

可以采用《通知》规定的年金的计税方法。目前有些跨国公司向在中国境内雇佣的员工推广使用其在境外总部的企业年金计划,如果该类计划不符合我国《企业年金试行办法》的要求,则企业需要按照《通知》的规定,全额将企业缴费部分并入员工当月工资、薪金所得依法缴纳个税,由此产生的税负一般会比《通知》第二条规定的计算方法的税负高。

三是企业缴费不能归属个人的部分,应退还已经扣缴的个税。对因年金设置条件(如雇佣期限等)导致的已经计入个人账户的企业缴费不能归属个人的部分,其已扣缴的个人所得税应予以退还。应退税款=企业缴费已纳税款×(1-实际领取企业缴费/已纳税企业缴费的累计额),其中实际领取企业缴费应包括已经可以享受的企业缴费。参加年金计划的个人在办理退税时,向主管税务机关申报,需要提供相关材料经主管税务机关核实后,予以退税。

四是企业缴费超过标准部分,不能在企业所得税前进行扣除。《财政部国家税务总局关于补充养老保险费补充医疗保险费有关企业所得税政策问题的通知》(财税[2009]27号)规定,自2008年1月1日起,企业根据国家有关政策规定,为在本企业任职或者受雇的全体员工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费,分别在不超过职工工资总额5%标准内的部分,在计算应纳税所得额时准予扣除;超过的部分,不予扣除。而职工工资总额的确定,要严格按照《国家税务总局关于企业工资薪金及职工福利费扣除问题的通知》(国税函[2009]3号)的规定执行。

五是不能还原到所属月份计税,改变缴费方式或可降低税负。《通知》规定,对企业按季度、半年或年度缴纳企业缴费的,在计税时不得还原至所属月份,均作为一个月的工资、薪金,不扣除任何费用,按照适用税率计算扣缴个

人所得税。纳税人应关注此项规定,根据缴款金额大小和个人所得税工资、薪金所得累进税率的特点,从适用税率的角度来看,企业缴费部分如按月计入个人账户,其适用税率就会低于企业按季度、半年或者年度计入个人账户适用的税率。以企业每个月为员工年金账户缴费500元为例,如果每个月缴费,就可以按5%的税率计算,年纳税额为 $500 \times 5\% \times 12 = 300$ (元);如果按季度缴费,则年纳税额为 $(500 \times 3 \times 10\% - 25) \times 4 = 500$ (元);如果按半年缴纳企业缴费,则年纳税额为 $(500 \times 6 \times 15\% - 125) \times 2 = 650$ (元);如果按年度缴纳企业缴费,则年纳税额为 $500 \times 12 \times 20\% - 375 = 825$ (元)。因此,企业可以考虑改现有的季度、半年或者年度缴费方式为按月缴费,从而使员工能适用更低的优惠税率以降低税收负担。■

(作者单位:江西省赣县地方税务局)

责任编辑 雷蕾

封面简介

价值魔方中的科技创新

——徐州工程机械集团有限公司的科技创新实践

徐州工程机械集团有限公司(以下简称徐工集团)成立22年来始终保持中国工程机械行业排头兵的地位,目前位居世界工程机械行业前10强,中国500强企业第125位,中国制造业500强第55位,是中国工程机械行业规模最大、产品品种与系列最齐全、最具竞争力和影响力的大型企业集团。徐工集团秉承“担大任、行大道、成大器”的核心价值观和“严格、踏实、上进、创新”的企业精神,提出以财务为主线的价值魔方整合,科技创新是价值魔方中的一个关键模块。徐工集团建立了以国家级技术中心和江苏徐州工程机械研究院为核心的研发体系。技术中心大力推进技术创新能力建设,在国家认定企业技术中心评价中获得了“国家技术中心成就奖”。以技术中心为后盾的徐工博士后工作站已先后有9位博士进站研究;徐工院士工作站目前有一个原始团队在开展研发工作。徐工集团目前拥有14大类、40个系列、390余种型号的徐工牌主机及其关键零部件产品。其中70%的产品处于全国领先地位,20%的产品居国际先进水平。公司拥有一流的研发设施,拥有国内最先进的工程机械道路模拟试验台,建立了行业内首个企业试验研究中心,还建立了振动疲劳实验室、电器控制实验室、液压及传动实验室等多项专业技术研发平台。公司累计承担国家重点新产品开发项目38个。从近三年来看,QAY300全地面起重机被评为国家自主创新产品,76个新产品被认定为江苏省高新技术产品;累计有83项成果获得江苏省和国家机械工业科技进步奖,其中8项成果为科技进步一等奖。同时,由公司主持或参与制定的国家或行业标准达13项,其中已颁布实施的国家技术标准6个、行业技术标准1个。每年的申请量都超百件,2009年申请受理专利153项,其中发明专利31项;授权专利120项。在未来五年内,徐工集团将加大人才队伍建设,力争培养出20名左右在行业中有影响的、获得政府津贴的学科专家带头人,50名左右省级中青年专家和“333”工程培养对象技术专家,500名左右产品及技术研究主任设计师。同时,要尽快实现工程机械产品的技术来源由引进、消化吸收、模仿和联合开发为主向自主研发为主转变,掌握核心技术,占领技术制高点,实现由模仿创新、合作创新向自主创新的飞跃。