

Andrew Liu & Associates*
chartered accountant

親愛的客戶，

龍翔華夏迎新歲，氣搏雲天奮犬年。農曆新年將至，在此獻上我們最誠摯的祝福，愿您闔府財源廣進，福壽安康。

2017 年美國股市表現亮眼，道瓊指數與 S&P 500 各上漲 25% & 19%。反觀加拿大 TSX 指數僅上升 6%。縱觀國內外形勢，這與美加近期稅改方案不無關係。川普政府向來爭議性高，但致力於美國經濟成長，大推美國優先政策見效，並於 2017 年 12 月 13 日通過川普減稅法案。該法案將大幅降低美國境內公司稅率，同時對本土跨國企業推行稅務優惠政策，鼓勵其回歸美國，促進資金回流。個人稅方面，中產階級的賦稅將通過各項稅務減免大大減輕。

相形之下，加國政府不僅提高了個人所得稅稅率、取消了多項稅務減免及優惠（詳情請參見下文），且在 7 月中旬提出對中小型企業進行稅務改革。該提案將限制企業分配盈利給享受低稅率的家庭成員，大大增加了稅務規劃的難度。同時，該提案將大幅度提高中小型企業的投資收入稅。關於該提案的具體實施細節將會在 2018 年的聯邦預算中公佈。

加拿大稅務局 CRA 除持續致力於房地產交易審查外，于 17 年啟動了一項名為“郵政編碼項目”的查稅行動，意在審查生活方式與其納稅申報情況不匹配的納稅人。除此之外，CRA 也已開始對海外資產及海外資金來源著手調查。據此，我們建議客戶保留資金匯入及相關憑證，並做好記錄，便於在 CRA 審查時提供切實的資金來源證明。

針對 2017 年聯邦及 BC 省政府在個人及公司稅務方面的變動詳情，請參看以下各項具體內容：

A. 聯邦政府稅務更動：

1. 聯邦抵扣額 (Non-refundable tax credits)：

	2017	2016
個人基本抵扣額 (Basic personal amount)	\$ 11,635	\$ 11,474
年長者抵扣額 (Age amount)	\$ 7,225	\$ 7,125
退休金抵扣額 (Pension amount)	\$ 2,000	\$ 2,000
薪資抵扣額 (Canada employment amount)	\$ 1,178	\$ 1,161
殘障抵扣額 (Disability amount)	\$ 8,113	\$ 8,001

(This newsletter is intended for the clients of Andrew Liu & Associates only. Please do not distribute without prior consent)

*Andrew Liu & Associates is a limited liability professional corporation

oakridge center, north office tower
suite 456, 650 west 41st avenue, vancouver bc v5z 2m9

tel: [604] 261 6668

fax: [604] 261 6660



2. 2017 年個人所得稅綜合稅率 (聯邦+BC 省) :

2017 應課稅所得	一般所得 (利息、薪 資、房租)	財產交易獲 利 (Capital Gain)	股息- Non- Eligible Dividend	股息- Eligible Dividend
0 - 38,898	20.06%	10.03%	8.61%	-6.84%
38,898 - 45,916	22.70%	11.35%	11.70%	-3.20%
45,916 - 77,797	28.20%	14.10%	18.13%	4.39%
77,797 - 89,320	31.00%	15.50%	21.41%	8.25%
89,320 - 91,831	32.79%	16.40%	23.50%	10.72%
91,831 - 108,460	38.29%	19.15%	29.94%	18.31%
108,460 - 142,353	40.70%	20.35%	32.76%	21.64%
142,353 - 202,800	43.70%	21.85%	36.27%	25.78%
202,800 -	47.70%	23.85%	40.95%	31.30%

*自 2018 年起，超出十五萬元收入的 BC 省稅率將提高 2.1%，一般所得最高稅率將達到 49.8%。

3. 親人撫養抵扣額 (Canada caregiver amount)：自 2017 年起，原有的三項關於親人撫養的抵扣額將會被新的 Canada caregiver amount 所取代。在新的規定下，撫養殘障親人將獲得最多 \$6,883 的抵扣額。新規定不再要求被撫養人與撫養人同住。而這項抵扣額將不再適用於撫養一同居住的健全年長者。

4. 殘障抵扣額 (Disability amount)：自 2017 年 3 月 22 日起，護士將可為殘障病情提供證明 - T2201 Disability Tax Credit Certificate。

5. 醫藥費抵扣 (Medical expense tax credit)：自 2017 年起，用於幫助受孕的醫藥費 (infertility treatment) 將被包括在可抵扣的醫藥費用裏。

6. 抵扣額取消項目：孩童健身學費抵扣額 (fitness amount)，孩童藝術學費抵扣額 (arts amount)，教育抵扣額 (education amount)，和書本抵扣額 (textbook amount) 自 2017 年度起已取消。公共交通費抵扣額 (public transit amount) 則於 2017 年 7 月 1 日起取消，故只有 6 月 30 日前的費用可抵扣。而雇員安家貸款稅務減免 (Home relocation loan deduction) 則將於 2018 年度取消。

B. BC 省政府稅務更動：

1. 省醫療保險費 (MSP premium)：自 2018 年 1 月 1 日起，所有 BC 省居民的省醫療保險費將減半。家庭收入低於 \$26,000 的家庭成員將無需繳費。

2. 首次購屋優惠 (First time home buyers' program)：該優惠政策的房產市值條件將在 2017 年 2 月 22 日後從 47 萬提高到至 50 萬。符合條件的首次購房者將無需支付房屋過戶稅 (property transfer tax)。

3. 屋主自住補助 (Home owner grant)：自 2017 年起，房屋估值在 160 萬以下的屋主將有資格申請全額補助。

C · 公司稅更動：

1. 公司所得稅率 (聯邦+BC 省)：

Year	小型企業\$50 萬以內的生意所得	上市公司的生意所得和小型企業超過\$50 萬的生意所得	投資所得 利息、房租
2016	13.00%	26.00%	49.67%
2017	13.00%/12.50%*	26.00%	49.67%
2018	12.00%**	27.00%	50.67%

* 自 2017 年 4 月 1 日起，小型企業 50 萬以內的生意所得稅率調低到 12.50%。

**自 2018 年 1 月 1 日起，小型企業 50 萬以內的生意所得稅率調低到 12.00%。

2. 員工薪資扣繳部份：

EI 提高為 1.66%；年度上限提高至：\$ 858.22 (2018)；\$ 836.19 (2017)

CPP 維持 4.95%；年度上限提高至：\$ 2,593.80 (2018)；\$ 2,564.10 (2017)

自 2017 年 12 月 3 日起，EI 福利將包括：

- 1) 員工可因照顧生病家人離職至多 15 個星期並領取 EI 福利；
- 2) 父母親育兒假和產假可從原先的 12 個月延至 18 個月（每月福利相應減少）；
- 3) 即將生產的孕婦可從預產期前 12 個星期開始領取 EI 福利

3. 專業人士年終收入結算：自 2017 年 3 月 22 日起，專業人士需將未結賬的 WIP (Work In Progress) 納入年度收入。

D · 溫哥華市政府稅務：

1. 空屋稅 (Empty home tax / vacancy tax)：擁有房產的溫哥華市居民需在 2018 年 2 月 2 日前於溫市政府網上申報房屋居住狀況 (Empty Homes Tax declaration)。需繳交空屋稅者應在 2018 年 4 月 16 日前支付稅金，以避免罰款。

鑒於我們向來對服務品質的堅持，我們已經不再接受個人報稅的新客戶，但歡迎現有客戶從 2 月 1 日起開始提供您個人所得稅申報資料，至 4 月 13 日 截止。在此還是要提醒您儘早準備齊報稅的資料，以便有足夠的時間，讓我們為您做好最佳的稅務安排與申報。若是超過 4 月 13 日以後才收到您的資料，則可能會趕不及您 4 月底的申報日期，請您特別留心。最後 恭祝您心想事成、萬事如意。

劉成才特許會計師 敬致

2018 年 1 月 29 日

報稅需提供的資料:

基本資料	全家姓名、生日、社會工卡號碼、國籍、婚姻狀態、地址、 Notice of Assessment (稅務局評定通知書)	○
綜合所得		
薪資所得：	T4	○
利息、股息：	T5	○
基金：	T3、Statement of Realized Gains or Losses (獲利虧損結算表)	○
證券交易：	Statement of Realized Gains or Losses (獲利虧損結算表)	○
老人金, 退休金	T4A(OAS), T4A(P)	○
租金：	地址、租金收入、地稅、貸款利息、保險、維修、管理費	○
房地產交易：	買、賣成交律師提供的 Statement of Adjustments(房產調整表)	○
自僱：	收支損益表、收支單據	○
稅款扣減		
RRSP：	RRSP 報稅收據	○
投資費用：	投資管理費(carrying charges)及利息支出 (interest expense)	○
醫療費用：	藥費、牙科、配眼鏡 等正式收據	○
慈善捐款：	有政府註冊號碼之正式收據	○
學費：	T2202A、TL11A (海外大學)	○
托兒費：	收據、保姆姓名、及社會保險卡號 (SIN)	○
公共交通費：	U-pass 存根/Compass 收據 (至 2017 年 6 月 30 日)	○
海外收入		
台灣:	所得稅申報文件與翻譯件*, 包括： 綜合所得結算申報書、所得扣稅繳憑單、綜合所得稅證明書	○
美國:	Form 1040, W8, State Income Tax Return, IRS & State Tax Account Transcript	○
中國	所得稅申報文件與翻譯件*, 包括： 個人所得稅納稅申報表、薪資稅單 / 證明、房租收入稅單	○
海外資產申報		
海外企業(T1134):	公司財務報表、股份細節、營業項目、公司地址	○
海外資產申報(T1135):	逐一列出各項財產的：1.細節；2.所在國家；3.年度最高成本 額；4.年底成本額；5.當年所得；6.當年買賣交易的資本盈虧	○
*翻譯件:	經由律師或公證處公證的翻譯件，或由加拿大註冊翻譯師提供的 翻譯件	