



財務投資，稅務綜合簡報

Volume 10 Issue 1 第十四期

June 2015

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

主要內容:

Oliver市场观察

2015/16 澳洲联邦预算概
览

重要事项提示

2015-16年澳洲联邦预算案-修复、公平或绝望？ -Oliver市场观察

- 经历了上一财年预算案在政治和经济上的双重失败后，今年的预算在政府关注事项方面体现了显著的不同。不仅仅是因没有大的惊喜而显得相对乏味，更体现在关注重心已经从处理紧急预算转移到“增加就业、繁荣经济和提振商业机会”并且以“负责任、可衡量和公平”的方式逐步修复预算赤字上。这个变化的结果是，我们几乎不可能看到去年公平性辩论和参议院的崩溃对信心造成的巨大打击。危险的是，回归盈余看起来比以往任何时候都更加遥远。
- 1
 - 3
 - 6

预算公布的主要措施

与往常一样，很多重要措施已经预先公布或泄漏。喜人之处包括：

- 提供更慷慨的育儿津贴；
- 降低小生意经营的税赋并且增加可抵扣开支；
- 增加澳大利亚北部的基础设施建设支出。

新增的支出被各种削减冲抵了，这些削减包括：

- 降低可领取政府福利养老金资产评估限额并提高递减比率；
- 颁布限制跨国公司逃避纳税的规定；
- 对通过海外下载的数字产品征收GST；
- 取消预算前公布的带薪育儿假方案；

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。

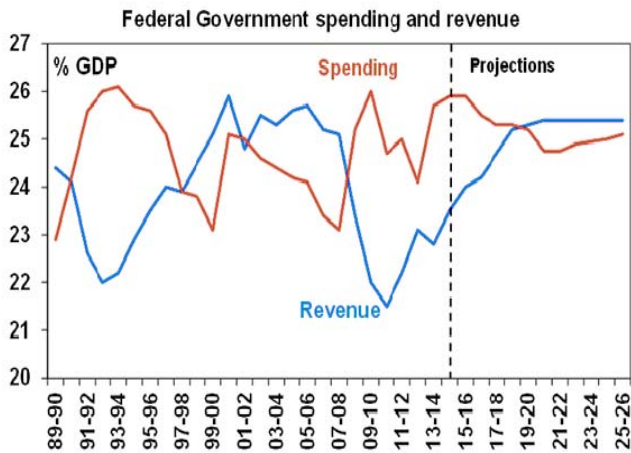
地址：
Peter Zhu & Associates
Suite 403, 991 Whitehorse Road
Box Hill VIC 3128

Tel: 03 9258 0188
Fax: 03 9258 0189

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

虽然政府似乎已放弃了“紧急预算”，但由于商品价格走低和工资上涨使财政收入在过去四年间降低了520亿元，财政预算实际上是处于比去年同期更糟糕的状态。预算赤字的推算与去年预算案时相比也因收入降低导致每年赤字增加了130亿澳元。财政回归平衡或盈余的时间被推迟到了2019/20年度。紧跟着2014/15年度410亿澳元(占国民生产总值2.6%)的财政赤字后，2015/16年度的财政赤字预计为350(占国民生产总值2.1%)亿澳元。

随着政府减少现有的开支来抵消新增的支出，政策对今、明两年经济的实际影响非常细微。但未来几年财政预算赤字推算下滑的迹象表明，财政政策依然在拉动经济的过程中扮演重要角色。



评估和风险

在澳洲对预算的辩论无疑导致了一些失望。一年前，政府尽力吹嘘“紧急预算案”的故事。但是，由于澳洲公共债务与国民生产总值的比率仅是发达国家经合组织成员国平均水平的四分之一，这个故事总是给人夸大其词的感觉。在95个季度没有经历衰退的情况下，特别是预算被认为有欠公平后，澳洲民众和民粹主义参议员并不买“紧急预算”的账。而使情况更加糟糕的是，政府以烟草作为亮点来推销去年的预算案。

但是，无论怎么说，澳洲的预算的确遇到了麻烦。政府支出在2006-07和2008-09急剧扩张25%来打击全球金融危机。预算扩张后再也没有恢复到以前的规模并且我们仍旧在消费资源开发热潮带来的收入，尽管这股热潮已难以为继。我们的公共债务比例相比美国、欧洲和日本处于较低的水平，但拿自己与一群糟糕的例子相比是不明智的。2008年，爱尔兰的公共债务比例与澳洲目前的水平接近。当繁荣破灭后，他的债务水平火箭式蹿升，我们都知道最后是怎样结束的。

2015-16年预算中估算财政在赤字下运行的时间为11年，20世纪90年代是7年，80年代是5年。比以前更糟糕的是，这次赤字来临时我们经历着历史上最长时间的繁荣甚至没有感受到任何衰退。重返财政平衡或盈余的时间一再推迟，从2012-13年预算推算的当年，到2013-14预算中推算的2016-2017年，再到2014-15年预算的2018-19年，这次预算已经推算到了大约2019-20年。屡次的推迟引起了担心和疑问，我们是否可能永远无法实现盈余了。还有一些实质性的值得担心的原因，在下个10年期早些时候，人口对预算的压力将逐步显现；而且，如果我

们走背运或经济真的转为下行，在选择、实施经济刺激政策方面，我们没有很多的灵活性。

好消息是，由于采纳了看上去更公平的方法来修复预算，今年的财政预算案为增强信心提供了积极的影响。建议的新政会使经济发展受益并且有很大的机会获得议院通过。总体而言，这对经济增长有积极的作用还能帮助挽回去年预算案造成的一些损失。更重要的是，持续关注加强基础设施建设、对小规模企业提供帮助和增加儿童看护支出对经济也起到了积极的推动作用。

但是，这里也存在三个主要的风险。第一、特别是基于经济增速回落至3.5%的情况下，政府估算的从2017-18年度开始每年7%以上的财政收入增长有过于乐观的风险。与此相似，对大宗商品价格的预测也被证明过于乐观。其结果是，在未来的几年，我们仍有可能看到更多的财政赤字。

第二、虽然目前基本情况是澳洲AAA的主权信用评级是安全的，但围绕着赤字前景和回归盈余的持续的不确定性可能会促使信用评级机构在某些时候更密切的审视我们的信用情况。

最后，这里仍然有某些新政最终没有在议院获得通过的风险，特别是政府已经收紧新增的福利支出，使新增福利与去年消减的福利支出大体相同。

对澳洲中央银行的影响

虽然今年的预算案能够极大地增强信心，但持续的财政紧缩将会对未来几年的经济增长造成减缓的作用。因此，很难看到对澳洲中央银行有什么主要的影响。我们的观点仍然是我们可能已经看到了现金利率的走低但仍有进一步降息的可能，利率走高离我们还很遥远。

总结

2015-16年度的预算案以可衡量的、公平的方式在一定程度上修复了去年预算崩溃给人们信心造成的打击。但依然在财政收入预测、何时回到财政盈余，能否在议院获得通过等方面存在着风险。



2015/16 澳洲联邦预算案概览

2015年5月12日，澳洲财长Joy Hockey代表政府向国会提交了2015/16年度联邦财政预算案。在此简报中，本所就该预算案中与大家关系密切的，较为重要的政策变动做一简要的介绍：

税收政策(Taxation)

A. 居民个人收入边际税率没有发生变化 (Residents Marginal Tax Rates)。2015/16执行的个人收入税边际税率和高收入者税负增加的情况请参考下面表格：

当前收入标准	居民个人收入税率	非税务居民个人收入税率
\$0-18,200	0%	32.5%
\$18,201-\$37,000	19%	32.5%
\$37,001-\$80,000	32.5%	32.5%
\$80,001-\$180,000	37%	37%
\$180,001+	47%	47%

B. 工作假期签证(Working Holiday Visa)持有者将被视为非税务居民

从2016年7月1日起，无论居留时间的长短，澳洲政府都将持有工作假期签证临时居住于澳洲的个人划分为非税务居民。总体而言，一个人在一年内至少在澳洲生活6个月才能被认定为澳洲税务居民。非税务居民不能享受免税收入额和低收入税务返还的税收政策，从收入的第一个澳元起，就需按照最低32.5%的个人收入税率缴税。

C. 医疗保险税低收入者收入标准 (Medicare Levy Low Income Threshold) 提高

自2014年7月1日起，政府将随通胀指数提高2014/15年度医疗保险税低收入家庭的收入标准。没有小孩的夫妇，其低收入限额提高至\$35,261，并且每增加一个供养的儿童，收入标准提高\$3,238。单身人士低收入标准为年收入\$20,896。单身年老人士和政府养老金领取者的低收入标准提高至\$33,044。

年收入在上述标准以下的相应纳税人，无需缴纳医疗保险税。

D. 就员工福利税的 (Fringe Benefits Tax) 豁免事项增设限额

此项规定是针对由享受税务豁免的雇主提供的免于缴纳员工福利税的‘娱乐性用餐’、‘娱乐性设施租赁’等事项设置限额。

从2016年4月1日其，此限额为每名雇员\$5,000。娱乐性用餐消费超过总额超过此限额的，将需缴纳员工福利税。另外，娱乐性用餐福利金额需在当年薪酬总结(PAYG Summary)中披露。目前，这些员工福利在税务系统和其他政府福利评估中无需报告的。

享受税务豁免的雇主主要包括公共慈善机构、健康促进慈善机构、公立医院等非盈利性组织。娱乐性用餐福利包括雇主提供或补偿的食物和饮料的娱乐性消费以及与之相关的交通和住宿费用。

E. 降低小生意公司所得税的税率 (The Company Tax)

自2015年7月1日起，政府将符合要求的小生意经营公司所得税率下调1.5%，下调后的公司所得税率为28.50%。

F. 扩展加速折旧税务抵扣

此项规定将允许每年总营业额200万澳元以下的小企业对购置的价值低于\$20000的资产给予立即冲销。此项新规定适用于2015年5月12日至2017年6月30日期间购买或建立的资产。2017年7月1日后，可即刻冲销的资产价值将恢复到现有额度。

H. 改变为员工添置与工作相关的电器设备的员工福利税规定

从2016年4月1日起，每年总营业额低于二百万澳元的小企业向员工提供超过一部与工作相关的便携式电器设备，即使这些设备具有本质上相似的功能，

也免于缴纳员工福利税。

G. 一些与设立生意相关的费用可立即抵扣

从2015年7月1日起，律师费、会计费等一系列与开办新生意有关的专业顾问费用可以立即抵扣。

I. 生意重组的资本利得税豁免

从2016年7月1日起，政府允许每年总营业额低于二百万澳元的小企业进行法律结构的调整时，无需缴纳资本利得税。此项规定适用于在2016/17年度经营主体发生变化的小型生意。

养老金 (Superannuation)**A. 放宽绝症患者领取养老金的条件**

目前，患者必须至少获得包括一名专科专家在内的两名医疗从业者证明他非常可能在一年内过世，才满足不受限制地提取养老金的条件。从2015年7月1日起，政府将此期限延长为二年，使绝症患者能够更早提取养老金。

B. 提高罚款单位的价值

从2015年7月31日起，联邦罚款单位的价值由\$170提高至\$180，并且将随消费者价格指数进行指数化调整。包括养老金和税务在内的联邦法律利用罚款单位确定应缴罚款的金额。随着罚款单位价值的提高，各种罚款的货币金额也将增加。

社会保障措施 (Social Security)**A. 领取年金资产审核标准发生变化**

政府宣布，从2017年1月1日起，年金领取的资产审核参照下列标准执行：

另外，当申领人的资产超过全额领取限额，年金的递减率从资产每增加\$1000年金减少\$1.5变更为减少\$3.0。

	全额领取年金 (资产值在下列限额以下)	部分领取年金 (资产值在下列限额以下)
单身-有住房人士	\$250,000	\$547,000
单身-无住房人士	\$450,000	\$747,000
夫妻-有住房人士	\$375,000	\$823,000
夫妻无住房人士	\$575,000	\$1,023,000

这些变化不仅会影响政府福利养老金 (Age Pension)，也会涉及到福利署和退役军人事务署发放的其它福利年金。基于以上变化，我们获得以下发现：

- 单身拥有房产人士，拥有资产少于\$289,500的，领取的年金金额将会增加；资产值超过这一水平的，领取的年金金额将会降低。
- 拥有住房的夫妇，资产值少于\$451,000的，领取的年金金额将会增加；资产值超过这一水平的，领取的年金金额将会降低。

B. 养老看护 (Aged Care) 经济状况调查

目前，在养老院居住的人士，如将前住宅出租，且仍有部分需预交的养老院住宿定金 (Accommodation Bond) 尚未交清，其房租收入免于计算看护费为目的的经济状况调查。对于从2016年7月1日后进入养老院居住的人士，此项豁免不再生效，房租收入将列入调查范畴，以计算看护费用。

需注意的是，此项改变不会影响福利署以评估福利养老金发放金额为目的而做的经济状况调查。如前住宅出租且需交纳日常看护费用，则房租收入免于进入调查范畴。

C. 转移支付 (Portability) 发生变化

转移支付是指个人在离开澳洲的情况下仍可领取澳洲福利机构发放的福利金。转移支付一旦建立，根据福利金种类和离境期限的不同，福利金可继续在澳洲领取或直接发放到海外。

政府宣布的福利金海外转移支付规定的变化将对部分政府福利养老金 (Age Pension) 和家庭税务福利金 (FTB) 的领取人造成影响。

- 政府福利养老金—目前，16岁至65岁期间在澳洲居住少于35年的福利养老金领取者一旦离开澳洲超过26周，领取金额将被缩减。从2017年1月1日起，此期限将减少为6周。工作年限超过35年的领取者不会受到影响。
- 家庭税务福利金A—目前，家庭福利金A的领取者最长在海外停留6周，仍可全额领取福利金。超过这一期限，领取人可在随后的50周内按照基准金额 (Base Rate) 领取福利金。从2016年1月1日起，家庭税务福利金A的领取人，在12个月内，最长有6周可在离开澳洲的情况下保持福利金领取资格。

D. 儿童看护金改革

从2017年7月1日起，一个新的单一的儿童看护资助金 [Child Care Subsidy (CCS)] 将取代现有的儿童看护福利、儿童看护返还和“工作、教育、培训儿童看护扶助”。

另外，政府还计划向CCS提供8亿6千9百万澳元用于儿童安全网络，为脆弱、处于劣势和有特殊需要的儿童提供帮助。

CCS将向父母双方均参与工作、培训、学习和其它获得政府认可活动的家庭提供经济援助，帮助他们支付

儿童看护所需的费用。

年家庭收入 (\$)	最高比例 (%) (须依照每小时看护费最高限额执行)
0-65,000	85
65,000-170,000	50-85
170,000-185,000	50
185,000+	50(最高可每个儿童可领取 \$10,000)

每小时最高看护费限额参照下表：

看护类型	每小时看护费最高限额
全日托	\$11.55
家庭日托	\$10.70
校外时段看护	\$10.10

行为测试将决定每个家庭是否具有CCS的领取资格，获得资助的看护时段与参与工作、培训、学习和其它获得政府认可活动的时长相匹配。

参与活动时长(每两周)	获得资助的看护小时数量(每两周)
8-16 小时	最多至36小时
17-48小时	最多至72小时
49小时或更多	最多至100小时

2017/18年度，收入低于\$65,000且不能满足行为测试的家庭，将可领取每两周最多24小时的儿童看护资助。

只有参加经政府核准的儿童看护服务并达到儿童免疫要求的儿童才有资格获取政府的看护资助。看护资助金将直接支付给看护服务提供者。

D. 部分福利署的规定不再执行

下列在2014-15年度联邦预算案中公布的规定不再执行：

- 重新设定推定收益率收入标准为个人 \$30000, 领取年金夫妇 \$50,000。
- 2017年7月1日起，冻结福利金申领审核标准三年。
- 2017年9月1日起，福利津贴额参照通货膨胀指数

地址:
Suite 403, Whitehorse Road
Box Hill VIC 3128

Tel: 03 9258 0188
Fax: 03 9258 0189
E-mail: info@zhu.com.au
www.zhu.com.au

ONE STOP SERVICES



全方位财务及 税务服务

- 税务, 会计
 - 电脑及手工簿记
 - 贷款服务
 - 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。

重要事项提示

- 2015年4月-6月GST报税截止日期为**2015年7月28日**。包括税务代理、会计事务所均不允许超过此期限。请务必将报税所需各类材料提早准备好, 以便我们有足够的时间为您完成报税工作。
- 本财政年度第四季度养老金交纳截止日期为2015年7月28日。请各公司务必将养老金供款**7月20日**前寄到本事务所。如有员工变动则需及早于我们联系, 以避免时间延误。
如果贵公司想将此笔款项作为本年度公司扣税费用, 那么必须在**2015年6月30日**以前交付此笔款项。如您需本事务所协助, 请务必于**2015年6月26日**前提供支票。
另请注意: 无论您的支票开在什么时间, AMP一律以收到支票日期为准。支票抬头一定要写:
AMP Life Time 或 AMP Super Leader
- 如果您希望申领 2014-2015年度 Government Co-contribution, 请务必在 **2015年6月26日**前向AMP存放个人供款 或更早与本事务所联系。

*注意: 本简报有关法律的适用性是至 2015年 6月底, 如果政府立法更改, 简报中的有关策略可能不再适用!
如对本简报内容有任何疑问, 欢迎来电、来函咨询。*



敬请浏览我们的网站: www.zhu.com.au