

中国税务快讯

第十期 二零一八年四月



个税递延商业养老保险试行

本期快讯讨论的法规：

- 《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》财税【2018】22号，2018年4月2日。

背景

继李克强总理在政府工作报告中提出，提高个人所得税起征点，增加子女教育、大病医疗等专项费用扣除；财政部副部长史耀斌在记者会上透露，还将改革完善个人所得税征税模式，由现行分类征收模式转向综合与分类相结合；国家税务总局局长王军则表示，下一步，将积极配合做好个税法、税收征管法的修订工作。以上这些是个税改革提速的强烈信号。

作为减税降负的配套措施以及为贯彻落实党的十九大精神，推进多层次养老保险体系建设，对养老保险第三支柱进行有益探索，国家税务总局、财政部、人力资源社会保障部、中国银行保险监督管理委员会、证监会联合签发了《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》（以下简称《试点通知》），明确对试点地区个人通过个人商业养老金账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，给予相关的个人所得税优惠。

主要内容

《试点通知》自2018年5月1日起在上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点。试点期限暂定一年。

在试点地区取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得、个体工商户生产经营所得以及对企事业单位的承包承租经营所得的纳税人通过个人商业养老金账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，允许按月（年）收入的6%和1,000元每月（12,000元每年）孰低办法确定个人所得税税前扣除。

计入个人商业养老资金账户的投资收益,在缴费期间暂不征收个人所得税。对个人达到国家规定的退休年龄时领取的商业养老金收入,其中 25%部分予以免税,其余 75%部分按照 10%的比例税率作为其他所得计算缴纳个人所得税。

具体商业养老保险产品指引由中国银行保险监督管理委员会提出,商财政部、人社部、税务总局后发布。

毕马威观察

此次《试点通知》旨在推进多层次养老保险体系建设,对养老保险第三支柱进行有益探索。早在 2013 年底,同样旨在推进多层次养老保险体系建设,针对养老保险第二支柱企业年金,出台了《关于企业年金、职业年金个人所得税有关问题的通知》个人所得税优惠政策(月税前扣除限额为社保缴纳基数的 4%)。相比受众面比较有限的企业年金,本次惠及大众的《试点通知》的出台,其意义不言而喻。

另外,本次《试点通知》的出台,在中国个人所得税法规定的减除费用标准以外,又提供了一个可扣除的项目。结合先前在 2015 年推出的针对商业健康保险的个人所得税优惠政策(月税前扣除限额人民币 200 元),无疑给企业在员工薪酬安排方面,提供了更多的规划空间。

综上以上海工作员工为例,在目前个人所得税每月基本减除费用标准人民币 3,500 以外,运用商业养老保险、企业年金、商业健康险,按 2017 年上海职工月平均工资标准计算,可额外增加费用扣除最高为人民币 2,055.84 每月。

同时企业作为个税扣缴单位,应按照《试点通知》及税务机关的要求,及时有效地建立有关个人所得税前扣除的内部机制。

如果贵公司在实际操作中有任何疑问,毕马威亦可提供相关协助,为公司提供相应的咨询服务。

请将您的任何疑问，发送至我们的公共邮箱：taxenquiry@kpmg.com 或者直接联系中国各个办事处的合伙人

何坤明 税务服务主管合伙人 毕马威亚太区 电话: +86 (10) 8508 7082 khoonming.ho@kpmg.com	华北区 彭晓峰 税务服务主管合伙人，北方区 电话: +86 (10) 8508 7516 +86 (532) 8907 1728 vincent.pang@kpmg.com	延峰 电话: +86 (10) 8508 7508 irene.yan@kpmg.com	姚戈军 电话: +86 (21) 2212 3208 amy.rao@kpmg.com	何莹 电话: +86 (20) 3813 8623 fiona.he@kpmg.com	Elizabeth DE LA CRUZ 电话: +852 2826 8071 elizabeth.delacruz@kpmg.com
卢奕 税务服务主管合伙人 毕马威中国 电话: +86 (21) 2212 3421 lewis.lu@kpmg.com	池遵 电话: +86 (10) 8508 7606 cheng.chi@kpmg.com	袁世也 电话: +86 (10) 8508 7596 adams.yuan@kpmg.com	谭伟 电话: +86 (28) 8673 3915 wayne.tan@kpmg.com	何晓宜 电话: +86 (755) 2547 1276 angie.ho@kpmg.com	冯伟祺 (Matthew Fenwick) 电话: +852 2143 8761 matthew.fenwick@kpmg.com
北京 / 沈阳 / 青岛 彭晓峰 电话: +86 (532) 8907 1728 vincent.pang@kpmg.com	Conrad TURLEY 电话: +86 (10) 8508 7513 conrad.turley@kpmg.com	张晓 电话: +86 (10) 8508 7507 sheila.zhang@kpmg.com	陶蓉蓉 电话: +86 (21) 2212 3473 rachel.tao@kpmg.com	李晨 电话: +86 (20) 3813 8829 cloris.li@kpmg.com	甘兆年 (Charles Kinsley) 电话: +852 2826 8070 charles.kinsley@kpmg.com
天津 周重生 电话: +86 (10) 8508 7610 ec.zhou@kpmg.com	房锡伟 电话: +86 (532) 8907 1724 milano.fang@kpmg.com	张天胜 电话: +86 (10) 8508 7526 tiansheng.zhang@kpmg.com	王璐怡 电话: +86 (21) 2212 3302 janet.z.wang@kpmg.com	李瑾 电话: +86 (755) 2547 1128 jean.j.li@kpmg.com	何家辉 电话: +852 2826 7296 stanley.ho@kpmg.com
上海 / 南京 / 成都 周咏雄 电话: +86 (21) 2212 3206 anthony.chau@kpmg.com	樊昉然 电话: +86 (10) 8508 7611 flora.fan@kpmg.com	张豪 电话: +86 (10) 8508 7509 tracy.h.zhang@kpmg.com	王军 电话: +86 (571) 2803 8088 john.wang@kpmg.com	李茜 电话: +86 (20) 3813 8887 sisi.li@kpmg.com	黄浩欣 电话: +852 2978 8271 becky.wong@kpmg.com
杭州 王军 电话: +86 (571) 2803 8088 john.wang@kpmg.com	古金华 电话: +86 (10) 8508 7095 john.gu@kpmg.com	周博 电话: +86 (10) 8508 3360 v.zhou@kpmg.com	翁晔 电话: +86 (21) 2212 3431 jennifer.weng@kpmg.com	李敏妹 电话: +86 (755) 2547 1164 mabel.li@kpmg.com	霍宁思 (Barbara Forrest) 电话: +852 2978 8941 barbara.forrest@kpmg.com
广州 李源 电话: +86 (20) 3813 8999 lilly.li@kpmg.com	关山珊 电话: +86 (10) 8508 7613 rachel.guan@kpmg.com	华中区 周咏雄 税务服务主管合伙人， 华东及华西区 电话: +86 (21) 2212 3206 anthony.chau@kpmg.com	谢亿璐 电话: +86 (21) 2212 3422 grace.xie@kpmg.com	陆春霖 电话: +86 (755) 2547 1187 patrick.c.liu@kpmg.com	孔达信 (John Kondos) 电话: +852 2685 7457 john.kondos@kpmg.com
福州 / 厦门 梅雅宁 电话: +86 (592) 2150 807 maria.mei@kpmg.com	韩遵 电话: +86 (10) 8508 7627 h.han@kpmg.com	黄伟光 电话: +86 (10) 8508 7085 michael.wong@kpmg.com	大谷泰彦 电话: +86 (21) 2212 3360 yasuhiko.otani@kpmg.com	徐洁 电话: +86 (21) 2212 3678 jie.xu@kpmg.com	赖绮琪 电话: +852 2978 8942 kate.la@kpmg.com
深圳 孙桂华 电话: +86 (755) 2547 1188 elleen.gh.sun@kpmg.com	蒋俊 电话: +86 (10) 8508 7511 josephine.jiang@kpmg.com	金晋中 电话: +86 (10) 8508 5000 henry.kim@kpmg.com	邓嘉敏 电话: +86 (21) 2212 3457 johnny.deng@kpmg.com	徐猷昂 电话: +86 (21) 2212 3124 robert.xu@kpmg.com	李文果 电话: +852 2143 8524 travis.lee@kpmg.com
香港 杨嘉燕 电话: +852 2143 8753 karmen.yeung@kpmg.com	凌先肇 电话: +86 (10) 8508 7083 david.ling@kpmg.com	董诚 电话: +86 (10) 8508 5000 henry.kim@kpmg.com	葛乾达 电话: +86 (21) 2212 3083 chris.ge@kpmg.com	虞嘉明 电话: +86 (21) 2212 3316 jim.yu@kpmg.com	李蕙贤 电话: +852 2143 8711 alice.leung@kpmg.com
	黎铿 电话: +86 (10) 8508 7537 li.l@kpmg.com	何超良 电话: +86 (21) 2212 3406 chris.ho@kpmg.com	周新华 电话: +86 (21) 2212 3318 hanson.zhou@kpmg.com	肖颖 电话: +86 (755) 3813 8630 chris.xiao@kpmg.com	莫伟生 (Ivor Morris) 电话: +852 2874 5092 ivor.morris@kpmg.com
	李辉 电话: +86 (10) 8508 7638 lisa.h.li@kpmg.com	黄中頴 电话: +86 (21) 2212 3380 henry.wong@kpmg.com	周波 电话: +86 (21) 2212 3458 michelle.b.zhou@kpmg.com	杨彬 电话: +86 (20) 3813 8605 bin.yang@kpmg.com	庞建邦 电话: +852 2143 8525 benjamin.pong@kpmg.com
	李延雷 电话: +86 (10) 8508 7658 larry.y.li@kpmg.com	蒋婧庭 电话: +86 (21) 2212 3527 jason.jt.jiang@kpmg.com	张正锐 电话: +86 (21) 2212 3398 eric.z.zhang@kpmg.com	曾立新 电话: +86 (20) 3813 8812 lixin.zeng@kpmg.com	潘懋康 (Malcolm Prebble) 电话: +852 2684 7472 malcolm.j.prebble@kpmg.com
	刘佳佳 电话: +86 (10) 8508 7570 lucia.jj.liu@kpmg.com	梁新彦 电话: +86 (21) 2212 3488 sunny.leung@kpmg.com	朱翊侃 电话: +86 (21) 2212 3346 kevin.xzhu@kpmg.com	孙昭 电话: +86 (20) 3813 8615 michelle.sun@kpmg.com	萧维强 电话: +852 2143 8785 david.siew@kpmg.com
	欧康立 (Alan O' Connor) 电话: +86 (10) 8508 7521 alan.oconnor@kpmg.com	李亿敏 电话: +86 (21) 2212 3463 michael.y.li@kpmg.com	周新华 电话: +86 (21) 2212 3318 hanson.zhou@kpmg.com	孙桂华 电话: +86 (755) 2547 1188 eileen.gh.sun@kpmg.com	施礼信 (Murray Sarelius) 电话: +852 3927 5671 murray.sarelius@kpmg.com
	沈瑛华 电话: +86 (10) 8508 7586 yinghua.shen@kpmg.com	连咏恩 电话: +86 (21) 2212 4169 karen.w.lin@kpmg.com	陆正耀 电话: +86 (21) 2212 3462 benjamin.lu@kpmg.com	张正锐 电话: +86 (21) 2212 3398 eric.z.zhang@kpmg.com	谭培立 (John Timpany) 电话: +852 2143 8790 john.timpany@kpmg.com
	谭礼耀 电话: +86 (10) 8508 7605 laiyiu.tam@kpmg.com	麦玮峰 电话: +86 (21) 2212 3409 christopher.mak@kpmg.com	平潭尚子 电话: +86 (21) 2212 3098 naoko.hirasawa@kpmg.com	曾玉娟 电话: +86 (20) 3813 8619 nicole.cao@kpmg.com	王磊 (Lachlan Wolfers) 电话: +852 2685 7791 lachlan.wolfers@kpmg.com
	谭圆 电话: +86 (10) 8508 7666 joyce.tan@kpmg.com	谢佩媛 电话: +86 (10) 8508 7543 cynthia.py.xie@kpmg.com	潘汝强 电话: +86 (21) 2212 3118 ruqiang.pan@kpmg.com	范家珩 电话: +86 (755) 2547 1071 sam.kh.fan@kpmg.com	许昭淳 电话: +852 2685 7815 daniel.hui@kpmg.com
	谢佩媛 电话: +86 (10) 8508 7543 cynthia.py.xie@kpmg.com		傅瀛洲 电话: +86 (755) 2547 1138 joe.fu@kpmg.com	包迪云 (Darren Bowdern) 电话: +852 2826 7166 daren.bowdern@kpmg.com	杨嘉燕 电话: +852 2143 8753 karmen.yeung@kpmg.com
	邢果欣 电话: +86 (10) 8508 7072 christopher.xing@kpmg.com		古伟华 电话: +86 (20) 3813 8620 ricky.gu@kpmg.com	陈宇婷 电话: +852 2847 5108 yvette.chan@kpmg.com	叶盛欣 电话: +852 3927 5572 erica.chan@kpmg.com
				陈璐 电话: +852 2143 8777 lu.l.chen@kpmg.com	钟国华 电话: +852 2685 7559 adam.zhong@kpmg.com
				陈伟德 (Wade Wagatsuma) 电话: +852 2685 7806 wade.wagatsuma@kpmg.com	周敏晶 电话: +852 2685 7454 eva.chow@kpmg.com
				杜芊美 电话: +852 2143 8509 natalie.to@kpmg.com	Alexander ZEGERS 电话: +852 2143 8796 zegers.alexander@kpmg.com