



財務投資，稅務綜合簡報

Volume 7 Issue 1 第一期

March 2008
二零零八年三月

Peter Zhu & Associates
PETER 朱
財務策劃，會計事務所

主要內容:

首次置業賬戶 (First Home Saver Account)	1
08/09 政府預算案	2
案例分析 自僱人士 Super co-contribution	3
重要日期提示	3
本事務所新成員介紹	4

如果您有什么意见或建议，请与本事务所联系，我们期待着和您一起办好这份刊物。

地址:
Peter Zhu & Associates
21 Ellingworth Parade
Box Hill VIC 3128

Tel: 03 9896 7788
Fax: 03 9896 7780

E-mail: info@zhu.com.au
www.zhu.com.au

首次置業帳戶 - First Home Saver Account

从2008年10月1日起，个人开立首次置业账户First Home Saver Account (FHSA) 的要求如下：

- 年龄在18岁以上，65岁以下
- 先前没有在澳洲购买或建造过房屋
- 以往不曾开立过该账户
- 提供个人税号给相关机构

该账户的推出主要针对那些还没有购房的低收入人群，帮助他们减轻首次在澳购房的压力。一旦该账户被建立，每年头\$5,000的存款将会得到政府17%的补贴。但是，政府同时还规定：该账户每年最多可存入\$10,000，并且账户内总计累加金额不得超过\$75,000，超过该数额的部分将会被返回。

另外关于该账户的其它要求有：

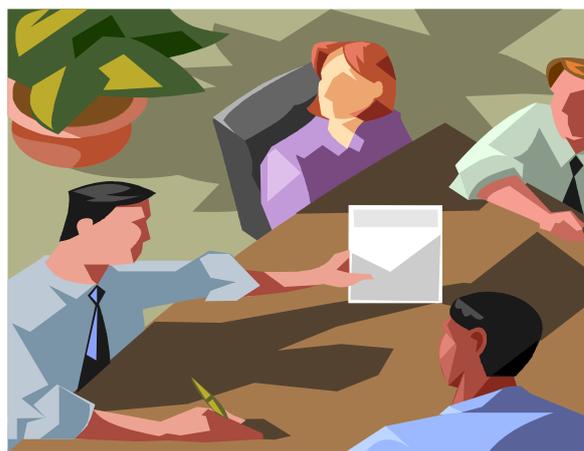
- 该账户除了可接受个人税后存款外，还接受其他第三者的存款，如雇主，配偶或父母等
- 首次开户没有最低金额要求。
- 除投资收益所得 (Investment Earning) 要收取15%的税外，账户内不会产生其它费用。

首次置业账号的提取条件 (withdrawal requirements) :

- 在不同的四年内，每年的个人注入资金不得少于\$1,000。即便您在第1年(第2或3年)之内已经注入了\$75,000，也要等到4年之后才能提取这笔资金。
- 首次房屋购买之后，就要关闭此账户。并在此后的12个月之内至少要住满6个月。
- 如果该账户最终没有用于购房，政府规定这笔资金一定要转去您的养老金账户中。并视为个人税后的投入资金 (Non-concessional Contribution)
- 当您的年龄达到65岁，就一定要关闭FHSA 账户。并转入您的养老金账户中。

在此我们要提醒大家，该账户的要求严格，如果您有意建立此账户，最好与我们或您的会计师咨询后再做决定。

- 从2009年7月1日后，计算Super co-contribution时，除了要考虑税前收入和 Reportable Fringe Benefits外，还要考虑salary sacrifice的收入。
- 如果您在2008年5月13日享受福利部的Carer payment 或者Carer Allowance, 您另外还可以分别享受到\$1,000 或\$600 的一次性补贴。该补贴不需缴税。
- 自2009年1月1日起，Baby Bonus 将不再为一次性补贴，改为13次的每两周的补贴。并且要看家庭收入情况，即家庭年收入必须低于\$150,000，方可申请Baby Bonus 补贴。
- 对于Family Tax Benefit Part B (FTB B) 的新要求为：家庭中主要收入者的年收入不得超过\$150,000，其中还要考虑：投资房的亏损和一些不需缴税的福利部的补贴。
- Child care tax rebate 将有由原先的30%提高到50%。这就是说每一个孩子每年的child care 补贴增加到最多\$7,500。从2008年7月1日起，Child Care Rebate 将改为按季度分配，而不是每年分配。
- 从2007年7月1日起，个人收入在\$17,309以下不用缴15% 的Medicare Levy, 家庭收入在\$29,207以下不用缴Medicare Levy.
- 2008年7月1日将推出教育资助（Education tax refund）符合条件的家庭将享受高达\$375 (Primary school studies) 或 \$750 (Secondary Studies) 的好处
- 从2008年7月1日开始，低收入个人所得税抵消（LITO）由\$750提高到\$1,200; 2009年提高到\$1,350，2010年再次调高到\$1,500。
- Medicare Levy Surcharge 个人部分将从2008年7月1日起由原先的\$50,000增加到\$100,000，而家庭的由原先的\$100,000 增加到 \$150,000。



- 另外：政府预算中，从09年7月1日起，对super co-contribution 和福利部的一些津贴，如：income support benefits, family assistance, higher education loan program 和 senior health card 中的收入的范围作了些扩张，所以会影响到您的津贴数额。如果您预知详情，请于我们联系。
- 在这次的政府的预算提案中，提出了个人所得税在未来几年的变化（personal income tax rate），具体变动为：

Current tax thresholds 07/08 \$	Tax rate %	New tax thresholds From 1 July 2008 \$	Tax rate %	New tax thresholds From 1 July 2009 \$	Tax rate %
0—6,000	0	0—6,000	0	0—6,000	0
6,001— 30,000	15	6,001— 34,000	15	6,001— 35,000	15
30,001— 75,000	30	34,001— 80,000	30	35,001— 80,000	30
75,001— 150,000	40	80,001— 180,000	40	80,001— 180,000	38
150,001+	45	180,001+	45	180,001+	45

Super Co-Contribution 自雇人士案例分析

Super Co-contribution 的基本条件是要通过10%的测试。那么对于那些自己运行小生意的雇主们，让我们举一个最简单的例子：

在2007-2008年的年度中，约翰的小生意的营业收入为\$43,000，产生的费用为\$41,500。同时约翰还有\$15,000的其它投资收入。那么，约翰是否符合Super Co-contribution 的条件呢？

约翰07/08年的个人总收入为：

$$\$43,000 + \$15,000 = \$58,000$$

其中，小生意的收入所占比例为

$$\$43,000/\$58,000=74\%$$

因为这个比例大于10%，所以约翰通过了10%的测试。那么约翰就可以享受到政府的super Co-contribution政策。

自2007年7月1日起，政府将接受自雇人士的Super Co contribution. 除了我们上面提到的10%测试之外，还要满足以下条件：

- 年龄在71岁以下。
- 整个财务年度都持有澳洲永久居留权。
- 年度总收入不高于：\$58,980, 并包括：Reportable Fringe Benefit, (从09年7月1日起，还包括Salary Scarifice)
- 必须申报个人所得税 (Individual Tax Return)

在此我们提醒您：如果您想在07/08财务年度申请 Super Co-contribution, 您需要在6月30日之前把您的 contribution 交到您的养老金公司。



重要日期提示

工人工資單：

提交稅務局：2008年8月14日

發放給雇員：2008年7月14日

第四季度的GST：

季度報表：2008年7月28日

月度報表：2008年7月21日

養老金

Superannuation Guarantee：2008年7月28日

Superannuation Guarantee Charge：

2008年8月28日

Super Co-Contribution：

2007/2008：2008年6月30日

Stocktaking：

2008年6月30日

Div 7A 借用公司資金問題：

2008年6月30日

(如果您對該問題有疑慮，請于我們聯系)

Peter Zhu & Associates
PETER 朱
財務策劃，會計事務所

地址：
21 Ellingworth Parade
Box Hill VIC 3128

Tel : 03 9896 7788
Fax: 03 9896 7780
E-mail: info@zhu.com.au
www.zhu.com.au

ONE STOP SERVICES



全方位财务及 税务服务

- 各类审计
 - 税务，会计
 - 电脑及手工簿记
 - 投资策略
 - 退休策划
 - 政府福利策划
 - 公司及个人退休金
 - 投资理财及信贷策划
- 专长生意税务及策略，对
税务，投资，退休金等疑
难问题给予专业解答。

本简报之观点只代表本事务所对税务法律及当前投资环境等等问题的理解。请读者咨询有关专家意见以定夺。

本事务所是独立的会计及财务投资服务所，并为AMP财务策划特约代表，同时代理澳洲其他投资机构的业务。

向您介绍本事务所的新成员——

自我们的前任理财师Cathy LIU小姐离开本事务所之后，我们又有新的成员加入了我们的服务行列。

理财师：Susan SHA 女士：

首先向大家简单介绍一下我们的新任理财师Susan SHA女士。Susan 持有澳洲认可的理财文凭，会计学士学位并且是CPA Associate会员，在会计和金融方面 Susan 有多年的丰富工作经验，她已在Peter Zhu & Associates工作多年。我们坚信：Susan 将结合以往的工作经验，竭诚为您及您家庭的所有成员提供专业的咨询及优质的服务。如有任何理财方面的事宜，请直接致电 Susan SHA : 0402 848 835, 或与本事务所联系 03 9896 7788, 预约你的时间，首次致电将获30分钟免费咨询。

会计助理：Jason ZHANG 先生

Jason 2000年以留学生的身份来到澳大利亚，先前毕业于Monash 大学的商业会计专业，目前正在继续深造CPA课程，于2008年初加盟本事务所。毕业后，Jason曾在各种Industries 任职, 有着丰富的会计经验及熟悉多种会计软件，以及熟知各类中，小型生意的税务问题，加上其多年澳洲生活背景，希望能为广大客户提供优质的专业服务。

会计助理：Anna LIN 女士：

LIN 女士毕业于RMIT 大学，主修会计科目。毕业后，服务于不同规模的中西企业。Anna熟悉中小企业财务法规，精通多种商务软件，持有专业经验，热诚为客户提供优质服务。

敬请浏览我们的网站：www.zhu.com.au