

Andrew Liu & Associates*

chartered professional accountants

親愛的客戶，

新年好！恭祝您闔府在新的一年裡，牛兆豐年，金牛獻瑞，福壽雙齊。

去年因為全球範圍疫情影響，上至各國的經貿發展下至人民日常起居都被打亂了腳步。防疫部署更是考驗著各級領導者的魄力、智慧和領導風格。

金融方面，北美的股市劇烈震盪，在封城鎖國、政府的紓困方案、經濟刺激計劃及疫苗研發進展的消息下，不斷上下尋找定位，最終在年底再創新高。大溫地區的房市也在下半年逆勢上揚，成交量及成交價都十分強勁，銳不可擋，令人驚奇。

財稅方面，加拿大政府推出了一系列的紓困方案，這些計劃會影響您的公司或個人的年度稅務申報，我們以下為您介紹一些相關的稅務更動：

聯邦政府稅務更動

1. (a) 聯邦政府 COVID-19 救助項目 — 企業部份

為應對疫情，救助財務受損的企業，聯邦政府出台了一系列紓困計劃，主要包括：

- Canada Emergency Wage Subsidy (CEWS)，加拿大緊急工資補貼：從 2020 年 3 月 15 日以後，如果您的企業營業額與 2019 年同月份相比至少下降 30%，您就有可能符合此項補貼的申請資格。符合申請資格的雇主可得到最多 75% 的員工工資補貼，每週最多\$847。加拿大稅務局對此項補貼的每個適用期的申請資格都有詳細規定。政府會將此項補貼延續到 2021 年 3 月 13 日。
- Canada Emergency Rent Subsidy (CERS)，加拿大緊急租金補貼：從 2020 年 9 月 27 日以後，如果您的企業符合申請資格，您的企業可以申請緊急租金補貼。對於符合條件的商務租賃費用，一個生意地點月租金可獲得最多 \$75,000 補貼；如果您有多個生意地點，可獲得最高不超過\$300,000 的補貼。
- Canada Emergency Business Account (CEBA)，加拿大緊急商業貸款：如果您是符合條件的小企業主或自雇人士，您可以從銀行商業賬戶申請此項免息貸款，最高額度可達\$60,000。如果您能在 2022 年 12 月 31 日之前償還本金，其中的\$20,000 本金還可以獲得減免。如果您已經申請了去年早期的\$40,000 貸款額度，那麼您在 2021 年 3 月 31 日之前還可以追加申請最多\$20,000 的貸款額度。

如果您的企業收到了前兩項補貼，這些補貼金額當納入企業的年度所得。同樣，如果您的企業收到了第三項商業貸款，自動減免的部份也是在收到的當年納入所得申報。此外，加拿大稅務局很有可能會對以上紓困計劃的申請進行核實，請您把申請以上紓困項目的相關資料準備好，以便在稅務局核實檢查時可以馬上提交。

(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

suite 203, 8268 granville street, vancouver bc v6p 4z4

tel: [604]261 6668

fax: [604]261 6660



1. (b) 聯邦政府 COVID-19 救助項目 — 個人部份

政府的紓困計劃還包括個人的多享福利，主要為以下兩項：

- Canada Emergency Response Benefit (CERB)，加拿大緊急應變福利：從 2020 年 3 月 15 日到 9 月 26 日，符合條件的個人如果因為疫情而停止工作，最多可以申請到 7 個週期（每個週期 4 週，每週\$500）的補助金。
- Canada Emergency Student Benefit (CESB)，加拿大緊急學生福利：從 2020 年 5 月 10 日到 8 月 29 日，符合申請條件的高中以上學生可以獲得為期四個月每月最高 \$1,250 的補助金。

如果您或自己的家人在 2020 年收到了政府福利，請您收齊政府發放的 T4A，以便納入個人年度總收入中申報，此補助尚未課稅。

2. T4 單據報告的新規定

如果您是雇主，您需要向稅務局和員工提供 T4 單據報告作為薪資和扣稅證明。稅務局對 2020 年的報告引入了一項新的規定，要求所有雇主除了正常匯報雇傭總收入以外，還需要分別匯報每個薪資發放期的收入，這些信息可以讓稅務局方便驗證國家紓困計劃的支付是否合規。相關的薪資發期對應加拿大緊急工資補貼的適用期如下：

- Code 57：3 月 15 日 - 5 月 9 日（對應工資補貼第一和第二期）
- Code 58：5 月 10 日 - 7 月 4 日（對應工資補貼第三和第四期）
- Code 59：7 月 5 日 - 8 月 29 日（對應工資補貼第五和第六期）
- Code 60：8 月 30 日 - 9 月 26 日（對應工資補貼第七期）

3. 數字新聞訂閱稅務減免（Digital news subscription tax credit）

如果您訂閱了加拿大政府認可列表上的出版物，相關訂閱費用可以在 2020 年至 2024 年個人報稅時抵扣部份稅額。可抵扣額度為 15% 的年度訂閱費用，最高不超過\$500。

4. 居家辦公工作者稅務減免

如果您在 2020 年為了疫情的緣故在家工作，您就有可能申報居家辦公費用的減免。申報條件如下：

- 在連續四周的工作時間裡超過 50% 的時間在家工作

這項減免有兩種申報形式：

- 簡易辦法：符合減免條件者可以按每個工作日\$2 申報在家工作的費用，最多可申請\$400；用此辦法申報者無需獲取雇主簽發的 T2200 或 T2200S 表也無需保留任何收據；

- 慣用辦法：申報者須按照稅務局的詳細居家辦公費用清單的規定申報費用並且需要取得雇主簽發的 T2200S 表；申請人需要保留相關花費收據以備稅局復核。相關的費用需考慮實際辦公區域面積和辦公時間的比例。

BC 省政府稅務更動

1. BC 省最高個人所得稅稅率增加

超過\$220,000 的部份會按照 53.5%的稅率計算（聯邦 33% + BC 省 20.5%）。之前 BC 省的最高個人所得稅稅率為 49.8%。

2. BC 省最低工資額度上漲

從 2020 年 6 月 1 日起，BC 省的最低小時工資額度從\$13.85 漲到\$14.60. 在 2021 年 6 月，這個額度會漲到\$15.20。

3. BC 省最高住宅租金漲幅限定

2020 年 9 月 1 日，BC 省政府宣布 2021 年住宅租金最高漲幅不能超過 1.4%, 是自 2004 年以來的最低漲幅上限。

4. BC 省投機空置稅稅率及截止日期

請您在 2021 年 3 月 31 日前完成 2020 年度 BC 省投機空置稅的申報。如需繳稅，請在 2021 年 7 月 2 日前完成。

	2018	2019-2021
BC 省投機空置稅稅率 (Speculation and vacancy tax)	0.5%	外國業主和衛星家庭 2%; 非衛星家庭的加拿大公民或永久居民 0.5%

溫哥華市空屋稅稅率及截止日期

2020 年空屋稅的申報 2021 年 2 月 2 日已截止。如需繳稅，請在 2021 年 4 月 16 日前完成。

	2019	2020	2021
溫哥華市空屋稅稅率 (Empty home tax)	1%	1.25%	3%

個人所得稅率及抵扣額重要數據和日期：

1. 2020 年個人所得稅綜合稅率 (聯邦 + BC 省)：

2020 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 - 41,725	20.06%	10.03%	10.43%	-9.60%
41,725 - 48,535	22.70%	11.35%	13.47%	-5.96%
48,535 - 83,451	28.20%	14.10%	19.80%	1.63%
83,451 - 95,812	31.00%	15.50%	23.02%	5.49%
95,812 - 97,069	32.79%	16.40%	25.07%	7.96%
97,069 - 116,344	38.29%	19.15%	31.40%	15.55%
116,344 - 150,473	40.70%	20.35%	34.17%	18.88%
150,473 - 157,748	43.70%	21.96%	37.87%	23.32%
157,748 - 214,368	46.02%	23.01%	40.29%	26.22%
214,368 - 220,000	49.80%	24.90%	44.64%	31.44%
220,000 -	53.50%	26.75%	48.89%	36.54%

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

	2020	2019
個人基本抵扣額 (Basic personal amount)	\$ 13,229	\$ 12,069
年長者抵扣額 (Age amount)	\$ 7,637	\$ 7,494
退休金抵扣額 (Pension amount)	\$ 2,000	\$ 2,000
薪資抵扣額 (Canada employment amount)	\$ 1,245	\$ 1,222
殘障抵扣額 (Disability amount)	\$ 8,576	\$ 8,416

3. 海外附屬企業申報截止日期 (Filing Deadline regarding T1134 Foreign Affiliates)

目前海外附屬企業申報 (T1134 表格) 截止日期為納稅人或納稅公司會計年度截止後的 15 個月內。2020 年後該截止日期將會分兩期縮短。如納稅人或納稅公司會計年度起始日落在 2020 年度，需在會計年度截止後 12 個月內申報海外附屬企業信息。如會計年度起始日落在 2020 年度以後，則需在會計年度截止後 10 個月內申報海外附屬企業信息。

公司所得稅稅率及重要數據：

1. 公司所得稅率(聯邦 + BC 省)：

年份	小型企業\$50 萬* 以內的企業所得	上市公司的企業所得和小型企 業超過\$50 萬的企業所得	投資所得 利息、房租
2018	12.00%	27.00%	50.67%
2019-2021	11.00%	27.00%	50.67%

*中小型企業稅收優惠的減少 (small business limit reduction)：自 2018 年後開始的納稅年度，中小企業（及其所有關聯企業）前一納稅年度的投資收入 (adjusted aggregate investment income) 超過 5 萬加幣的部份每增加 1 加幣，中小型企業本年的稅收優惠額度便直線減少 5 加幣。若其前一年的投資收入達到 15 萬加幣，企業便不再享受此稅收優惠，而是被徵收 27% 的企業所得稅。

2. 員工薪資扣繳

EI 下降至 1.58%；年度上限提高至：\$ 889.54 (2021); \$ 856.36 (2020)

CPP 提高為 5.25%；年度上限提高至：\$ 3,166.45 (2021); \$ 2,898.00 (2020)

3. 公司員工行車里程補助 (Tax-free Motor Vehicle Allowances)

年份	5,000 公里以內	5,000 公里以上
2018	每公里 \$ 0.55	每公里 \$ 0.49
2019	每公里 \$ 0.58	每公里 \$ 0.52
2020-2021	每公里 \$ 0.59	每公里 \$ 0.53

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 15 日起開始提供您個人所得稅申報資料，至 4 月 15 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 15 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。

目前政府尚未延後今年的報稅截止日期，加拿大註冊會計師協會尚在與稅務局聯繫確認。如有延後，請在延後截止日期的兩週前將報稅資料提供給我們。最後 恭祝您心想事成、萬事如意。

劉成才特許會計師 敬致
2021 年 2 月 12 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	○
政府疫情補助如 CERB 和 CESB：	T4A	○
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)	○
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	