

# 目 录

第1章 加拿大税法简述.....	1
第1.1节 税法历史.....	1
第1.2节 税法修订程序.....	3
第1.3节 税法内容结构.....	4
第2章 加拿大税务管理.....	7
第2.1节 税务管理机构.....	7
第2.2节 税务法规.....	8
第2.3节 税务申报.....	9
第2.4节 罚款、罚息.....	14
第2.5节 税务审计.....	16
第2.6节 报税资料保存.....	18
第3章 居民、非居民与税负.....	19
第3.1节 居民.....	19
第3.2节 非居民.....	22
第3.3节 部分居民.....	23
第3.4节 确定居民、非居民考虑因素.....	24
第3.5节 有限公司税负.....	25
第4章 税务扣减与抵税额.....	27
第4.1节 收入、扣减与应缴税、抵税额.....	27
第4.2节 个人、配偶及受养人.....	30
第4.3节 小孩.....	32
第4.4节 学生.....	36
第4.5节 残障.....	38

第 4.6 节	婚姻中止.....	39
第 4.7 节	其它常见抵税额.....	41
第 4.8 节	其它常见税务扣减.....	44
第 4.9 节	与税务扣减、抵税额相关的策划要点.....	48
第 5 章	RRSP 及其它延税退休计划.....	51
第 5.1 节	RRSP 分类.....	51
第 5.2 节	RRSP 供款.....	54
第 5.3 节	退休前提取 RRSP.....	57
第 5.4 节	退休后 RRSP 的处理.....	60
第 5.5 节	其它延税退休计划.....	63
第 5.6 节	与 RRSP 相关的策划要点.....	65
第 6 章	免税储蓄账户及其它储蓄计划.....	69
第 6.1 节	免税储蓄账户.....	69
第 6.2 节	注册教育储蓄计划.....	74
第 6.3 节	注册残障储蓄计划.....	79
第 6.4 节	与免税储蓄账户相关的策划要点.....	80
第 7 章	工作收入.....	83
第 7.1 节	工资性预扣.....	83
第 7.2 节	员工福利.....	88
第 7.3 节	员工贷款.....	92
第 7.4 节	股票期权.....	93
第 7.5 节	工作收入扣减.....	97
第 7.6 节	与工作收入相关的策划要点.....	100
第 8 章	生意收入.....	103
第 8.1 节	工作还是自雇.....	104

第 8.2 节	生意收入的确认 .....	107
第 8.3 节	费用扣减原则 .....	109
第 8.4 节	常见费用 .....	111
第 8.5 节	科研及实验开发费用和退税 .....	121
第 8.6 节	货物服务税/统一销售税 GST/HST .....	124
第 8.7 节	生意损失 .....	129
第 8.8 节	与生意收入相关的策划要点 .....	131
第 9 章	可折旧资本资产与视同资本资产 .....	133
第 9.1 节	资本资产概念 .....	133
第 9.2 节	资本资产摊销方法 .....	135
第 9.3 节	资产的非自愿与自愿处置 .....	144
第 9.4 节	资产用途改变 .....	145
第 9.5 节	视同资本资产 .....	148
第 9.6 节	与资本资产相关的策划要点 .....	151
第 10 章	投资收入 .....	153
第 10.1 节	利息收入 .....	154
第 10.2 节	股利收入 .....	156
第 10.3 节	其它投资 .....	161
第 10.4 节	收入追溯 .....	165
第 10.5 节	投资费用 .....	173
第 10.6 节	最低税 .....	176
第 10.7 节	与投资收入相关的策划要点 .....	177
第 11 章	资本收益 .....	179
第 11.1 节	资本收益概念 .....	180
第 11.2 节	资本收益的主要规定 .....	182

第 11.3 节	终生资本收益豁免 .....	188
第 11.4 节	主要住宅 .....	192
第 11.5 节	股票证券 .....	195
第 11.6 节	延迟资本收益 .....	202
第 11.7 节	资本收益的其它规定 .....	203
第 11.8 节	与资本收益相关的策划要点 .....	206
第 12 章	海外资产 .....	209
第 12.1 节	海外资产详细申报表的目的 .....	209
第 12.2 节	对海外资产申报表的管理 .....	212
第 12.3 节	要求申报海外资产的范围 .....	214
第 12.4 节	海外资产及收入种类 .....	216
第 12.5 节	其它海外资产申报 .....	218
第 12.6 节	加拿大外国投资法介绍 .....	219
第 12.7 节	与海外资产相关的策划要点 .....	222
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 13.6 节	与出租收入相关的策划要点 .....	240
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	农场终生资本收益豁免.....	250
第 14.5 节	与农场收入相关的策划要点.....	251
第 15 章	有限公司税务.....	255
第 15.1 节	为什么成立有限公司.....	256
第 15.2 节	所得税计算.....	260
第 15.3 节	公司税率.....	261
第 15.4 节	股东型经理报酬种类.....	264
第 15.5 节	附属公司.....	268
第 15.6 节	股东协议.....	277
第 15.7 节	损失结转.....	278
第 15.8 节	与有限公司相关的策划要点.....	281
第 16 章	有限公司业务购买与出售.....	283
第 16.1 节	业务购买与出售需要问的基本问题.....	283
第 16.2 节	商业计划书.....	285
第 16.3 节	实收资本与资本股利帐户.....	287
第 16.4 节	股份的购买与出售.....	290
第 16.5 节	资产的购买与出售.....	292
第 16.6 节	股份与资产的选择.....	294
第 16.7 节	与业务购买、出售相关的策划要点.....	296
第 17 章	与美国相关的几个税务问题.....	301
第 17.1 节	美国、加拿大两套税务系统.....	301
第 17.2 节	美国公民在加拿大.....	302
第 17.3 节	加拿大人成为美国居民.....	308
第 17.4 节	加拿大居民来自美国的收入.....	309
第 17.5 节	加拿大居民出售美国资产.....	310

第 17.6 节 与美国税务相关的策划要点 .....	312
第 18 章 合伙制 .....	313
第 18.1 节 合伙制概念 .....	313
第 18.2 节 合伙制的优缺点 .....	315
第 18.3 节 合伙制收入计算 .....	316
第 18.4 节 合伙制权益 .....	319
第 18.5 节 与合伙制相关的策划要点 .....	322
第 19 章 信托 .....	323
第 19.1 节 信托概念 .....	323
第 19.2 节 信托收入计算 .....	325
第 19.3 节 与信托相关的策划要点 .....	327
第 20 章 退休收入及规划 .....	329
第 20.1 节 加拿大退休养老金 .....	329
第 20.2 节 老年金 .....	333
第 20.3 节 其它退休收入 .....	335
第 20.4 节 退休财务需求 .....	337
第 20.5 节 RRSP 到期的选择 .....	339
第 20.6 节 与退休收入相关的策划要点 .....	341
附录 1 2018 年个人联邦及省税率 .....	343
附录 2 2018 年公司联邦税率 .....	345
附录 3 2018 年公司各省税率 .....	345
附录 4 2018 年个人联邦及省非返还抵税额 .....	346
附录 5 2018 年个人魁北克非返还抵税额 .....	348