



**BUSINESS
INVESTMENT
TAXATION.**
YOUR TRUSTED CHARTERED ACCOUNTANT

生意税务手册



CHARTERED ACCOUNTANTS
AUSTRALIA • NEW ZEALAND

Business and Investment Taxation

网站: cafirm.co.nz

邮箱: enquiry.bit@outlook.com

电话: 03 321 7818

感谢下载企业经营手册

该手册适用于计划或已经通过以下实体在新西兰经营的业主

- 个体经营者
- 合伙人
- 公司

手册目的是帮助您以更方便和自信的方式考虑生意中的税务问题。如果您是刚开始经营自己的生意，手册能帮您快速的理解经营中会遇到的税务问题。如果您熟悉企业经营中的税务问题，该手册帮助您对主要的税务问题进行回顾。

手册内容包括

- 三种企业结构对税务影响的利弊
- 会计软件包和使用会计软件的好处
- 有关所得税和消费税的信息，包括税率、起征点和申报日期
- 商品和服务税会计基础：现金、发票、混合
- 可抵扣的费用
- 公司如何纳税以及公司所有者如何获得报酬
- 公司所有者通过工资或提款（取款）获得报酬的利弊。

我们知道，税务是一个复杂的问题，有许多不同的组成部分。我们希望这套入门手册能帮助您解开其中的一些谜团。您甚至可以在其中找到下一个业务事项。具体税务问题可以联系我们预约免费初步咨询。

如果您想了解更多信息，请与我们联系：

Business and Investment Taxation

网站: cafirm.co.nz

邮箱: enquiry.bit@outlook.com

电话: 03 321 7818



选择生意结构

生意结构有三种类型：个体经营、合伙经营和公司。以下是每种结构的运作方式，以及它们的优缺点。

个体经营	合伙经营	公司
如果您个人在不注册公司的情况下直接进行生意活动，您将自动成为个体经营者。个人主体本身对所从事的经营活动承担法律责任。	合伙经营是两个人或者多人一起从事经营最简便的结构。适合： <ul style="list-style-type: none"> 不同实体一起经营生意 专业人士一起经营生意 在正式开展生意前进行测试 	公司是独立于其所有者的法律实体。公司可以 <ul style="list-style-type: none"> - 盈利 - 纳税 - 承担法律责任。 董事控制公司的运营。股东拥有企业。
税务局税号: 使用个人税号	税务局税号: 需要申请新税号	税务局税号: 需要申请新税号
<ul style="list-style-type: none"> ✓ 成立简便 ✓ 生意所有权掌控 ✓ 低运营成本 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 低运营成本 ✓ 分担责任 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 独立的法律实体 ✓ 更好的公司形象
<ul style="list-style-type: none"> X 没有独立法律实体 X 融资能力不够 	<ul style="list-style-type: none"> X 不过合伙人占比多少，都需要承担生意责任 X 合伙人之前容易产生纠纷 	<ul style="list-style-type: none"> X 成立和运营有一定的费用 X 经营和管理相对复杂

使用会计软件的好处

会计软件：

- 有助于提高记账和发薪效率
- 使我们能够与您进行方便快捷的沟通。

我们推荐 Smartly 和 Xero 会计软件，也是我们常用的和客户进行沟通的软件。

新西兰的所得税

新西兰的个人和企业必须为其收入纳税（参见《2007年所得税法》）。企业和组织按其利润（收入减去任何可扣除费用）缴纳所得税。不同类型的企业结构税率不同。

生意税务		个人税率	
生意结构	税率	纳税收入区间	税率
个体经营	和个人税率一致	\$0 to \$14,000	10.5%
公司	28%	\$14,001 to \$48,000	17%
信托	33%	\$48,001 to \$70,000	30%
		\$70,001 to \$180,000	33%
		\$180,000+	39%

纳税年度结束时会发生什么？

纳税年度结束后（4月1日至3月31日），您需要提交所得税申报表。

您可以使用税务局的 myIR。注册时，您需要创建一个登录账号。注册后，您就可以随时随在线整理您的税务事宜。

个人提交 IR3。一般来说，您需要计算出您申请的费用、您获得的不同类型的收入，并计算出应缴纳或应退还的所得税金额。

公司提交 IR4。请会计师准备公司所得税报税表是最好的做法，不仅可以节省时间和精力，还能确保合规，并更好地规划税务。

如您需要准备报税？请联系我们获取报税清单。

如果您想了解更多信息，请与我们联系：

Business and Investment Taxation

网站: cafirm.co.nz

邮箱: enquiry.bit@outlook.com

电话: 03 321 7818



缴纳所得税和消费税的日期

财年	1.4.2021 to 31.3.2022	1.4.2022 to 31.3.2023
所得税申报截止日期		
无延期	7.7.2022	7.7.2023 适用于没有税务代理人的个人和企业
有延期	31.3.2023 适用于有税务代理人的个人和企业	31.3.2024
所得税支付日期		
无延期	7.2.2023 适用于没有税务代理人的个人和企业	7.2.2024
有延期	7.4.2023 适用于有税务代理人的个人和企业	7.4.2024
商品和服务税的申报和支付日期	消费税区间后一个月的 29 号	
除了以下区间		
三月 31 号	五月 7 号	
十一月 30 号	一月 15 号	

新西兰的商品和服务税

应税活动有缴纳消费税的门槛

以下是作为个体经营者、合伙企业或公司注册商品服务税的门槛。

个体经营者，合伙经营或公司您从事应税活动

- 在过去 12 个月中达到或超过 60,000 美元或在未来 12 个月内将达到或超过 60,000 美元
- 您的价格包含消费税

任何从事应税活动的实体，即使未达到 60,000 美元的门槛，也可自愿注册商品及服务税。

如何注册商品及服务税：

税务局提供了有关如何注册商品及服务税的信息。1985 年商品与服务税法》(Goods and Services Tax Act 1985) 中有更多有关商品与服务税的信息。

商品和服务税会计基础：现金、发票、混合

注册商品及服务税时，您有三种会计选择：现金、发票、混合

- 现金：建议大多数小企业使用。在付款或收款的应税期内缴纳商品和服务税。
- 发票：在开票或收到票据的应税期内缴纳商品和服务税。
- 混合：付款和发票选项的组合。根据您的销售额确定您必须申报消费税的频率。

每月、每 3 个月或每 6 个月申报的门槛值：

任何人都可以每月申报消费税。但以下是任何 12 个月期间的申报门槛。

申报门槛	每月	每两月	每六月
在任何 12 个月中	销售额超过 \$2400 万	销售额低于 \$2400 万	销售额低于 \$50 万

可扣除的开支

如果您在整个年度中保持了相关的准确记录，您可以申报多种可扣除费用。

可扣除支出是指与产生商业收入直接相关的任何支出，这些支出可从商业收入中扣除，从而得出您的净额。

可扣除支出的类型

常见的可扣除商业支出包括原材料、员工工资、房租、保险、专业费用、广告和营销费用以及银行费用。

注册或未注册商品及服务税时应可扣除的开支

已注册商品及服务税并希望在整个纳税年度申报商品及服务税？您可在所得税中申报该费用的净额（不包括消费税）。

未登记消费税？您可以在所得税中申报全部费用（含消费税）。

公司如何纳税

雇主必须向 税务局注册

如果您打算开始雇用员工，您必须向 税务局注册成为雇主。

员工必须提供税号

员工必须向您提供填写完整的 IR330 - 税号申报单。雇员使用的税号取决于工作类型和他们的情况。

公司向 税务局缴税

公司作为政府的代理人，向员工征收个税并向 税务局缴税。

公司做出 "即收即付" (PAYE) 决定并提交 PAYE 报税表

给员工发工资时，您需要扣除 PAYE。您必须

- 在每个发薪日向 IRD 提交 PAYE 报税表

- 每月向 税务局缴纳 PAYE。

这一过程称为 "即收即付" (或 PAYE)。它确保了所有个人的所得税申报效率。这些个人的工作收入必须是其唯一的收入来源。

向雇员支付净额

雇员按净额纳税。净额是扣除任何费用后的薪金或工资总额：

- 个人所得税

- 子女抚养费

- 学生贷款还款

- KiwiSaver 雇员缴款

- KiwiSaver 雇主净缴款

- 雇主养老金缴款税 (ESCT)。

公司所有者如何获得报酬

中小型企业 (SME) 是指收入、资产或员工人数低于 50 人的企业。如果您拥有一家中小企业，您可以将公司的钱转给作为该公司股东的您。转账的两种方式是工资或股东提现。

工资	股东提现
<p>当使用工资单将公司资金从公司转给股东时：</p> <ul style="list-style-type: none">- 交易被视为公司支出- 股东获得的付款为毛额减去 PAYE（即赚即付）金额。 <p>因此，税收部分</p> <ul style="list-style-type: none">- 每次支付工资时支付- 不是在年底一次性支付。	<p>股东提现：</p> <ul style="list-style-type: none">- 在资产负债表中记入股东往来账户- 不反映在损益表中。 <p>因此，提现不会影响公司利润。</p> <p>我们的会计师对大多数小公司所有者的建议是</p> <ul style="list-style-type: none">- 在正常经营过程中做股东提现- 年底做股东工资帐。 <p>根据具体情况，我们的会计师会与客户沟通，在每个财政年度进行税务筹划。</p> <p>这种筹划有时涉及一般反避税条款。如果您遇到这种情况，请联系我们。</p>
<ul style="list-style-type: none">✓ ACC 税款在发放工资时支付。如果发生意外，这可以更好地保护您的收入。✓ 工资现金流是银行贷款时简单直接的收入来源。银行仍会审查公司的经营状况。✓ KiwiSaver 将同时从您的工资中代扣代缴。	<ul style="list-style-type: none">✓ 对于小企业主来说，可能非常有效。但与工资相比，它需要更好的税务筹划。这种程度的规划可能需要会计师的经验专长。✓ 这是一个很好的解决方案，可以克服以工资作为转账方式所带来的多付风险。
<ul style="list-style-type: none">X 需要额外的发薪业务。如果公司员工同时也是股东，办公室行政费用也会增加。X 如果公司在年底支付工资后仍处于亏损状态，则有可能多缴税。	<ul style="list-style-type: none">X 需要对现金流有很好的了解和规划。X 预缴税款部分必须提前预留。X KiwiSaver 要求个人直接联系 KiwiSaver 提供商付款。

如果您想了解更多信息，请与我们联系：

Business and Investment Taxation

网站: cafirm.co.nz

邮箱: enquiry.bit@outlook.com

电话: 03 321 7818

