

中国税务快讯

第三十五期 二零一三年十二月

中国开始实施企业年金、职业年金个人所得税递延纳税优惠政策

本期快讯讨论的法规：

- 《财政部 人力资源社会保障部 国家税务总局关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知》，财税[2013]103号（以下简称103号文）

背景

上世纪90年代，中国已明确建立由基本养老保险、补充养老保险和个人储蓄性养老保险相结合的多层次养老保险体系。财政部、人力资源社会保障部和国家税务总局三部门于2013年12月6日联合下发了财税[2013]103号文，即《关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知》，明确将作为补充养老保险主体的企业年金和职业年金的个人所得税纳税义务由年金缴费环节递延至领取环节。此递延纳税政策旨在加快推进中国多层次养老保险体系的发展。

103号文自2014年1月1日起执行。

主要内容

➤ 个人所得税的处理

103号文所称企业年金和职业年金，分别是指根据《企业年金试行办法》（原劳动和社会保障部令第20号）和《事业单位职业年金试行办法》（国办发〔2011〕37号）规定而建立的补充养老保险制度。

原规定年金在缴费阶段形成个人所得税纳税义务的国税函[2009]694号文和国家税务总局公告[2011]9号将于103号文执行之日起同时废止。

下表为103号文实施前后年金个人所得税处理比较：

环节	实施前		实施后	
	缴费	企业缴费计入个人账户部分	个人缴费部分	企业缴费计入个人账户部分

	视为个人 单独一个月 的工资薪金， 全额计征 个人所得税	不得 在当期应纳税所得额中 扣除	暂不缴纳 个人所得税	不超过 本人缴费工资计税基数 4%的部分 暂从当期应纳税所得额中 扣除 [注释 1]
	按季度、半年或年度缴纳的， 不得还原 至所属月份			
基金投资	无		暂不缴纳 个人所得税	
领取	无		按月领取的，按照工资薪金所得 全额计征 个人所得税；按季度或年度领取的， 平均分摊计入各月 ，按每月领取额 全额计征 个人所得税 [注释 2、3]	

注释：

1. 缴费工资计税基数是指员工上一年度月平均工资，但不超过其工作地所在城市上一年度职工月平均工资 300%。
2. 个人在 103 号文实施之前开始缴付，在实施之后领取年金的，减除实施之前缴付且已缴纳个人所得税的单位和个人的年金，就余额计征个人所得税。分期领取年金的，按实施之前的缴费金额占全部缴费金额的百分比减计当期应纳税所得额后的余额征税。
3. 因特殊原因（仅指出境定居或个人死亡后其指定受益人或法定继承人一次性领取）一次性领取年金个人账户资金的，按 12 个月分摊并就每月分摊额征税。

➤ 纳税申报及相关备案要求

建立年金计划的单位和年金托管人应分别在缴费（如产生纳税义务）和领取环节履行个人所得税代扣代缴义务。

建立年金计划的单位应在计划建立以及计划发生变化的次月 15 日内向所在地主管税务机关报送包括年金方案、人力资源社会保障部门出具的方案备案函及计划确认函在内的相关资料。

毕马威观察

103 号文实施之前，年金个人所得税纳税义务集中在缴费阶段。鉴于大部分人的收入水平在年金领取阶段可能会低于现时缴费阶段，从而适用较低的税率，103 号文将年金个人所得税纳税义务由缴费阶段递延至领取阶段，不仅递延了纳税时点，一定程度上也起到减低个人缴费部分税负的作用。籍此双重效应，103 号文的出台势必对中国多层次养老保险体系的发展起到重大推动作用，同时，也为员工个人所得税筹划提供了新的发展思路。

建立年金计划的单位应建立相应的机制以及时审阅相关年金计划，为履行 103 号文所要求的资料报备及个人所得税代扣代缴义务做好准备。

何坤明

税务服务主管合伙人
中国和香港特别行政区
电话: +86 (10) 8508 7082
khoodming.ho@kpmg.com

北京/沈阳

凌先肇
税务服务主管合伙人
华北区
电话: +86 (10) 8508 7083
david.ling@kpmg.com

青岛

彭晓峰
电话: +86 (532) 8907 1728
vincent.pang@kpmg.com

上海/南京

卢奕
税务服务主管合伙人
华中区
电话: +86 (21) 2212 3421
lewis.lu@kpmg.com

成都

周咏雄
电话: +86 (28) 8673 3916
anthony.chau@kpmg.com

广州

李一源
电话: +86 (20) 3813 8999
lilly.li@kpmg.com

福州/厦门

梅雅宁
电话: +86 (592) 2150 807
maria.mei@kpmg.com

深圳

孙桂华
税务服务主管合伙人
华南区
电话: +86 (755) 2547 1188
eileen.gh.sun@kpmg.com

香港

杨嘉燕
电话: +852 2143 8753
karmen.yeung@kpmg.com

华北区

凌先肇
税务服务主管合伙人
华北区
电话: +86 (10) 8508 7083
david.ling@kpmg.com

冯栢文 (Vaughn Barber)

电话: +86 (10) 8508 7071
vaughn.barber@kpmg.com

邱占广

电话: +86 (10) 8508 7512
roger.di@kpmg.com

古军华

电话: +86 (10) 8508 7095
john.gu@kpmg.com

李京漠

电话: +86 (10) 8508 7536
kevin.lee@kpmg.com

马源

电话: +86 (10) 8508 7076
paul.ma@kpmg.com

彭晓峰

电话: +86 (10) 8508 7516
+86 (532) 8907 1728
vincent.pang@kpmg.com

黄伟光

电话: +86 (10) 8508 7085
michael.wong@kpmg.com

谢忆佳

电话: +86 (10) 8508 7540
jessica.xie@kpmg.com

延峰

电话: +86 (10) 8508 7508
irene.yan@kpmg.com

张宇

电话: +86 (10) 8508 7511
leonard.zhang@kpmg.com

张豪

电话: +86 (10) 8508 7509
tracy.h.zhang@kpmg.com

赵希尧

电话: +86 (10) 8508 7096
abc.zhao@kpmg.com

周重山

电话: +86 (10) 8508 7610
ec.zhou@kpmg.com

陈达伟 (David Chamberlain)

电话: +86 (10) 8508 7056
david.chamberlain@kpmg.com

冯炜

电话: +86 (10) 8508 7531
tony.feng@kpmg.com

黎铨

电话: +86 (10) 8508 7537
li.li@kpmg.com

欧康立 (Alan O' Connor)

电话: +86 (10) 8508 7521
alan.oconnor@kpmg.com

谭礼耀

电话: +86 (10) 8508 7605
laiyiu.tam@kpmg.com

王安妮

电话: +86 (10) 8508 7518
anni.wang@kpmg.com

张晓

电话: +86 (10) 8508 7507
sheila.zhang@kpmg.com

张天胜

电话: +86 (10) 8508 7526
tiansheng.zhang@kpmg.com

华中区

卢奕
税务服务主管合伙人
华中区
电话: +86 (21) 2212 3421
lewis.lu@kpmg.com

周咏雄

电话: +86 (21) 2212 3206
+86 (28) 8673 3916
anthony.chau@kpmg.com

池澄

电话: +86 (21) 2212 3433
cheng.chi@kpmg.com

何超良

电话: +86 (21) 2212 3406
chris.ho@kpmg.com

江莉莉

电话: +86 (21) 2212 3359
lily.kang@kpmg.com

梁浩然

电话: +86 (21) 2212 3358
hoyin.leung@kpmg.com

梁新彦

电话: +86 (21) 2212 3488
sunny.leung@kpmg.com

麦玮峰

电话: +86 (21) 2212 3409
christopher.mak@kpmg.com

倪伟东

电话: +86 (21) 2212 3411
henry.ngai@kpmg.com

牛悟得 (Brett Norwood)

电话: +86 (21) 2212 3505
brett.norwood@kpmg.com

大谷泰彦

电话: +86 (21) 2212 3360
yasuhiko.otani@kpmg.com

王军

电话: +86 (21) 2212 3438
john.wang@kpmg.com

翁晔

电话: +86 (21) 2212 3431
jennifer.weng@kpmg.com

谢忆璐

电话: +86 (21) 2212 3422
grace.xie@kpmg.com

徐曦

电话: +86 (21) 2212 3396
bruce.xu@kpmg.com

许子冲

电话: +86 (21) 2212 3404
zichong.xu@kpmg.com

张日文

电话: +86 (21) 2212 3415
william.zhang@kpmg.com

周波

电话: +86 (21) 2212 3458
michelle.b.zhou@kpmg.com

董诚

电话: +86 (21) 2212 3410
cheng.dong@kpmg.com

黄及时

电话: +86 (21) 2212 3605
david.huang@kpmg.com

郑达隆

电话: +86 (21) 2212 3080
dylan.jeng@kpmg.com

饶戈军

电话: +86 (21) 2212 3208
amy.rao@kpmg.com

黄中颖

电话: +86 (21) 2212 3380
henry.wong@kpmg.com

华南区

孙桂华
税务服务主管合伙人
华南区
电话: +86 (755) 2547 1188
eileen.gh.sun@kpmg.com

范家珩

电话: +86 (755) 2547 1071
sam.kh.fan@kpmg.com

何晓宜

电话: +86 (755) 2547 1276
angie.ho@kpmg.com

李瑾

电话: +86 (755) 2547 1128
+86 (592) 2150 888
jean.j.li@kpmg.com

李雁

电话: +86 (755) 2547 1198
jean.li@kpmg.com

李一源

电话: +86 (20) 3813 8999
lilly.li@kpmg.com

廖雅芸

电话: +86 (20) 3813 8668
kelly.liao@kpmg.com

杨彬

电话: +86 (20) 3813 8605
bin.yang@kpmg.com

陈用冬

电话: +86 (755) 2547 1072
penny.chen@kpmg.com

李政

电话: +86 (755) 2547 1069
carter.li@kpmg.com

罗健莹

电话: +86 (20) 3813 8609
grace.luo@kpmg.com

梅雅宁

电话: +86 (592) 2150 807
maria.mei@kpmg.com

孙昭

电话: +86 (20) 3813 8615
michelle.sun@kpmg.com

香港

刘麦嘉轩
税务服务主管合伙人
香港特别行政区
电话: +852 2826 7165
ayesha.lau@kpmg.com

艾柏熙 (Chris Abbiss)

电话: +852 2826 7226
chris.abbiss@kpmg.com

包迪云 (Darren Bowdern)

电话: +852 2826 7166
darren.bowdern@kpmg.com

霍宁恩 (Barbara Forrest)

电话: +852 2978 8941
barbara.forrest@kpmg.com

许昭淳

电话: +852 2685 7815
daniel.hui@kpmg.com

甘兆年 (Charles Kinsley)

电话: +852 2826 8070
charles.kinsley@kpmg.com

孔達信 (John Kondos)

电话: +852 2685 7457
john.kondos@kpmg.com

梁爱麗

电话: +852 2143 8711
alice.leung@kpmg.com

伍耀辉

电话: +852 2143 8709
curtis.ng@kpmg.com

潘嘉礼 (Kari Pahlman)

电话: +852 2143 8777
kari.pahlman@kpmg.com

譚培立 (John Timpany)

电话: +852 2143 8790
john.timpany@kpmg.com

陈伟德 (Wade Wagatsuma)

电话: +852 2685 7806
wade.wagatsuma@kpmg.com

王磊 (Lachlan Wolfers)

电话: +852 2685 7791
lachlan.wolfers@kpmg.com

王尹巧仪

电话: +852 2978 8288
jennifer.wong@kpmg.com

邢果欣

电话: +852 2978 8965
christopher.xing@kpmg.com

杨嘉燕

电话: +852 2143 8753
karmen.yeung@kpmg.com

陈心康

电话: +852 2978 8987
rebecca.chin@kpmg.com

赖綺琪

电话: +852 2978 8942
kate.lai@kpmg.com

劉志恆

电话: +852 2143 8597
alex.lau@kpmg.com

龐建邦

电话: +852 2143 8525
benjamin.pong@kpmg.com

钟国华

电话: +852 2685 7559
adam.zhong@kpmg.com