

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
Covid 福利 :審查/審計活動.....	1
未報告的房地產處置 :多個問題.....	2
員工禮品與停車位 :更新的CRA 政策.....	3
法律文件的見證人 :明智地選擇他們.....	4
加拿大牙科福利 :為有幼兒的人提供支持.....	4
一次性充值加拿大住房福利 :額外支持.....	5
撲克獎金 :應稅與否 ?	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！

稅務花絮

一些需要考慮的快速要點...

- 到 2023 年，為商業目的使用個人車輛支付給員工的免稅津貼的最高扣除額已增加 7 至 68 /公里，前 5,000 公里行駛里程增加至 68 /公里，每增加一公里則增加至 62 /公里。對於育空地區、西北地區和努納武特地區，免稅津貼將繼續提高 4 /公里。
- 快速通貨膨脹導致個人支出大幅增加 6.3%
2023 年所得稅和福利金額。例如，OAS 開始還款的收入水準現在為 86,912 美元（原為 81,761 美元），出售某些小型企業的資本利得免稅現在為 971,190 美元（原為 913,630 美元），年度 TFSA 捐款限額已從 6,000 美元增至 6,500 美元。
- 要求更多信託提交信託申報表等的立法
擬披露的資訊已製定。最近，生效日期推遲了一年，適用於 2023 年 12 月 31 日或之後結束的財政年度。這些備案要求包括純粹的信託安排，例如父母或祖父母可能與其子女或孫子女擁有的信託銀行帳戶，除非有特定的例外情況。

Covid 福利 :審查/審計活動

2022 年 12 月 6 日，加拿大審計長發布了新冠肺炎福利合規執行的報告。該報告審查了總計 2107 億美元的付款，並按項目進行瞭如下細分。

- 加拿大工人封鎖福利(CWLB) - 9 億加幣
- 加拿大緊急工資補貼(CEWS) - 1,007 億加元
- 加拿大復健疾病補助金(CRSB) - 15 億加元
- 加拿大復健兒童照顧福利金(CRCB) - 44 億加元
- 加拿大復甦補助金(CRB) - 284 億加元
- 加拿大緊急救援補助金(CERB) 和相關 EI 計劃 - \$74.8 十億

規範的提示與陷阱

2023 年 1 月

報告顯示多付了 46 億美元
給不符合資格的個人，並額外支付 274 億美元
應調查向個人和企業支付的款項
更遠。其中包括估計 155 億美元的 CEWS
未遭受顯著下降的雇主收到的
收入，根據每月 GST/HST 申報者的審核推斷得出
報告的收入。報告指出，GST/HST 申報遠遠不夠。
從完美的衡量標準來看，但對於風險評估仍然有用。
CRA 表示他們已完成 28 億美元的審計
CEWS 索賠 (1,739 份申請)，但這只帶來了 200 萬元
萬在付款後重新確定。1160 萬美元
處罰已於 2022 年 10 月 28 日發布。

該報告還指出了向可能不符合資格的受助者支付的 CERB 的以下情況：

- 向 190,254 名戒菸人士提供了 16 億美元
他們的工作；
- 向 1,522 名獄中人員提供了 610 萬美元
向 391 名死者捐贈 120 萬美元；和
- 向 434 名 15 歲以下兒童提供了 220 萬美元
申請時。

就在報告發布之前，2022 年 11 月 30 日
《國家郵報》文章 [\(CRA 追回 32 億美元\)來自可疑的 COVID-19 援助付款，但這只是開始，](#) 克里斯多福 Nardi 根據兩位頂級 CRA 的評論指出了以下內容
官員：

- CRA 已發出重新決定通知，不允許 3.2 億元
十億美元的 COVID-19 福利超額支付；
- CRA 向以下機構發出了 825,000 份重新決定通知
懷疑從多個 COVID-19 福利計劃中收到不合格或超額付款的個人
2022 年 11 月 18 日；
- 付款後審查至少持續到 2025 年；
和
 - 25,000 件詐欺付款案件與身分相關
盜竊。

許多超額付款源於混亂和
與基於認證的計劃相關的挑戰。

CRA 的一位代表也指出，「我們希望
收回資金，但我們不想造成財務困難」並且「這將基於每個人的能力」

個人償還。”

行動：有關新冠肺炎福利的審查和審計活動可能會增加。確保
準備好所有索賠支持文件。

未報告的房地產處置： 多個問題

加拿大稅務法院 2022 年 9 月 12 日審理的案件審查了 2007 年購買並處
置的住宅物業的收益
2011 年。該物業在
所有權期限。收益、成本和收益全部
由於該銷售未報告，因此由 CRA 確定。這些金額
基本上沒有受到納稅人的質疑並被政府所接受
法庭。法院注意到納稅人的混亂關係
她與 2014 年離婚的前夫導致了“
在大部分相關的時間裡“斷斷續續的同居”
時期。

儘管納稅人辯稱該房產是她的本金
CRA 否認了這一點，並將收益評估為一次冒險
貿易的性質，因此應全額納稅。CRA 在正常重新評估期之外也進
行了三次評估
年並施加大過失處罰。

資本財產還是貿易性質的冒險？

法院承認納稅人自始就居住在該房產
在擁有期間不時地進行個人使用
與收購、改進和改進的商業冒險不一致
出售財產以獲取利潤。此外，納稅人是一名與房地產行業無關的教師。
她的婚姻

困難證明了獲得這個的合理理由
供個人使用的較大住宅，作為組成家庭的住所。沒有人建議重建。

出於個人使用以外的目的進行。大自然
財產的性質、所有權的期限、缺乏先前或
隨後的房地產活動和她的個人
所有情況都得出這樣的結論：該財產是
購買是為了個人使用而不是轉售，所以它是一種資本
財產。

主要住所？

該房產曾被用作間歇性避難所，從未使用過。
有規律地忙碌著。在沒有地址變更等證據的情況下，超出強制規定的國內
費用
公用事業或其他永久標誌，法院不能
結論認為該財產通常有人居住，從而防止
它不再是納稅人的主要居所。因此，納稅人不能就處置申請主要居所
豁免。

法定時效？

法院承認，完全豁免的主要住所

納稅人2011年報稅表中無須揭露銷售情況

個人報稅表，但納稅人並未提供詳細信息

表現出合理的基礎來相信收益已完全得到

豁免。沒有這些證據，她無法支持她

辯護稱，未能報告收益是基於對她的申請立場進行了合理而深思熟

慮的評估，而不是基於

而不是CRA所聲稱的粗心或疏忽的結果。作為

她無法反駁CRA的主張，退貨可能是

在正常重新評估期之外進行評估。

請注意，所有主要住宅銷售都必須

從2016年開始，在個人報稅表中披露。如果沒有報告，個人就不能在

處置財產時申請主要居所豁免，並且需要對處置收益納稅。由於納稅人

的處置是在2011年，因此法院案件中沒有討論這個問題。

重大過失？

法院指出，CRA的重大過失處罰

評估（少報稅額的50%）與三個相關

因素：該財產是在下列過程中所持有的結論：

貿易本質上的冒險；斷言

納稅人從未居住在該房產中；和大小

未報告的收入。所有這三個斷言都是

不正確。納稅人相信她可以應對稅收

與個人持有的不動產相關的法律不正確，然而，這並不等於故意行為

表現出對遵守法律漠不關心。這

因此，重大過失罰則被撤銷。

行動：確保在您的個人報稅表上申報所有不動產處置，無論其是否符合主要居所免稅資格。

員工禮品和停車位：更新 加拿大稅務局政策

CRA更新多項管理政策

就業福利，自2022年1月1日起生效。其中兩項關鍵變更涉及員工禮品和

停車位。這些更新

於2022年底發售。

禮品、獎項和長期服務獎

根據CRA現有的禮品和獎勵管理政策，每年向公平員工提供的前500

美元禮品和獎勵是免稅的。本保單不適用於現金或

接近現金的禮物。從歷史上看，CRA考慮過所有禮品卡

是現金或接近現金的禮物，因此是應稅福利。

然而，CRA現在將接受某些非現金禮品卡

並有資格成為免稅福利，前提是滿足所有條件

滿足以下要求：

- 禮品卡上已包含金額，且條款如下
 - o 明確說明不能兌換成現金；
 - 禮品卡的使用僅限於單次購買
 - o 卡片上標識的零售商或一組零售商；
- 雇主維護日誌以記錄以下所有內容細節：
 - o 僱員姓名；
 - o 提供禮品卡的日期；
 - o 提供員工禮品卡的原因（例如禮物、獎項、社交活動）；
 - o 禮品卡的種類和金額；和
 - o 可使用禮品卡的零售商名稱。

停車處

一般來說，雇主提供的停車位對員工來說是一項應稅福利，除非有特殊例外，例如有搶先停車位。作為COVID-19緩解措施，CRA表示，凡是關閉的場所

就業（包括給予僱員

由於新冠肺炎（COVID-19）影響，可以選擇全職在家工作

2020年3月15日及2022年12月31日，無應稅福利

在此期間出現了雇主提供的停車位。什麼時候

僱員返回其正常工作地點

履行職責，包括兼職返回，

保單不再適用，這意味著停車優惠

應納稅（除非有其他例外情況）。

CRA也討論了許多與停車相關的其他政策

福利，例如搶佔停車的例外情況，這樣就不會產生應稅福利。該政策要求

停車位

未分配，可供所有想要停車的員工使用。最多可提供兩個停車位

每三名員工想要停車。CRA表示，這

比率將基於平均停車位數量

和員工，至少每年計算一次，重新計算

如果有重大變化。

行動：考慮這些更新是否會影響目前提供的福利的應稅性。

規範的稅務提示和陷阱

2023年1月

法律文件見證人：選擇他們明智地

2022年6月17日，安大略省高等法院審理了一個案件，考慮了遺囑是否得到了適當的見證。在

2020年，保險機構的老闆被診斷出患有晚期癌症，並起草了最終的遺囑和遺囑。因為它是

在 COVID-19 大流行最嚴重的時候，她選擇了其中的兩個員工在機構外與她會面並簽署

作為證人的文件。她把一切都留給了兩個孩子，第三個什麼也沒有。那年晚些時候她去世了。

她過世後，其中一名受益人清盤了

並提供員工遣散費。中的一個

員工證人對這 14 週的工作並不滿意

提供遣散費並拒絕確認她已經

見證遺囑簽署，直至離婚糾紛

已完成。法院還指出，她很快就被重新僱用

由另一名保險代理人提供，死者的子女沒有

從遺囑中收到任何東西。後來，目擊者辯稱，她的身體距離不夠近，無法確認她有

實際見證了文件的簽署。

情況顯示證人當時在場

簽名，足夠接近看到發生了什麼，並且作為保險機構的職員，最初不會簽名

意志不恰當。法庭認為證人是

謊稱沒有見證與可能的簽約人的簽名

增加遣散費的動機。

雖然遺囑最終被確定為有效，但此案重申了仔細選擇個人來執行遺囑的重要性。

見證人簽署重要文件，例如遺囑。

行動：在選擇見證法律文件簽署的個人時，請考慮他們將來是否有空並願意在需要時正確驗證其簽名。

加拿大牙科福利：為那些人提供支持與幼兒一起

2022年9月宣布的加拿大牙科福利，

提供預先免稅付款以支付牙科費用

適用於沒有牙科保險的 12 歲以下兒童。這

該計劃於 2022 年 12 月 1 日開始，費用追溯至

涵蓋 2022 年 10 月 1 日。

此計劃有兩個時期：2022 年 12 月 1 日至

2023 年 6 月 30 日及 2023 年 7 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日。

該計劃將於 2024 年中期到期，政府表示致力於全面實施全民牙科計劃

到 2025 年收入低於 90,000 美元的家庭。

牙醫、假牙師或牙齒保健員提供的服務

能夠合法提供，包括口腔手術和診斷，

預防、牙髓、牙周、修復和

正畸服務，有資格享受該福利。

金額

每年提供的付款金額（每個期間）

每個 12 歲以下的兒童均基於調整後的家庭淨收入

（AFNI）如下：

· 如果 AFNI 低於 70,000 美元，則每名兒童 650 美元；

· 若 AFNI 介於 \$70,000 至 \$79,999 之間，則為 \$390/兒童；和

· 若 AFNI 介於 \$80,000 至 \$89,999 之間，則為 \$260/兒童。

此福利的 AFNI 與加拿大兒童福利相同，年收入期間截至 2021 年 12 月 31 日

第一期截止日期為 2022 年 12 月 31 日，第二期截止日期為 2022 年 12 月 31 日。

在相關期間開始時，共有監護權的父母各自有資格獲得 50% 的福利，具體取決於他們在該期間是否產生或將產生合格費用以及各自的 AFNI。

該福利不會減少其他聯邦收入測試

福利（例如，加拿大工人福利、加拿大兒童福利和商品及服務稅抵免）。

合格

為了獲得資格，家長需要證明符合以下條件：

遇見：

- 他們的孩子無法獲得私人牙科護理承保範圍（例如，透過父母的雇主或個人付費的保險）；和
- 孩子已經接受或打算接受牙科護理相關期間內的服務。

如果 CRA 要求，家長還需要提供文件來驗證是否發生了自付費用（例如出示收據）。

為了符合資格，孩子在 2022 年 12 月 1 日之前必須年滿 12 歲第一期，12 歲以下，第二期 2023 年 7 月 1 日時期。

應用

此福利的申請入口網站可透過以下方式在線取得：

CRA 我的帳戶。無法在線申請的人可以撥打 1-800-

715-8836 與代理人一起完成申請。另外

個人的標準身分資訊和上述證明，家長需要向 CRA 提供姓名，

他們及其配偶的地址和電話號碼或

同居伴侶的雇主。他們還需要提供

有關他們的牙科服務提供者的信息

已為其孩子接受或打算接受服務。

行動：符合資格的個人必須自行申請此福利，因為會計師和代表不能代表客戶申請。

規範的稅務提示和陷阱

2023 年 1 月

加拿大住房一次性充值 好處：額外支持

2022 年 9 月宣布，低收入租屋者現在可以享受 500 美元的一次性免稅付款。付款確實不減少其他聯邦收入測試福利。

符合資格的個人必須：

- 2022 年 12 月 1 日年滿 15 歲；
 - 2022 年為加拿大稅務居民；· 已提交 2021 年報稅表以及調整後的淨收入
- 家庭低於 35,000 美元，個人低於 20,000 美元。如果個人有配偶或同居伴侶，他們也必須提交報稅表。2021 年非居民的符合資格的個人需要提交 2021 年的聲明
- 收入；
- 已在 2022 年支付主要住所的租金
- 至少等於申請人調整後家庭收入的 30%。

申請人必須提供租賃房產的地址、他們在 2022 年支付的租金總額，以及房東的聯絡資訊。申請截止日期為 2023 年 3 月 31 日星期五。透過 CRA 的「我的帳戶」、線上申請表，或透過電話 (1-800-282-8079)。

行動：雖然由於收入水平的原因，您個人可能無法享受這項福利，但低收入的成年子女或家庭成員可能可以獲得這項福利。

撲克獎金：應稅與否？

加拿大法國稅務法院於 2022 年 11 月 25 日審理的一起案件考慮了納稅人的撲克活動是否構成商業收入來源，因此獎金是否應納稅（CRA 辯稱）。納稅人辯稱，他的獎金是免稅的，因為這些獎金來自他的愛好，而不是

業務。納稅人每年產生的撲克獎金從 2008 年到 2011 年，金額從 156,855 美元到 573,882 美元不等。

納稅人損失

如果一項活動既可以被視為業餘愛好又可以被視為商業活動，法院將審查該活動是否以足夠的商業方式進行。如果以充分商業化的方式進行，該活動將來自企業，因此收益應納稅。法院分析了各種要素

納稅人的賭博活動，注意以下幾點。

- 納稅人的活動遠不止於娛樂；他以打球為生。這是他唯一的來源的收入，他幾乎把所有的時間都花在了這上面。儘管納稅人向CRA報告說他只打了10場比賽，每週工作小時數，CRA能夠證明他每月玩超過 50,000 手，玩牌數為 765 手，每小時，至少其中兩個平均每週超過 30 小時有問題的年份。
- 納稅人在四年內表現出有能力甚至能夠持續、定期地賺取利潤，儘管他無法預見地控制每場具體的比賽。在魁北克購買住宅並在佛羅裡達州購買公寓顯示了對他創造收入能力的信心。
- 儘管生活方式不尋常（頻繁聚會和旅行），他表現得像一個嚴肅的商人，例如：
 - o 根據牌桌限制使用不同的策略對手的實力；
 - o 在低限額牌桌上玩大量遊戲對抗較弱的玩家；
 - o 使用提供相關資訊的軟體對手的傾向；

- o 追蹤和分析他自己的每月統計；
- o 在大型撲克中買賣玩家入場份額
- 錦標賽（例如 Jonathan 的 5% 購買杜哈梅爾 (Duhamel) 2010年世界撲克錦標賽冠軍）；和
- o 不斷將一部分獎金再投資於賭博。

法院認為，納稅人「有主觀故意賺取利潤，並且他利用自己的專業知識和能力靠撲克謀生，撲克是一種機會遊戲，技巧很重要考慮。」因此，該收入應作為營業收入納稅收入。此外，法院指出，這項結果並不與最近的另一起撲克獎金案件不一致，在該案件中，數額大得多的獎金不被視為應納稅。結果在該案例有所不同，因為儘管評估標準是同樣，事實卻不同。

行動：賭博和嗜好的收入可能需要納稅，具體取決於收入的意圖和情況。如果對稅務狀況有疑問，請諮詢稅務顧問。

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