

N..S.雷西納斯專業公司



403-9140 萊斯利街
安大略省列治文山
L4B 0A9
電話 905-771-0177
新傳真 416-907-1804
www.saveutax.com

目錄

| | |
|--------------------------------------|---|
| 稅務花絮..... | 1 |
| 2023 年預算 :前五項 業主-經理..... | 1 |
| 未充分利用的住房稅 (UHT) : 增加揭露和稅收..... | 2 |
| TFSA :在其中開展業務 .3 | |
| 包括未報告的資本交易 關於 T5008 :CRA 政策 | 4 |
| 就業費用 委託員工 :贊助.4 | |
| 小企業繼承 :很多 業務轉讓即將到來..... | 5 |
| 員工時間竊盜 :一些 挑戰..... | 5 |

本出版品是適用於企業主、投資者和高淨
值人士的最新稅收發展的高級摘要。享受！

本出版品是適用於企業主、投資者和高淨
值人士的最新稅收發展的高級摘要。享受！

稅務花絮

一些需要考慮的快速要點...

- 已提出新的聯邦規則，禁止安排
旨在限制勞動市場的競爭。例如，其中包括旨在固定、維持、減少或控制工資、工資或
就業條款和條件的工資固定安排。· 金融機構於四月開始提供免稅的首次置業儲
蓄帳戶。這些計劃對於首次購房者來說是一個很有價值的工具，因為供
款（每年最多 8,000 美元，一生最多 40,000 美元）可以扣除，而符合條件的提款（包括帳戶
增長）則無需納稅。
- 可以從您的RRSP 借入資金用於各種目的，例如使用購房者計劃來協助購買您的第一套住
房，以及使用終身學習計劃來資助教育和培訓。

2023 年預算 :業主兼管理者最關心的五個項目

2023 年預算（加拿大製造的計劃：強大的中產階級、負擔得起的經濟、
健康未來）於 2023 年 3 月 28 日在下議院提出。

可能影響個人和所有者管理企業的前五項變更如下：
如下：

·牙科計劃- 將推出加拿大牙科護理計劃以提供
為所有家庭年收入低於以下的未投保加拿大人提供保險
\$90,000（之前的加拿大牙科福利僅為兒童提供福利
到 2023 年底，年齡在 12 歲以下。有收入家庭的福利將會減少
70,000 美元至 90,000 美元之間。

·綠色投資-新的和擴大的綠色投資稅收抵免
企業，包括 15% 的清潔電力；清潔氫氣範圍為
15%至40%；清潔技術製造佔30%；和擴大
清潔技術投資。勞動力要求，包括工資水準和
學徒訓練機會，需要滿足才能獲得充分的
大多數商業信用的金額。

規範的提示與陷阱

2023 年 5 月

代際業務轉移—2017 年夏天

2021 年，引入了規則，允許個人以與向第三方出售公司相同的方式將其公司出售給子公司中受益。此前，向子公司的此類轉讓將導致資本利得轉化為稅率更高的股息，並且還會阻止使用資本利得免稅。2023 年預算提出了修正案，透過增加針對企業所有權、管理和控制權轉讓的具體資格要求來限制 2021 年的規則。這些提案將於 2024 年生效。

員工所有權信託(EOT) – 提出規則是為了更好地促進員工透過信託購買其雇主。這些規則擬於 2024 年生效，將為企業主提供額外的退出策略，例如在第三方買家或過渡到家庭成員不可行或不理想的情況下。

替代最低稅(AMT) – AMT 是一種計算稅款的替代方法，可確保個人繳納最低稅款，即使他們因使用一項或多項稅收優惠而在正常制度下沒有稅收餘額。2023 年預算提議修改 AMT 規則，以更好地針對較富裕的個人。該稅的標準免稅額將從 40,000 美元增加到約 173,000 美元；然而，稅率將從 15% 提高到 20.5%。此外，目前允許減少 AMT 的許多扣除和抵免將被取消或限制。這些變更將於 2024 年納稅年度生效。

行動 如果您受到任何這些變化的顯著影響或可能從中受益，請尋求更多資訊和協助。

未充分利用的住房稅 (UHT)：增加揭露和稅收

UHT 是一項 1% 的聯邦稅，適用於非加拿大居民擁有的空置或未充分利用的住宅不動產的價值。然而，許多加拿大個人和其他實體也需要提交 UHT 申報表，甚至可能需要繳稅。稅收本身存在許多豁免，但如果未提交所需的申報表，即使無需繳納稅款，也可能會受到嚴厲處罰。

UHT 首次適用於 2022 年，首次申報截止日期為 2023 年 4 月 30 日。然而，CRA 最近宣布（2023 年 3 月 27 日），對於任何逾期提交的 UHT 申報表，將免除 2022 日曆年的罰款和利息以及任何遲繳的 UHT 應付款項，前提是在 2023 年 10 月 31 日之前提交申報表或支付 UHT。逾期申報罰款個人起價為 5,000 美元，公司起價為 10,000 美元。

一般來說，所有擁有住宅物業所有權的人（包括個人和公司）必須在每年 12 月 31 日提交 UHT 申報表，除非該人是排除所有者。如果沒有申報義務，則不適用任何稅金。

從個人角度來看，唯一被排除在外的業主是加拿大公民和永久居民。然而，作為信託受託人或合夥企業合夥人而擁有財產所有權的個人，即使是加拿大公民或永久居民，也不能被排除為所有者。

從營利性公司的角度來看，唯一被排除在外的所有者是上市公司（即在加拿大證券交易所上市）。也就是說，加拿大私人公司不是排除所有者。

即使存在申報義務，所有者仍然可以享受十五種納稅義務豁免之一。豁免大致分為四大類：所有者類型；財產的可用性；該財產的佔用人；以及財產的位置和用途。即使豁免消除了稅收，該人仍然有申報義務。UHT 申報表和選擇表 (UHT 2900) 第 4 部分至第 6 部分列出了豁免。

下面列出了與 UHT 相關的一些更常見的問題和疑慮。

我的財產是「住宅財產」嗎？

一般來說，「住宅房產」是指單一土地登記所有權下包含一至三個住宅單元的建築物的房產。如果一個單元包含私人廚房設施、私人浴室和私人起居區，則該單元被視為住宅單元。CRA 在 UHTN1 通知中提供了他們視為住宅物業的各種物業示例，例如：獨立式住宅、複式住宅、後巷屋、公寓單元和小屋。公寓大樓、商業公寓、飯店和房車不屬於住宅物業。透過住宿平台提供的房產很可能是住宅房產（請參閱通知 UHTN15）。

規範的提示與陷阱

2023 年 5 月

由兩個或更多個人（例如已婚夫婦）持有的創收財產（例如Airbnb 財產或長期公寓租賃）將如何處理？

儘管兩人都可能是加拿大公民或永久居民，但該財產有可能以合夥企業合夥人的身份持有。在這種情況下，個人並不被排除在外。分析通常首先確定賺取收入活動的經營關係是否構成合夥企業，這可能很複雜。一般來說，合夥企業是兩個或兩個以上的人之間為了盈利而開展業務的關係，無論是否有書面協議。請參閱通知 UHTN15 以獲取指導。

為遺囑認證或抵押的目的，父母或子女擁有財產所有權。

如果一個人擁有所有權但不是受益所有人（例如，親屬僅出於遺囑認證或抵押目的而擁有所有權），他們可能以信託受託人的身份持有財產權益，即使沒有正式的信託協議。因此，即使個人是加拿大公民或永久居民，也可能需要提交申請。

可能需要專業建議。

年底前出售的房產。

如果適用的土地所有權登記在年底前尚未更新，UHT 可能適用於 12 月 31 日之前出售的房產。

多次返回檔案。

必須為該人擁有的每項財產提交一份申報表，這可能會導致一個人多次提交申報表。同樣，如果多人擁有單一財產的所有權，則每個人都有自己的備案義務。

擁有住宅物業的私人公司。

大多數擁有住宅房產所有權的私人公司都有申報義務，即使他們以信託方式持有該房產，即使他們免除納稅義務。

住宅業主去世。

通常，將死者的財產所有權轉讓給遺產的受益人或遺囑執行人/受託人需要一些時間。如果個人死亡但仍擁有財產所有權，則備案義務可能仍然存在。然而，如果業主在去世前是被排除的業主，CRA 表示他們將在其去世後繼續將其視為被排除在外。如果財產所有權已轉讓給死者的個人代表（例如遺囑執行人），則適用一項特殊規定，允許新持有人在有限期限內成為排除所有者，即使他們以死者身分持有該財產受託人。

行動：考慮您或您的公司是否有 UHT 申報或稅務義務。

TFSA：在其中開展業務

TFSA 的收入通常無需納稅。然而，透過開展證券交易業務賺取的 TFSA 收入需要納稅。

在加拿大稅務法院 2023 年 2 月 6 日的案件中，CRA 對 TFSA 進行了評估，理由是該公司正在進行業務，因此需要對其 2009 年至 2012 年納稅年度的收入納稅。TFSA 持有人是一名專業投資顧問，曾積極參與不支付股息的投機細價股票交易，所有這些都是合格投資。評估的總收入為 569,481 美元，來自 2009 年、2010 年和 2011 年每年 5,000 美元的繳款。

納稅人辯稱，TFSA 應以與 RRSP 相同的方式對待，並且不對合格投資交易業務的收入徵稅。該納稅人進一步辯稱，用於確定是否正在進行證券交易業務的傳統測試不適合應用於 TFSA。該納稅人提到了先前的一個法院案例，該案例表明從事合格投資交易的註冊帳戶並未開展業務。

納稅人的損失法院指

出，TFSA 是多個法定計劃之一，每個計劃都有自己的詳細規定。它們的組件不可互換。在具體比較 TFSA 和 RRSP 時，法院列舉了兩種計劃之間除營業收入處理之外的十項顯著差異。

法院進一步指出，在 2008 年引入 TFSA 時，開展證券交易業務的司法測試就已經確立，並且當議會立法對在 TFSA 開展業務的收入徵稅時，議會就已經了解了這一點。這表明現有測試被認為適合此目的。

議會規定，在 TFSA 內開展業務所賺取的收入需向 TFSA 納稅。如果議會打算排除合格投資交易業務，它將包括為 RRSP 提供的相同例外。

規範的提示與陷阱

2023 年 5 月

TFSA 由其持有人主導，交易頻繁，在買賣投機性股票和短期持有股票方面有著悠久的歷史。持有者是一位知識淵博、經驗豐富的投資專業人士，並花費了大量時間研究證券市場。毫無疑問，TFSA 在整個涉案期間開展了合格投資交易業務。

行動：在 TFSA 中開展證券交易業務可實現全額應稅收入，而不是免稅金額。考慮此類活動時應謹慎。

未報告的資本交易包含在 T5008 :CRA 政策

證券交易者或交易商必須在 T5008 上向 CRA 報告其客戶的證券處置情況，例如公開交易的股票、共同基金單位、債券和國庫券。2022 年 11 月 4 日法國聯邦法院的一個案例總結了 CRA 的行政政策，即納稅人未提交納稅申報表，但簽署了 T5008，報告財產處置情況，但不包括處置財產的成本。在這種情況下，CRA 將根據當年的股票市場表現，透過估計資本收益佔處置總收益的百分比來評估納稅人未報告的收入（計算方法的詳細資訊並未提供）法院案件）。

2015 年，CRA 應用了這項政策，並對納稅人 2008 年的資本利得進行了 967,806 美元的評估（應稅資本利得為 483,903 美元），計算為 T5008 上報告的所有處置收益的 20%。CRA 評估納稅人 2009 年的收入為 141,798 美元。納稅人沒有反對這兩項評估。

2019 年，納稅人提交了 2008 年和 2009 年的納稅申報表，報告的收入遠低於 CRA 在 2015 年評估的收入。由於 2008 年納稅申報表是在年底（12 月）之後 10 多個日曆年提交的（本質上是要求對原始評估進行調整）2008 年 3 月 31 日，本年度不作任何調整。納稅人減免規定僅允許個人在相關年份後的十個日曆年內請求調整。因此，CRA 確認了 2015 年的評估。

該納稅人隨後試圖爭辯說，CRA 評估的資本收益超過其 2008 年實際收益的部分應被視為結轉資本損失，以抵消其 2009 年實現的收益。CRA 拒絕重新評估此項調整的 2009 年回報。

納稅人損失法院認為，納稅人不能透過在 2009 年報稅表上申報資本損失來間接減少資本利得對其 2008 年報稅表的影響。

編輯評論

經紀人通常不包括在 T5008 上處置的證券的成本基礎，因為他們可能沒有準確的資訊。此外，即使在 T5008 上報告金額，交易也不一定帶來收益；某些處置可能處於虧損或收支平衡狀態。例如，貨幣市場基金的處置情況經常被報導；然而，通常沒有收益或損失。

行動：確保充分報告處置證券的所有收益；如果未報告處置，CRA 可能會對納稅人評估未報告的收入遠高於實際收益。

委託僱用費用 員工：贊助

在 2023 年 1 月 23 日法國魁北克法院審理的一起案件中，一名受委託銷售人員在 2015 年和 2016 年期間扣除了加拿大一支職業自行車隊的近 60 萬美元的贊助費用。該個人是投資顧問，報告的佣金收入分別為 1,493,910 美元和 1,263,360 美元，應稅資本利得分別為 2,276,374 美元和 99,767 美元。

納稅人辯稱，贊助是為了宣傳他作為投資顧問的服務。作為自行車隊的主要贊助商，納稅人解釋說，他受益於知名度的提高，具體如下：

- 納稅人的姓名以大字寫在納稅人的正面自行車運動員的球衣、自行車短褲的兩側以及車隊的自行車鞋上；
- 騎乘服的正面和背面均印有投資機構的名稱和標誌；
- 團隊的網站(www.silberprocycling.com) 將納稅人名稱(Silber) 納入網站網域。

法院指出，納稅人或其任何家庭成員都沒有從自行車隊的設備、建議或產品中受益。

部長辯稱，贊助費用與納稅人受僱為委託銷售人員無關，而且費用不合理。

規範的提示與陷阱

2023 年 5 月

納稅人獲勝法院認為贊助廣告與納稅人從中獲得佣金收入的投資諮詢服務之間有充分的聯繫。此外，法院認為納稅人的贊助費用佔其總收入的比例遠低於其他案件（例如2015年為5%）。例如，在2010年的一個案件中，法院認為就業費用佔納稅人收入的65%是合理的。扣除是允許的。

編輯評論

可扣除佣金僱用費用的範圍比非佣金僱用費用廣泛得多。

賺取佣金收入所發生的費用可以扣除，只要這些費用沒有被明確禁止（例如，個人費用或減少應稅就業福利的付款）並且滿足其他標準扣除條件。相較之下，只有《所得稅法》中明確列出的可扣除的費用才能從非佣金就業收入中扣除。

行動：就業收入扣除費用的規則很複雜。在發生打算從就業收入中扣除的費用之前應小心謹慎。

小企業繼承：很多業務轉讓即將到來

加拿大獨立企業聯合會(CFIB)於2023年1月10日發布了一份報告，重點關注小型企業的繼任期望。其中包括以下調查回覆：

- 76%的小企業主（相當於2兆美元商業價值）計劃在未來10年內退出其業務；
- 9%制定了正式的業務繼任計畫；繼任計畫的障礙包括：
 - 尋找合適的買家（54%），
 - 企業估值（43%），以及
 - 在日常活動中過度依賴所有者（39%）；
- 出售企業的業主認為非常或有些重要的考慮因素是：
 - 確保現有員工受到保護（90%），
 - 獲得最高價格（84%），以及
 - 尋找能夠繼承其經營方式的買家商業（84%）

- 企業主聯絡下列人員以製定繼任計畫：
 - 會計師（43%），
 - 律師（24%），以及
 - 僅限他們自己（39%）；
- 企業主計劃出售給以下人員：

- 無親屬關係的買家（49%），
- 家庭成員（24%），以及
- 僱員（23%）。

出售企業有很多障礙和機會。

許多問題都可以提前解決，從而顯著改善銷售流程並提高銷售價格。

通常，需要幾年時間才能充分定位業務出售或過渡，因此即使所有者尚未明確確定是否以及何時進行出售，也應儘早開始規劃。在許多情況下，簡單地準備出售就可以提高盈利能力、提高流程效率並減輕業主的壓力，這樣即使他們最終決定不出售，他們也能處於更好的位置。

行動：如果您正在考慮在中短期內出售或過渡您的業務，請立即開始計劃以確保平穩過渡。

員工時間竊盜：一些挑戰

2023年1月11日，BC民事解決法庭審理了一起不當解僱索賠案件。雇主針對員工遠距工作約一個月期間的考勤表與追蹤軟體資料之間存在50小時的差異提出反訴。

該名員工辯稱，他花了很多時間在紙本文件上工作，然而，這一說法遭到了印表機使用記錄的駁斥，而且缺乏證據表明此類工作已上傳至雇主的電子系統。法庭接受了時間盜竊的軟體證據，並表示這是一種「非常嚴重的不當行為」，因此解僱該員工是合理的。法院還判給雇主賠償超過2,600美元的損害賠償金，外加利息，以補償未說明的時間和未償還的預付款。

行動：隨著就業工作模式的轉變，可能會出現新的就業相關挑戰。

規範的提示與陷阱

2023年5月

上述資訊僅用於教育目的。由於不可能在此類時事通訊中包含所有情況、情況和例外情況，因此應由您的合格特許專業會計師進行進一步審查。儘管我們已盡一切合理努力確保本新聞稿中所含資訊的準確性，但 NS RETSINAS 在準備或分發本新聞稿時不對其內容或行為承擔任何合約性、曲折性或任何其他形式的責任。

NS RETSINAS PROFESSIONAL CORPORATION 是一家成立於 1999 年的公共會計師事務所。

Retsinas B.Comm CPA、CA、CFP、CPA(IL) 是一名註冊會計師。獲得註冊會計師資格後，他完成了 CICA 深入所得稅課程和 CICA 深入商品及服務稅課程，這些課程被認為是加拿大最全面的稅務研究。1999 年，他獲得了註冊財務規劃師 (CFP) 資格，並在伊利諾伊州獲得了美國註冊會計師 (CPA) 資格。

Norman 是 NS RETSINAS PROFESSIONAL CORPORATION 的創辦人 and 現任管理合夥人，自成立以來一直專注於稅務，在加拿大、美國和國際稅務方面擁有多年的經驗。

可以直接聯絡 Norman，地址：403-9140 Leslie Street Richmond Hill, ON，加拿大 L4B 0A9 電話 905-771-0177 傳真 416-907-1804 www.saveutax.com。