

社保入税后的财税新政落地实操与调基风险规避

【课程背景】

随着社保入税模式在全国启动、企业的“业财税保法”融合被推到了制高点；

随着金四启动对非税收入的重点监管，社保合规不再是目标，而是底线；

社保基数调整，同时关联养老金中央调剂、增值税、企业所得税、个人所得税、残保金等基数申报风险；

社保基数调整及审查，成为部门统筹、数据互联中的重中之重。人力资源和社会保障局、税务总局、医疗保障局、住房公积金管理中心等部门对于社保基数高度关注，按照“信息共享、一步办理”的原则，各项社会保险与住房公积金缴费工资的关联申报工作，已经拉开序幕，企业正处于关键的窗口调整期。

与此同时，社保相关的财税新政风起云涌，合同、社保、个税、发票、所得税、增值税稽查等征管实操中的财税疑难问题，为企业财务带来挑战，也同时带来业务重塑及智能化转型的契机。

本课程助力企业顺利接轨社保合规时代，助力财务人员全面接轨最新税保实操技能，洞悉数据背后的底层逻辑，提升“以数治税”、“化解社保压力”的运维能力，在防范个税、社保关联风险的同时重塑业务、成为事先能运维，事中能协调 事后能复盘提升的创新型高级管理人才。

【课程收益】

- 1、掌握税保融合落地实操技能，接轨最新专业政策，突出职业优势价值
- 2、识别社保基数调整风险，规避关联财税风险
- 3、洞悉最新政策对企业的影响，截断涉税、涉保关联风险
- 4、抓住合规调整窗口期，最大限度的争取红利价值。

【课程大纲】

模块一、 社保入税后的财税新政及疑难问题实操

一、 社保入税后的财税新政

- 1、增值税发票及人工费结算涉税票据新规
- 2、核定征收个人所得税与社保公积金的风险关联

3、调整个人独资企业和合伙企业个人所得税的新规

4、个税扣除风险及关联风险新规

- (1) 婴幼儿照护费的不当处理
- (2) 大病医疗的不当处理及涉税案
- (3) “6万+7项专项附加扣除”随同经营所得扣除---如何正当操作，减税1W？
- (4) 多处、多次年终奖如何处理？

5、企业所得税与个税、社保、公积金的关联新政

二、社保入税后的疑难问题实操

1、新征收模式下，使用实习学生、超龄雇佣、小时工、兼职工等特殊用工是否纳入企业单方缴费基数？

2、社保缴费基数、住房公积金和个税的金额是否要统一起来？

3、社保入税大环境下劳动监察、社保稽查、税务稽查有哪些新变化？

4、员工签署“放弃社保协议”又“秋后算账”在法院判例上有何新变化？

三、金四实时监控系统运作下的个税及社保非税业务的风险案例

1、电子底账库“税保”预警风险管理模型风险应对清单

2、综合画像的不同类型“税保”的风险案例提示

3、纳税人“税保”税务识别风险预警值计算风险级别清单

4、金四风险下“税保”预警、整改、约谈、稽查应对特点

模块二、“金四”试点下哪些行为容易引发社保稽查，如何自查化解

一、社保缴纳不实的风险及化解

1、社保开户率不足的风险

- (1) 未全员开户缴纳社保
- (2) 欠缴、断缴

2、社保缴费基数不足的风险及化解

- (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的风险及化解

- (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、劳务外包风险及化解

三、社保欠缴、劳动争议

四、涉嫌社保违法风险及化解

1、挂靠社保

2、代缴社保

3、骗取生育津贴

五、被举报的风险及化解

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

模块三 社保入税后调基的核心难点问题及申报实操

1、什么是“社保调基”？

2、为什么要调基？调基面临哪些风险？

3、社保基数确认的依据是什么？

(1) 社保基数确认的核心文件是什么？

(2) 一直按最低基数缴纳社保，今年调基怎么办？

(3) 社保基数按底薪申报，不申报提成的话，会不会被稽核补差？

(4) 差旅补贴、工龄津贴、伙食津贴、保密津贴、高温津贴、加班费、疫情津补贴、其他补贴项等，是否属于核定基数？

(5) 新员工、待岗员工、离岗员工、辞退员工、病假员工、工伤工亡员工、核定基数的数据风险如何处理？

(6) 生育津贴高于工资的部分，是否要计入基数？是否扣个税？

(7) 合同签定工资与试用期工资不一样，如何处理？

(8) 母子公司互调工作，两处都发工资和奖金，如何申报基数？

- (9) 年终奖做入 12 月份账目，实际发放是次年，需要计入哪年的社保基数？
 - (10) 外籍参加社会保险是否强制
 - (11) 社保人数≠公积金人数怎么办？
 - (12) 社保基数≠公积金基数怎么办？
 - (13) 只有公积金，没有社保和个税，申报有影响吗？
 - (14) 个税、社保和公积金系统联网了没有？
 - (15) 申报社保基数是先做增减员，还是先申报基数？
 - (16) 申报时，是否对月平均工资做上下限限制？
 - (17) 核定时，是否按照本市“五险一金”上下限规定分别核定缴费基数？
 - (18) 低于职工养老保险缴费下限的，如何申报缴费基数？
 - (19) 社保缴费工资申报操作流程
 - (20) 公积金缴费工资申报操作流程
- 4、社保基数上调，到手钱变多还是变少了？
- 5、社保调基申报的规则是什么？
- 6、社保入税后调基，企业迎来哪些税局风险？
- 7、社保“问题户”如何化解风险？
- 8、数字化时代下企业人力资源危机管理-社保的风险内控常态化防范
- 9、最低工资什么时候调整？能否用最低工资缴纳五险一金？
- (1) 哪些项目不作为最低工资标准的组成部分，用人单位应按规定另行支付？
 - (2) 实行计件工资形式的企业如何执行最低工资标准？
 - (3) 劳动者未完成劳动合同中约定劳动定额或承包任务的情况下，用人单位是否可低于最低工资标准支付劳动者工资？
 - (4) 因生产经营困难确需以最低工资标准支付全体劳动者或部分岗位劳动者工资的，如何无风险处理？
- 10、五险一金合并申报有何风险？
- 11、延长阶段性减免企业社会保险费政策实施期限的问题
- 12、残保金疑难问题及解决技巧

模块四 “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

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、公司集体福利、个人福利正当理由及处理技巧

- 1、哪些特定业务中“班车”、“洗发水”“食堂”均可抵扣进项税？
- 2、蛋糕怎么吃与个税、社保、公积金无关？
- 3、衣服怎么发不交个税、社保、公积金？

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、、个税、社保风险的协同管控

- 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

模块五 社保筹划方案落地实操及争议解决技巧

- 1、社保筹划方案落地实操方案
- 2、劳动监察及争议解决技巧

现场答疑