

## 第七节 综合应用

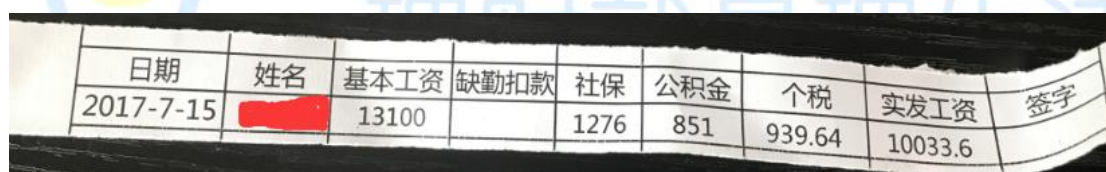
各位小伙伴，大家好，我们已经进入到本课程最后一节。你即将听到的是综合应用的部分，毕竟在工作和生活当中，我们遇到的都是比较复杂的综合型问题，比如说：

1. 工资条，你能看懂吗？
2. 自由职业者，如何搞定五险一金呢？
3. 如果公司不给我买五险一金，我该怎么办呢？
4. 如果公司只按最低工资标准给我买五险一金，我该怎么办呢？

### part 1 工资条，你能看懂吗？

在课程开始的时候，我们看到刚刚入职的小明面对自己第一张工资条满头雾水，这也是绝大部分职场新人的真实写照。

不过，经过前面课程的学习，小明看懂工资条已经完全没问题啦！接下来我们来看看另外一张工资条。



日期	姓名	基本工资	缺勤扣款	社保	公积金	个税	实发工资	签字
2017-7-15		13100		1276	851	939.64	10033.6	

在这张工资条中，基本工资是 13100，实发工资是 10033.6，这个是怎么计算的呢？

基本工资，又叫做应发款项，就是我们通过工作获得的所有酬劳，由我们熟悉的工资、奖金和津贴构成。

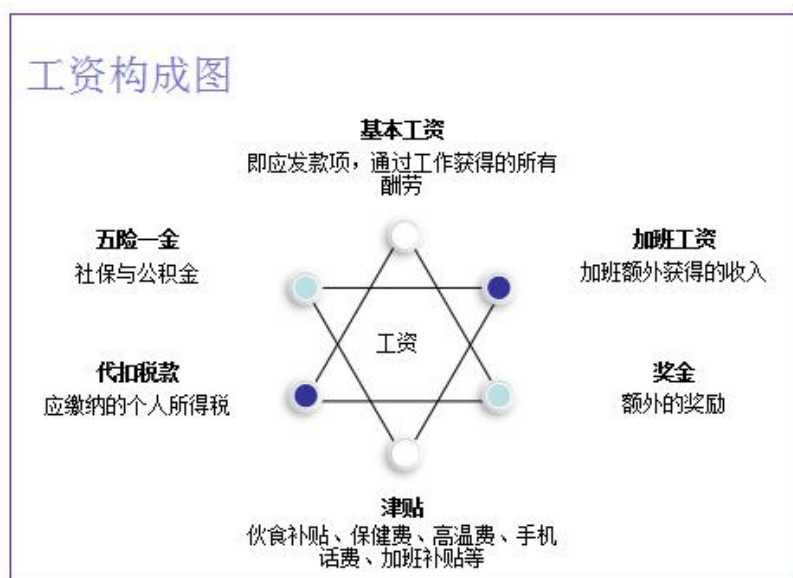
1. 工资分为正常上班获得的基本工资和因为加班额外获得的加班工资。  
有的单位还会进一步将基本工资细分为岗位工资、职务工资、学历工资、工龄工资。

2. 如果单位把奖金和工资一起发放，那在工资条上还会有奖金一栏。
3. 津贴的种类根据所属行业、职位和工种的不同差异很大，比较常见的有伙食补贴、保健费、高温费、手机话费、加班补贴等等。

与应发款项相对的，是应扣款项。主要是五险一金中个人缴纳的部分和代扣的税款，以及在发生缺勤情况时扣除的工资。

五险有的公司会直接合并为“社会统筹”一项；

代扣税款为应发款项扣除五险一金后再按适用的税率算出应缴纳的个人所得税  
公司代扣税款一方面可以杜绝个人偷税漏税，同时也节约了自己缴纳税款的时间。



缺勤扣取的金额会依照公司的规章制度，按照缺勤、事假、病假、迟到等行为扣除相应的金额，不过大部分公司会直接合并为一个“病事假”条目显示在工资条上。

正规的公司，会把公司承担的五险一金金额也列出来，以便员工核对。

在上面这张工资条中，实发工资=基本工资-公积金-社保-个税。如果这个小伙伴本月迟到了3次，公司规定每次迟到扣工资50元，那这个工资条缺勤扣款一栏还会有150元的应扣款项。

## part 2 自由职业者，如何搞定五险一金呢？

在辞职、换工作间隙或者选择自由职业时，很多人选择不再交社保了，因为他们通过计算得出未来养老金没多少钱，自己没必要花“冤枉钱”。

这个选择表面看起来很划算，但实际上可能会造成隐形的损失。因为对于大部分人来说，没有社保，在现实生活中会遇到各种各样的困难！

举个例子，如果小明毕业后去北京做北漂，没有拿到北京户口，如果他想在北漂买房、摇号买车，将来有了孩子在北京接受教育上公立学校，那他的社保是万万不能断缴的。

一个北漂还没有拿到北京户口，假如他的社保断交了，基本上就和在北京买房、摇号买车这些事情绝缘了；假如有了孩子，也不能送他去公立的学校上学。

另外，在没有单位的情况下，如果没有社保，办理出国签证、向银行贷款、办理信用卡，都会受到很大的阻碍，甚至会被直接拒绝。

如果是未婚者，受到的阻力会更大。不要抱怨政府机构、银行，因为对于不了解你的人来说，社保在某种程度上就是你能力的凭证。

而且我们还说过社保中的医保在所有的保险里面可以说是最划算的，是每个人都必须有的。

所以即使是自由职业者，也应该尽可能缴纳五险一金。常见的方法有两个。

方法一，找正规的社保代理公司代缴：

这种方法可以让自由职业者和在职人员一样，保证“五险一金”的缴纳。不过需要注意的是，虽然个人是挂靠在社保代理公司的，但是所有的钱都必须自己承担；此外还要向代理公司缴纳一部分的服务费。不过，用少量的代价换取长久的放心还是值得的。

方法二，个人缴纳。

如果选择了个人缴纳社保，一般只能缴纳养老保险、医疗保险、失业保险三险，生育保险和工伤保险是无法以个人形式缴纳的。此外全国也仅有很少的城市开放了个人缴纳公积金的业务。

需要缴纳医疗保险、养老保险、失业保险的自由职业者，可以到户口所在区的社保经办机构，按照个人身份参加社保流程办理保险参保登记手续。

之后需要在约定扣款时间前向指定银行的储蓄卡中存有足够的金额，到期自动扣款缴纳。需要注意的是，各地的缴费基数和比例有所差异，所以以当地社保局实际情况为准。



这两种解决方案各有利弊：

方法一，因为有单位挂靠，因此呢可以参加工伤保险和生育保险；坏处是缴费会比较多。

方法二，操作比较灵活，费用低但是需要自己操作，而且呢无法参加工伤保险，生育保险，失业保险，损失了一部分保障。各人可以根据自己的实际情况与需求，选择最适合自己的方法。

### part 3 如果公司不给你买五险一金，该怎么办呢？

首先要明确一点：五险一金是法律规定企业必需为员工购买的，因此不交五险一金是违法行为。在《社会保险法》《住房公积金管理条例》里都有相应的规定。

所以如果单位不给员工购买五险一金，可以先与单位领导交涉，提出让单位缴纳社保；交涉无果如果你有实际劳动关系证据，如就业协议书、劳动合同等，就到单位所在地区级劳动仲裁委员会申请仲裁，提出让单位补缴、缴纳社保的主张。

需要注意的是，有的公司为员工购买意外伤害险、意外医疗险、重大疾病险等保险，然后呢跟员工说已经缴纳了五险，但是这些保险是不属于国家规定的强制保险，员工仍然无法享受到社保福利。想要检查自己是否真正参保，可以打社保中心的查询电话进行查询。

### part 4 如果公司只按最低工资标准给我买五险一金，我该怎么办呢？

小明在新公司工作一段时间后发现，公司是按照最低标准来缴纳五险一金的，他去问公司 HR，HR 跟他说这是为他好：你刚大学毕业，没什么积蓄，并且需要花钱的地方很多，如果五险一金缴多了，到手的工资就会非常少，考虑到这种情况，公司才采用最低缴纳标准，就是希望你们到手的钱能多一点。

小明觉得 HR 的话有点道理，但是又隐隐觉得不太对劲，至于哪里不对，他也说不出来。按照最低标准缴纳五险一金，真的是件好事吗？

如果遇到一家公司不给你缴纳五险一金，或是以最低工资标准给你缴纳，那就需要警惕了，因为这肯定是一家非常抠门甚至是不正规的公司，发展前景不会太好。这些流氓企业会说，保险交的少，员工个人拿到手就越多，是为了员工好。

经过之前课程的学习，我们已经明白，这种说法是不靠谱的。



首先，从个人所得税层面考虑，由于个人所得税是扣除所有保险之后计算应缴纳的金额，所以，由于少扣除了部分保险，就会导致纳税金额增加。个人不仅没有多拿到工资，实际上是多交了个人所得税，收入反而减少了。

然后，从保障层面分析，按照最低标准缴纳五险一金，个人交的是少了，但是企业交得更少。结果就是自己社保账户的总额会少很多，一旦需要社保账户发挥作用时就会发现保障能力不足，受损失的还是员工自己。

所以按最低基数缴纳社保，获益最大的是企业，对于个人而言没有什么好处。而且个人还要为此多缴纳个人所得税，这个就是真相。

如果拿到工资条看到五险一金和签订劳动合同约定的有很大不同时，可以保存好劳动合同、工资条、银行卡交易记录等证据，然后联系当地的社保稽查部门，要求企业补缴自己的社保。

当然，补缴的时候个人应缴纳部分的费用还是自己缴纳。不过企业需要支付补缴部分的滞纳金，个人补缴部分的滞纳金也由企业来负担。

话虽这么说，大部分时候员工还是弱势群体，所以真正采取手段维护自身权益的员工是比较少的，而且维权之后，还能不能在企业继续工作下去也是一个很现实的问题。

所以，如果真的遇到这种问题的话，你就要想想自己是不是要在这家公司再继续干下去了。

### 选择题（巩固知识点）

1. 下面哪个工资是我们实际拿到手的工资：

- A. 基本工资
- B. 税后工资
- C. 税前工资
- D. 岗位工资

答案：B，我们实际拿到手的工资是税后工资。

2. 小明找了一份工作，说好工资 1 万元，结果发现社保缴纳的基数明显低于 1 万元，为什么企业要这么做？

- A. 公司体贴地帮小明省下了更多缴纳社保的费用
- B. 为了降低社保缴费的基准，企业少交钱
- C. 反正拿到了合同规定的 1 万元工资，单位这么做没问题
- D. 可以让小明拿到更多的工资

答案：B，这种情况下，公司都是为了降低社保缴纳的基准，降低开支。

3. 小花选择当一名自由职业者，她希望生孩子时获得生育保险的保障，那她应该如何缴纳社保？

- A. 以灵活就业人员形式参保
- B. 自由职业者是无法获得生育保险的
- C. 去保险公司直接买生育保险就行了
- D. 找正规的社保代理公司代缴

答案：D，如果以灵活就业人员形式参保，是没有生育险的哟。

### 应用题（运用知识点）

1. 小明刚刚大学毕业在上海找到一份工作，月薪 10000 元，但是企业按上海市缴费基数下限 3902 元给小明缴纳五险一金。相比按照 10000 元的基数缴纳，小明每月少缴多少五险一金？企业少缴多少五险一金？

上海缴纳五险一金的比例如下：

（1）养老保险：目前养老保险缴费比例：单位 20%（全部划入统筹基金），个人 8%（全部划入个人帐户）。

（2）医疗保险：医疗保险缴费比例：单位 9%，个人 2%元

（3）失业保险：失业保险缴费比例：单位 2%，个人 1%；

(4) 工伤保险：单位每个月为缴纳 0.5%；

(5)

(5) 生育保险：单位每个月为你缴纳 1%；

(6) 住房公积金：单位和个人都是工资的 7%。

月薪 10000 元，

个人缴纳部分=  $(8\%+2\%+1\%+7\%) \times 10000=1700$

企业缴纳部分=  $(20\%+9\%+2\%+0.5\%+1\%+7\%) \times 10000=3950$

基数下限 3902 元，

个人缴纳部分=  $(8\%+2\%+1\%+7\%) \times 3902=666.4$

企业缴纳部分=  $(20\%+9\%+2\%+0.5\%+1\%+7\%) \times 3902=1541.29$

小明少缴费=  $1700-666.4=1033.6$

企业少缴费=  $3950-1541.29=2408.71$