的内部控制？这已日益成为困扰大多数企业的一个问题。企业只有建立、健全并执行行之有效的内部控制体系，才能够获得持续稳定的发展，做到基业长青。

服务客户：浙江省建工集团有限责任公司、河南省第一建筑工程集团有限责任公司、中国黄金集团建设有限公司、浙江省大成建设集团有限公司、北京博大经开建设有限公司、贵州省公路集团、中国新兴建筑工程总公司、北京费尔消防技术工程有限公司、北京盛世维工程技术有限公司、新加坡华点通、聊城市公路工程总公司集团、航天信息集团、中国公路工程集团、华亿工程集团等。