

20. Тем, кто в Китае платит подоходный налог по ставке 10% и выше, стоит открыть счёт для индивидуальных пенсионных накоплений: каждый год из налогооблагаемого дохода можно вычесть до 12000 юаней; тем, кто не платит подоходный налог или платит только 3%, открывать его невыгодно

Выгодность исходной версии: высокая

Доказательность А · исходная версия

для денег

бесплатно

мимоходом

без силы воли

Нормы Китая (КНР)

Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. С каждого внесённого юаня вы экономите на налоге «ваша ставка налога минус 3%». Если за год внести все 12000 юаней, при ставке 10% экономия составит 840 юаней, при 20% — 2040 юаней, при 30% — 3240 юаней. При ставке всего 3% сэкономленный налог придётся снова заплатить при получении денег. Деньги окажутся заблокированы до пенсии без всякой пользы. Тем, кто не платит подоходный налог, при получении денег всё равно придётся заплатить 3%. Это чистый убыток.

Россия. В России похожий инструмент — программа долгосрочных сбережений. Взносы инвестирует выбранный негосударственный пенсионный фонд, а участник может получить налоговый вычет и при определённых условиях государственное софинансирование. В отличие от китайского варианта, выплаты возможны не только при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, но и через 15 лет либо досрочно при дорогостоящем лечении или потере кормильца.

Затраты

Китай — исходная версия. Открытие счёта бесплатно. Настоящая цена — эти деньги будут заблокированы до вашего выхода на пенсию. Забрать их раньше не получится.

Россия. Стоимость открытия и размер комиссий в этих источниках не указаны. Условия доступа к деньгам зависят от срока, возраста или особой жизненной ситуации.

Выгода

Китай — исходная версия. Внесённые деньги, не более 12000 юаней в год, можно вычесть из совокупного дохода или дохода от предпринимательской деятельности в размере фактического взноса: сколько вы внесли, столько можно вычесть из дохода, с которого нужно платить налог. Инвестиционный доход, полученный от этих денег на счёте, пока не облагается подоходным налогом. При получении денег в будущем они не включаются в совокупный доход, а облагаются отдельно по ставке 3%. Поэтому ваша экономия — это «ваша предельная ставка налога минус 3%», умноженная на фактически внесённую сумму. Предельная ставка — это ставка налога, по которой облагается каждый дополнительный заработанный вами юань. Получается, что при предельной ставке 10% можно сэкономить до 840 юаней в год, при 20% — 2040 юаней, при 30% — 3240 юаней. Тем, кто и так не должен платить подоходный налог (годовой совокупный доход после всех вычетов не достигает порога налогообложения), взнос не даёт ни малейшей экономии. А при получении денег, наоборот, придётся заплатить 3%. Это чистый убыток. При предельной ставке всего 3% это тоже невыгодно. Если годовой совокупный доход после всех вычетов не превышает 36000 юаней, применяется именно эта ставка. При внесении денег эти люди экономят 3%, а при получении снова платят 3%. Одно полностью компенсирует другое, но деньги без всякой пользы остаются заблокированными до пенсии. Если из вашей зарплаты каждый месяц удерживают подоходный налог, это ещё не значит, что к вам применяется ставка 10%. Нужно смотреть на годовую сумму после всех вычетов. Взносы учитываются нарастающим итогом за календарный год, а в следующем году отсчёт начинается заново. Неиспользованный лимит текущего года нельзя перенести на следующий. Эта мера действует по всему Китаю с 15 декабря 2024 года

Россия. Ежегодный налоговый вычет можно получить с взносов до 400 тыс. рублей в год. Точный размер экономии и зависимость выгоды от ставки НДФЛ в

этих источниках не указаны.

Примечания

Китай — исходная версия. Этот счёт работает в «закрытом режиме»: внесённые деньги нельзя забрать. Получить их в Китае можно только в четырёх случаях: достижение возраста получения базовой пенсии, полная утрата трудоспособности, выезд на постоянное жительство за границу (за пределы территории страны), другие обстоятельства, предусмотренные государством. Поэтому это не способ управления сбережениями, а налоговая схема, при которой деньги блокируются на много лет. Налоговая экономия возникает только один раз, а деньги остаются заблокированы до пенсии. Чем дальше до пенсии, тем меньше выгода в пересчёте на год. Грубый расчёт: при ставке 10% с каждого внесённого юаня экономия составляет 7 фэней. Если до пенсии ещё 30 лет, в пересчёте на год это лишь чуть больше 0.2%. При ставке 20% с каждого внесённого юаня экономия составляет 1 цзяо и 7 фэней. Если до пенсии ещё 10 лет, в пересчёте на год это около 1.7%. Сначала разберитесь, сколько налога вам нужно платить с каждого дополнительного заработанного юаня, а потом решайте, сколько вносить. Не блокируйте резерв на непредвиденные расходы ради «халявной выгоды» (о резерве на непредвиденные расходы см. пункт 27). Для инвестирования денег на счёте вам ещё придётся самостоятельно выбирать продукты. Возможны убытки. Правила выбора продуктов такие же, как в пунктах 17 и 18 этого раздела (фонды широких рыночных индексов, предпочтение продуктам с низкими комиссиями). Подтверждение для вычета в КНР выдаёт Платформа управления информацией и обслуживания индивидуальных пенсионных накоплений (个人养老金信息管理服务平台). Вы можете выбрать момент применения вычета: либо при удержании налога с зарплаты в текущем году, либо при годовом перерасчёте налога в следующем году (о годовом перерасчёте см. пункт 2).

Россия. Право на вычет есть у официально работающих граждан, за которых работодатели перечисляют НДФЛ. Одновременно можно иметь не более двух договоров, кроме закрытия договора с переводом средств в другой НПФ.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 财政部、税务总局 (2024). 关于在全国范围实施个人养老金个人所得税优惠政策的公告 (财政部 税务总局公告 2024 年第 21 号, 2024 年 12 月 12 日) .

www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202412/content_6992498.htm

2. 人力资源社会保障部等五部门 (2022). 个人养老金实施办法（第七、八、九、十二、十三条）.

www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-11/05/content_5724783.htm

3. 全国人民代表大会常务委员会 (2018). 中华人民共和国个人所得税法（2018 年第七次修正，个人所得税税率表一）. www.npc.gov.cn/zgrdw/npc/xinwen/2018-09/05/content_2060671.htm

Россия — источники

1. Минфин России :: Программа долгосрочных сбережений (ПДС). Проверено 07.10.2026.
minfin.gov.ru/ru/performance/pds

2. При каких условиях можно получить налоговый вычет по.... Проверено 07.10.2026.
www.nalog.gov.ru/rn28/news/activities_fts/16607548

3. Как получить налоговый вычет участникам программы.... Проверено 07.10.2026.
www.nalog.gov.ru/rn26/news/activities_fts/16234268