

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

在這個版本中：

稅務登記表..... 1

創業但沒有得到報

酬.....

我可以領取E嗎？

尖端 ..... 2

報告問題

房地產銷售..... 2

是否應納稅？

捐贈商品或服務給非營利組

織..... 3

稅務影響

家居無障礙裝修信

用..... 3

房屋價值增加？

COVID-19 期間在家工

作..... 4

家庭辦公室費用

房屋的商業用途..... 5

符合資格的費用

無法收回的帳戶... 5

讓它們變得更有價值

本出版品是一份進階摘要

最新的稅務發展

適用於企業主、投資者、

和高淨值人士。享受！

稅務登記表...一些需要考慮的快速要點...

· 加拿大控制的私人公司佔  
所繳企業稅的54%。

· 收入處於最高聯邦稅級的加拿大人中的 1%繳納了個人稅總額的 26%。

· 在2,780 萬人納稅人中， 36%是非納稅人  
應納稅。

· 2019 年 3 月 19 日之後的購屋者計畫提款上限從 25,000 美元增加到35,000 美元。  
此外，該計畫現在可供近期婚姻或普通法伴侶關係破裂的人士使用。



創業但未領薪水：我可以領取 EI 嗎？

在 2020 年 1 月 10 日聯邦上訴法院的案件中，法院對拒絕納稅人的EI 福利進行了司法審查。納稅人在2010年和 2011年領取福利時，已成立了一家公司並從事開辦業務的前期工作。2015年初，加拿大就業保險委員會（CEIC）接到CRA通知，納稅人在領取EI時申請了商業登記號碼。

納稅人可以在領取就業保險福利的同時經營企業，但其商業活動規模較小，通常不會依賴該商業活動作為主要生計手段。這是根據以下具體因素來決定的：

A。花費的時間—納稅人在企業上花了大量時間，但在找工作上也花了同樣多的時間。

這並沒有削弱建立企業所花費的時間的重要性。

b.投資資本和資源的性質和數量—

納稅人承擔了大量債務（超過 10 萬美元）來為企業融資，這與他只在很小程度上參與的結論相悖。



## Norm 的稅務提示和陷阱

C. 企業財務上的成功或失敗— 在E期間產生很少或沒有淨收入，但在審查時該企業已經開業五年，並已成為納稅人的主要生計手段。法院沒有註意到這一因素表明了什麼。

d. 業務的連續性— 納稅人為推進業務而做出的持續努力與他只在很小程度上參與的結論相權衡。 e. 業務性質— 納稅人強烈希望留在其專業行業，例如經營該業務。該案並未透露具體行業。 F. 尋求和接受替代就業的意圖和意願。 納稅人提交的材料表明，所涉及的機器一次在無人監管的情況下運行十二到十四個小時，他打算至少找到全職工作並以兼職方式經營業務一時間，他願意隨時承擔全職工作被接受了。

CEIC 的結論是，納稅人的參與程度不足以從例外中受益，這是合理的。此外，CEIC 的理由是透明且易於理解的，並充分證明了這個結論。法院特別強調了納稅人投入的大量時間和資本。司法複審申請被駁回。納稅人沒有資格領取EI。

行動項目：如果不確定您是否有資格領取 EI，因為您參與了某項業務，請聯絡顧問。

---

### 提示：報告問題

---

服務員和服務業的其他個人收到的小費需納稅。然而，由於T4表上沒有顯示小費，一些納稅人錯誤地認為他們要么不納稅，要么只部分納稅。

在 2020 年 2 月 3 日聯邦上訴法院的案件中，法院維持了稅務法院的裁決，即納稅人因在賭場擔任老虎機服務員而收到的小費已正確計入收入，而不是意外之財或禮物。此外，法院得出的結論是，納稅人沒有詢問是否應該報告小費，表現出“不屑一顧和漠不關心的態度”，因此維持了重大過失處罰（額外徵收所涉稅款的 50%）。



納稅人也提出了程序公平的問題。CRA 處理其異議所需的時間、所欠利息金額以及 CRA 可能已與其他納稅人達成和解的事實與該納稅人的案件無關。

### 加拿大緊急救援補助金 (CERB)

在許多企業因新冠肺炎 (COVID-19) 疫情而關閉期間，許多伺服器都依賴 CERB 接收付款。要符合資格，個人必須在 2019 年（或申請前的 12 個月內）收到至少 5,000 美元，並且在適用的 4 週索賠期內賺取的收入不能超過 1,000 美元（此規則在第一個索賠期內略有不同）。工作期間賺取併申報為收入的小費計入 5,000 美元所需的先前收入。小費也計入 1,000 美元測試。

### 加拿大緊急工資補貼 (CEWS)

這項補貼旨在涵蓋第一部分工資的約 75%，具體取決於員工在 COVID-19 危機之前和期間收到的「合格薪資」金額。受控制的小費包含在合格的薪酬中（並報告在 T4 表中），而直接小費則不包含在內。受控小費是指雇主收到、控制（或擁有）然後支付給員工的小費。直接小費是指直接支付給員工的小費，或雇主僅充當管道的小費（雇主無法控制金額或分配）。

行動項目：如果您有服務人員，請提醒他們小費是應稅的，並且由於各種原因，小費現在變得非常重要。CRA 有更多的動機對其進行審查，並且他們已經成功地實施了重大過失處罰。

---

### 房地產銷售：是否應稅？

---

一般來說，如果納稅人購買財產並打算出售以獲取利潤（以“收入帳戶”出售），則收益應全額納稅。在其他情況下，一半收益應納稅（以“資本帳戶”出售）。當「資本帳」出售涉及主要居所的出售時，可以透過使用主要居所免稅來減少或取消稅收。



在加拿大法國稅務法院 2019 年 12 月 13 日審理的案件中，爭議點在於納稅人出售的兩棟公寓大樓是出於資本（由納稅人提交）還是收入（由 CRA 評估）。

## Norm 的稅務提示和陷阱

納稅人收購兩棟公寓大樓後，向租戶付款，要求他們自願騰出租約。隨後，這些建築物被翻新並出售以獲取利潤。納稅人辯稱，直到發現房產存在根本結構問題後，才改變了原來的出租計劃，並決定轉售這兩棟建築物。

納稅人的損失法院不

接受納稅人的論點，即該公司由於存在重大結構性問題而沒有足夠的資金來資助所需的翻修工程，因為它向租戶支付了大量費用以騰出該房產。此外，它的結論是，納稅人在收購時不太可能不知道影響財產的問題的嚴重程度。

也考慮了以下因素來顯示該房產是為了轉售而購買的：所有權期限（最長 18 個月）非常長。

短的；

該公司的董事是一位經驗豐富的房地產商人，這表明他很可能知道他可以透過快速買賣建築物來獲利；

這些建築位於蒙特婁的熱門地區；其中一棟建築物完全由債務提供資金，另一棟建築則主要由債務提供資金。部分購買價要到出售後幾個月才支付。

法院裁定，根據可能性的權衡，納稅人的意圖是轉售房產以獲取利潤。因此，此次銷售是根據收入進行的，並且應全額納稅。

行動項目：保留購買時或購買前後發生的文件（電子郵件、信件等），以支持您關於該財產是透過收入還是資本購買的立場。

---

向非營利組織捐贈商品或服務：

稅務影響

---

在 2020 年 1 月 6 日的技術解釋中，CRA 考慮了向非營利組織捐贈實體商品或服務並期望從口碑廣告和促銷中受益的供應商是否可以享受扣除。



如果供應商向非營利組織提供商品或服務以換取廣告和/或促銷服務，則可能發生以物易物交易。因此，典型的

以物易物交易規則將適用。在公平的以物易物交易中，收入是納稅人通常向陌生人收取的服務或商品/財產的價格。如果資本財產是作為以物易物交易的一部分提供，則該財產的價值將被視為處置收益。納稅人收到的商品或服務的費用通常與放棄的商品或服務的價值相同，並根據交易中給予或收到的任何現金進行調整。有關以物易物交易的更多信息，請參閱解釋公告 IT-490，以物易物交易。

例如，如果園林設計師與非營利組織以物易物交換園林綠化服務，以換取其業務的廣告和促銷，則園林設計師將被要求將向非營利組織提供的服務的價值納入其收入中。園林設計師將要求對廣告和促銷進行同等扣除。園林設計師還可以扣除提供園林綠化服務的成本。

行動項目：在提供商品或服務時，要認識到扣除本質上僅限於生產和交付商品或服務的成本，而不是其公平的市場價值。

---

房屋無障礙改造點數：房屋價值增加？

---

當申請家庭無障礙稅收抵免 (HATC) 時（價值每年高達 10,000 美元支出的 15%），裝修是否會增加我的房屋價值是否重要？

是的，也不是。



在 2019 年 12 月 12 日加拿大稅務法院審理的案件中，爭議點在於納稅人是否有資格就 2016 年（該抵免的第一年）的 HATC 索賠 10,000 美元的合格裝修。納稅人的配偶 76 歲，行動不便。納稅人在其家中花費了 11,000 美元的裝修費用，以拆除法庭所說的“搖搖欲墜”的台階。該台階沒有欄桿或著陸區，甲板非常堅固，包括 5 英尺寬的樓梯和鋁製欄桿。

CRA 拒絕了這一說法，理由是這些翻修不符合「合格翻修」的定義，即使符合，也沒有資格，因為這些翻修是為了提高或維持房屋的價值。請注意，如果翻修的主要目的是增加或維持財產的價值，納稅人就無法申請 HATC。對於妻子是“合格個人”、房屋是“合格住宅”以及納稅人是“合格個人”，沒有任何爭議。

## Norm 的稅務提示和陷阱

## 納稅人獲勝

合格的翻修法院表示，納稅人滿

足了翻修所協助的幾乎所有（如果不是全部）立法要求的目的：進入住宅，或在住宅內移動、使用、功能或減少傷害（僅其中之一）這五個目的是滿足定義的這一部分所必需的。此外，法院還指出，翻修工程「對住宅具有持久性和整體性」。這兩個條件（「目的」和「持久且完整」測試）都需要滿足「合格翻新」的定義。

增加或維持財產價值儘管多年前納稅人認為入口不合

格，但並未提前更換或考慮出售。相反，當納稅人的妻子因年老和痛苦而行動不便時，才進行了翻修。健康目的和翻修之間的聯繫，以及沒有任何其他明確表明該目的是經濟的，表明主要目的不是增加或維持財產的價值。

翻修也可能增加或維持財產價值的事實不足以否認這項主張。

法院批准了 HATC 的全部索賠。

法院還表示，「如果由於現有措辭而對聯邦財政部的消耗太大，那麼議會可以廢除或修改其文本明確的條款。在此之前，部長和她的代理人必須有一些重要的事實依據來斷言納稅人實施這些改進的主要經濟目的，然後再援引排除條款。」

注意：「符合資格的個人」必須在課稅年度結束前年滿65歲，或有資格獲得對其「符合資格的住宅」進行翻修的殘障稅收抵免，才有資格享受 HATC。

行動項目：確保保留所有可能符合資格的裝修收據。一些翻修也可能有資格獲得醫療稅收抵免。

---

### COVID-19 期間在家工作：內政部

#### 花費

---

為了使家庭辦公費用可以從就業收入中扣除，合約必須要求僱員承擔此類費用，並且必須滿足以下條件之一：家是員工主要（超過 50% 的時間）工作的地方。

二.員工專門使用該空間來賺取就業收入，並在履行工作職責的過程中定期、持續地使用該空間與客戶、顧客或其他人會面。

鑑於 COVID-19 大流行要求許多人在家工作，與前幾年相比，有更多人可能符合 (i) 條件。然而，問題在於工作空間是否必須是全年的主要工作場所，還是特定時期（例如預防性 COVID-19 措施規定的幾個月）的主要工作場所。雖然 CRA 尚未發表評論，但報稅界一直在努力為下一個報稅季及時提供指導。

如果符合第 (ii) 條的規定，一個有問題的問題是定期和持續舉行會議的要求。CRA 已聲明這些會議必須親自進行；許多稅務出版商和記者指出，這一立場已經過時，也應包括視訊和電話會議。

哪些費用可以扣除？

部分家庭費用可以扣除，例如電力、暖氣、水、租金、保全和維護費用。當且僅當該個人是委託銷售人員時，也可以扣除部分財產稅和保險。任何員工（無論是委託銷售人員或正式員工）都不能扣除抵押貸款利息或資本成本補貼。



在計算扣除百分比時，應使用合理的基礎，例如工作空間面積除以總完工面積（包括走廊、浴室、廚房等）。僅與工作空間和工作職責相關的支出不必按比例分配。

其他注意事項此外，

員工必須：從雇主那裡獲得完整的

T2200（就業條件聲明）；根據空間（房屋的一部分）和時間（一天中用於工作的部分）按比例分配個人使用量；按比例分

配與一年中在家工作的部分時間無關的費用；並將支出限制在當年賺取的相關收入金額內。

如需了解更多信息，請參閱 CRA 指南 T4044。

行動項目：如果不確定您的家庭辦公費用是否可以扣除，請保留收據，以便在 CRA 推出更多指導和申請季節臨近時做出決定。

## Norm 的稅務提示和陷阱

## 房屋的商業用途：合格費用

加拿大國稅務法院於2019年11月27日審理的案件審查了納稅人因與其房屋商業用途相關的工程和仲裁服務而獲得的營業收入所主張的各種扣除額。納稅人和CRA同意該房屋的35.83%（主要是用作商務辦公室的地下室）用於商業目的。

CRA 不允許支付園藝和游泳池維護費用。納稅人認為這些費用與業務有關，因為他在家裡會見客戶，有時在花園裡進行仲裁。他還辯稱，游泳池沒有供個人使用，但客戶有時會使用它。CRA 也不允許支付起居室的維修和翻新費用。納稅人認為這使得該房間適合舉辦仲裁。



### 納稅人獲勝一部分法院承認園藝

費用是普通房屋維護費用，可按房屋商業用途的比例扣除（如上所述，為 35.83%），允許扣除 1,271 美元。聯合費用不被允許，因為這些費用不是此類性質的企業的普通費用。法院不相信客戶使用了聯合費用。納稅人及其妻子沒有使用游泳池並不重要。

由於納稅人在地下室辦公室和花園有足夠的空間來舉辦仲裁和進行其他商業活動，因此對客廳進行維修和翻新的索賠被拒絕。客廳不屬於約定的 35.83% 房屋商業部分的建築面積的一部分。此外，證據顯示翻新工程需要遵守城市法規，包括拆除木壁爐。

行動項目：考慮房屋的哪些部分以及哪些支出與房屋的商業用途明確相關。保留並取得文件（例如客戶電子郵件和工作空間照片），這些文件顯示了家庭的不同部分如何用於業務以及在何種程度上用於業務。

## 無法收回的帳戶：讓它們變得有價值

### 稅務可能性 - 壞帳沖銷

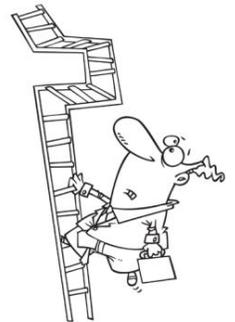
由於許多企業都在努力收回未付款項，因此有必要確定先前已計入收入的任何應收帳款，以便將其納入收入範圍。

核銷為壞帳。這允許扣除費用以減少稅金。應考慮許多因素，包括：債務的歷史和期限；債務人的財務狀況、收入和支出（無論是賺取收入或遭受損失）、現金流量以及資產、負債和流動性。

這些也應該與前幾年進行比較；總銷售額與往年相比的變動；債務人所在國家、社區以及債務人業務領域的一般商業狀況；以及納稅人過去註銷不良資產的經驗。

債務。

雖然壞帳產生的費用將在提交與該期間相關的報稅表時提供減免，但 GST/HST 通常可以在提交該期間的報稅表時更快地收回。因此，對於 12 月年底的每月匯款人來說，註銷的 GST/HST 壞帳



提交 4 月 GST/HST 申報表後，4 月將產生 GST/HST 退款。該費用將在隔年提交 12 月 31 日年終報稅表時申報。

雖然壞帳是將來不會收回的債務，但企業可以要求呆帳準備金。這是呆帳的合理金額。

一年內索取的呆帳準備金必須計入下一年的收入，但須在下一年提取新的準備金。可疑帳戶上的 GST/HST 不可收回——債務必須完全不良才能收回 GST/HST。

業務可能性 - 1414All 如果計劃沖銷金額，

請考慮要求客戶使用 1414All 模型預付。它使您的企業、客戶和社區處於更積極的位置。它將互動的基調從消極和失落轉變為建設和希望。

如果您免費提供商品或服務以幫助客戶度過這些充滿挑戰的時期，則可以使用相同的概念。

它將如何運作？

假設欠 100 美元，但客戶只能支付 20 美元，而您無論如何都要沖銷 80 美元。為了換取 80 美元的沖銷，請客戶簡單：在力所能及的情況下，盡一切可能讓社區變得更好，從而回饋社會；

## Norm 的稅務提示和陷阱

b.在社群媒體 (Linked-in、Twitter、facebook 等)使用 #1414All與類似的東西：  
「感謝 ABC Co. 的顧問工作 (提及您的公司名稱是可選的) 我透過交付方式付款給鄰居買菜 !第1414章 全部”

底線是有意識的要求是為了好的行為要向前支付，並且責任是透過要求他們發布相關資訊 (或如果他們是社交媒體害羞，他們給你發了一封電子郵件) 。有些客戶可能不確定他們可以採取哪些措施來償還債務。在這些情況下，請發送給他們到1414All.org 尋求想法。

影響  
疫情時期積極、獨特、真實的善意行動情感和經濟上的困擾是非常令人難忘的。經過特別要求客戶做一些好事，你已經：讓他們採取積極行動；給了他們機會感覺自己已經還清了債務，而實際上他們可能還沒有還清債務認為有可能；表明了您對社區；並開始了一系列的善意。

行動項目：審查未清帳戶的潛力沖銷。考慮實施 1414All 預付式政策。

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。Norman S. Retsinas B.Comm CPA、CA、CFP、CPA(IL) 是一名持照公共會計師，自1985 年起成為特許專業會計師。在獲得CPA 資格後，他完成了CICA的深入所得稅課程和CICA的深入商品及服務稅課程，兩者都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 30 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](http://www.saveutax.com)。

如果您有任何疑問或意見，請致電。

## Norm 的稅務提示和陷阱