

### 第三章 涉税专业服务程序与方法

#### 第八节 社会保险费审核方法

##### 【知识点 1】基本养老保险缴纳情况审核

###### 一、基本养老保险概述

1. 企业职工、机关事业单位工作人员应当参加基本养老保险，由单位和个人共同缴纳基本养老保险费。

单位缴纳基本养老保险费的比例为本单位工资总额的 20%，

个人缴纳基本养老保险费的比例为本人缴费工资的 8%，由单位代扣。

【提示 1】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。

【提示 2】劳动报酬总额包括：

1. 在岗职工工资总额；
2. 不在岗职工生活费；
3. 聘用、留用的离退休人员的劳动报酬；
4. 外籍及港澳台方人员劳动报酬；
5. 聘用其他从业人员的劳动报酬。

2. 个人工资超过当地上年度在岗职工平均工资 300% 以上的部分，不计入个人缴费工资基数；低于当地上年度在岗职工平均工资 60% 的，按当地在岗职工平均工资的 60% 计算个人缴费工资基数。

3. 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费。

国务院规定参加基本养老保险的缴费基数为当地上年在岗职工平均工资，缴费比例为 20%。

【例题 1·单选题】（2019 年）根据个人基本养老保险扣缴的现行政策，个人基本养老保险扣缴基数按照上年当地在岗职工平均工资（ ）为依据。

- A. 下限 50%，上限 400%
- B. 下限 60%，上限 400%
- C. 下限 60%，上限 300%
- D. 下限 50%，上限 300%

【答案】C

4. 2019 年 4 月国务院办公厅发布《降低社会保险费率综合方案》，明确要求调整社保缴费基数。自 2019 年 5 月 1 日起，降低城镇职工基本养老保险（包括企业和机关事业单位基本养老保险）单位缴费比例。

各省、自治区、直辖市及新疆生产建设兵团养老保险单位缴费比例高于 16% 的，可降至 16%；目前低于 16% 的，要研究提出过渡办法。

5. 企业、机关事业单位作为缴费人，应缴纳基本养老保险金额取决于三个指标：缴费人数、缴费基数、缴费比例。

审核的重点就是缴费基数和缴费人数。

###### 二、疫情相关政策

1. 自 2020 年 2 月起，各省、自治区、直辖市（除湖北省外）及新疆生产建设兵团（以下统

称省)可根据受疫情影响情况和基金承受能力,免征中小微企业基本养老保险、失业保险、工伤保险(以下简称三项社会保险)单位缴费部分,免征期限不超过5个月;(延长执行到2020年12月底)

对大型企业等其他参保单位(不含机关事业单位)三项社会保险单位缴费部分可减半征收,减征期限不超过3个月。(延长执行到2020年6月底)

2.自2020年2月起,湖北省可免征各类参保单位(不含机关事业单位)三项社会保险单位缴费部分,免征期限不超过5个月。(继续执行到2020年6月底)

3.受疫情影响生产经营出现严重困难的企业,可申请缓缴社会保险费,缓缴期限原则上不超过6个月,缓缴期间免收滞纳金。(继续执行到2020年12月底)

4.各省2020年社会保险个人缴费基数下限可继续执行2019年个人缴费基数下限标准,个人缴费基数上限按规定正常调整。

有雇工的个体工商户以单位方式参加三项社会保险的,继续参照企业办法享受单位缴费减免和缓缴政策。

5.以个人身份参加企业职工基本养老保险的个体工商户和各类灵活就业人员,2020年缴纳基本养老保险费确有困难的,可自愿暂缓缴费。

2021年可继续缴费,缴费年限累计计算;

对2020年末缴费月度,可于2021年底前进行补缴,缴费基数在2021年当地个人缴费基数上下限范围内自主选择。

#### 【知识点2】基本医疗保险和生育保险缴纳情况审核

##### 一、基本医疗保险费相关规定

1.职工应当参加职工基本医疗保险,由用人单位和职工按照国家规定共同缴纳基本医疗保险费。

2.职工基本医疗保险用人单位缴费率应控制在职工工资总额的6%左右,职工缴费率一般为本人工资收入的2%。

3.截至2021年3月,各地区城镇职工基本医疗保险的缴费基数与基本养老保险的缴费基数基本一致,并且也有本地区上年度职工平均工资60%的下限和300%上限的规定。

【例题1·单选题】甲公司职工周某的工资为6800元,已知当地职工基本医疗保险的单位缴费率为6%,职工个人缴费率为2%,用人单位所缴医疗保险费划入个人医疗账户的比例为30%。根据社会保险法律制度的规定,关于周某个人医疗保险账户每月资金增加额的下列计算中,正确的是( )。

A.  $6800 \times 6\% \times 30\% = 122.4$  (元)

B.  $6800 \times 2\% + 6800 \times 6\% \times 30\% = 258.4$  (元)

C.  $6800 \times 2\% = 136$  (元)

D.  $6800 \times 2\% + 6800 \times 6\% = 544$  (元)

【答案】B

【解析】基本医疗保险个人账户的资金来源:(1)个人缴费部分( $6800 \times 2\%$ );(2)用人单位缴费的划入部分( $6800 \times 6\% \times 30\%$ )。

##### 二、生育保险相关规定

1.生育保险的缴纳主体是用人单位,职工个人不缴纳生育保险费。

生育保险费的提取比例最高不得超过工资总额的1%。2015年国务院决定降低生育保险费率0.5个百分点。

2. 2019年3月,参加职工基本医疗保险的在职职工同步参加生育保险,生育保险基金并入职工基本医疗保险基金,统一征缴,统筹层次一致。

3. 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。

【提示】基本医疗保险和生育保险的申报代理与审核的重点,同样是缴费人数、缴费基数。审核方法同基本养老保险。

### 三、疫情相关政策

1. 自2020年2月起,各省可根据基金运行情况和实际工作需要,在确保基金收支中长期平衡的前提下,对职工医保单位缴费部分实行减半征收,减征期限不超过5个月。

2. 原则上,统筹基金累计结存可支付月数大于6个月的统筹地区,可实施减征;

3. 可支付月数小于6个月但确有必要减征的统筹地区,由各省指导统筹考虑安排。

#### 【知识点3】工伤保险缴纳情况审核

1. 职工应当参加工伤保险,由用人单位缴纳工伤保险费,职工不缴纳工伤保险费。

2. 自2018年5月1日起,在保持八类费率总体稳定的基础上,工伤保险基金累计结余可支付月数在18(含)至23个月的统筹地区,可以现行费率为基础下调20%;

累计结余可支付月数在24个月(含)以上的统筹地区,可以现行费率为基础下调50%。

降低费率的期限暂执行至2020年4月30日。

下调费率期间,统筹地区工伤保险基金累计结余达到合理支付月数范围的,停止下调。

【提示】需要重点关注的是缴费基数和缴费人数,审核方法同基本养老保险。

#### 【知识点4】失业保险缴纳情况审核

1. 职工应当参加失业保险,由用人单位和职工按照国家规定共同缴纳失业保险费。

2. 用人单位按照本单位工资总额的2%缴纳失业保险费,职工按照本人工资的1%缴纳失业保险费。

3. 从2015年3月1日起,失业保险费率暂由3%(单位和个人合计)降至2%,单位和个人缴费的具体比例由各省、自治区、直辖市人民政府确定。

在省、自治区、直辖市行政区域内,单位及职工的费率应当统一。

4. 从2016年5月1日起,失业保险总费率在2015年已降低1个百分点基础上可以阶段性降至1%-1.5%,其中个人费率不超过0.5%,降低费率的期限暂按两年执行。具体方案由各省(区、市)确定。

5. 自2018年5月1日起,实施失业保险总费率1%的省(区、市),延长阶段性降低费率的期限至2020年4月30日。

【提示】需要重点关注的是缴费基数和缴费人数,审核方法同基本养老保险。

【例题1·单选题】根据社会保险法律制度的规定,下列社会保险项目中,职工不需要缴纳的有( )。

- A. 工伤保险
- B. 职工基本养老保险
- C. 职工基本医疗保险
- D. 失业保险

【答案】A