

财 务第一教室

财务第一教室精品课程

财务第一教室直播间

直播免费，回放为会员专享

每周2次，每次一小时左右

内容主要包括税务课程

我们的课程，由500强企业CFO、四大合伙人、税局专家、全国税务领军、全国会计领军、知名律师、EXCEL专家、以及专职讲师授课

财务第一教室官网

www.cfoclass.com，是国内领先的财税学习平台

课程分为四大类：“高端课程、岗位课程、实操课程、考证课程”

高端课程**1000余节课**，除税务课程外，更包括**大量优质财务课程**满足财务人需要，服务**120多万**用户。

公司成立10年，始终不忘初心。

打造质量，为财务人创造价值！



扫描二维码咨询课程



1

财 务第一教室



国地税合并背景下 “社保”新形势深度分析与风险破解（上）

主讲人：刘老师

Tel : 400-028-0056

Web : www.cfoclass.com

2

目 录



- 一、国地税合并背景下税收与社会保险费征管形势分析
- 二、社会保险费基本概念解析
- 三、社会保险费的缴费基数如何确定

财务第一教室
CFOCLASS.COM

3

PART 1

国地税征管背景下
税收与社会保险费征管形势分析



财务第一教室
CFOCLASS.COM

4



企业不缴社保，难逃四大风险！海底捞补了8800万

海

底

捞

◆海底捞

300家门店 员工50299人，其中一线的餐厅员工（含配送人员）为49162人，2017年海底捞人均工资约为6.24万元。

在招股书中，海底捞坦承并未为部分员工缴纳全部社会保险金及住房公积金供款。

海底捞主要把“锅”甩在了三个地方：

- 一是大量的劳动力和相对较高的流动性；
- 二是缺乏经验的人力资源人员对相关法律法规并无完全理解；
- 三是许多员工不愿缴纳。



海

底

捞

- ◆ 据招股书，海底捞已对2015-2017年的社保及住房公积金的欠缴金额分别作出补缴2360万元、3620万元及2820万元，共计8800万元。

风险一：

用人单位需要全额承担医疗、生育、工伤、失业等相关费用。

风险二：

将会面临承担巨额的滞纳金以及行政处罚。

风险三：

面临支付经济补偿金的风险。如果单位不缴纳社保，员工可以未办理社会保险为由随时解除劳动合同，而用人单位还需承担经济补偿金。

风险四：

用人单位未为劳动者办理社会保险手续，违反了其应承担的法定义务，构成了对劳动者的侵权，如果因此被赋予行政处罚，对企业形象也是一种损失。



党的十九届三中全会审议通过的《中共中央关于深化党和国家机构改革的决定》明确提出：改革国税地税征管体制，将省级和省级以下国税地税机构合并，具体承担所辖区域内各项税收、非税收入征管等职责。国税地税机构合并后，实行以国家税务总局为主与省（自治区、直辖市）政府双重领导管理体制。



存
在
问
题

2018年《中国企业社保白皮书》显示，约76%的公司没按照员工的真实工资缴纳社保，其中更有约23%的公司是按照当地最低标准给员工缴纳的社保。

◆不愿意缴纳社保的原因是什么？

财务第一教室
CFOCLASS.COM



《国家税务总局北京市税务局关于国家税务总局北京市税务局稽查局等5个税务稽查机构工作职责的公告》（2018年第8号）稽查局的职责：负责辖区内税收、**社会保险费**和有关非税收入违法案件的查处以及查办案件的执行工作，受理税收违法案件的举报。





焦点一：社会保险费交由税务部门统一征收后，会不会出现缴费负担大幅增加问题？

税务部门依照国家法律法规和各级政府依法制定的社保政策进行征收管理，征多征少必须依法依规实施，税务部门不能自行调整征收标准。在政策不变的前提下，征收标准和负担水平不会出现变化，缴费负担不会因为税务部门征收而增加。

焦点二：政策不变的前提下，征管执行的力度会不会影响到个别企业的负担？

税务部门统一征收社保费后，参保扩面、做实费基、规范政策等都是可以预见到的变化。既是对在职职工未来社保权益的保障，也是对当前已退休职工待遇的保障；此外，在依法治国大背景下，对于依法依规缴纳社保费的企业来说，是维护了企业间和地区间更加公平的市场竞争环境。



社保基数规范对企业 and 个人的影响

（一）对企业的影响。

简单的说，如果职工的平均工资超过社保最低缴费基数，如果规范社保基数，最直接的影响就是增加企业社保费用，增加企业成本负担，减少企业利润。

举例说明：以山东省2017年最低缴费基数3178元为例，如果按此标准，企业纳社保费用约为880元/月，职工个人纳保费用约为327元/月。

如果某企业职工上年月平均工资为5000元，则该职工月纳社保费用 = $880/3178 \times 5000 = 1385$ 元，企业每年为该职工多负担社保费用 = $(1385 - 880) \times 12 = 6060$ 元。

如果该职工上年月平均工资为10000元，则该工月纳社保费用 = $880/3178 \times 10000 = 2769$ 元，企业每年为该职工多负担社保费用 = $(2769 - 880) \times 12 = 22668$ 元。

通过上述计算来看，对高工资待遇的企业来说，社保费用的增加的还是比较明显的。



(二) 对个人的影响。

接上例，如果按最低缴费基数计算，职工个人缴纳社保费用约为327元/月，年缴费为3924元；如果某职工上年月平均工资为5000元，则年缴费 = $327/3178 \times 5000 \times 12 = 6174$ 元，年缴费增加 $6174 - 3924 = 2250$ 元，即年到手工资减少2250元（不考虑个税的影响）

从当前看，个人可支配工资减少，但是从长期来看，对个人是个利好，因为缴费基数的增加，个人社保账户余额也会增加，退休时发的退休金也会增加，尤其是国家每年都会涨退休金。账户余额多，涨的也多。因此，提高缴费基数，对个人来说现在少拿，将来多拿。



9月6日的国务院常务会议及时回应社会关切，给了市场和企业一颗“定心丸”：会议强调，在社保征收机构改革到位前，各地要一律保持现有征收政策不变，同时抓紧研究适当降低社保费率，确保总体上不增加企业负担，以激发市场活力，引导社会预期向好。



9月18日，李克强主持召开国务院常务会议，要求把已定减税降费措施切实落实到位确保社保费现有征收政策稳定。

会议强调，要把减税降费措施切实落实到位，对落实情况开展检查核实，决不允许拖延和打折扣，决不允许自行其是。要按照国务院明确的“**总体上不增加企业负担**”的已定部署，在机构改革中确保社保费现有征收政策稳定，有关部要加强督查，**严禁自行对企业历史欠费进行集中清缴**，违反规定的要坚决纠正，坚决查处征管中的违法违纪行为。同时要抓紧提出**降低社保费率方案**，与征收体制改革同步实施。

PART 2

社会保险费基本概念解析





一、基本养老保险制度

缴费达到法定期限并且个人达到法定退休年龄后，国家和社会提供物质帮助以保证因年老而退出劳动领域者稳定、可靠的生活来源的社会保险制度。基本养老保险由三个部分组成：职工基本养老保险制度、新型农村社会养老保险制度、城镇居民社会养老保险制度。

问题一、基本养老保险费由谁承担缴纳？

1. 职工应当参加基本养老保险：由用人单位和职工共同缴纳。

本单位职工工资总额的比例 基本养老保险统筹基金。国家规定的本人工资的比例 个人账户。

2. 无雇工的个体工商户、未在用人单位参加基本养老保险的非全日制从业人员以及其他灵活就业人员可以参加基本养老保险，由个人缴纳基本养老保险 基本养老保险统筹基金和个人账户。



问题二、单位让我以个体身份参保，再回单位报销，这样做可以吗？如果不可以，又该如何处理呢？

首先，上述做法违反《劳动合同法》和《社会保险法》。

其次，这种行为表面是参加了养老保险，实质上侵害了职工的合法权益。

如何处理：

1. 向单位提出以职工身份参加社会保险的要求，并由单位办理参保或补缴手续。
2. 如单位拒绝办理，可以依法向人力资源和社会保障局的行政部门（劳动监察部门）或者社会保险经办机构审计监督部门）反映，提请处理。
3. 向劳动争议仲裁委员会提起劳动仲裁来维护自己的合法权益。
4. 若对裁决不服，还可以向人民法院提起诉讼。



问题三、基本养老保险有几类？

1.职工基本养老保险制度。一般的购买人群是城市里的上班族，不在户籍地，在大城市工作的人可以选择缴纳此类型。

2.城镇居民社会养老保险制度。年满16周岁（不含在校学生）、不符合职工基本养老保险参保条件的城镇非从业居民，可以在户籍地自愿参加城镇居民养老保险。

3.新型农村社会养老保险制度。年满16周岁（不含在校学生）、未参加城镇职工基本养老保险的农村居民，可以在户籍地自愿参加新农保。



问题四、城乡居民养老保险可以转为职工养老保险吗？

可以。两项制度衔接将主要惠及两类群体：一是进城务工的人员，他们在乡务农时参加了城乡居民基本养老保险，而后进城务工又参加了城镇职工基本养老保险另一种是城镇就业不稳定人员，他们在家待业时参加城镇居民基本养老保险，就业后又参加城镇职工基本养老保险。

办理关系转移后可以补缴保险费吗？怎样补缴费用呢？（参考四川口径）

条件：未达到领取城乡居民养老保险待遇条件前。

补缴标准：转入当年城镇职工养老保险个体参保人员缴费标准。

补缴年限：不超过原正常参加城乡居民养老保险缴费年限。（自愿）

参保时间：其正常参加城乡居民养老保险的初始时间。

待



问题五、城镇职工养老保险和新型农村社会养老保险可以重复缴费吗？

【案例1】 31岁的赵女士是沙河市王岗村人。她所缴的农村养老保险是按年缴费，从2009年开始投保，每年缴100元。2013年，赵女士所在的公司开始给员工缴纳社会保险，同年，赵女士也缴着农村养老保险。“村里缴一份，公司再给缴一份，挺好的。”赵女士当时想，等退休以后便可以拿到双重退休金，感觉有保障。赵女士在村里缴养老保险已6年。2015年7月6日，赵女士再去缴保险费时却被工作人员告知，缴费资料上没有她的名字，不能再缴费。

疑问1：“我的户口还在村里，为什么缴不了农村养老保险？”

疑问2：虽然所在公司现在效益挺好，给缴着保险，可如果两三年后公司有变化不给缴保险了，怎么办？

疑问3：农村保险与城镇保险是否可以同时缴？如果不能，那之前我在村里缴的钱（集体补助和个人缴费）都到哪里去了？



问题六、个人领取基本养老保险应满足什么条件？

答：法定退休年龄 累计缴费满十五年

如果因病或者非因工死亡了怎么办？ 遗属---领取丧葬补助金和抚恤金；

在未达到法定退休年龄时因病或者非因工致残完全丧失劳动能力怎么办？可以领取病残津贴。所需资金从基本养老保险基金中支付。

如果因工死亡了怎么办？其近亲属--领取丧葬补助金、供养亲属抚恤金和一次性工亡补助金。

在未达到法定退休年龄因工致残怎么办？（1-4级：工伤基金支付一次性伤残补助金、伤残津贴。保留劳动关系，退出劳动岗位，以伤残津贴作为基数交医疗保险。5-6级，工伤基金支付一次性伤残补助金。用人单位或重新安排岗位、或按月发伤残津贴，按规定交社保、或解除劳动关系，支付一次性伤残就业补助金）。



二、基本医疗保险制度

按照国家规定缴纳一定比例的医疗保险费，在参保人因患病和意外伤害而就医诊疗，由医疗保险基金支付其一定医疗费用的社会保险制度。基本医疗保险制度由三个部分组成：职工基本医疗保险制度、新型农村合作医疗制度、城镇居民基本医疗保险制度。

问题七、基本医疗保险由谁承担缴纳？

1.职工基本医疗保险：

职工：**应当与共同**

个体工商户、非全日制从业人员以及其他灵活就业人员：**可以与个人**

2.城镇居民基本医疗保险 **个人缴费和政府补贴相结合**。享受最低生活保障的人、丧失劳动能力的残疾人、低收入家庭六十周岁以上的老年人和未成年人等所需个人缴费部分，由政府给予补贴。

3.新型农村合作医疗。一般采用个人缴费、集体扶持和政府资助的方式筹集资金。



三、失业保险制度

国家为因失业而暂时失去工资收入的社会成员提供物质帮助，以保障失业人员的基本生活，维持劳动力的再生产，为失业人员重新就业创造条件的一项社会保险制度。

问题八、失业保险费由谁缴纳承担？

职工：**应当与共同**。

失业人员领取失业保险金的条件：**一年 非因本人意愿 失业登记和求职要求**

失业人员是否参加医疗保险？谁缴费？



四、工伤保险制度

用人单位缴纳工伤保险费，对劳动者因工作原因遭受意外伤害或者职业病，从而造成死亡、暂时或者永久丧失劳动能力时，给予职工及其相关人员工伤保险待遇的一项社会保险制度。

问题九、工伤保险由谁缴纳？缴费费率如何确定？

职工：**应当、用人单位缴纳**

建筑施工企业：可以实行以建筑施工项目为单位，按照项目工程总造价的一定比例，计算缴纳工伤保险费。

职工（包括非全日制从业人员）在两个或者两个以上用人单位同时就业的，谁负责缴纳工伤保险？发生工伤时，谁承担工伤保险责任？



【案例2】黄某在一家木业公司的油漆部门从事打磨工作。某日18点左右，因为从事木业打磨工作会接触粉尘，黄某完成工作后离开车间去单位浴室洗澡，在洗完走出浴室时不慎摔倒受伤，经医院诊断为三踝骨折。事后，黄某向当地社会保险行政部门申请工伤认定，被认定为工伤。木业公司不服，向法院提起诉讼。

洗澡不属于工作完成后的收尾性事务？浴室不是工作场所？

工作场所应包括办公区域及与从事工作有关的不特定区域。

《工伤保险条例》第十四条第（二）项规定：职工工作时间前后在工作场所内，**从事与工作有关的预备性或者收尾性工作受到事故伤害的**，应当认定为工伤。



【案例3】 王某是某设计公司员工，有中风病史。王某喜欢看足球，今年世界杯期间，不听家人劝阻，连续多天熬夜看球，每场比赛都不愿意落下。工作日的一天，王某熬夜到四点看完了球，感觉身体左侧有些无力，且头脑昏沉，他没在意。当天早上，到了单位后，王某症状严重，同事将其送往医院。医生称他中风复发。王某申请了工伤，但没有被认定为工伤。王某不服，向法院提起诉讼。

中风复发的原因和场所？

财务第一教室

《工伤保险条例》第十四条规定，职工在工作时间和工作场所内，因**工作原因**受到事故伤害的，才能认定为工伤。



五、生育保险制度

用人单位缴纳保险费，其职工按照国家规定享受生育保险待遇的一项社会保险制度。

问题十、生育保险费用由谁承担缴纳？

职工：应当与**用人单位**缴纳。

职工：享受生育保险待遇；生育保险待遇包括生育医疗费用和生育津贴。

职工未就业配偶：按照国家规定享受生育医疗费用待遇。所需资金从生育保险基金中支付。





生育保险和职工基本医疗保险合并

《国务院办公厅关于印发生育保险和职工基本医疗保险合并实施试点方案的通知》（国办发〔2017〕6号）：2017年6月起，在在河北省邯郸市、山西省晋中市、辽宁省沈阳市、江苏省泰州市、安徽省合肥市等地试点。

1. 统一参保登记。参加职工基本医疗保险的在职职工同步参加生育保险。
2. 统一基金征缴和管理。生育保险基金并入职工基本医疗保险基金，统一征缴。试点期间，可按照用人单位参加生育保险和职工基本医疗保险的缴费比例之和确定新的用人单位职工基本医疗保险费率，个人不缴纳生育保险费。。
3. 职工生育期间的生育保险待遇不变。生育保险待遇包括生育医疗费用和生育津贴，所需资金从职工基本医疗保险基金中支付。



问题十一、男职工也需要交生育保险费吗？

答：需要交。

根据相关政策规定，连续参保生育险满一年并继续正常参保缴费的男职工，可以在享受晚育奖励假期间，领取晚育津贴。（但晚育奖励假只能由夫妻双方的一方享受，妻子享受了丈夫就不能享受）。

- 1、夫妻双方都有生育险——女方报销生育费用，享受生育津贴，男方享受带薪陪产假。
- 2、如果妻子没有生育保险（男职工的生育保险交满12个月）。
一般可按女职工生育医疗费费的50%给予一次性生育补贴，但无法享受产前检查费和生育津贴。

PART 3

社会保险费的缴费基数如何确定



财务第一教室
CFOCLASS.COM

31

社会保险费的缴费基数如何确定



一、社会保险费的缴费基数如何确定

（劳社险中心函〔2006〕60号）：《中华人民共和国劳动和社会保障部社会保险事业管理中心关于规范社会保险缴费基数有关问题的通知》

参保单位缴纳基本养老保险费的基数**可以为**职工工资总额，**也可以**为本单位职工个人缴费工资总额基数之和，但在全省市区范围内应统一为一种核定办法。

以企业每月职工工资总额为缴费基数的有辽宁、吉林、河南、浙江等多数省市；

以全部职工缴费工资之和为基数有上海、广西、北京、天津、深圳等部分省市。

单位职工本人缴纳基本养老保险费的基数原则上以上一年度本人月平均工资为基础，在当地职工平均工资的60%—300%的范围内进行核定。

【结论】工资<下限，按下限基数交！ 下限<工资<上限，按实际工资交！ 工资>上限，按上限基数交！



《关于统一2018年度各项社会保险缴费工资基数和缴费金额的通知》（京社保发[2018]6号）

2018-2019北京企业职工社会缴费标准								
参加险种	缴费工资基数		缴费比例		最低缴费金额		最高缴费金额	
	下限	上限	单位	个人	单位	个人	单位	个人
养老保险	3387	25401	19.0%	8.0%	643.53	270.96	4826.19	2032.08
失业保险	3387	25401	0.8%	0.2%	27.096	6.774	203.208	50.802
工伤保险	5080	25401	根据行业	0.0%	根据行业	0	根据行业	0
生育保险	5080	25401	0.8%	0.0%	40.64	0	203.208	0
医疗保险	5080	25401	10.0%	2.0%	508	101.6	2540.1	508.02
补充大病	个人缴3元		0	3元	0	3	0	3
总计:			30.6%	10.2%	1219.266	382.334	7772.706	2593.902

《北京市基本养老保险规定》

33



二、工资总额的概念

国家统计局《关于工资总额组成的规定》等规定明确：工资总额是指各单位在一定时期内直接支付给本单位全部职工的劳动报酬总额，由计时工资、计件工资、奖金、加班加点工资、特殊情况下支付的工资、津贴和补贴等组成。劳动报酬总额包括在岗职工工资总额，不在岗职工生活费，聘用、留用的离退休人员的劳动报酬，外籍及港澳台方人员劳动报酬以及聘用其他从业人员的劳动报酬”



三、作为工资总额的统计项目

1. 计时工资；2. 计件工资；3. 奖金；4. 津贴；5. 补贴；6. 加班加点工资；
7. 其他工资，如附加工资、保留工资以及调整工资补发的上年工资等。
8. 特殊项目构成的工资：
 - ◆ (2) 住房补贴或房改补贴。房改一次性补贴款，如补贴发放到个人，可自行支配的计入工资总额内；如补贴为专款专用存入专门的帐户，不计入工资总额统计。
 - ◆ (6) 以下属单位的名义给本单位职工发放的现金或实物（无论是否计入本单位财务帐目）；
 - ◆ (7) 单位为职工缴纳的各种商业性保险；
 - ◆ (8) 试行企业经营者年薪制的经营者，其工资正常发放部分和年终结算后补发的部分。



四、不作为工资总额的统计项目

1. 根据国务院发布的有关规定发放的创造发明奖、国家星火奖等。
2. 有关劳动保险和职工福利方面的费用。职工生活困难补助、探亲路费、计划生育补贴、**冬季取暖补贴、防暑降温费**、婴幼儿补贴（即托儿补助）、独生子女牛奶补贴、独生子女费、“六一”儿童节给职工的独生子女补贴、工作服洗补费、献血员营养补助及其他保险福利费。
3. 劳动保护的各种支出。包括：工作服、手套等劳动保护用品，解毒剂、清凉饮料等。
4. 有关离休、退休、退职人员待遇的各项支出。
5. 支付给外单位人员的稿费、讲课费及其他专门工作报酬。
6. **出差补助、误餐补助**。



9.职工集资入股或购买企业债券后发给职工的股息分红、债券利息以及职工个人技术投入后的税前收益分配。

10.劳动合同制职工解除劳动合同时由企业支付的医疗补助费、生活补助费以及**一次性支付给职工的经济补偿金**。

13.支付给参加企业劳动的在校学生的补贴。

14.调动工作的旅费和安家费中净结余的现金。

15.由单位缴纳的各项社会保险、**住房公积金**。

16.支付给从保安公司招用的人员的补贴。

17.按照国家政策为职工建立的**企业年金和补充医疗保险**，其中单位按政策规定比例缴纳部分。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



风险提示1：在社保费领域有违法失信行为的责任人会被采取哪些惩戒？

《社会保险费申报缴纳管理规定》（中华人民共和国人力资源和社会保障部令第20号）第三十条规定：用人单位未按照规定向社会保险经办机构进行缴费申报或者未按照规定缴纳社会保险费的，社会保险行政部门应当依法查处。

用人单位未按时足额缴纳社会保险费的，由社会保险经办机构按照社会保险法第八十六条的规定，责令其限期缴纳或者补足，并自欠缴之日起按日加收0.5‰的滞纳金；逾期仍不缴纳的，由社会保险行政部门处欠缴数额1倍以上3倍以下的罚款。

其他惩戒：

对特定严重失信人在一定期限内适当限制乘坐民用航空器。

对上述行为责任人限制乘坐火车高级别席位，包括列车软卧、G字头动车组列车全部座位、其他动车组列车一等座以上座位。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



风险提示2：企业未按规定缴纳社保可能会被起职工要求经济补偿？

【案例4】马司纯于2014年5月14日至坚高公司工作，担任市场部经理。合同期限为2014年5月14日至2016年5月13日。2014年6月至2015年3月公司为马司纯缴纳的社会保险费基数为3,022元，2015年4月至同年9月缴纳的社会保险费的基数为3,271元。

2015年9月8日，马司纯以电子邮件形式向公司提出辞职，告知辞职日期为2015年10月8日，辞职理由：五险一金按最低标准缴纳，并且未缴纳2014年5月的社会保险费。离职后，马司纯申请仲裁要求公司为其补缴社保并支付解除劳动合同经济补偿24,529.50元。

2015年10月15日，仲裁委裁决对马司纯的经济补偿诉求不予支持。

裁决后，马司纯不服，起诉至法院。

39



2015年10月16日，公司为马司纯办理了未足额缴纳社会保险费补缴手续。2014年6月至2015年3月社会保险费的原基数为3,022元，调整后的补缴基数为12,785元；2015年4月至同年9月社会保险费的原基数为3,271元，调整后的补缴基数为15,706.50元。

《劳动合同法》第三十八条用人单位有下列情形之一的，劳动者可以解除劳动合同：

(三) 未依法为劳动者缴纳社会保险费的；

第四十六条有下列情形之一的，用人单位应当向劳动者支付经济补偿：

(一) 劳动者依照本法第三十八条规定解除劳动合同的；

【判决】属故意为之，属于未依法缴纳社会保险费的情形。公司应支付马司纯解除劳动合同的经济补偿24,529.50元。

40

财 务第一教室

财税e讲堂

提升财务人职业价值

感谢聆听

财务第一教室
CEOCCLASS.COM

微信搜索“财务第一教室”
关注我们，提升你的价值
新浪：@财务第一教室
Tel：400-600-2148



财务第一教室
41