

税务师

《涉税服务实务》

课程精讲班

第四章 社会保险费申报代理与审核

【本章考情分析】本章是非重点章节，以客观题考查为主，预计分值在 2 左右。

【本章章节框架】

本章主要由第三章 第六节 社会保险费审核方法和第八章 第六节 社会保险费申报代理的内容构成。

【考点 1】社会保险费的整体概况

（一）社会保险登记的办理

县级以上地方人民政府**社会保险行政部门**负责本行政区域的社会保险管理工作。社保登记的办理，如下表所示：

企业类型	社保登记的办理	
实行“五证合一、一照一码”单位（如企业和农民专业合作社）	新成立	办理工商注册登记时， 同步 完成社会保险登记
	登记信息变更或注销后	社保经办机构应依市场监管部门的交换数据 及时更新 企业的社保登记信息
	社保经办机构职责：督促企业在产生用工后 30 日内 ，依法及时到社保经办机构为职工办理参保登记手续，社保经办机构应补充开户银行账号等有关资料，完成职工参保登记。职工参保登记时补充的相关信息发生变更的，由企业向社保经办机构办理变更手续	
未纳入“五证合一、一照一码”登记制度管理的单位（国家机关、事业单位、社会团体等）	按原办法到社保经办机构办理社会保险登记，由社保经办机构核发社会保险登记证，并逐步采用统一社会信用代码进行登记证管理。	

（二）税务部门统一征收社会保险费的改革

类型	具体规定	
缴费模式	人社、医保核定	企业按现行方式、渠道向人社、医保部门办理人员增减变动、申报缴费基数等，人社、医保部门核定应缴费额，之后将数据传递给负责征收的税务机关，税务机关作为征收的依据
	税务征收	企业在规定的缴费期，按核定的应缴费额，向税务部门缴纳社会保险费
缴费方式	单位缴费人可通过用人单位客户端、办税服务厅、电子税务局、金融机构进行缴费	
	（1）个人缴费人可以通过微信、支付宝、手机 App 等渠道进行缴费； （2）职工个人缴费部分由企业代扣代缴。 税务部门为缴费人提供网上、掌上、实体、自助等多元化缴费渠道。	

【考点 2】基本养老保险缴纳情况审核与申报代理审核

基本养老保险从缴费主体上可分为企业、机关事业单位、灵活就业人员及城乡居民四类。

（一）基本养老保险的基本规定

情形	缴费主体	缴费比例	缴费基数
城镇职工、机关事业单位职工	由单位和个人共同缴纳	单位：本单位工资总额的20%	本单位上一年度职工月平均工资总额
		个人：本人缴费工资的8%，由单位代扣	职工本人上一年度月平均工资； 下限~上限：当地上年度在岗职工平均工资60%~300%
灵活就业人员、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	可以参加基本养老保险，由个人缴纳	当地上年在岗职工平均工资，缴费比例为20%	多数省规定灵活就业人员基本养老保险的缴费基数由参保人员在给定区间内（比如当地上年在岗职工平均工资的60%到300%之间）自选基数，缴费比例也有低于或高于20%的情况。有些地方是以所在地市上年度城镇非私营或私营企业在岗职工平均工资作为缴费基数。
城乡居民	各地区设置了不同的年缴费档次		

【注意】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。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。

（二）基本养老保险的申报代理与缴费审核要点

1. 缴费人数

应关注当年新增参保人员、退休人员人数的变化情况，可以结合企业人力资源部门、机关事业单位人事管理部门的相关统计资料及明细资料进行核对。

2. 缴费基数

（1）基本养老保险费的计算基数涉及工资总额。工资总额不同于劳动报酬总额。

工资总额与劳动报酬总额的范围	
工资总额	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	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
【注意】 劳动报酬总额包含工资总额。	

（2）当地上年度在岗职工平均工资由各统筹地区人社部门与统计部门发布。

（3）依据本地区具体政策口径，结合本单位的人力资源、财务部门的与职工薪酬相关的工资核算资料、工资发放的相关资料，准确地计算缴费人作为缴费基数的工资总额。必要时可以结合缴费人个人所得税工资薪金所得的扣缴记录及企业所得税税前扣除的工资薪金项目金额进行对比分析，确保缴费基数的准确无误。还应关注本地区统计部门公布的上年度在岗职工平均工资数额。

3. 缴费比例（包括代扣个人缴费的比例）

应该在国家统一规定的基础上，对照本地区的统一标准执行。

【例题·多选题】在参加基本养老保险时，可以由个人缴纳保险费、单位无需缴纳保险费的有（ ）。

- A. 城镇职工
- B. 机关事业单位职工
- C. 无雇工的个体工商户
- D. 灵活就业人员
- E. 未在用人单位参加基本养老保险的非全日制从业人员

答案：CDE

解析：城镇职工、机关事业单位职工参加基本养老保险，由单位和职工共同缴费；灵活就业人员、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可以参加基本养老保险，由个人缴费。

【2019·单选题】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

解析：基本养老保险关于个人缴费基数的上下限，现在是以当地统计部门公布的上年职工平均工资后作为依据计算的，即下限为当地上年度在岗职工平均工资 60%，上限为 300%。

【2023·单选题】不属于决定企业、机关事业单位的缴费基数养老保险金额指标的是（ ）。

- A. 缴费比例
- B. 缴费年限
- C. 缴费基数
- D. 缴费人数

答案：B

解析：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：一是缴费人数；二是缴费基数；三是缴费比例（包括代扣个人缴费的比例）。

【考点 3】基本医疗保险缴纳情况审核申报代理

按照 2019 年 3 月 6 日国务院办公厅发布的《关于全面推进生育保险和职工基本医疗保险合并实施的意见》的规定，**生育保险并入基本医疗保险**。

情形	缴费主体	缴费比例	缴费基数
城镇职工	由单位和个人共同缴纳	各地区可根据本地实际情况确定缴费比例	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%~300%上下限的规定。但具体缴费比例，不同地区各不相同。
城乡居民	个人缴费与政府补助	-	(1) 将城镇居民基本医疗保险和新型农村合作医疗合并为统一的城乡居民基本医疗保险； (2) 实行个人缴费与政府补助相结合为主的筹资方式，鼓励集体、单位或其他社会经济组织给予扶持或资助，整合后的实际人均筹资和个人缴费不得低于既有水平； (3) 完善筹资动态调整机制，在提高政府补助标准的同时，适当提高个人缴费比重。

【考点 4】工伤保险缴纳情况审核与申报代理

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**；

根据不同行业的工伤风险程度，由低到高，依次将行业工伤风险类别划分为一类至八类；各行业工伤风险类别对应的全国工伤保险行业基准费率。

基准费率及档次		
类别	比例（职工工资总额）	费率档次
一类	0.2%	三档：100%、120%、150%
二类	0.4%	五个档次，50%、80%、100%、120%、150%
三类	0.7%	
四类	0.9%	
五类	1.1%	
六类	1.3%	
七类	1.6%	
八类	1.9%	

对难以按照工资总额缴纳工伤保险费的行业，其缴纳具体方式可以由国务院社会保险行政部门规定，比如，建筑施工企业可以按照项目工程总造价的一定比例缴纳工伤保险。

工伤保险费率下调的规定	
工伤保险基金累计结余可支付月数	可以下调的幅度
18（含）至 23 个月	可以现行费率为基础下调 20%
24 个月（含）以上	可以现行费率为基础下调 50%

【例题·单选题】工伤保险基金累计结余可支付月数在 18 至 23 个月的统筹地区可以现行费率为基础下调（ ）。

- A. 10%
- B. 20%
- C. 30%
- D. 50%

答案：B

解析：工伤保险基金累计结余可支付月数在 18 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 个月以上的统筹地区可以现行费率为基础下调 50%。

【考点 5】失业保险申报代理与审核

失业保险由用人单位和职工共同缴纳，有些省份规定本地区农民合同制工人本人不缴纳失业保险费、用人单位负担部分仍需缴纳。

基本规定：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；目前失业保险总费率阶段性降至 1%。在省（区、市）行政区域内，单位及个人的费率应当统一，个人费率不得超过单位费率。

五险的相关规定				
类别	缴费主体	单位	个人	备注
城镇职工基本养老保险	单位和个人	不超 20%；阶段性降至 16%	8%	上下限：当地上年度在岗职工平均工资 60%~300%
基本医疗保险	单位和个人	各地比例不同		
工伤保险	单位	行业工伤风险类别划分	——	下调规定
失业保险	单位和个人	2%	1%	阶段性下调至 1%

【例题·单选题】下列社会保险中，个人无需缴费的是（ ）。

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

答案：D

解析：基本养老保险、基本医疗保险、失业保险由单位和个人共同缴费；工伤保险由单位缴费，个人无需缴费。