



TIM WANG ACCOUNTING

# 财税简讯

2017.6 第十七期

- 事务所今年讲座概要
- 2017财政预算解读
- 雇佣背包客和临时工的注意事项
- 共同申报准则CRS
- 个体经营有关的税务知识
- 合伙人税务知识
- 获批客户名单

主办：王会计师事务所  
地址：7/26 Ellingworth Pde  
Box Hill VIC 3128  
电话：03 9078 0270 / 9077 6670  
传真：03 9078 0336  
邮箱：timwangco@yahoo.com.au

责任编辑：	Yechao Shen	沈晔超
编辑：	Tim Wang	王铁华
	Kelly Chen	陈少梅
	Leo Li	李扬
	Qian Dai	戴牵
	Yue Yin	殷越

# 本事务所今年讲座概要

- 2017年6月1日，王铁华注册会计师应桂冠国际邀请主讲《投资移民的资产保护和家庭信托的税务合理安排》。讲座非常成功，反响热烈。王会计师针对各类投资者和企业家所关注的问题进行了专业和详细的解答，给大家留下了深刻的印象和宝贵的知识，有助于客户今后的投资，经营与开发。
- 应各位客户的强烈要求，本会计事务所会择日在下半年再次举办该课题的讲座，到时请留意我们的通知。





TIM WANG ACCOUNTING

# 投资移民的资产保护与税务的合理安排

## ——浅谈信托基金的税务知识

- 信托基金的类别
- 建立合适的信托基金
- 信托基金的特征与优点
- 如何建立家庭信托
- 家庭信托与公司税务的区别
- 家庭信托投资模式
- 信托房地产投资与开发中运用
- 家庭信托税务处理案例分析





# 王全针师事务所

TIM WANG ACCOUNTING

## 主题：CRS金融信息交换解析

### 主讲人：Tim Wang (FCPA)

- 
- CRS的目的和背景
  - CRS信息交换的构架和程序
  - CRS影响的人群和机构
  - 澳洲税务居民VS非税务居民
  - CRS实施的具体步骤和重要时间截点
  - 鉴定申报金融账户的方法
  - 2017年7月1日金融机构开户新规
  - CRS下如何处理信托基金

日期：2017年8月16日 10.00-11.30am

地址：16 Ellingworth Pde, Box Hill VIC 3128

报名电话：03 9077 6670 Iris

03 8560 2543 Zhanny

# 2017财政预算解读

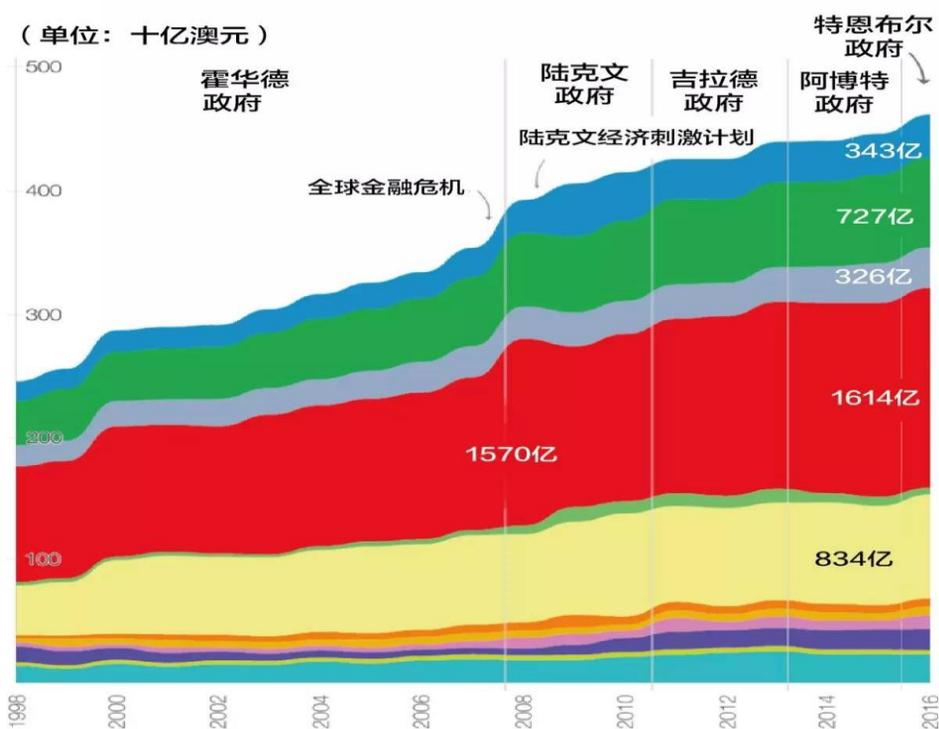
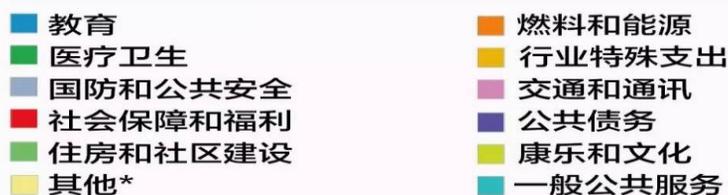
## 预算平衡 (Balanced budget)

保证本预算的目标是2020/2021年度恢复收支平衡，并在中期保持盈余。

具体是：现金余额将从2017/2018年度预期的294亿澳元赤字改善为2020/2021年度的74亿元盈余；未来两年内，在家庭消费支出、非矿业产业投资和出口等的支持下，年度经济增长达到3%；在未来四年内，预期工资涨幅将超过3%

1998-2016政府支出变化图

AFN 澳洲财经见闻  
Australian Financial News



来源：澳大利亚统计局政府财政数据

# 预算解读 — 房产税措施

- 为应对澳大利亚的住房可负担问题，政府宣布了如下税务和养老金措施：
- 自2017年5月9日晚7:30（澳大利亚东部时间）起，**非澳洲居民**和**临时税务居民**在出售自住房的时候不得像以前那样通过“自住房豁免”条例来免除相应的资产增值税，但2017年5月9日前已持有的物业仍沿用旧规（直至2019年6月30日）。
- 自2017年7月1日起，**非澳洲居民**在出售房产时资产增值预交税(CGT Withholding Rate)的税率从10%上升至12.5%征收门槛也从200万澳元降至75万澳元,这项政策针对国外投资者，以此改善澳大利亚居民对该类住宅的负担能力。
- 从2017年5月9日晚7：30（澳大利亚东部时间）起，**外籍人士**持有的闲置住房。如果外籍人士持有的住房，在一年中闲置超过6个月（即业主没有实际居住，也没有放到市场上出租）则需要向政府缴纳至少5,000澳元的年费。
- 自2017年5月9日起，新开发物业中外国人士所有权比例不得超过50%。
- 采取措施鼓励通过管理式投资信托（Managed Investment Trusts）投资廉租房项目。
- 引入**首次置业养老金储蓄账户计划**，允许纳税人支取部分养老金供款用作首次购房的首付，来帮助首次购房人士。
- 允许**65岁以上**（包含65岁）的澳大利亚居民，在出售其持有的10年以上的住所时，可以向个人养老金账户一次性存入高达300,000澳元的税后(non-concessional)退休金。
- 因出租住宅类物业产生的相关交通费用（例如验房、维护及收租产生的交通费用）不得用于税务抵扣。与此同时，住宅类物业投资者的折旧抵扣也将限制于所产生的实际开支。



# 预算解读

## □ 小型企业

小企业资产增值税(CGT)优惠条件变动，限制并加强对小企业享有资产增值税优惠的资格评估

小企业购置两万澳元以下资产（大部分类型资产均适用）直接全额作为税务抵扣（无需按年折旧），这一规将保留并延续直至2018年6月30日。

## □ GST

自2018年7月1日起，购买新建住宅（house和townhouse）的买家需在物业交割时直接向澳大利亚税务局缴纳商品与服务税（GST）。

政府确认将致力于解决比特币等数字货币面临的双重征税问题。自2017年7月1日起，数字货币将享有与常规货币一致的商品与服务税（GST）待遇，即购买数字货币将不再需要缴纳商品与服务税（GST）。

## □ 外籍员工

废除457签证、引入全新的TSS签证（temporary skill shortage）以确保赴澳务工人员为急需人才。2018年3月起，受益于雇佣外籍员工的企业必须向“澳大利亚技术人才基金（Skilling Australia Fund）”缴纳一定的费用。

营业额小于\$1000万的公司每担保一位员工，每次都需先交纳\$1200澳元的签证费用，之后当申请雇主担保永居时还需一次性交纳\$3000澳元的费用。营业额大于\$1000万的公司，将缴纳更多费用。

## □ 教育

大学未来两年面临2.5%的“效率红利”（Efficiency dividend）。大学生四年内分阶段上调学费7.5%。

政府为澳大利亚中小学提供186亿的额外经费。但是需要注意的是，部分精英私立学校和天主教会学校的教育拨款将被大砍。

推出3730亿澳元一揽子育儿计划缓解家庭生活成本压力；4.28亿澳元用于扩大早教覆盖面。

澳洲政府的免息学费贷款还款要求也进一步紧缩，2018年7月起，最低起还的工资标准从\$55874降低到了\$42000。

## □ 医疗

解冻医疗保险（Medicare）和药品福利计划（Pharmaceutical Benefits Scheme简称PBS）中支付给医生的补贴；反向取消诊断影像和病理学批量计费激励举措、新增资金用于医疗研究、增加PBS覆盖药品种类。

两年时间内上调国民医保税（Medicare levy）0.5%，用于全国残疾保险计划（National Disability Insurance scheme）支出。

# 预算解读

## 大型银行税

自2017年7月1日起将对持牌实体负债额1,000亿澳元以上的授权存款机构(Authorised Deposit-taking Institutions)征收大型银行税。针对负债超过1,000亿澳元的澳大利亚银行，将针对规定负债额按每季度0.015%的税率缴税。财政部长指出，该税实际上只适用于澳大利亚五家最大的银行，不包括养老金和保险公司。

## 国防与基础建设

国防支出三年内增加至GDP的2%；拨款3亿澳元给澳大利亚联邦警察局 ( Australian Federal Police ) 用于反恐。

铁路：设立100亿的全国铁路项目 ( National Rail Programme )，使城镇和偏远地区更好地连系起来。其中政府将为墨尔本至布里斯班的内陆铁路工程拨款84亿，这个长达1700公里的项目将于2017至2018年开工。

机遇同样随处可见，悉尼第二机场和墨尔本-布里斯班内陆铁路线两个项目均获得了预算资金支持。此外，从新南威尔士州和维多利亚州回购雪域水电公司 ( Snowy Hydro ) 的计划是个意料之外的惊喜，希望政府可以减少官僚作风，更好地改善澳大利亚的能源供应情况。

## 其他政策

全球税，以现有税务法规框架内强大的反避税条例为基础，澳大利亚继续采取措施，针对跨国公司的可能潜在的避税现象

在2017-18财年联邦预算案中，政府宣布扩大《跨国反避税法》 ( Multinational Anti-avoidance Law ) 的适用范围，新的适用范围如下：企业架构涉及合伙关系，且该合伙关系中存在非澳洲居民合伙人存在非澳洲居民受托人的信托，以及暂时将中央管理和控制机构设在澳大利亚的外国信托。

(Leo Li 译)

# 雇佣背包客和临时工的注意事项

## □ 雇佣背包客注意事项

如果您在澳大利亚雇佣了417或462工作假期签证的背包客，那么在2017年1月1日税率变动后，您需要注意以下的3点：

1. 如果您在2017年1月1日前就已经在雇用工作假期签证的背包客，您将需要为您在1月1日之前和之后雇用的任何工作假期签证的背包客准备两份PAYG Summary：
  - 截至2016年12月31日的收入
  - 从2017年1月1日起的收入(using gross payments type H)
2. 如果你正在招聘或考虑招聘工作假期签证的背包客，您需要做三件事：
  - (1) 确保您已经在税局网上注册，注册后您可以按照15%的税率扣税 - 只需要注册一次，不需要每雇佣一个背包客都注册一次。注册网站如下：  
[https://www.ato.gov.au/business/your-workers/in-detail/employers-of-working-holiday-makers/?utm\\_campaign=whm-062017&utm\\_source=sbn&utm\\_medium=email&utm\\_term=whm-sbn062017-whmemployers](https://www.ato.gov.au/business/your-workers/in-detail/employers-of-working-holiday-makers/?utm_campaign=whm-062017&utm_source=sbn&utm_medium=email&utm_term=whm-sbn062017-whmemployers)
  - (2) 检查他们的签证是否允许他们在澳大利亚工作。VEVO 网站如下：  
<https://www.border.gov.au/Busi/visas-and-migration/visa-entitlement-verification-online-%28vevo%29>
  - (3) 收入低于\$37000部分按照15%的税率标准来扣税，高于\$37000的部分应用外国居民税率32.5%。

3. 如果您不注册，工作假期签证持有者在您公司赚的每一澳币你都得按照32.5%的税率帮他扣税，同时您还可能会被税局处罚。

## □ 雇佣临时工注意事项

雇佣临时工为企业提供了更高的灵活性。但是，您的公司有可能需要支付临时工养老金。以下是基础知识：

- 您可能需要支付养老金 (SG)，无论您的员工是全职，兼职还是临时工；
  - 如果您在一个月内向您的员工支付\$450以上的工资(税前)，支付工资以外您必须为其缴纳养老金；
  - 如果您的员工未满18岁，他们也必须每周工作超过30小时才能获得被支付养老金(SG)资格。
- 养老金目前是按照临时工正常工资收入(ordinary time earnings)的9.5%计算的。这包括他们的工资,casual or shift loadings, 佣金和一些津贴，但不包括加班费。
  - 如果您不清楚您的临时工符合被支付养老金的要求，请使用税局的养老金(SG)资格工具。  
<https://www.ato.gov.au/calculators-and-tools/super-guarantee-eligibility/>

( Kelly Chen译 )

# 共同申报准则CRS

- **Common reporting standard**，共同申报准则，简称CRS，正式名称为《金融账户涉税信息自动交换标准》(Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information)

## 背景

- 该准则的制定建立在美国《海外账户纳税法案》(FATCA)和欧盟储蓄指令等信息共享法规基础之上，旨在提高税收透明度和打击逃税。

FATCA法案2010年在美国通过，要求全球的金融机构向美国报告美国税务居民（美国公民、绿卡持有人、在美国居住超过一定时间的人士都是美国税务居民）的海外账户信息，以便美国政府征税。

经合组织（OECD）和G20组织以FATCA为基础，在2014年推出了多个以打击避税的协议和标准，包括《金融账户涉税信息自动交换标准》，多边管辖权协议（MCAA）等，这个系统就是我们口中的CRS。

截止2017年6月刚刚加入的新加坡，目前多边管辖权协议MCAA的缔约国（国家、地区）已高达92个，承诺参加信息自动交换的税务管辖区（地区、国家）超过100个。参与国涵盖了中国、澳洲、大多数发达国家和避税天堂。美国尚未签字MCAA，但美中两国的信息交换已为中美间与FATCA有关的协议所涵盖。

## 目的

- CRS通过确保所有司法管辖区的财务账户的详细信息，旨在征收全球范围内未申报资产的税款，使世界各国政府更清楚地了解其纳税居民于其自身司法管辖区外所持有的资产。

## 实施步骤

- 在这个系统的框架下，参与国的金融机构，将向本国税务部门提供“需要报告”的账户信息，随后国与国之间的税务部门将实施数据自动交换。
- 交换的信息包括：个人、法人、信托机构和基金会的账户余额、利息、股息、以及金融资产销售的收益、此外，它还规定了不同的金融机构需要揭露的金融账户信息及其不同的尽职调查程序（due diligence），并且遵守税务机关的指示执行这些标准程序。

# 共同申报准则CRS

## ❑ 尽职调查程序 ( due diligence )

受影响的金融机构包括以下四种：

**存款机构、投资机构、托管机构，和特定保险公司。**

根据CRS的规定，金融机构必须审核其客户是否为海外税务居民或机构，并申报给ATO这些海外税务客户的账户信息。ATO会把收集到的账户信息报告给对方国家的税务机关。同样地，缔约国的金融机构也会把澳洲税务居民客户的信息报告给本国的税务机关，再由缔约国的税务机关把这些账户信息报告给澳洲的ATO。

### ❑ 对于已经存在的账户处理办法：

金融机构会和您确认您是否属于澳洲税务居民，从而判定您的账户信息是否需要根据CRS的标准申报。

### ❑ 对于7月1日以后的新开账户处理办法：

金融机构必须向客户核实本人的税务居民情况。如果您是非税务居民（比如持有旅游签证或探亲签证），您必须提供您的身份证号码，供中国税务机关核实您的信息。如果您不提供身份证号码，您需要告知银行理由。

该办法同样适用于7月1日以后的新开公司、信托以及合伙人账户。

账户类型	高净值/低净值测试日	尽职调查汇报日期
个人账户		
现存低净值账户	2017年6月30日	2019年7月31日
现存高净值账户	2017年6月30日	2018年7月31日
现存非个人账户	N/A	2018年7月31日

## ❑ 您需要做什么？

- 当您的金融机构向您询问上述信息时，请务必及时给予回应。否则，他们会默认您是海外税务居民，即使事实上您并不是。
- 当您开设新账户的时候不提供给金融机构所需的上述资料，他们是不会帮您设立账户的。这些要求都是为了确保全球信息互换的有效性，通过辨别境外账户和投资活动，增加国与国的税务透明度。
- 您需要诚实地回答您金融机构对您提出的问题。若有意提供误导性的信息，有可能会被处以罚款。

# 个体经营有关的税务知识

个体经营者，开始生意之前，需要申请ABN，如果营业额超过\$75000，需要注册GST。

## □ 优势：

- 建立成本低
- 方便管理
- Minimal compliance obligations
- 生意持有者全权掌控做决策
- 生意损失可用来抵扣其他的收入来源 (subject to the non-commercial loss rules)

## □ 劣势：

- 无限责任
- 税务劣势 - 生意持有人评估纳税收入时包含薪金，生意经营净利润等等所有收入，都在年底个人所得税报税表中体现，当生意利润很高时，个人所得税税率会很高

若您的家正好是您企业的运营场所，当您在家中从事给您带来收入的工作且因此而产生相关费用时，您可以申请抵扣因在家办公所产生的衍生费用。

## □ 例如：

- **燃气费、电费等供给费用。** 必须将私人用途的部分和工作用途的部分以具体的用量清楚划分；
  - **电话费。** 如果一部电话完全是工作专用，您可以申请抵扣全部的月租费和通话费，但不可抵扣初装费。如果电话的用途公私兼顾，只可以申请抵扣因工作而产生的那一部分通话费；
  - **办公用品的折旧费。** 例如：桌椅、电脑等。若某设备的用途公私兼顾，您只可申请工作用途的那部分；
  - **装修物品的折旧费。** 包括：地毯、窗帘盒灯具；
  - **占有费用。** 例如：房租、房贷利息、保险费。您可以申请您办公空间所产生的那部分费用。一个常用的方法是计算出办公面积占全家面积的比例。
- 若您的收入中包含个人服务收入 ( Personal Service Income ) ，您有可能无法申请抵扣某些费用。

# 个体经营有关的税务知识

生意损失需要经过**非商业性业务亏损测量标准的测试 ( Non-Commercial Loss rules )** 来决定是否可以和其他收入相抵扣

个体经营者根据生意的净利润缴纳税款，和从生意中取出多少钱给自己用没有关系

不管老板从生意当中取了多少钱，PAYG Withholding 不适用，然而个人的合同工可以签订自主协议去代扣代缴税款

## ❑ **非商业性业务亏损测量标准 ( Non - Commercial loss rules )**

满足下列三种情况之一，亏损就可以抵扣：

- 1) 个体经营满足四项商业测试之一并且通过了收入测试 ( Income test applies from 01/07/2009 )
- 2) 个体经营者满足例外的条件
- 3) 经税务局判定，特殊情况发生时可以抵扣的生意亏损

投资损失 (例如：投资房损失, 股票损失等 ) 不受 non - commercial loss rules 影响。

## ❑ **Commissioner's discretion (ATO 判定)**

在一些特殊的情况下，即便您的生意不满足以上测试，税务局也会根据您的实际情况允许您申请退税抵扣。ATO会根据个体案例具体分析损失是否可以抵扣。

**特殊情形**：是指必须是在人力所不能控制的情况下，例如自然灾害等等。这里主要说的是不可预见的市场动荡，经济下滑等情况发生造成的损失；

**前置时间 ( Lead time )**：由于经营活动的本身特点，在产生利润之前，会有一段前置时间产生损失，但是将来预期是产生利润的。

## ❑ **损失延期 (Deferring the loss)**

当判定为非商业性业务亏损，则不可以在当年和其他收入相抵，只能延续到下一年，和此经营活动所产生的利润相抵扣。

(Yue Yin 译)

# 合伙人税务知识

## □ 成为Partnership的条件

- 1：一起合伙做生意
- 2：一起分享合伙企业的收入

常见的就是老公老婆组合,一般不超过20人,特殊情况下不超过1000人。

## □ 什么样的人才能加入Partnership?

- 首先必须独立法人。比如Person, Company等等。(Trust 就不是独立法人,只能Trustee才可以。)
- 另外Partnership本身也不是独立法人,所以Partnership是不能加入另外一个Partnership,
- 一些特殊情况,比如小孩子年级太小也不行。
- 当新合伙人加入的时候,他投入的资金将以市场价值记录,然后再计算税的时候是以原始价格计算
- 在计算新合伙人的份额时,如果有差异将记成goodwill或者Bonus

## □ 合伙人工资收入

- 因为要生活,一般人都会Partnership提取部分收入来养活一家人。这部分的钱很多人会错误的认为这个是自己的工资。但是根据税法,因为partnership不是一个separate legal entity,partnership是不能雇佣自己的partner,这个钱只能算成Profits prior to general distribution among the partner(前提是所有的partner都同意),不能直接抵扣进成本,相关的养老金也是一样的道理(可以在个人报税中抵扣)。

ATO也规定,如果一个Partner有Assessable Income,那么如果Partnership有亏损,其他的Partner也不能抵扣亏损。

## □ 合伙人收入如何纳税

- Partnerships本身不纳所得税,每个合伙人都按照自己的税率纳税
- 合伙人可以拿工资,但是不能算合伙企业的支出
- 利息 如果是投资额产生的话就不能进入成本
- 利息如果是借款则可以进入成本
- 特殊情况下当某一个合伙人全年都不是澳洲居民的时候:
  - \* ATO只计算partnership中澳洲收入的部分。
  - \* 当他是Partially resident的时候
  - \* ATO除了计算Partnership澳洲部分的收入,还有增收在澳洲期间Partnership的海外收入

## □ Further Tax

- ATO为了防止有人利用Partnership,故意把配利润给一些低税率的人,所以在分配partnership income的时候要进行有效控制测试。针对某些小孩或配偶他们在partnership有分成却没有实际控制权的人,他们的收入要收一个特殊的税叫Further tax。

( Qian Dai 译 )

# 2017上半年获批客户名单

苏先生, Cheltenham 经营物流公司  
何女士, Hawthorn 经营奶吧  
鞠女士, Heidelberg 经营\$2 shop  
傅女士, Canterbury 经营红酒生意  
郑女士, Knoxfield 经营叉车生意  
林先生, Lilydale 经营家具生意  
温女士, Glen Waverley 经营奶吧  
赵女士, Wheelers Hill 经营奶吧  
梁女士, Kew 经营奶吧  
苏先生, Springvale 经营红酒和物流生意  
秦女士, Caulfield North 经营奶吧  
俞女士, Balwyn 经营红酒生意  
戴女士, Glen Waverley 经营婴儿产品  
甘先生, Dandenong North 经营Bottle Shop  
石先生, Hamlyn Heights 经营奶吧 ( 188visa )  
王女士, Park Orchards 经营奶吧  
王女士, Richmond 经营烟店  
武女士, Blackburn South 经营奶吧  
郑女士, Beaumaris 经营奶吧

**Congratulations!**

## **GST 申报到期时间表**

**第一季度 ( 7-9月 ) : 10月28日**  
**第二季度 ( 10-12月 ) : 2月28日**  
**第三季度 ( 1-3月 ) : 4月28日**  
**第四季度 ( 4-6月 ) : 7月28日**

**2017年年账到期时间 :**

**2017年新公司 : 28/02/2018**  
**旧公司 : 15/05/2018**

从2017年7月1日起，本事务所根据物价指数，部分收费会适当有所调整，特此通告。

若您对我们的简报和会计服务有任何意见或建议，可发信至[timwangco@gmail.com](mailto:timwangco@gmail.com)