

Andrew Liu & Associates*

chartered professional accountant

親愛的客戶您好,

在此春節前夕, 恭祝您萬象更新迎龍年, 福祿雙全闔家安! 願您闔府在新的一年龍鳳呈祥, 龍騰萬里!

影響全球三年的新冠疫情, 終於在 2023 年被世衛組織取消其為國際突發公共衛生事件。世界各國努力接軌疫情前的生活, 而之前被嚴重影響的個人服務業及休閒旅遊業, 更是重磅回歸, 成為 2023 年最快速成長的行業。2023 年也是被醫學界譽為百年一見的黃金時期, 因 mRNA, AI (人工智能) 及 3D 印刷的突破, 使得藥物, 醫療科技及癌症研究都取得重大進步。

在經濟方面, 美國央行為抑制通脹, 多次採取加息策略, 引發各國跟進, 導致股市和房市雙雙面臨修正及賣壓, 在第四季, 央行暫緩加息動作之後, 美股反應熱烈, 大幅拉抬股市, 終為 2023 年帶來雙位數的亮眼表現。

聯邦政府稅務更動

個人稅務措施 Personal Income Taxes

1. 2023 年個人所得稅綜合稅率 (聯邦 + BC 省) :

| 2023 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 - 45,654 | 20.06% | 10.03% | 10.43% | -9.60% |
| 45,655 - 53,359 | 22.70% | 11.35% | 13.47% | -5.96% |
| 53,360 - 91,310 | 28.20% | 14.10% | 19.80% | 1.63% |
| 91,311 - 104,835 | 31.00% | 15.50% | 23.02% | 5.49% |
| 104,836 - 106,717 | 32.79% | 16.40% | 25.07% | 7.96% |
| 106,718 - 127,299 | 38.29% | 19.15% | 31.40% | 15.55% |
| 127,300 - 165,430 | 40.70% | 20.35% | 34.17% | 18.88% |
| 165,431 - 172,602 | 44.02% | 22.01% | 37.99% | 23.46% |
| 172,603 - 235,675 | 46.12% | 23.06% | 40.40% | 26.36% |
| 235,676 - 240,716 | 49.80% | 24.90% | 44.64% | 31.44% |
| 240,717 - | 53.50% | 26.75% | 48.89% | 36.54% |



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

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| 個人基本抵扣額 (Basic personal amount) | \$ 15,000 | \$ 14,398 |
| 年長者抵扣額(Age amount) | \$ 8,396 | \$ 7,898 |
| 退休金抵扣額(Pension amount) | \$ 2,000 | \$ 2,000 |
| 薪資抵扣額(Canada employment amount) | \$ 1,368 | \$ 1,287 |
| 殘障抵扣額 (Disability amount) | \$ 9,428 | \$8,870 |
| 首次購屋 (Home buyers' amount) | \$ 10,000 | \$ 10,000 |

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

聯邦政府在 2023 年推出首次購屋免稅儲蓄帳戶，其年度供款金額可扣抵收入，如符合政府條件下所提領之本金及收益亦無須納稅。

首次購屋免稅儲蓄帳戶相關規定如下：

- a. 開戶者須年滿 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，將被包括於當年所得課稅。

4. 多代住宅裝修費用(Multigeneration Home Renovation Tax Credit)

符合條件的住宅裝修費用（最高 \$50,000 元）的 15%可退稅，裝修費用必須使用於在住宅內建立一個獨立住處讓老年人或殘疾人士與親屬一同居住，

5. 短期出租住宿費用 Non-Compliant Short-Term Rental Expenses

2024 年 1 月 1 日起，如果民宿或短租房營業者，在禁止短租房的省份或城市營業，將無法抵扣相關費用，包括利息費用等。

6. BC省租客退稅 BC Renter's Tax Credit

BC省政府新推出租客退稅，符合資格的個人或家庭，若家庭年收入低於 \$60,000 元，每年可申請\$400 元退稅。如果收入超過\$60,000 元，退稅額將遞減 2%。而收入超過 \$80,000 元，退稅額則減至零元。納稅人必須是 19 歲或以上的 BC 省居民，並且在 BC 省出租至少 6 個月才符合申請資格。

7. 替代性最低稅 AMT (Alternative Minimum Tax)

替代性最低稅(AMT)是防止高收入納稅人利用減稅和其它機制，繳納比率相對較低的所得稅，而設立的個人所得稅計算方法。納稅人需要繳付(1)以正常計算方式或(2)替代性最低稅計算方式中較高稅額之稅金。近日聯邦修改了替代性最低稅(AMT)的規定，並於 2024 年生效。主要的改動如下：

1. 聯邦 AMT 稅率從 15% 提高到 20.5%
2. 2024 年度的 AMT 基本抵扣額從 \$40,000 元增加到 \$173,205 元
3. 納入額外收入項目並限制某些扣除和抵免，摘錄如下：

| | 正常所得稅 | 新的 AMT 制度 |
|---------------------------------------|-------|-----------|
| 資本利得包含率 (capital gain inclusion rate) | 50% | 100% |
| 非資本損失結轉率 (non-capital loss carryover) | 100% | 50% |
| 慈善捐款、利息支出、搬家費、托兒費費用等 | 100% | 50% |

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% |
| 2019-2023 | 11.00% | 27.00% | 50.67% |

2. 薪資扣繳

EI 提高為 1.66% ; 年度上限提高至: \$1,049.12 (2024) ; \$1,002.45 (2023)

CPP 提高為 5.95%; 年度上限提高至: \$3,867.50 (2024) ; \$3,754.45 (2023)

2024 年, 聯邦政府將徵收第二級 CPP 供款, 薪資高於 \$63,500 元的人(最高 \$73,200 元) 必須多繳 4% : (\$73,200 – \$63,500)* 40% = \$188 元。

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 |
| 租賃費用每月上限 | \$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 |
|------|-------------|-------------|
| 2022 | 每公里 \$ 0.61 | 每公里 \$ 0.55 |
| 2023 | 每公里 \$ 0.68 | 每公里 \$ 0.62 |
| 2024 | 每公里 \$ 0.70 | 每公里 \$ 0.64 |

5. 過高利息和融資費用限制 EIFEL (Excessive Interest and Financing Expenses Limitation)

EIFEL 在 2023 年 10 月 1 日已經生效, 加拿大政府限制企業的利息和融資費用不能超過 EBITDA (息稅折舊攤提前利潤) 的百分之三十. 能豁免限制的企業包括:

1. 資產少於 五千萬加元的加拿大控制的私人公司集團 (CCPC)
2. 在加拿大的淨利息支出 (包括相關外國附屬公司的淨利息支出) 為 一百萬加元以下的公司集團

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

2023 年度聯邦空屋稅申報將於 2024 年 4 月 30 日截止。

| | |
|---|--------|
| 聯邦空屋稅/未充分利用住房稅稅率 UHT (Underused Housing Tax) | 1.00 % |
|---|--------|

聯邦政府在 2023 年 10 月 31 日宣布降低未能在期限內提交申報表(UHT-2900)的最低違規罰款: 個人的最低違規罰款: \$1,000 元 (原為 \$5,000 元) ,企業最低違規罰款: \$2,000 元原為 \$10,000 元) 。

BC 省投機空置稅

2023 年度 BC 省投機空置稅的申報將於 2024 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

2023 年空屋稅的申報將於 2024 年 2 月 2 日截止。

| | 2021-2023 | 2020 | 2019 |
|----------------------------|-----------|-------|------|
| 溫哥華市空屋稅稅率 (Empty Home Tax) | 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

2024 年 1 月 31 日

報稅需提供的資料/文件：

| | | |
|--------------------|---|---|
| 基本資料 | 全家姓名、生日、社會工卡號碼、國籍、婚姻狀態、地址 | ○ |
| | | |
| 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，及利息支出 | ○ |
| 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 | ○ |