



# 財務投資，稅務綜合簡報

Volume 10 Issue 16 第十六期

June 2017

Peter Zhu & Associates

PETER 朱

財務策劃，會計事務所

## 主要內容:

Oliver市场观察

2017/18 澳洲联邦预算概览

重要事项提示

## 2017-18年澳洲联邦预算案-实用主义和公平原则 -Oliver市场观察

2017-18预算有很多内容令人关注。实际上，这些吸引人的新政策使它感觉更像是个大选前，而不是大选后的预算。从2014年紧缩财政的预算案到今年致力于“公平、安全和机遇”的预算案，这样的转变具有深远影响。

### 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透露。在财政支出方面，吸引人之处包括：
  - 进一步增加对基础设施建设的投入，在未来一年中额外新增投资200亿澳元用于悉尼机场、内陆铁路及多项公路项目的建设；
  - 延长准许小生意经营者\$20,000资产一次性冲销规定的有效期限并且与各州政府合作免除实际操作中的繁文缛节；
  - 关于可负担住房的一系列变革：首次购房者可以通过将最多\$30,000税前收入存入养老金积攒首付款，缩减自住房的退休人士获得养老金供款限额豁免，对海外投资者实施更严格的投资管理规定（例如空置税），鼓励低成本社区住房的供应并且对促进住房供应的州提供奖励；
  - 增加医疗健康方面的支出，承诺为国家残疾保险计划提供全部资金，重新实行国民医疗保险返还（Medicare Rebate）收入限额的指数化调整；
  - 废除“Zombie”福利削减；
  - 在10年内额外投入186亿澳元用于改善教育。

这些新增支出的作用被多项削減政策冲抵了，削減政策包括：

- 提高大学学费；
- 对负债超过1,000亿澳元的银行征收0.6%的附加税；
- 更多的针对现金经济的管理规定，提高税务系统和社会福利系统之间的整体性。

### 财政赤字的情况没有改观

尽管得益于近期铁矿石价格的反弹，来源于公司税的税收获得了暂时

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](mailto:info@zhu.com.au)

[www.zhu.com.au](http://www.zhu.com.au)

性的增长，但额外的财政支出和由于个人收入增长缓慢导致的个人收入税税收疲软都意味着近期财政赤字状况比年中时更糟了。预期回归财政盈余的时间仍保持在2020-21年度，预计盈余可达到国民生产总值的0.4%。在2016-17年度财政预算赤字376亿澳元之后，2017-18年度财政预算赤字预测为294亿澳元，占国民生产总值的1.6%。

随着政府在一些方面降低预算来抵消新增的支出，本届预算案对今、明两年经济只能产生细微的影响。但是，未来几年里逐步缩小财政赤字的预期意味着财政政策将拖累经济发展。

### 评估和风险

本次预算案中吸引人的政策和对公平的侧重将对自信心和支出有一些刺激作用。但按照预期重返财政盈余的风险依然巨大。澳洲仍然面临财政预算赤字的问题。为抵抗全球金融危机，2006-07和2008-09年度之间，政府支出急剧增加了25%，并且至今没有恢复。尽管我们净公共债务占国民生产总值的比例与美国、欧盟或日本相比，算是很低的，但与这些债务状况不良的国家进行比较本身就很危险。本次预算预计财政将在赤字下运行12年，赤字总额将达到国民生产总值的27%，这与20世纪80、90年代陷入财政赤字泥淖的情况类似。但现在的赤字是在没有80、90年代深度经济衰退情况下形成的。不幸的是由于102个季度没有经历经济衰退，澳洲不支持强硬的经济改革，对于限制政府支出增长的改革也同样得不到支持。所以我们继续依靠过度的消费来推动财政收入的增加。政府预算预计未来四年财政收入每年都可获得平均6.7%的巨大增长就证明了这一点。近几年来，这些乐观的预测使人失望，而最大的风险是，从个人收入税征收情况看，工资水平没有按照预期加速增长。

虽然本次预算仍然预计返回财政盈余的时间为2020-21，但预测的基础很薄弱，而且在未来的头两年里，它没有带我们远离赤字，反而是更近了。更为不利的是，如果经济转向下行，我们没有什么刺激经济的灵活手段。目前为止，2017-18的预算应该可以使我们保持AAA的主权国家信用评级，但我们在将来某个时间可能失去AAA评级的风险依然很高。基础设施建设方面，本次预算有很多值得称道的地方。基础设施建设的支出有利于短期经济增长，促进长期生产能力的提高，并且吸引私人资本

涌入。增长的公共投资将有助于抵消私人投资的减弱，在预算案中承诺基础设施建设会有助于确保持续的公共投资。

最后，我们看到住房支付能力成为本次预算中的重要部分是值得称赞的。相关的政策，特别是那些帮助首次购房者，缩减自住房和刺激住房供应的政策一定会受到欢迎。获得住房供应可持续性的增长是解决问题的关键，所以激励各州政府完成住房供应目标是联邦政府贯彻执行计划的重点。

### 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。事实上，近期贸易和零售数据显示澳洲今年进一步降息的风险高于利率上行的风险。

### 对澳洲资产的影响

现金和定期存款-在利率保持低位的情况下，现金和银行定期存款的收益也保持很低。

债券-预算没有对债券收益产生主要的影响。目前5年期债券的年收益率为2.2%，在未来的几年中我们很难看到国债会产生较高的投资收益。

股票-本次预算潜在的对自信心的促进可能会对澳洲股票市场产生少许积极的刺激作用，整体而言，预算不会对市场产生大的影响。建筑类的股票可能从本次预算中收益，而银行收到负面影响。

房产-如果联邦政府能够激励各州增加住房供应，预算中住房支付能力的政策将在长时间对房屋价格产生影响，但在短期内其作用可能有限。我们预期悉尼和墨尔本房产市场的势头将会减弱。

基础设施-对基础设施建设投入的增加将为私人投资者提供更多的机会。

澳元-孤立的预算对澳元不会产生太多的影响。随着铁矿石价格再次下跌，澳元与美元利息差收窄并且澳元目前仍处于高位，澳元有可能重回下降通道。

### 总结

2017-18年度的预算案明显关注于住房支付能力和基础设施建设。主要的风险仍旧围绕在对财政收入的预期和我们重回财政盈余的时机。

## 2017/18 澳洲联邦预算案概览

2017年5月9日，澳洲财长Scott Morrison 代表政府向国会提交了2017/18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)。**2017/18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	税务居民个人收入边际税率	非税务居民个人收入边际税率
\$0-18,200	0%	32.5%
\$18,201-\$37,000	19%	32.5%
\$37,001-\$87,000	32.5%	32.5%
\$87,001-\$180,000	37%	37%
\$180,001+	47%	47%

#### **B. 提高国民医疗保险税的税率 (Medicare Levy)**

本届预算提出，从2019年7月1日起，国民医疗保险税的税率从2%提高至2.5%，仍然参照应纳税收入 (Taxable Income) 计算应缴税额。新增的医疗税收将用于帮助解决国家残疾人保险计划 (NDIS) 的资金需要。其它与最高个人边际税率相关的税率也相应提高，例如员工福利税、解雇金超过规定限额 (ETP cap) 的部分等。

#### **C. 国民医疗保险税低收入标准 (Medicare Levy Low Income Threshold) 提高**

自2016年7月1日起，政府提高2016/17年度低收入个人和家庭、老年人、福利金领取人士的医疗保险税低收入标准。单身人士低收入标准增加为年收入\$21,655。单身年老人士和政府福利养老金领取者的低收入标准提高至\$34,244。没有小孩的夫妇，其低收入限额提高至\$36,541，老年家庭和政府福利养老金领取家庭医疗保险税低收入标准提高为\$47,670，并且每增加一个供养的儿童或学生，收入标准提高\$3,356。年收入在上述标准以下的纳税人，无需缴纳医疗保险税。

#### **D. 投资用住宅房产—相关交通费用不再允许申报税务抵扣并且对折旧的申报增加了限制**

从2017年7月1日起，在巡视、维护房产，收取房租过程中发生的交通费用不再允许进行税务抵扣，但房产代理费和物业管理费仍然可申报税务抵扣。

在另一个议案中规定，包括洗碗机、透气扇在内的投资用住房电器、器材折旧的税务抵扣金额以投资人实际发生的费用为准。这是一个整体性的规定，以保证投资房的购房者申报的折旧不会超过实际的费用。

#### **E. 延长资产即时冲销规定时限**

政府宣布进一步延长实施加速折旧的规定至2018年6月30日。

此项规定包括允许每年总营业额1,000万澳元以下的小企业对购置的价值低于\$20,000并且在2018年6月30日前首次使用或装备待用的资产给予立即冲销。

## F. 降低公司所得税的税率 (The Company Tax)

联邦议会最终确定了降低公司所得税的一系列法规。第一步，是小生意公司2016/17年度的公司税由28.5%降低至27.50%。小生意公司是指经营的生意营业额总计低于1,000万澳元的公司。其它公司仍保持30%公司税不变。

第二步，后续逐步提高对公司年营业总额的限额，以便逐步使正在运营的更大型公司也符合享有27.50%公司税要求。2017/18年度，27.50%公司税公司年营业总额限额提高至2,500万澳元，2018/19

年度提高至5,000万澳元。

从2024/25年度起，年营业总额低于5,000万澳元公司的公司税率将按照下图递减：

财政年度	公司税率 (%)
2024-25	27
2025-26	26
2026-27	25

## 养老金 (Superannuation)

### A. 首次置业养老金存款计划

从2017年7月1日起，个人可以向养老金账户交纳每年最多15,000澳元且总计不超过30,000澳元的自愿供款用来支付首次自住房的购买。在养老金存款计划下，自愿供款需符合各类养老金供款的限额。存入的自愿供款加上默认的投资收益将从2018年7月1日允许提取使用。可供提取的投资收益按照默认收益率计算，默认收益率是90天银行汇票的利率加上3个百分点。

提取优惠养老金优惠供款 (concessional contribution) 及其默认的投资收益时，提取人需按照个人边际税率交税并享受30%的税务返还。当提取的是非优惠养老金供款 (non-concessional contribution) 时，提取人无需交税，但我们预计，默认的投资收益需按照个人边际税率交税并享受30%的税务返还。

首次置业养老金存款计划由澳洲税务局监管实施，澳洲税务局将决定能够支取的自愿供款和默认投资

收益的金额，并通知养老基金管理人支付放款。税务局还将负责运行监管机制以确保人们将提出的养老金用于支付购买自己的首个住房。

### B. 住房缩减 (downsizing) 的收入存入养老金

目前，65-75岁的个人想存入自愿养老金供款的话必须满足工作测试的要求，75岁以上的个人基本不可以存入养老金供款，

政府提议，从2018年7月1日起，年龄超过65岁的人士，无论工作状态、现有养老金余额和年龄，都将从出售住房收入中获得的最多30万澳元以非优惠养老金供款的形式存入养老金账户。

更吸引人的是，对同一栋住房，夫妻双方都可以运用新的规定，这意味着每对夫妇能够将60万澳元存入养老金账户。

此项规定仅适用于出售居住超过10年的主要居所。

## 社会保障措施 (Social Security)

### A. 流动资产等待期 (LAWP) 延长

目前，在申请失业金、助学金、青年津贴、疾病津贴时，根据申请人持有的流动资产的规模，需满足一定的等待期。但是，流动资产少于5,000澳元的个人或10,000的夫妇则没有流动资产等待期的要求。流动资产规模超过这个限额的申请人需要执行1-13周的等待期。

政府建议，从2018年9月20日起，流动资产等待期的最长时限从现在的13周延长至26周。随着政策的改变，持有流动资产超过18,000澳元的个人和36,000澳元的夫妇，将会执行最长26周的等待期。

### B. 老年卡 (Pensioner concession card) 的恢复

由于新的资产评估执行办法已经于2017年1月1日开始执行，一些政府养老金的领取人不再具有认领资格，同时也相应的失去了老年卡的持有资格。低收入健康卡 (Low Income Health Card) 和联邦老年人健康卡 (Commonwealth Seniors Health Card) 已经在第一时间颁发给了受到影响的人士。尽管这些优惠卡在持卡人就医、买药时给予了一定的优惠，但还是不能象老年卡一样提供很多其它辅助的优惠。政府将恢复受2017年1月1日资产评估方法改变影响而失去养老金人士的老年卡。

### C. 变更55岁以上领取失业金人士的活动参与测试

政府建议从2018年9月20日起，执行新的活动参与要求：

- 年龄在55-59岁的失业金领取人将仅被要求参加义务工作以完成活动参与要求的一半，
- 年龄在60岁和领取政府养老金年龄之间的失业金领取人仅被要求每两周参加义务工作10小时。

### D. 一次性能源资助金

2017年6月20日后，符合要求的福利金的领取人个人将一次性收到75澳元，夫妇125澳元以帮助他们支付能源账单。

符合要求的福利金包括政府福利养老金、残疾人福利金、退伍军人养老金、单亲家长育儿津贴、退伍军人收入补助金、战争鳏寡和永久残疾福利金。

### E. 政府福利养老金领取的居住要求发生变化

目前，要想获得政府福利养老金和残疾人福利金的领取资格，申请人必须在澳洲合计生活十年以上，并且其中必须有5年以上的时间是在连续生活在澳洲。

从2018年7月1日起，居住要求变更为申请人必须满足以下条件中的任意一条：

- 在澳洲连续生活15年，或
- 在澳洲连续生活10年，其中最少有5年是在工作年龄段内(16-65岁)，或
- 在澳洲连续生活10年，累计领取诸如失业金等需要活动测试的福利金的时间不超过5年。

## 住房支付能力

除了前文提到的首次置业养老金存款计划和鼓励澳洲老年人将减少住房的收入存入养老金两项政策外，本届预算还提出了多项旨在减轻住房支付能力压力的其它建议，包括：

### A. 通过住房管理投资信托提供可负担的住房

从2017年7月1日起，拥有并向租户以低于私人出租市场的价格提供最少10年出租服务的住房管理信托，将可在投资收入上获得税务优惠。

### B. 对海外人士持有的未被使用的住宅房产征收年费

2017年5月9日以后海外人士购置的澳大利亚住宅用房产，如果该房产没用被用于自己居住或提供出租而导

致每年空置6个月以上，政府将征收年费。年费的金额与外国投资申请费相同(价值100万-200万澳元的住宅房产投资申请费为10,100澳元)。此项政策旨在鼓励海外人士将持有的澳大利亚住宅房产提供给澳洲的租客。

### C. 海外投资者资本利得税的调整

从2017年5月9日联邦预算公布当晚起，外籍人士和临时税务居民将不能享受针对主要住所的资本利得税豁免。对2017年5月9日前已经购置的住所直到2019年6月30日前，仍可享受资本利得税豁免。

目前，外籍人士出售持有的澳大利亚物业，若交易价格超过200万澳元，将被征收10%的资本利得预缴税。在今年的联邦预算中，预缴税率提高至12.5%，起征点降低至75万澳元。

### D. 增加对投资可负担住房的资本利得税豁免

政府将大力增加对投资可负担住房的税务优惠。从2018年1月1日起，个人税务居民在投资可负担房产中所产生的资本利得税的减免比例将提高到60%。资本利得税减免比例提高使用的条件是：

- 房屋需以低于市场水平的价格出租给中、低收入者，
- 可负担房产需由注册的社区房屋管理中介管理，
- 投资作为可负担房产被持有和使用至少三年。

### E. 限定新开发住宅项目中海外购买者的比例最高为50%

此项政策旨在提高新增住宅开发项目中供应当地购房者的房屋数量。从2017年5月9日起，50%的海外购房者限额即广泛实行。



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
  - 投资策划
  - 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

- 2017年4月-6月GST报税截止日期为2017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2017年7月28日。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2017年6月30日以前交付此笔款项。
- 如果您希望申领 2016-2017年度 Government Co-contribution，请务必在 2017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：本简报有关法律的可适用性是至 2017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](http://www.zhu.com.au)