

# 社保申报应知应会财税风险管控》

## 【课程背景】

近日国家税务总局北京市税务局、市财政局、市人社局、中国人民银行北京市分行、市医疗保障局联合发布《关于优化调整社会保险费申报缴纳流程的公告》。

自2024年1月1日起，缴费人的社会保险费申报缴纳流程优化调整为缴费人自行向税务部门申报缴费。

与此同时《社会保险经办条例》的出台落地，是我国社会保险发展史上的又一大事件。

在社会保险行业工作中，向来有“三分政策、七分管理”之说：经办、管理、服务与制度、政策、监督相互依存，缺一不可；强调操作对于决策执行及其成效的影响作用。

社保、公积金、个税联动稽查的危机进一步显现、征管中的实操疑难问题为企业财务带来挑战，也同时带来业务重塑及智能化转的契机也同时显现。

财务人员需要全面更新税保实操技能，洞悉数据背后的底层逻辑，提升“数据管税”、“风险管税”的运维能力，在防范社保关联风险的同时重塑业务、事先做出判断及规划，避免被动面临社保稽查。

## 【课程对象】

企业财务总监、人力总监、财务经理、人力主管等

## 【课程收益】

- 1、掌握《社会保险经办条例》精髓及风险节点
- 2、掌握社保基数匹配下的智慧数据管理方式
- 3、掌握金税四期下的电子税务局申报社保的应对技巧
- 4、掌握智慧办公环境下的人力资源业务重塑契机
- 5、开启税保数据化工作智能模式

## 【培训时长】

一天

## 【课程大纲】

## 模块一 三分政策、七分管理——从《社保经办条例》逐条解析企业的社保非税收入违规风险

### 一、总体变化及风险提示

《社会保险经办条例》自**2023年12月1日**起施行。《条例》共**7章63条**，

### 二、适用范围及主体风险提示

1、依据社会保险法，明确条例调整范围。

2、规定经办五险适用本条例。

### 三、明确经办机构职责，强化服务管理监督。

### 四、“以支核收”倒逼社保合规的风险

1、规定社会保险经办机构记录和保管社会保险经办信息

2、及时核定和支付社保待遇。

3、减少证明材料，明确办理时限。

### 五、有关部门与经办机构信息共享的风险

1、明确享受社会保险待遇的相关证明材料，缩短社会保险经办时限，

2、明确社会保险关系转移接续程序，建立健全异地就医医疗费用结算制度，

3、要求经办机构加强无障碍环境建设，为老年人、残疾人等提供便利。

### 六、完善管理制度，强化监督措施。

七、明确法律责任，严惩违法犯罪行为。

1、对骗取社会保险基金支出，隐匿、转移、侵占、挪用社会保险基金规定了相应法律责任

2、对违规投资运营违法行为，规定了相应法律责任

## 模块二 《社保经办条例》引发的风险比对

### 一、数据分析比对

1、金税四期利用大数据和人工智能技术，对企业的涉税数据进行全面、深入的分析。

2、通过对企业所得税、增值税、个人所得税、社保等各类税种的申报数据，以及企业的财务报表、税务登记信息等相关数据进行比对分析，发现企业的税务问题和风险。

### 二、智能化风险评估模型

1、金税四期利用大数据和人工智能技术，建立智能化风险评估模型。

2、通过对企业的历史申报数据、财务数据以及同行业其他企业的相关数据进行比较分析，评估出企业

的税务风险等级，为税务部门提供监管依据。

### 三、指标异常查：

- 1、在大数据的预警指标中，若发生了预警，就会转到风控部门
- 2、进行下一步的检查，检查后仍不能解除预警，则转到稽查。

### 四、税务抽查

- 1、税务机关从纳税人资料库中随机抽取一定比例的企业进行检查，每家企业都有被抽到的概率
- 2、对企业纳税信用级别为 A 级的纳税人 2 年免抽查，
- 3、财务规范的大型企业或上市可以选择与主管税务机关签订《税收遵从协议》后可长期免抽查。

### 五、税务审计

- 1、金税四期建立了全方位的税务审计系统，对企业的税务处理过程进行全面、客观、透明的审计。
- 2、通过对企业的财务报表、纳税申报表以及其他涉税数据进行审查，发现并纠正企业的税务问题，确保企业的税务处理合法合规。

### 六、税务稽查

#### 模块三、“金四”试点下哪些行为容易引发社保稽查，风险如何规避

#### 一、社保缴纳不实

- 1、社保开户率不足
  - (1) 未全员缴纳社保
  - (2) 欠缴、断缴
- 2、社保缴费基数不足
  - (1) 按最低基数缴纳税社保
  - (2) 以现金发放工资不缴纳社保
  - (3) 以补贴福利奖励不缴纳社保
- 3、以各种借口不缴纳社保
  - (1) 试用期不缴纳社保
  - (2) 不签合同不缴纳社保
  - (3) 拒接收人事档案不缴社保

#### 二、滥用劳务派遣、劳务外包

#### 三、社保欠缴、劳动争议

#### 四、涉嫌社保违法

- 1、挂靠社保

2、代缴社保

3、骗取生育津贴

## **五、被举报**

1、以发票报工资

2、强制员工放弃社保

3、伪造变造社会保险登记

## **模块四 合同决定风险——如何从合同证据层面规避社保公积金经办风险**

**一、从《劳动合同法》证据层面规避社保公积金经办风险**

**二、从《合同法》证据层面规避社保公积金经办风险**

## **模块五、“金税四期+税保联动”模式下 10 类高风险个税社保合同的协同管控实操**

**一、劳动合同、劳务合同、经营所得类合同的个税社保发票协同管控**

1、事实劳动合同认定及工伤、工亡连带认定

2、劳务报酬合同与经营所得类合同有何区别？

3、发票报销风险

(1) 员工代开发票入账风险处理

(2) 相关自然人代开发票入账风险处理

**二、集团内员工借调合同的个税社保发票协同管控**

1、集团内员工借调应否开票？如何开票？

2、差旅费与业务招待费发票入账风险处理

3、两处以上工资、年终奖及两处以上社保的处理

4、挂靠社保的管控风险及刑责

**三、异地项目、异地施工合同的个税社保发票协同管控**

1、异地项目、异地施工的个税、发票协同管控

2、异地项目、异地施工的社保、公积金协同管控

3、境外项目、境外施工的社保、公积金协同管控

**四、特殊合同、协议、用工的个税社保发票协同管控**

1、劳动仲裁的个税社保发票协同管控

2、离职、停薪留职、长期病假、“两不找人员”的个税社保发票协同管控

3、内退、减员增效的个税社保发票协同管控

4、退休的个税社保发票协同管控

5、退休返聘的个税社保发票协同管控

6、女工三期及生育津贴的个税社保发票协同管控

7、工伤、工亡的个税社保发票协同管控

## **五、劳务派遣与劳务外包、代加工合同的财税票协同管控**

1、合同条款的本质区别

2、开票项目、计税方法、税率征收率的区别

3、风险特征及规避方法

## **六、农民工工资、社保**

1、按月工资的财税票协同管控

2、总包代发农民工工资专户

3、农民工工资及社保应由哪方负担？

(1) 建设方风险及协同管控

(2) 总包、分包风险及协同管控

(3) 劳务公司风险及协同管控

(4) 项目经理（工头）风险及协同管控

## **七、灵活用工人员的财税票协同管控**

1、灵活用工人员 用工协议避险处理

2、灵活用工人员 发票协同管控

3、灵活用工人员 个税及发票证据链的协同管控

4、灵活用工平台的财税票协同管控

## **八、股权类交易的财税票协同管控**

1、持股平台风险及调整规避

2、利股红风险及调整规避

3、对赌风险及调整规避

## **九、专业作业类交易的财税票风险及规避**

1、建安挂靠交易财税票风险及规避

2、商业实质的财税票风险及规避

3、税目调整的的财税票风险及规避

## 十、年金合同、受益计划、商业保险合同财税票风险及规避

1、年金的财税票风险及规避

2、受益计划合同财税票风险及规避

3、商业保险合同财税票风险及规避

## 模块六、金四下个人所得税、社保、公积金、企业所得税及发票关联风险规避

一、税税稽查、税保稽查风险监测及规避

二、税保数据周期及联动风险规避

三、金四风险下“税保”预警、整改、约谈、稽查特点及应对

现场交流

---