



保险企业准备金所得税扣除新规出台

本期快讯讨论的法规：

- 《关于企业所得税应纳税所得额若干问题的公告》，国家税务总局公告[2014]29号，2014年5月23日发布

背景

近日，国家税务总局发布了《关于企业所得税应纳税所得额若干问题的公告》（以下简称《公告》），对保险企业准备金扣除进行了明确。《公告》生效日期追溯自2013年1月1日。

保险企业应关注按照中国保险监督管理委员会有关监管规定所提取的各项准备金是否符合税法相关规定，并及时做出纳税调整。

此次《公告》的要点：保险企业准备金支出

根据《财政部国家税务总局关于保险公司准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》（财税[2012]45号）有关规定，从2011年起，保险企业提取的五项准备金（即未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、已发生已报告未决赔款准备金和已发生未报告未决赔款准备金）应按财政部下发的企业会计有关规定计算扣除。

因此，对于仍按照中国保险监督管理委员会有关监管规定所提取的各项准备金，应当将两者之间的差额调整当期企业所得税应纳税所得额。

毕马威观察

2009年4月17日，《关于保险公司准备金支出企业所得税税前扣除有关问题的通知》（财税[2009]48号文件）第三条明确，保险企业按规定提取的各类准备金准予在企业所得税前扣除。由于财政部在此之前并未规定保险企业准备金提取的会计处理办法，因此这里的“按规定提取的准备金”，

是指按照保监会的要求提取的准备金。保监会出于监管的要求，按照“审慎的法定责任准备金计提标准”计提准备金额度较大，因此保险企业税前扣除的准备金金额也很大。

财政部于2009年12月22日发布《关于印发<<保险合同相关会计处理规定>的通知》（财会[2009]15号）文件，实现了会计处理由“审慎的法定责任准备金计提标准”向“公允的责任准备金计提标准转变”。要求保险公司在2009年编制年报时，统一执行新会计标准，并对以前年度事项进行“追溯调整”。

为回应准备金提取政策的重大变化，财税[2012]45号《关于保险公司准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》第3条规定“保险公司按**国务院财政部门**的相关规定提取的未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金，准予在税前扣除”。45号文件明确税务抵扣政策为按照会计口径扣除准备金，不允许按照保监会口径扣除准备金。

对于那些在2011年后在会计处理上仍然按照保监会要求提取各类准备金，从而在税务上达到多扣除准备金，少缴纳企业所得税的目的企业。29号公告要求他们根据保监会口径把多计提的准备金进行纳税调增。这与财税[2012]45号文件的规定一致。

对2011年以前，29号公告允许保险公司可以按照保监会规定提取并扣除准备金。这里未明确的问题是如果保险公司已经按照财政部的要求依照小口径提取并扣除准备金，是否可根据29号文件在5年的追溯期之内申请纳税调减？对于保险公司按照保监会的要求依照大口径提取并扣除准备金，已经做纳税调增并多缴税的，是否可根据29号文件申请退税？

对于上述不明确问题，保险公司应该积极与主管税务局沟通，争取最大限度利用29号文所提供的税务调整空间。

联系我们



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
khoonming.ho@kpmg.com

北京



古军华

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



张豪

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



马源

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

上海



卢奕

合伙人
电话: +86 (21) 2212 3421
lewis.lu@kpmg.com



黄中颢

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

香港 - 中国税



邢果欣

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

香港 - 利得税



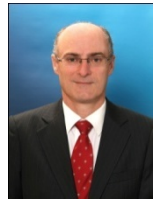
艾柏熙 (Chris Abbiss)

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



包迪云 (Darren Bowdern)

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



甘兆年 (Charles Kinsley)

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



伍耀辉

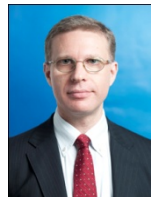
合伙人
电话: +852 2143 8709
curtis.ng@kpmg.com



谭培立 (John Timpany)

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

香港 - 转让定价



孔达信 (John Kondos)

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

kpmg.com/cn

本刊物所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些数据在网下就取本刊物时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据本刊物所载资料行事。

© 2014 毕马威会计师事务所 — 香港合伙制事务所，是与瑞士实体 — 毕马威国际会计师事务所 (“毕马威国际”) 相关联的独立成员所网络中的成员。© 2014 毕马威企业咨询(中国)有限公司 — 中国外商独资企业，是与瑞士实体 — 毕马威国际会计师事务所 (“毕马威国际”) 相关联的独立成员所网络中的成员。版权所有，不得转载。毕马威的名称、标识和 “cutting through complexity” 均属于毕马威国际的注册商标。