

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



社会保险费重点难点问题解析

主讲人：刘海湘

Tel : 400-027-0056

Web : www.cfoclass.com

2

目录



二、社保税务征收下
企业如何应对

01 ▶

一、社会保险费缴纳相关问题

◀ 02

财务第一教室
CFOCLASS.COM

03 ▶

三、社保的稽查风险及防范

PART 01

社会保险费缴纳相关问题



财务第一教室
CFOCLASS.COM



一、社会保险费的缴纳主体如何确定？



5



二、社保缴纳的几个误区

误区一 把应交的社保费发给职工

【案例1】某企业为服务型企业，员工流动性强，有的可能只做了几天就“拍屁股”走人了，这让人事部门感到很头疼：录用手续刚办没多久就要办理退工，社保刚开户职工就离开单位了。因此，企业老板和职工商量，把应该缴纳的社会保险费以现金方式发给职工，一来可以增加职工收入；二来也可以避免麻烦，减少人事部门的工作量。一些职工表示乐意接受，而另有一些职工却认为企业侵犯了自己的权利，向劳动监察进行了举报。

6



误区二 按最低缴费基数交社保

【案例2】张先生是某能源科技有限公司的职员，由于公司长期存在少缴、漏缴社会保险费的现象，他在离职前向有关部门举报。劳动监察很快上门检查，经调查发现，该公司有50名在职人员、198名已离职人员试用期的社会保险费存在没缴的情况。此外，另有6名城镇户籍外来从业人员，公司一直以来都只为他们缴纳三险。虽然公司里还有些职工有社会保险，但是公司并未为其足额缴纳，而是以最低工资标准作为基数，为他们缴纳社会保险费，这使得公司里的大部分职工都只能享受极低的社会保险待遇和公积金待遇。



误区三 社保费欠缴也没关系

【案例3】某机电设备公司，工商登记信息确立，经营正常，曾多次欠缴社会保险费。2018年度7至9月又欠缴社会保险费，至2018年10月仍未缴纳。当月，社保中心征收工作人员进行再次上门督促，并告知该单位负责人目前单位欠缴的状况已符合公开告示的条件。



误区四：档案没转移到单位，就无法缴社保

【案例4】新员工入职，由于人事变动的关系，之前的档案可能没有及时从原来的单位调来，这时有些单位会称因为没有档案所以无法为员工缴纳社保，但档案并不能成为单位缓交社保的理由。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

9



误区五：不签合同就不用缴社保

【案例4】某单位以没有签订劳动合同为由拒绝为员工缴纳社保。

劳动关系的确定是以签订合同为主要依据的吗？

财务第一教室
CFOCLASS.COM

10



误区六：企业员工不愿意缴纳，企业就放弃给员工缴纳社保的义务

【案例4】海底捞由于员工不愿缴纳社保，就放弃给员工缴纳社保的义务，最终全额补交。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



三、社保缴纳有没有封顶标准？

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！

财务第一教室
CFOCLASS.COM



四、工资总额到底有几种方式？以哪种计算口径为主？

（一）（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。

13



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”。

14



(二) 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北京企业职工社会保缴费标准								
参加险种	缴费基数		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》

15



五、公司全部员工都为劳务派遣人员, 个税及社保都不在本公司交, 2019年社保在税务交纳后, 本公司社保为零, 这种情况可以吗?

《中华人民共和国劳动合同法》第六十六条 劳动合同用工是我国的企业基本用工形式。劳务派遣用工是补充形式, 只能在临时性、辅助性或者替代性的工作岗位上实施。用工单位应当严格控制劳务派遣用工数量, 不得超过其用工总量的一定比例, 具体比例由国务院劳动行政部门规定。

16



六、单位职工是否能以自由职业者身份缴纳社保？

【案例5】季小姐于2017年底进入本市一家广告设计公司工作，约定每月工资5000元。当季小姐问及社保事宜时，单位人事略显神秘地向她“解释”说，因单位刚成立不久，且规模较小，所以没办理社保登记手续。员工可以到街道按自由职业者身份缴费，然后凭缴费凭证到单位来报销。“明明是单位员工，却要我们按自由职业者缴费，单位这样做符合规定吗？”季小姐带着疑问到有关部门咨询。

CFOCLASS.COM

17



七、双重劳动关系人员如何缴纳社保？

【案例6】A女士于2010年5月，在某M有限公司工作，该公司与其签订了劳动合同，且此公司为A缴纳了各项社保。由于A家庭条件不好，于是A于2015年8月，又跟另一公司N建立了劳动关系，工作性质是，在不影响在M公司工作的情况下，于下班后，在N公司工作，负责街道清扫工作。2017年6月，当A在清扫马路的时候，被一辆牌照为鄂B2XXX的上海大众车撞伤，当场送往医院，住院三个月后出院。住院期间各费用均由N公司支付。现A咨询，可否要求N承担其他责任，能否走工伤程序？跟N确实有劳动关系，N是否应当为A缴纳社会保险？

18



【延伸学习】：关联公司交叉用工，劳动关系如何认定？

财务第一教室
CFOCLASS.COM



八五、住房公积金是不是也要纳入税务征收？住房公积金也是强制缴纳的吗？

（一）单位应当按规定办理缴存登记

（二）开始缴存时间：

（三）缴存方式：

财务第一教室
CFOCLASS.COM



(四) 缴存额计算方法：

(五) 缴存时间要求：

财务第一教室
CFOCLASS.COM

PART 02

社保税务征收下企业如何应对



财务第一教室
CFOCLASS.COM



一、临时工到底要不要交社保？

(一) 与临时工存在聘用关系，双方存在实际雇佣关系：

例如：公司的保洁、保安人员。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

23



(二) 与临时工不存在聘用关系，临时工提供劳务，不存在实际雇佣关系

例如：企业办公室等房屋装修，请来的粉刷工，油漆工，搬运货物临时找来的搬运工，企业一般是不会固定设置这些岗位，员工提供的也不是连续性的服务。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

24



二、法定的多元化用工方式都包括哪些？

- 1.全日制用工。
- 2.非全日制用工。
- 3.劳务外包。
- 4.劳务派遣。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

25



三、劳动关系认定的标准是什么？

劳动关系中的一方应是符合法定条件的用人单位，另一方只能是自然人，而且必须是符合劳动年龄条件，且具有与履行劳动合同义务相适应的能力的自然人；劳动关系主体类型较多，如可以是两个用人单位，也可以是两个自然人。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

26



四、企业在福利安排方面能否降低社保成本？

不作为工资总额统计的项目：

- 1.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。
- 2.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。

CFOCLASS.COM

27



五、建筑业农民几种用工方式比较及合规处理方式？

劳务外包？与劳务派遣？

建筑企业用工最好采用劳务分包。

第一、劳务分包款可以在简易计税以及预缴税款时扣除。

第二、劳务派遣用工费用抵扣进项难、抵扣进项少。

第三、劳务派遣用工限制多。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

合规的处理方式是什么？

28



六、企业合理降低社保费用的基本逻辑是什么？

- 用工模式的转变
- 工资结构的调整
- 政府社保补贴的申请
- 细节问题的处理

财务第一教室
CFOCLASS.COM

PART 03

社保的稽查风险及防范



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。



31



一、哪些企业将是社保税务征收的重点？

以最低缴费标准缴纳社保的

未按规定缴纳社保的

少报瞒报职工人数和工资总额的

财务第一教室
CFOCLASS.COM

32



二、税务征收社保后，企业以前的社保违法行为还要追究吗？

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。

33



三、企业内退、停薪留职人员是否需要交社保？

（一）企业内退人员属于特殊劳动关系。

内退人员全称是“内部退养人员”或者“内退内养人员”或者“离岗退养人员”。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

34



(二) 停薪留职是计划经济向市场经济过渡时期出现的产物。

目前许多企业和职工双方虽然签订“停薪留职协议”，但该协议与当时为解决国有企业富余人员而实行的“停薪留职”也是不同的。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



四、社保审计与稽核

(一) 社保专项审计审什么？

- 1.年度单位从业人数、职工人数、其他从业人数以及各类参保人数和未参保人数情况。
- 2.年度单位实际发放的工资总额，纳入工资总额统计的各类项目和数额以及非现金形式发放的各类项目和数额。
- 3.年度单位发放的可不纳入工资总额统计范围的项目和数额。
- 4.年度劳务费发放情况。
- 5.年度各类参保人员和未参保人员的人数及工资总额情况。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



6.年度已参加社保职工个人、应参加社保但实际未参加社保职工个人的工资性收入情况。
其中：对单位主要负责人在数据中增加相应标识，单位主要负责人包括：

- (1) 对实行公司制的单位是董事长、总经理；
- (2) 非公司制的单位：企业负责人。

7.年度单位安排使用残疾人就业平均人数、单位是否有工资发放凭证。

8.审计要求真实、准确地反映被审单位：年度人员情况；年度工资总额情况；非工资总额支付情况；劳务费开支情况；年度各类参保人员和未参保人员人数情况及工资总额情况；单位职工中，应参加城镇社会保险的人员工资收入情况。



(二) 社保专项审计的内容和需要准备的资料

1.审计内容：企业参保情况、工资总额构成、非工资总额项目、非现金支付项目、劳务费项目、未参保人员工资总额。

2.需要准备的六类主要材料：

- (1) 劳动关系资料；
- (2) 社保缴费材料；
- (3) 各类相关资料；
- (4) 原始凭证；
- (5) 会计账簿；
- (6) 会计报表。

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：400-027-0056



财务第一教室
39