

2018 新政下的税务清缴与筹划

——一个税、社保与所得税清缴应对指南

【课程背景】

2018 年，税制改革的重要一年！几个显著的变化值得关注：

(1) 个税改革

个税在税改和国地税合并前长期被忽视，但是，国地税合并之后，尤其是借力这次个税改革的东风，监管形势发生了逆转。特别近期崔永元举报范冰冰把影视明星个税逃税捅出来之后，全国媒体一边倒的曝光和评论，各地税务局正在对涉税明星进行“秋后算账”和“关门打狗”。该案件只是揭开了中国高收入群中逃避个税极少的一部分。

国地税合并，个税新政出台，国家强力推进的“个人收入与资产监控系统”等一系列针对个税合规的组合拳影响超大，特别提醒那些长期不合规支付个税的企业和高收入的群体要小心了，国家已经盯上了你们的钱袋子。

(2) 社保改革

从 2019 年开始——“社保入税”——有税务局代征社保，因其打通了个税与社保的数据，导致很多企业原来在社保上所做的文章破灭，大部分企业不可避免的增加人员成本负担，而且这将是不可逆的、巨大的包袱。当直面这种变化的时候才发现，其实大部分企业并不清楚社保怎么交！

哪些人应该交社保、哪些不用交？社保的基数究竟是如何计算的？如果企业之前一直是不按照规矩缴纳社保，这次的变化会对企业产生怎样的影响？在社保成本高起的大环境下，企业还有什么方法可以去降低社保负担？如果企业的个税、薪酬数据与社保数据对应不上，企业将面临何种风险？如果不把这些都搞明白，2019 年企业将相当难过！

(3) 所得税相关变化

大多数财务人员认为：没有发票的开支就不能入成本！但 2018 年 28 号公告，改变了传统以来“以票控税”的局面，没有发票，可以白条啊，究竟哪些可以税前列支、哪些不行，会极大影响年底的所得税汇算清缴的申报，并且会严重影响企业利益；

大多数财务人员认为：享受所得税优惠政策是需要经过税务批准或者首肯的，但 2018 年 23 号公告说了，企业享受优惠政策是“自行判别，申报享受，相关资料留底被查”，企业又失去了一道防火墙；

如何充分理解和应用 2018 新政，从而在维护企业自身利益基础上避免税

务风险？2018年底的汇算清缴将是一次巨大的挑战！

本课程系统梳理 2018 年的税收新政，帮助企业准确把握税制改革要点，帮您理清个人所得税改革的主要内容、有效管控社会保险费风险、提前做好企业所得税汇算清缴准备动作，并提供对应的税收筹划方案，让企业在降低风险的同时降低税负，为企业在新政下提供完美的解决方案、破解政策变化多端导致的困惑！

【课程收益】

- 1、对 2018 新政有全面的理解
- 2、掌握个税新政及基于新政的个税筹划技巧
- 3、了解社保入税后的变化，以及企业可能采取的应对措施
- 4、做好所得税年终汇算清缴的准备工作

【课程对象】

企业老板、财务总监、财务经理、税务会计

【课程大纲】

第一篇 2018 新政与税改大趋势深度解读

- 1、2018 年主要政策变化盘点与扫描，哪些法条将对我们产生深远影响？
- 2、新政策的实施尺度把握，执法的差异如何处理？
- 3、国地税合并，财务工作将受到哪些影响？
- 4、面对税改大趋势，企业的应对策略及破局思路分析

第二篇 社保入税带来的困境及解决方案

一、正确理解“社保入税”，究竟带来哪些变化

- 1、社保由税局征收的改革进程及影响
- 2、通过案例比较社保改革前后对个人的工薪影响
- 3、五证合一后的“税费金”大联动
- 4、人社与税务征收社保规则的区别
- 5、2018 年社保入税的连锁政策
- 6、社会保险不合规行为的惩治措施

7、五险一金及三险一金及商业保险的对比分析

8、社保缴费与“两税”比对的差异应对

9、企业各类用工方式的社保缴纳与个税申报

二、社保执行中的难点问题解读

1、员工自愿放弃缴纳社保可以吗？有什么后果？怎样补救？

2、社保入税后企业原来少缴、没缴社保的问题是否会被追责？

3、如何解决工资总额、社保基数、个税缴纳基数不匹配现象

4、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？

5、离职期间需要交社保吗？怎么交社保？换工作时如何确保不中断？换城市工作，社保如何转移？

6、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？

7、企业劳务派遣合同第三方缴纳社保违规风险防范

8、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？

9、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申报

10、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？

11、在几个城市都有交过社保，在哪退休？在哪领取退休金？

12、退休时间以什么为准？档案？身份证？户口本？单位证明？他人证明？

13、社保账户的钱可以退吗？员工缴交养老保险费满 15 年，企业可以不给他缴社保了吗？

14、企业或员工社保断缴后怎么续补？注意哪些问题？

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

16、工作了多年没买社保能要求公司补交吗？怎样补交？同时在两个以上地区参加社保的年限可以累计计算吗？

三、“社保优化路径”的实践与探索

1、哪些人不必交社保、如何操作

- 2、薪酬结构优化探索降低社保负担
- 3、用工多元化探索降低社保负担
- 4、劳动关系的建立、履行、变更与终止
- 5、社会保险争议处理
- 6、年终补交的社保与企业所得税的关系分析

第三篇 个税新政的解读、操作与筹划实务

一、个税新政重点变化及模糊条款解读

- 1、什么是综合税？如何汇算清缴？
- 2、新个税政策下员工平时预缴税额如何计算
- 3、专项附加扣除的适用范围与正确享受办法
- 4、外籍个人在中国境内纳税的变化
- 5、新政后取得多处、多种收入应如何交税和申报
- 6、自然人税收管理系统的新变化及申报方式修订
- 7、个人账户监控及反避税机制
- 8、黑名单惩罚机制

二、个税新政及其配套措施带来的影响分析

- 1、国地税合并对个税管控力度大增
- 2、个人收入与资产监控系统
- 3、受个税新政影响的四大高收入群体风险分析

三、现存个税主要的风险分析与应对

- 1、老板长期低报个人收入
- 2、给高管等人发两份薪酬（通过对公、对私账户）
- 3、给销售提成不申报个税
- 4、老板长期借用公司资金
- 5、企业大量现金支付工资
- 6、内部分红没有申报个税
- 7、社保跟工资严重不匹配

- 8、使用他人名义列支工资
- 9、个人所得税申报人数与企业所得税汇算表中的从业人数差异较大风险

四、个税新政下的筹划要点及解决方案

- 1、综合税制后工资薪酬避税要点
- 2、个人从企业取得股息红利的筹划
- 3、个税在新政策背景下的筹划空间设计分析思路
- 4、很多企业都为销售人员高额奖金、提成个税深感头疼，财务束手无策！
- 5、企业老总、股东等人明显他们的个人收入与个税申报严重不符，财务很纠结，明知不合规，但也很无奈！
- 6、企业推行内部股权激励看似很有效果，但隐含的个税风险其实更大，得到实惠的人大多对个税风险无知，老板无所谓，财务很紧张。
- 7、最近发生在企业间股权转让的越来越多，高昂的个税变的尤为突出！大多企业财务都没有相关的经历和实操经验，一旦交易发生会面临很高的个税支付。

第四篇 2018 所得税汇算清缴前的筹划与准备

一、2018 影响所得税汇算清缴的政策解读

- 1、收入准则的调整影响
- 2、收入确认及计算：免税收入及应税收入
- 3、2018 年 28 号公告，企业所得税税前扣除凭证管理办法解读
- 4、企业所得税税前扣除政策十大变化
- 5、2018 年 23 号公告，企业享受优惠政策办理办法解读

二、所得税汇算清缴的难点问题

- 1、年度汇算与季度预缴如何达到平衡？
- 2、一般企业财务报表格式变化与年度纳税申报表关联分析
- 3、2018 年增值税、个税及社保政策变化对年度汇算清缴的影响
- 4、社保与个人所得税和企业所得税预警指标设置与比对
- 5、总分支机构之间如何合理分配税收？

三、年终所得税汇算清缴的准备与处理

- 1、涉税账务调整的原则、方法与技巧
- 2、汇算清缴中的涉税账务调整方法
- 3、年度关账前，汇算清缴预演的整体思路与应对分析
- 4、年初开账如何完美开局