

# 目 录

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 第 1 章 加拿大税务体系概述 .....       | 1  |
| 第 1.1 节 税法历史及修订 .....       | 1  |
| 第 1.2 节 税法内容结构 .....        | 4  |
| 第 1.3 节 税务管理 .....          | 5  |
| 第 1.4 节 专业会计师的作用与挑选 .....   | 16 |
| 第 2 章 居住状况与税负 .....         | 19 |
| 第 2.1 节 居民 .....            | 19 |
| 第 2.2 节 非居民 .....           | 22 |
| 第 2.3 节 部分居民 .....          | 23 |
| 第 2.4 节 确定居住状况考虑因素 .....    | 24 |
| 第 2.5 节 中加税收协定的作用 .....     | 26 |
| 第 2.6 节 有限公司税负 .....        | 27 |
| 第 3 章 税务扣减与抵税额 .....        | 29 |
| 第 3.1 节 收入、扣减与应缴税、抵税额 ..... | 29 |
| 第 3.2 节 个人、配偶及受养人 .....     | 32 |
| 第 3.3 节 小孩 .....            | 34 |
| 第 3.4 节 学生 .....            | 38 |
| 第 3.5 节 残障 .....            | 41 |
| 第 3.6 节 婚姻中止 .....          | 42 |
| 第 3.7 节 其它常见抵税额 .....       | 44 |
| 第 3.8 节 其它常见税务扣减 .....      | 48 |
| 第 4 章 RRSP 及其它延税退休计划 .....  | 53 |
| 第 4.1 节 RRSP 分类 .....       | 53 |

|         |                           |     |
|---------|---------------------------|-----|
| 第 4.2 节 | RRSP 供款 .....             | 55  |
| 第 4.3 节 | 退休前提取 RRSP.....           | 59  |
| 第 4.4 节 | 退休后 RRSP 的处理 .....        | 62  |
| 第 4.5 节 | 其它延税退休计划 .....            | 65  |
| 第 4.6 节 | 其它相关规定 .....              | 67  |
| 第 5 章   | 免税储蓄账户及其它储蓄计划 .....       | 71  |
| 第 5.1 节 | 免税储蓄账户 .....              | 71  |
| 第 5.2 节 | 注册教育储蓄计划 .....            | 76  |
| 第 5.3 节 | 注册残障储蓄计划.....             | 81  |
| 第 6 章   | 工作收入 .....                | 83  |
| 第 6.1 节 | 工资性预扣 .....               | 83  |
| 第 6.2 节 | 员工福利.....                 | 88  |
| 第 6.3 节 | 员工贷款.....                 | 91  |
| 第 6.4 节 | 股票期权.....                 | 92  |
| 第 6.5 节 | 工作收入扣减.....               | 95  |
| 第 7 章   | 生意收入 .....                | 99  |
| 第 7.1 节 | 工作还是自雇 .....              | 100 |
| 第 7.2 节 | 生意收入的确认 .....             | 103 |
| 第 7.3 节 | 费用扣减原则 .....              | 105 |
| 第 7.4 节 | 常见费用 .....                | 107 |
| 第 7.5 节 | 科研及实验开发费用和退税 .....        | 117 |
| 第 7.6 节 | 货物服务税/统一销售税 GST/HST ..... | 120 |
| 第 7.7 节 | 生意损失.....                 | 124 |
| 第 8 章   | 生意中使用车辆.....              | 127 |
| 第 8.1 节 | 使用车辆证明 .....              | 127 |

---

|          |                     |     |
|----------|---------------------|-----|
| 第 8.2 节  | 使用公司车辆.....         | 129 |
| 第 8.3 节  | 使用个人车辆.....         | 132 |
| 第 8.4 节  | 车辆使用补贴.....         | 133 |
| 第 8.5 节  | 车辆购买与租赁.....        | 134 |
| 第 9 章    | 可折旧资本资产与视同资本资产..... | 139 |
| 第 9.1 节  | 资本资产概念.....         | 139 |
| 第 9.2 节  | 资本资产摊销方法.....       | 141 |
| 第 9.3 节  | 资产的非自愿与自愿处置.....    | 150 |
| 第 9.4 节  | 资产用途改变.....         | 151 |
| 第 9.5 节  | 视同资本资产.....         | 153 |
| 第 10 章   | 投资收入.....           | 157 |
| 第 10.1 节 | 利息收入.....           | 158 |
| 第 10.2 节 | 股利收入.....           | 160 |
| 第 10.3 节 | 其它投资.....           | 165 |
| 第 10.4 节 | 收入追溯.....           | 169 |
| 第 10.5 节 | 投资费用.....           | 176 |
| 第 10.6 节 | 最低税.....            | 179 |
| 第 11 章   | 资本收益.....           | 181 |
| 第 11.1 节 | 资本收益概念.....         | 182 |
| 第 11.2 节 | 主要规定.....           | 184 |
| 第 11.3 节 | 终生资本收益豁免.....       | 189 |
| 第 11.4 节 | 主要住宅.....           | 194 |
| 第 11.5 节 | 股票证券.....           | 197 |
| 第 11.6 节 | 延迟资本收益.....         | 203 |
| 第 11.7 节 | 其它规定.....           | 205 |

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 第 12 章 海外资产.....             | 209 |
| 第 12.1 节 详细报表的目的 .....       | 209 |
| 第 12.2 节 对报表的管理.....         | 212 |
| 第 12.3 节 要求报告的范围.....        | 214 |
| 第 12.4 节 资产及收入种类.....        | 216 |
| 第 12.5 节 其它海外资产申报 .....      | 217 |
| 第 12.6 节 加拿大外国投资法介绍.....     | 219 |
| 第 13 章 出租收入.....             | 223 |
| 第 13.1 节 房产投资形式.....         | 223 |
| 第 13.2 节 新住宅 GST/HST 退税..... | 227 |
| 第 13.3 节 出租收入.....           | 230 |
| 第 13.4 节 出租费用.....           | 232 |
| 第 13.5 节 房产出售或改变用途.....      | 237 |
| 第 14 章 农场收入.....             | 241 |
| 第 14.1 节 农场是生意还是爱好.....      | 241 |
| 第 14.2 节 农场收入计算.....         | 243 |
| 第 14.3 节 农场损失.....           | 247 |
| 第 14.4 节 农场资产转让.....         | 249 |
| 第 15 章 有限公司税务.....           | 253 |
| 第 15.1 节 为什么成立有限公司.....      | 254 |
| 第 15.2 节 所得税计算.....          | 257 |
| 第 15.3 节 税率.....             | 259 |
| 第 15.4 节 税务扣减与抵税额.....       | 261 |
| 第 15.5 节 小公司主动业务.....        | 264 |
| 第 15.6 节 附属公司.....           | 268 |

---

|          |                      |     |
|----------|----------------------|-----|
| 第 15.7 节 | 小公司投资业务 .....        | 275 |
| 第 15.8 节 | 合格股利与不合格股利 .....     | 279 |
| 第 15.9 节 | 损失结转 .....           | 281 |
| 第 16 章   | 有限公司股东型经理报酬 .....    | 285 |
| 第 16.1 节 | 选择股东型经理报酬的基本考虑 ..... | 286 |
| 第 16.2 节 | 股东型经理报酬种类 .....      | 288 |
| 第 16.3 节 | 选择股东型经理报酬的其它考虑 ..... | 291 |
| 第 16.4 节 | 工资奖金与股利比较 .....      | 293 |
| 第 16.5 节 | 控股公司的运用 .....        | 296 |
| 第 17 章   | 有限公司业务购买与出售 .....    | 299 |
| 第 17.1 节 | 需要问的基本问题 .....       | 299 |
| 第 17.2 节 | 商业计划书 .....          | 301 |
| 第 17.3 节 | 实收资本与资本股利帐户 .....    | 303 |
| 第 17.4 节 | 股份的购买与出售 .....       | 306 |
| 第 17.5 节 | 资产的购买与出售 .....       | 308 |
| 第 17.6 节 | 股份与资产的选择 .....       | 310 |
| 第 17.7 节 | 股东转移资产给公司 .....      | 311 |
| 第 18 章   | 如何应对联邦税务局审计 .....    | 317 |
| 第 18.1 节 | 纳税人权利法案 .....        | 317 |
| 第 18.2 节 | 自愿披露与税表修正 .....      | 320 |
| 第 18.3 节 | 联邦税务局审计 .....        | 322 |
| 第 18.4 节 | 纳税人反对及上诉 .....       | 328 |
| 第 19 章   | 合伙制与信托 .....         | 333 |
| 第 19.1 节 | 合伙制概念 .....          | 333 |
| 第 19.2 节 | 合伙制收入计算 .....        | 335 |

|          |                         |     |
|----------|-------------------------|-----|
| 第 19.3 节 | 合伙权益.....               | 337 |
| 第 19.4 节 | 信托概念.....               | 341 |
| 第 19.5 节 | 信托收入计算.....             | 343 |
| 第 19.6 节 | 信托在家庭策划中的应用.....        | 345 |
| 第 20 章   | 退休收入及规划.....            | 347 |
| 第 20.1 节 | 加拿大退休养老金.....           | 347 |
| 第 20.2 节 | 老年金.....                | 350 |
| 第 20.3 节 | 其它收入.....               | 353 |
| 第 20.4 节 | 退休财务需求.....             | 354 |
| 第 20.5 节 | RRSP 到期的选择.....         | 356 |
| 第 20.6 节 | 减少或延迟税的方法.....          | 358 |
| 附录 1     | 2016 年个人联邦及省税率.....     | 361 |
| 附录 2     | 2016 年公司联邦税率.....       | 363 |
| 附录 3     | 2016 年公司各省税率.....       | 363 |
| 附录 4     | 2016 年个人联邦及省非返还抵税额..... | 364 |
| 附录 5     | 2016 年个人魁北克非返还抵税额.....  | 366 |