

新税制改革下个税和社保联动企业财税风险漏洞排查与方案应对

【课程背景】

2018年8月31日全国人大常委会审议通过新个人所得税法，12月13日国务院发布了《个人所得税专项附加扣除暂行办法》，12月18日国务院公布了《中华人民共和国个人所得税法实施条例》，12月22日国家税务总局发布了《个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）》的公告，《个人所得税扣缴申报管理办法（试行）》的公告，全面实施新个人所得税法若干征管衔接问题的公告，个人所得税自行纳税申报有关问题的公告等一系列可操作性的个税文件，明确了具体的计算和征管规定。确保2019年1月1日把新个税政策落到实处。

自2019年4月1日起，将制造业等行业现行16%的税率降至13%，将

交通运输业、建筑业等行业现行 10% 的税率降至 9%，确保主要行业税负明显降低；保持 6% 一档的税率不变，确保所有行业税负只减不增。在降费方面，自 2019 年 5 月 1 日起各地可降到 16%。明显降低企业社保缴费负担，下调城镇职工基本养老保险单位缴费比例，继续执行阶段性降低失业和工伤保险费率政策，加大劳动密集型企业提高稳岗和社保补贴力度。2018 年 7 月 20 日，中办和国办联合印发了《国税地税征管体制改革方案》，为了发挥税务部门税费统征效率高的优势，自 2019 年 1 月 1 日起将各项社会保险费交由税务部门统一征收。在税务机关大数据监控之下，社保严征管时代即将来临，少缴漏缴社保、虚假工资申报的企业面临的风险骤增，现阶段，企业应做好社保入税的准备，如何合法合规降低社保成本，保障企业经济效益，成为很多企业亟待解决的问题。

因此，个税的改革、社保的移交、增值税税率下调等一系列税制的改革不仅关系到企业的财务指标，更为重要的是可能将给企业经营管理、组织架构、用工模式、集中采购、财务管理、发票管理、税务管理、合同涉税、信息系统等方面带来重大影响和挑战。税务部门利用大数据理念对税收征管进行信息管控，通过“金税三期”系统实现 360 度全方位的企业信息收集、整合、比对、分析，使企业实时处于税务机关的全程监控之中，企业形为无所遁形。针对新税收环境的变化及个税和社保汇缴联动将给企业带来的一系列财税风险，企业应该如何识别财税风险、如何评估财税风险、如何应对财税风险，各类企业今后工作重心侧重于哪些方面，这一系列问题是企业现在面临的现实问题。

本课程主要针对新税收环境的变化及个税、社保联动下企业各类财税风险，各个行业该如何采取有效新政策及内部控制措施防控企业的各个环节财税风险，

避免不必要的损失，并运用风险管控的手段获取最大化的税收收益。

【课程亮点】

1、从企业经营业务角度，重点剖析企业经营过程中涉及增值税、个人所得税、社保等主要涉税风险实务及管控措施；

2、从税收政策角度，重点解读增值税税率调整、新版个人所得税法、实施条例、专项附加扣除及社保入税等相关最新主要财税新政策；

3、从企业凭证管理角度，帮助企业梳理个税社保汇缴一体化下凭证涉税风险点，引导企业制定切合企业实际的票据管理制度，实现以票管控税目的；

4、从新版纳税申报角度，深入讲解增值、新版个人所得税、专项附加扣除新纳税申报的表内、表间逻辑关系的涉税实务与风险控制；

5、从企业稽查风险角度，结合增值税税率下调、个税社保一体化多项风

险提示，帮助企业设计主要财税风险管控流程，实现企业风险转移与控制目的。

【课程大纲】

第一部分 新税制改革下个税社保联动企业主要风险来源

1. 新税制改革下企业生存环境及主要风险来源；
2. 增值税下企业销项侧和进项侧的各类主要财税风险点；
3. 企业所得税下收入侧和费用侧的各类主要财税风险点；
4. 个税和社保联动下企业的主要风险分析；
5. 金税三期下税务稽查企业涉税风险点及管控

第二部分 新版《个人所得税法》、《个人所得税法实施条例》及《专项附加

扣除暂行办法》政策深度解读与实务应对

1. 综合所得包含哪些所得具体项目；
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. 扣缴义务人向居民个人支付工资、薪金所得应当如何按照累计预扣法计

算预扣税款并扣缴申报；

5.扣缴义务人向居民个人支付劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，应如何按次或者按月预扣预缴个人所得税；

6.扣缴义务人向非居民个人支付工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得时，应如何代扣代缴个人所得税；

7.专项扣除包括哪些、专项附加扣除包括哪些；

8.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、需要报送信息及留存哪些资料备查；

9.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做信息报送及后续管理；

10.居民与非居民纳税人判断新标准，有何需要注意的？

11.四类所得综合征收，工资薪金如何合理避税？

12.重点提示：综合所得按月扣缴与年度汇算清缴方法；

13.经营所得税负下降，个人独资与个体工商户避税方向；

14.财产转让及其它所得筹划仍存在合理筹划空间；

15.个人所得税法增加反避税条款的注意事项；

16.等等；

第三部分 新版个人所得税法实施后职工薪酬实操解决方案

1. 职工的范畴与职工薪酬的组成

(1) “职工”包括的三类人员

(2) 会计准则对“职工薪酬”范围的界定

2.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？

3.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？

4.个人所得税代扣代缴所得税时间、地点如何确定？

5.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？

6.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

7.职工薪酬中哪些部分为个人所得税免税和不征税所得？

8.员工应税收入费用筹划，车补、话补、房补、伙食补贴、独生子女补贴、

误餐补贴风险防控；

9.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？

10.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？

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；

12.等等；

第四部分 社保移交税务后企业风险管理与合规职责履行

1.社保“改嫁”税务，企业面临联合惩戒风险分析；

2.社保由税务局统征的影响及趋势分析；

3.社保由税务局征收对企业及员工的影响；

4.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；

5.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；

6.“金税三期”为何能成为社保“改嫁”税务后的征收依托平台；

7.社保缴纳现状及不足额缴纳社保企业的风险；

8.社保基数大起底，您的企业是否足额缴纳社保？

9.如何降低企业社保成本，社保合规缴纳应对方案

10.雇佣非全日制用工、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

11.员工自愿放弃缴纳社保可以吗？有什么后果？怎样补救？

12.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？

13.等等；

第五部分 新税制改革下企业发票实务操作与风险管控

- 1、新税制改革背景下发票的各类风险点梳理与提示；
- 2、新税制改革背景下发票开具风险与管理；
- 3、新税制改革背景下取得的风险与管理；
- 4、新税制改革背景下发票风险应对措施；
- 5、新税制改革背景下所得税税前扣除凭证风险管理与应对；
- 6、其他；

第六部分 新税制改革下个税+社保+流转税+企业所得税的综合筹划

- 1.全年一次性奖金、中央企业负责人年度绩效薪金延期兑现收入和任期奖励的案例分析与纳税筹划；
- 2.上市公司股权激励的政策案例解析与实务；
- 3.企业年金、职业年金、商业健康保险、税延养老保险个税政策解读与实

务；

4. 解除劳动关系、提前退休、内部退养的一次性补偿收入个税政策解读与

案例实务；

5. 各类企业在与甲方签订合同中的纳税筹划思路；

6. 各类企业在采购当中的纳税筹划思路；

7. 各类企业在用工模式当中的纳税筹划思路；

8. 等等；

第七部分 新税制改革下个税和社保联动企业内部控制建设与设施

1、各类企业资金活动内部控制流程的设计与实施；

2、各类企业采购业务内部控制流程的设计与实施；

3、各类企业资产管理内部控制流程的设计与实施；

4、各类企业销售业务内部控制流程的设计与实施；

5、各类企业合同管理内部控制流程的设计与实施；

6、各类企业内部信息传递内部控制流程设计与实施；

7、各类企业信息系统内部控制流程设计与实施；

8、各类企业财务报告内部控制流程设计与实施；

9、等等；