

親愛的客戶，

在此向您拜個晚年，恭祝貴府在今年鴻兔大展，福兔迎祥，銀兔滿堂。

2022 年世界經濟持續放緩的同時，蟄伏 30 年的通貨膨脹開始隨著俄烏戰爭加速抬頭，各國政府紛紛祭出加息策略來控制通膨，穩定經濟，然而貨幣緊縮政策向來不利於房地產及股市成長，也因而造成了房股市雙跌的效應。如果您在 2022 年因金融交易產生資本虧損，我們將會為您評估是否申請稅損退算 (loss carryback)，以便為您申請退回前幾年繳交的部分所得稅。

在稅務更動部分，加國政府今年提出了幾個新法案，包括：首次購屋免稅儲蓄帳戶 FHSA，住房物業炒房規定，及聯邦空屋稅 UHT (首次申報截止日為 2023 年 4 月 30 日，逾期將處以相當罰款)，以下有詳細內容介紹，請您特別留心：

聯邦政府稅務更動

個人稅務措施 Personal Income Tax

1. 2022 年個人所得稅綜合稅率 (聯邦 + BC 省) :

2022 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 - 43,070	20.06%	10.03%	10.43%	-9.60%
43,070 - 50,197	22.70%	11.35%	13.47%	-5.96%
50,197 - 86,141	28.20%	14.10%	19.80%	1.63%
86,141 - 98,901	31.00%	15.50%	23.02%	5.49%
98,901 - 100,392	32.79%	16.40%	25.07%	7.96%
100,392 - 120,094	38.29%	19.15%	31.40%	15.55%
120,094 - 155,625	40.70%	20.35%	34.17%	18.88%
155,625 - 162,832	44.08%	22.04%	38.06%	23.54%
162,832 - 221,708	46.18%	23.09%	40.48%	26.44%
221,708 - 227,091	49.80%	24.90%	44.64%	31.44%
227,091 -	53.50%	26.75%	48.89%	36.54%

*Andrew Liu & Associates is a limited liability profession corporation

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

	2022	2021
個人基本抵扣額 (Basic personal amount)	\$ 14,398	\$ 13,808
年長者抵扣額 (Age amount)	\$ 7,898	\$ 7,713
退休金抵扣額 (Pension amount)	\$ 2,000	\$ 2,000
薪資抵扣額 (Canada employment amount)	\$ 1,287	\$ 1,257
殘障抵扣額 (Disability amount)	\$ 8,870	\$ 8,662
首次購屋 (Home buyers' amount)	\$ 10,000	\$ 5,000
Home accessibility expenses	\$ 20,000	\$ 10,000

3. 首次購屋免稅儲蓄帳戶- FHSA (Tax-Free First Home Saving Account)

加拿大政府將在 2023 年推出首次購屋免稅儲蓄帳戶，首次購屋免稅儲蓄帳戶年度供款金額可扣抵所得，如符合條件提領之本金及收益將無須納稅。

首次購屋免稅儲蓄帳戶相關規定如下：

- a. 開戶須為年滿 18 歲之居民且於開戶當年度或前四年內未擁有自住房。
- b. 每年供款限額為 \$8,000，每人終身上限為 \$40,000。
- c. 為首次購屋所提領之金額無須課稅；然而，為其他目的提領之金額將被包括於所得徵稅。

4. 住宅物業炒房規定 Residential Property Anti-Flipping Rule

2022 年 12 月 31 日後，對出售持有住宅物業不足 12 個月之業主，徵收反炒房稅，其出售住宅物業所產生之利潤，除以下例外情況外，將視為營業收入，須 100% 全額包括於所得內徵稅。該出售利益將不符合 50% 的資本收益包含率，亦不適用主要住宅 100% 免稅之規定。

新發布規定之例外情況如下：

- a. 納稅人或親屬死亡
- b. 家庭成員增加，如孩子的出生或扶養年邁父母

- c. 分居 - 納稅人與其配偶或同居伴侶由於關係破裂而分居至少 90 天
- d. 人身安全問題，如家庭暴力的威脅
- e. 殘疾或疾病
- f. 工作變動 - 如非自願離職，新的住所更靠近新工作地點至少 40 公里
- g. 破產、或非自願處置，如徵用。

企業稅措施 Business Taxes

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%
2019-2022	11.00%	27.00%	50.67%

2. 薪資扣繳

EI 提高為 1.63% ; 年度上限提高至: \$1,002.45 (2023) ; \$952.74 (2022)

CPP 提高為 5.95%; 年度上限提高至: \$3,754.45 (2023) ; \$3,499.80 (2022)

3. 汽車相關的所得稅限額變更

	2023	2022	2021
一般乘用車折舊上限	\$36,000	\$34,000	\$30,000
零排放乘用車折舊上限	\$61,000	\$59,000	\$55,000
租賃費用/(每月)	\$950	\$900	\$800

4. 公司行車里程補助 (Tax-free Motor Vehicle Allowances)

年份	5,000 公里以內	5,000 公里以上
2020-2021	每公里 \$ 0.59	每公里 \$ 0.53
2022	每公里 \$ 0.61	每公里 \$ 0.55
2023	每公里 \$ 0.68	每公里 \$ 0.62

聯邦空屋稅/未充分利用住房稅 UHT (Underused Housing Tax)

聯邦未充分利用住房稅，是對加拿大閒置或未充分利用住房徵收每年 1% 的稅，該法於 2022 年 6 月 9 日通過，追溯至 2022 年 1 月 1 日生效。

在加拿大擁有住宅之非居民(非加拿大公民/非永久居民)、信託、合夥人及公司，若於 2022 年 12 月 31 日持有住宅物業須於 2023 年 4 月 30 日前完成申報 (UHT-2900) 並繳納未充分利用的住房稅。即使符合豁免繳稅條件，仍須提交該年度未充分利用房屋稅申報表。惟加拿大公民及永久居民的業主無須申報。未能在期限內提交申報表 (UHT-2900) **個人業主處以最低罰款 \$5,000；公司業主處以最低罰款 \$10,000**

未充分利用房屋稅如何計算？

未充分利用房屋稅稅率為 1%。其繳納金額為房產應稅價值的 1% 乘以您持有房產之所有權百分比，而該房產應稅價值應以以下兩者中的價值較大者為計算基礎：

1. 以房產稅為目的之評估價值
2. 該年度最近一次之出售價格

或者，業主可以選擇在次年 1 月 1 日至次年 4 月 30 日間的任何時點，使用該物業的市場價值作為其應稅價值。必須提供估價評估報告

豁免繳稅條件

- a. 業主或業主的配偶的主要居住地，或者是業主孩子在指定學習機構就讀的居住地
- b. 年度中至少有 180 天符合條件的居住期間：
 1. 擁有加拿大公民或永久居民身份的配偶、父母或子女的居住地
 2. 擁有加拿大工作許可之業主或其配偶的居住地
 3. 承租人的居住地，必須簽訂租賃契約；若業主與承租人有親屬關聯，年租金不低於住宅市價的 5%
- c. 當年購買的新持有業主，已故業主，新建造房
- d. 度假屋 – 位於加拿大符合條件的地區
- e. 因裝修、災害、或危險情況，而某些天數無法居住

BC 省投機空置稅

2022 年度 BC 省投機空置稅的申報將於 2023 年 3 月 31 日截止。

BC 省投機空置稅稅率 (Speculation and vacancy tax)	非居民和衛星家庭 2%; 加拿大公民或永久居民 0.5%
----------------------------------------------	---------------------------------

溫哥華市空屋稅

2022 年空屋稅的申報將於 2023 年 2 月 2 日截止。

	2023	2021-2022	2020	2019
溫哥華市空屋稅稅率 (Empty home tax)	5%	3%	1.25%	1%

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。

劉成才特許會計師敬致

2023 年 1 月 31 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	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	○
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 Transcripts	○
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	○