



新政下个税社保对企业的影响

讲师：韩玉富，常州某纺织企业财务经理，财税工作经验约15年，从事过车间数据统计、仓库、内账等工作，基础扎实，精通Excel和出口退税实务。

时间：2018-11-08

1. 现行社保核定征收方式的转变

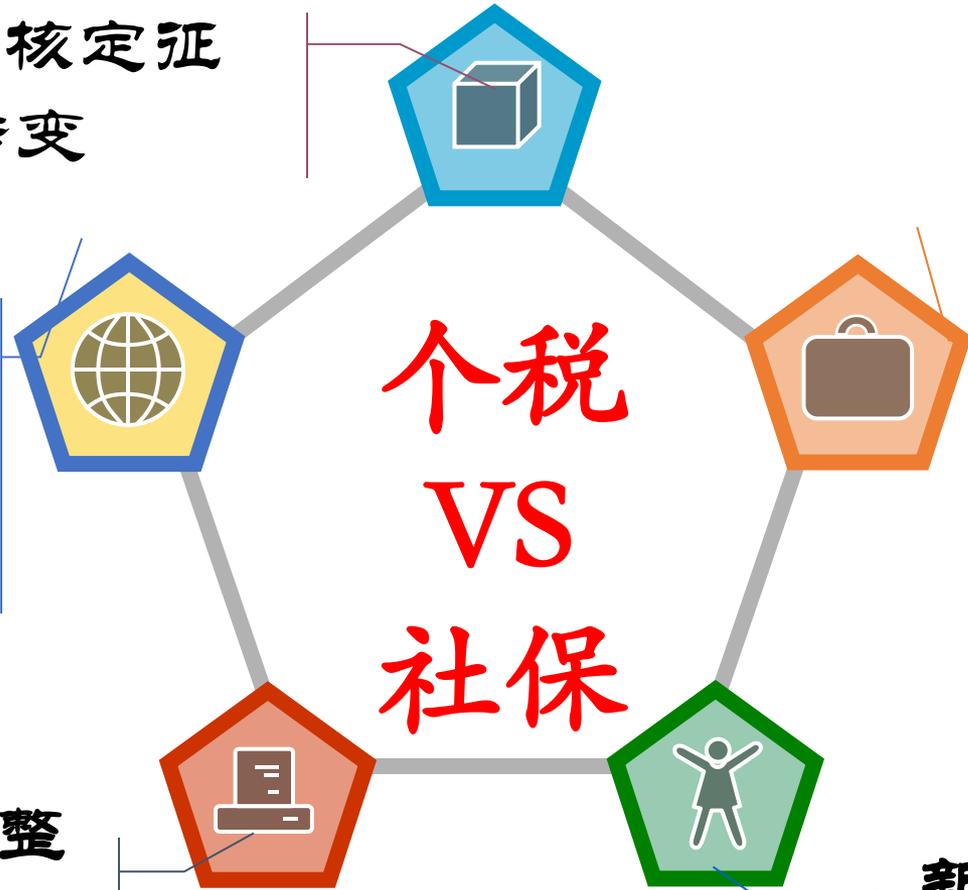
2. 新政策下社保，个税对用工成本的影响

3. 怎样调整用工结构合理节省用工成本

个税
VS
社保

5. 社保基本常识分享

新个税累计预扣预缴新规则设想



1. 现行社保核定征收方式的转变

新政前



1. 现行社保核定征收方式的转变

新政后



1. 现行社保核定征收方式的转变

8月20日，国家税务总局、财政部、人力资源和社会保障部、国家卫生健康委员会、国家医疗保障局视频会议部署，今年**12月10日**前要**完成社会保险费和第一批非税收入征管职责划转交接**工作，自**2019年1月1日**起由**税务部门统一征收**各项社会保险费和先行划转的非税收入。

按照便民、高效的原则，合理确定社保非税收入**征管职责**划转到税务部门的范围，对依法保留、适宜划转的非税收入项目**成熟一批划转一批，逐步推进**。

1. 现行社保核定征收方式的转变

社保推进的三步曲

第一步

现在企业广泛存在**不为员工缴纳社保**的情况

第二步

许多企业只为**部分员工缴纳**社保。

第三步

绝大多数交社保的企业**没有足额**为员工缴纳社保，都是**按最低标准**为员工缴纳社保

1. 现行社保核定征收方式的转变

社保费申报基数

社保小常识

以职工上一年度本人工资收入为缴费基数

1

收入大于职工平均工资300%按300%申报



2

收入小于职工平均工资60%按60%申报



3

收入介于300%与60%之间据实申报



4

收入无法确定时按劳动行政部门公布的当地上年职工平均工资



1. 现行社保核定征收方式的转变

按照江苏省人力资源和社会保障厅《关于发布2018年度社会保险有关基数的通知》（苏人社发〔2018〕160号）的有关规定及江苏省统计局发布的2017年度全省在岗职工平均工资确定缴费基数。

2018-2019年常州市企业职工社会保险缴费基数

参加**基本养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险**的职工按本人2017年工资性收入的月平均水平确认基数，其中缴费基数**上限按照19935元/月确定，下限3125元/月确定。**

职工工资总额包括包括**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。**

1. 现行社保核定征收方式的转变

2018-2019年常州市企业职工社会保险缴费比例

养老保险：公司缴19%，	个人缴8%；
失业保险：公司缴0.5%，	个人缴0.5%；
工伤保险：公司缴根据行业0.4-2.2 %，	个人不缴；
生育保险：公司缴0.5%，	个人不缴；
医疗保险：公司缴8%，	个人缴2%+5元；
公司缴纳总计 :28.8%-31.3%	个人10.5+5元

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

按最低缴费基数对企业影响

最低月缴费基数		3125				
企业	养老单位缴	医疗单位缴	失业单位缴	工伤单位缴	生育单位缴	共计
缴费比例	19.00%	8.00%	0.50%	0.80%	0.50%	
金额	593.75	250.00	15.63	25.00	15.63	900.00
个人	养老个人缴	医疗个人缴	失业个人缴	救助金		共计
缴费比例	8.00%	2.00%	0.50%			
金额	250.00	62.50	15.63	10.00	0.00	338.13

假如企业有员工100人, 全员按最低基数缴纳社保, 每年企业和个人分别:

企业需缴纳 (用工成本) : $100 * 900 * 12 = 1080000$ 元

员工个人需缴纳: $338.13 * 12 = 4057.56$ 元

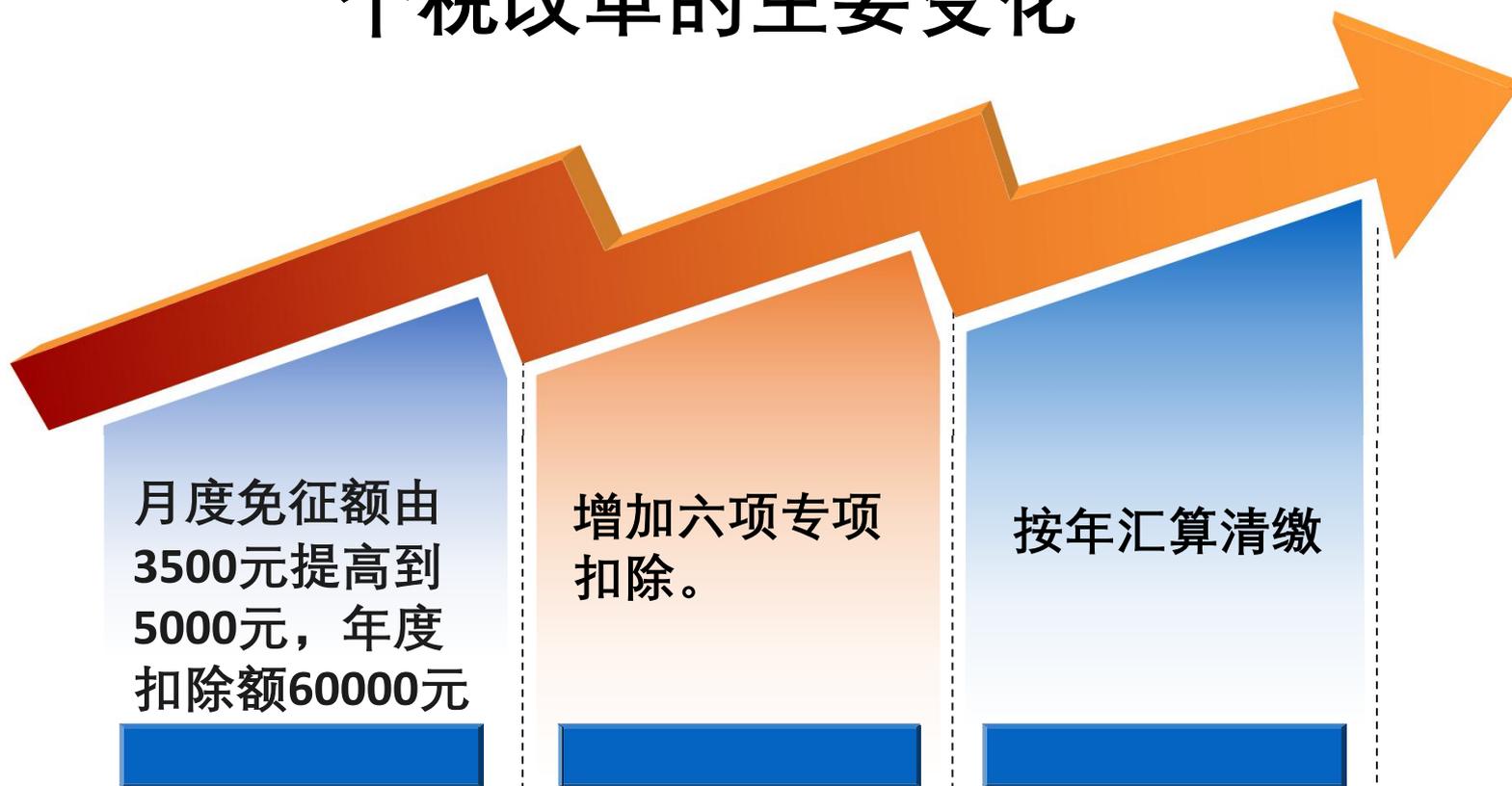
2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

按最高月缴费基数对企业影响

最高月缴费基数		19935					
企业	养老单位缴	医疗单位缴	失业单位缴	工伤单位缴	生育单位缴	共计	
缴费比例	19.00%	8.00%	0.50%	0.80%	0.50%		
金额	3787.65	1594.80	99.68	159.48	99.68	5741.28	
个人	养老个人缴	医疗个人缴	失业个人缴	救助金		共计	
缴费比例	8.00%	2.00%	0.50%				
金额	1594.80	398.70	99.68	10.00	0.00	2103.18	

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

个税改革的主要变化



2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

个税新旧税率对照表

级数	税率%	全月应纳税所得额（老）	速算扣除数	全月应纳税所得额（新）	速算扣除数
1	3%	不超过1500元的	0	不超过3000元的	0
2	10%	超过1500元至4500元的部分	105	超过3000元至12000元的部分	210
3	20%	超过4500元至9000元的部分	555	超过12000元至25000元的部分	1410
4	25%	超过9000元至35000元的部分	1005	超过25000元至35000元的部分	2660
5	30%	超过35000元至55000元的部分	2775	超过35000元至55000元的部分	4410
6	35%	超过55000元至80000元的部分	5505	超过55000元至80000元的部分	7160
7	45%	超过80000元的部分	13505	超过80000元的部分	15160

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

新政前免征额

税改前
免征额 3500
人数 10

	列支工资	企业所得税
一般企业	420000	105000
小微企业	420000	42000

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

新政前低税率

工资 5000
低税率 0.03
人数 10

	列支工资	企业所得税	交个所税
一般企业	600000	150000	5400
小微企业	600000	60000	5400

给我一个支点, 可以撬起地球!

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

新政后假设据实交纳社保

税改后

免征额 5000

人数 10

按最低基数 5000 每人每月 1440

缴纳社保

	列支工资成本	最低社保缴费成本	企业所得税	所交社保费	所缴税费
一般企业	600000	172800	106800	172800	279600
小微企业	600000	172800	42720	172800	215520

列支600000元人工成本, 要承担社保费率 $172800 / (600000 + 172800) = 22.4\%$

销售600000元增值额, 增值税率16%

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

社保改嫁税务局, 企业嫁妆送不起



期望

社保改革落地

社保费率降低???

增值税率降低???

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

北京积分落户申报连缴7年社保如何认定 可以允许存在补缴记录吗?



新京报

百家号 | 04-11 12:18

国地税合并, 社保违规企业都将无眠, 黑龙江省打响追缴社保第一枪!

原创

kaixinit 2018-06-26 22:08 阅读 1,876 次

[重磅!税务局出手了!江苏某企业被迫缴社保200余万](#)



2018年9月3日 - 常州市裕华玻璃有限公司2007年12月至2017年11月十年期间欠缴社保合计2011134.15元,江苏省常州地方税务局第五...

[www.jieshui8.com/artic...](#) - 百度快照

[李克强:各地一律保持现有社保政策不变_滚动新闻_中国政府网](#)

2018年9月18日 - "必须按照国务院明确的'总体上不增加企业负担'的已定部署,确保社保现有...

李克强总理在9月18日的国务院常务会议上特别强调。李克强说,目前全国养...

[www.gov.cn/xinwen/2018...](#) - 百度快照

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

习近平主持召开民营企业座谈会

2018-11-01 18:07 来源: 新华社

【字体: 大 中 小】

打印



习近平主持召开民营企业座谈会强调
毫不动摇鼓励支持引导非公有制经济发展
支持民营企业发展并走向更加广阔舞台
汪洋王沪宁韩正出席

习近平指出,在我国经济发展进程中,要不断为民营经济营造更好发展环境,帮助民营经济解决发展中的困难,变压力为动力,让民营经济创新源泉充分涌流,让民营经济创造活力充分迸发。当前要抓好6个方面政策举措落实。一是减轻企业税费负担。抓好供给侧结构性改革降成本行动各项工作,推进增值税等实质性减税,对小微企业、科技型初创企业可以实施普惠性税收免除,根据实际情况降低社保缴费名义费率,清理、精简行政审批事项和涉企收费。二是解决民营企业融资难融资贵问题。

56789, 民企贡献了全国50%以上的税收, 60%以上的GDP, 70%以上的创新, 80%以上的城镇就业和90%以上的企业数量。

习近平强调,保持定力,增强信心,集中精力办好自己的事情,是我们应对各种风险挑战的关键。:

2, 新政策下社保, 个税对用工成本的影响

**重磅！国务院一锤定音，社保费率总体降幅
接近10%！**



11月2日，国务院常务会议公布了社保费率的最新政策：**原定实施至明年的现有政策**——用人单位和职工失业保险缴费比例总和从3%阶段性降至1%，将在明年4月底到期后**继续延续实施**。这是自2015年来，国务院连续三年第五次公布社保降费率的政策。

**他强由他强，清风拂山岗；
他横由他横，明月照大江。**

3, 怎样调整用工结构合理节省用工成本



3, 怎样调整用工结构合理节省用工成本

一, 合同工与劳务工的区别

项目	劳动用工	劳务用工
个税	工资薪金所得	劳务报酬所得
财务列支	职工薪酬	劳务费, 新法已纳入工资薪金
扣除凭证	工资表	发票,
合同	劳动合同	劳务合同
双方关系	隶属关系	平等关系
法律规范	劳动法、社保法	合同法
社会保险	强制。最低工资, 社保	约定, 需要交工伤

3, 怎样调整用工结构合理节省用工成本

二, 非全日制用工

是指以小时计酬为主, 劳动者在同一用人单位一般平均每日工作时间不超过四小时, 每周工作时间累计不超过二十四小时的用工形式。

用人单位应当按照国家有关规定为建立劳动关系的非全日制劳动者缴纳工伤保险费。适应在餐饮、超市、社区服务等领域。

三, 聘用实习生, 签订实习协议

实习期和试用期不一样, 试用期是已经签订劳动合同, 处于试用期间, 必须参加社保, 受到劳动法保护。在校生实习与实习单位未建立劳动关系。不属于公司职工, 单位就不会交社保。

3, 怎样调整用工结构合理节省用工成本

四, 离退休人员返聘用工

《劳动合同法》第四十四条"劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的, 劳动合同终止。"因此, 企业不用为享受基本养老保险的返聘员工缴纳社保。

五, 个体户外包企业业务

将生产线上的员工, 以组为单位成立个体工商户 (个人独资, 合伙企业), 员工工资便成为了个体工商户的利润。

而个体工商户有一定限额的免税政策, 还可以给公司开具发票, 降低成本。

3, 怎样调整用工结构合理节省用工成本

六, 劳务派遣用工

是劳动力雇佣与劳动力使用相分离, 派遣劳动者不与用工单位签订劳动合同, 不建立劳动关系, 而是与派遣单位存在劳动关系, 但却被派遣至用工单位劳动, 形成有关系没劳动, 有劳动没关系的特殊用工方式

七, 非独立劳动兼职人员

非独立劳务的兼职人员是指在不脱离本职工作的情况下, 利用业余时间从第二职业; 为第三方提供体力或脑力劳动支出。兼职人员本身有自己的工作, 签订劳动合同和缴纳社会保险, 均有工作单位办理, 和兼职公司无关, 因此无需缴纳社保。

3, 怎样调整用工结构合理节省用工成本

八, 智能机器设备---机器人

不交社保, 工作无时间限制。



4, 新个税累计预扣预缴新规则设想

个人所得税税率表（综合所得）按年计算

级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过36000元的	3	0
2	超过36000元至144000元的部分	10	2520
3	超过144000元至300000元的部分	20	16920
4	超过300000元至420000元的部分	25	31920
5	超过420000元至660000元的部分	30	52920
6	超过660000元至960000元的部分	35	85920
7	超过960000元的部分	45	181920

4, 新个税累计预扣预缴新规则设想

月份	按月预缴					按年预缴				
	应纳税所得额	税率	速算扣除数	每月预缴	累计预缴	应纳税所得额	税率	速算扣除数	每月预缴	累计预缴
2019年1月	8000	10%	210	590	590	8000	3%		240	240
2019年2月	8000	10%	210	590	1180	16000	3%		240	480
2019年3月	8000	10%	210	590	1770	24000	3%		240	720
2019年4月	8000	10%	210	590	2360	32000	3%		240	960
2019年5月	8000	10%	210	590	2950	40000	10%	2520	520	1480
2019年6月	8000	10%	210	590	3540	48000	10%	2520	800	2280
2019年7月	8000	10%	210	590	4130	56000	10%	2520	800	3080
2019年8月	8000	10%	210	590	4720	64000	10%	2520	800	3880
2019年9月	8000	10%	210	590	5310	72000	10%	2520	800	4680
2019年10月	8000	10%	210	590	5900	80000	10%	2520	800	5480
2019年11月	8000	10%	210	590	6490	88000	10%	2520	800	6280
2019年12月	8000	10%	210	590	7080	96000	10%	2520	800	7080

4, 新个税累计预扣预缴新规则设想

月份	按月预缴					按年预缴				
	应纳税所得额	税率	速算扣除数	每月预缴	累计预缴	应纳税所得额	税率	速算扣除数	每月预缴	累计预缴
2019年1月	8000	10%	210	590	590	8000	3%		240	240
2019年2月	13000	10%	210	1090	1680	21000	3%		390	630
2019年3月	8000	10%	210	590	2270	29000	3%		240	870
2019年4月	8000	10%	210	590	2860	37000	10%	2520	310	1180
2019年5月	3000	3%		90	2950	40000	10%	2520	300	1480
2019年6月	8000	10%	210	590	3540	48000	10%	2520	800	2280
2019年7月	8000	10%	210	590	4130	56000	10%	2520	800	3080
2019年8月	8000	10%	210	590	4720	64000	10%	2520	800	3880
2019年9月	8000	10%	210	590	5310	72000	10%	2520	800	4680
2019年10月	8000	10%	210	590	5900	80000	10%	2520	800	5480
2019年11月	8000	10%	210	590	6490	88000	10%	2520	800	6280
2019年12月	8000	10%	210	590	7080	96000	10%	2520	800	7080

5, 社保基本常识分享

1, 职工养老保险领取必须符合两个条件

累计缴费15年

达到退休年龄 男 60 女干部55 女职工 50

2, 累计缴费年限越多退休工资越多, 但所领退休工资并不与缴费基数**成正比**。

3, 医保**欠费**, 次月待遇停止, **欠费3月**, 医疗费不可报销, 重新缴费, **恢复缴满6个月**可重新享受医疗待遇

5, 社保基本常识分享

4, 失业金领取的三个条件, 按照规定参加失业保险, 所在单位和本人已按规定履行**缴费**义务满**一年以上**的; 在法定劳动年龄内**非因本人意愿中断就业**的; 已按规定**办理失业和求职登记**的。

5, 失业金领取期限的确定, 累计缴费时间**1-不满2年**, 领取**3**个月

2年-不满3年, **6**个月。**3年-不满4年**, **9**个月。**4年-不满5年**, **12**个月。

5年以上的, 其超过**5年**的部分, 按照每满一年增发一个月失业保险金。最长不超**24**个月。

5, 社保基本常识分享

6, 男职工为何要参加生育保险? 参保的男职工不缴纳生育保险, 其配偶生育期间也享受保险待遇



Thank You !