

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
小型企業空氣品質改善稅收抵免 :您的企業可以受益嗎?	1
COVID-19 業務支援 :有針對性的措施.....	2
偽造就業記錄 :處罰可能很大.....	3
企業廣告和促銷費用 :CRA 增加審查.....	4
教師與幼兒教育工作者 :擴大獲得稅收抵免的機會.....	4
加拿大工人封鎖福利 (CWLb) :修改後的個人支持	4
老人保障(OAS) :追回計畫.....	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務發展的高級摘要。享受！

稅務花絮

一些需要考慮的快速要點...

- 2022年TFSA年度限額仍為6,000 美元。因此，如果一個人自該計劃啟動以來從未做出貢獻並建立了空間，**2009年，最多可捐款 81,500 美元。**
- 由於COVID-19大流行，2021 年在家工作的員工將再次可以選擇從其就業收入中扣除使用臨時統一費率方法。最高索賠額將增加至2020 年從 400 美元漲到500 美元。
- 你可知道？大約30%的首次購屋者獲得了經濟資助來自家庭成員的幫助。平均捐贈金額為 82,000 美元，但多倫多和溫哥華高達13萬美元和18萬美元。這些非正式的協議應以書面形式記錄下來，以保護各方，特別是澄清這些資金是贈與、貸款（和還款條件）還是贈與對財產的股權投資。
- 聯邦氣候行動獎勵措施（亞伯達省、馬尼托巴省、安大略省和薩斯喀徹溫省）將從個人報稅表上申請的稅收抵免轉換為到2022 年按季度付款。第一筆付款將於 2022 年 7 月支付並將於 2022 年前兩季進行雙倍付款。付款將於每年一月、四月、七月和十月支付。

小型企業空氣品質改善稅收抵免 :您的企業能受益嗎？

2021 年 12 月 14 日的經濟和財政更新提議對小型企業產生的合格空氣品質改善費用提供25%的臨時可退還空氣品質改善稅收抵免，以使通風和空氣過濾系統更安全、更健康。

此抵免額可用於9 月 1日、2021年和2022年12月31日與購買或升級機械相關的暖氣、通風和空調 (HVAC) 系統，以及購買旨在使用高效顆粒空氣 (HEPA) 過濾器過濾空氣的獨立設備，每個地點最高可達 10,000 美元。最高限額為 50,000 美元

規範的技巧和陷阱

2022 年 1 月

聲稱在所有附屬實體之間共用。10,000 美元和 50,000 美元的限額適用於所有年份的支出（自計劃的開始）而不是針對每個特定的稅收年。

符合資格的實體

該信貸適用於符合資格的公司、合夥企業以及信託以外的個人。符合資格的公司是加拿大控制的私人公司 (CCPC)，其（與關聯公司一起）在加拿大使用的應稅資本少於 1500 萬加元。

符合資格的支出

要符合資格，必須在符合資格的地點進行支出，在加拿大，由該實體在其正常商業活動中使用。

索取信用

2021年9月1日至12月31日發生的費用在2022年1月1日或之後結束的實體的第一個納稅年度申報，而2022年1月1日至12月31日發生的費用在發生支出的課稅年度申報。

抵免額應在其申請的課稅年度課稅。

行動：維護並向我們提供可能受益於此稅收抵免的支出金額的收據。

COVID-19 業務支援：有針對性措施

2021 年秋季，政府修訂了因 COVID-19 大流行而提供的多項商業支援。

這些變化包括將加拿大復甦招聘計劃(CRHP) 延長至 2022 年 5 月 7 日，並將補貼率提高至 50%。先前的加拿大緊急工資補貼 (CEWS) 和加拿大緊急租金補貼 (CERS) 下的工資和租金補貼也正在修改，以提供更具有針對性的支持，以幫助受災最嚴重的企業以及旅遊和酒店業和延長至 2022年5月7日。

雖然更有針對性的方法下工資和租金補貼的基本規則與先前的 CEWS 和 CERS 規則類似，但還是有一些變化。

工資補貼和租金補貼均可透過以下三個途徑之一獲得：

·受災最嚴重的企業復原計畫—適用於上一年收入下降且本期收入下降至少 50% 的實體；

·旅遊和飯店復甦計畫—適用於上一年收入下降且本期收入下降至少 40% 的合格旅遊或飯店實體，和

·地方封鎖計畫—適用於所有產業的企業，但須遵守合格的公共衛生限制，且目前收入下降至少 40%（某些時期為 25%）。

受災最嚴重的企業復原計畫 (HBRP)

HBRP資格要求以下兩項收入下降至少 50%：

1. 當月（根據現有CEWS和CERS規則確定）；和
2. 前13個CEWS週期（2020年3月15日至2021年3月13日）的平均值，簡稱12個月收入下降。

12個月的收入下降將計算為2020年3月至2021年2月期間所有收入下降百分比的平均值（索賠期1-13，不包括使用相同比較期的索賠期10或11）。實體不進行正常經營的任何時期

由於公共衛生限制以外的原因（例如，因為它是季節性業務）將被排除在此計算之外。

HBRP 將基於合格薪酬（與先前符合 CEWS 資格的金額相同）和合格租金費用（與先前符合 CERS 資格的金額相同），其費率基於當月收入下降。收入下降最低50%時，補貼為10%；收入下降 75% 或以上時，補貼最高為50%。2022 年 3 月 12 日後的補貼率將減半。

費率總結如下表：

受災最嚴重的企業復原計畫 (HBRP) 補貼價格		
這個月收入下降	第 22 – 26 節 2021年10月24日 至2022年3月12日	第 27 – 28 節 2022 年 3 月 13 日至 2022 年 5 月 7 日
75%及以上	50%	25%
50 – 74%	10% + (收入下降 – 50%)x 1.6 (例如，10% + (收入下降 60% – 50%) x 1.6 = 26% 補貼率)	5% + (收入下降 – 50%)x 0.8 (例如，5% + (60% 收入下降 – 50%) x 0.8 = 13% 補貼率)
0 – 49%	0%	0%

根據先前的 CERS 規則，也將提供鎖定支援。

規範的提示與陷阱

2022 年 1 月

旅遊和酒店業恢復計劃 (THRP)

THRP 將針對旅遊和酒店業，包括酒店、餐廳、酒吧、節日、旅行社、旅行社、會議中心、文化活動提供者以及會議和貿易展覽組織者。

符合THRP資格需要以下兩項收入下降至少40%：

1. 當月（根據現有CEWS和CERS規則確定）；和
2. 前13個CEWS週期（2020年3月15日至2021年3月13日）的平均值，稱為12個月收入下降（與HBRP的計算方式相同）。

收入下降最低40%時，補貼為40%，等於收入下降，最高可達75%

收入下降 75% 或更多。2022 年 3 月 12 日後的補貼率將減半。

費率總結如下表：

旅遊和酒店業恢復計劃 (THRP) 補貼率		
這個月 收入下降	第 22 – 26 節 2021年10月24日 至2022年3月12日	第 27 – 28 節 2022 年 3 月 13 日至 2022 年 5 月 7 日
75%及以上	75%	37.5%
40 – 74%	收入下降	收入下降 1/2
0 – 39%	0%	0%

根據先前的 CERS 規則，也將提供鎖定支援。

提高合格租金支出上限

根據 CERS，每個地點的合格租金費用不得超過75,000 美元，附屬集團內所有地點的租金費用總計不得超過 30 萬美元。每月合計上限提高

新網關下的租金補貼從 30 萬美元到100 萬美元不等。

當地封鎖計劃

建議受到公共衛生限制的組織有資格以適用於THRP的相同費率（見上文）獲得支持，無論屬於哪個部門。

基本規則要求一個或多個地點在當前索賠期內受到持續至少 7 天的公共衛生限制，要求他們停止佔上一參考期總收入至少 25% 的活動。這不需要滿足12個月收入下降的要求，只需滿足當月收入下降的要求即可。所有受影響的組織（無論屬於哪個部門）都可以使用它。

引入了特殊規則，以在2021年12月19日至2022年2月12日期間擴大對該計劃的訪問範圍。這一擴展允許實體在受到50%或更多容量限制的公共衛生限制的情況下獲得資格。此外，當月收入下降門檻從40%降低至25%。

行動：那些受打擊特別嚴重的實體或旅遊和酒店業的實體仍然可以獲得有針對性的工資和租金補貼。確保符合條件即可申請。

偽造的就業記錄： 處罰可能很大

許多 COVID-19 福利都是基於就業和薪資水平，聯邦政府可能越來越關注偽造的就業記錄。然而，這並不是一個新問題。尤其是政府已經有處理虛假記錄的經驗

用於增加就業保險(EI) 福利的機會。

雇主可能面臨最高 12,000 美元的罰款以及所有索賠人因犯罪行為而受到的處罰總額。此外，申請人的虛假申報將導致未來獲得EI福利資格所需的小時數增加，具體數字取決於EI超額支付的金額。

2021 年 9 月 14 日，聯邦法院審理了針對單一員工記錄處以15,277 美元罰款的案件。

就 COVID-19 補貼而言，雇主可能會受到以下處罰：

- 失去該期間的所有CEWS、CERS 和CRHP 福利，並因操縱收入而受到 25% 的處罰；
- 失去該期間的所有 CRHP 福利加上 25% 的罰款操縱薪資；
- 重大過失處罰為任何適用金額的50% 不允許的索賠；
- 第三方對顧問的處罰相當於其報酬若有過失行為，雇主可額外支付高達 10 萬美元的賠償金；和/或
- 在極端情況下，虛假陳述將承擔刑事責任，最高可處以超額索賠200%的處罰，並可能面臨五年以上監禁。

行動：保留支持就業活動的文件，因為政府將尋找偽造就業記錄的情況。

規範的提示與陷阱

2022 年 1 月

企業廣告及促銷 費用 :CRA 增加審查

在過去的幾年中，CRA 採取了有針對性的方法來審查公司納稅申報表特定項目（基於索賠類型）下的索賠金額。進行的各種項目包括審查專業費用、差旅費用和購買某些車輛。

CRA 最近將工作重點放在企業申報的廣告和促銷費用上。作為這個最新項目的一部分，CRA 要求提供以下資訊：

- 與費用相關的交易（或總帳條目）的詳細清單；和
- 費用中包含的十筆最大交易的發票和收據副本。

雖然獲取此類資訊的原因有很多，CRA 可能正在分析是否有任何扣除的金額個人的，不能全部或部分扣除，或應該有已大寫。例如，在沒有例外的情況下可用，支付食品、飲料或娛樂費用的金額是，公司僅可扣除 50%。另外，高爾夫的果嶺費無論如何，高爾夫俱樂部的會員費均不可扣除是否出於商業目的而產生。

行動：請注意，CRA 在這些領域的額外活動可能會導致額外的時間和管理成本。

教師及幼兒教育工作者： 擴大稅收抵免的範圍

符合資格的教育工作者學校供應稅收抵免是一項可退還的稅收抵免，允許教師和幼兒教育工作者就用於教學或促進學生學習的用品和一些耐用品的支出（未提供津貼或報銷）申請最多 1,000 美元的稅收抵免。學習、個人必須持有雇主所開立的證明，證明其當年的費用符合資格。

轉向線上學習在 2021 年 10 月

19 日的技術解釋中，CRA 表示，如果由於 COVID 19 而轉向線上課堂，消耗的用品仍然有資格獲得教育者學校供應稅收抵免。

信用的增強

政府提議將符合資格的教育者學校供應稅收抵免從現有的 15% 抵免額提高到 25%，並擴大符合抵免資格的耐用用品清單，兩者均在 2021 個納稅年度有效。限額為 1,000 美元

合格供應量不變。

擴大後的耐用用品清單包括以下所有物品（前四件物品之前是允許的，而其他物品已在 2021 年及以後添加）：

- 書籍；
- 遊戲和謎題；
- 容器（例如塑膠盒或銀行箱）；
- 教育支援軟體；
- 計算機（包括圖形計算機）；
- 外部資料儲存設備；
- 網路攝影機、麥克風和耳機；
- 多媒體投影機；
- 無線指針設備；
- 電子教育玩具；
- 數位定時器；
- 揚聲器；
- 視訊串流設備；
- 印表機；和
- 筆記型電腦、桌上型電腦和平板電腦，前提是合格的教育者的雇主不得向其提供在課堂外使用的任何物品。

行動：確保根據擴大的合格抵免費用清單提供教師和幼兒教育工作者支出金額的收據。

加拿大工人封鎖福利 (CWLB) :修改後的個人支持

CWLB 向因公共衛生限制至少連續 7 天而無法工作的員工和自營職業者提供每週 300 美元的福利。它將僅適用於聯邦政府指定的在此期間符合資格的地區。這將發生在省或地區政府實施 50% 或更多容量限制的地區。CRA 發布了一個列出指定地區的網頁。截至 2022 年 1 月 11 日，薩斯喀徹溫省是唯一沒有資格的地區。魁北克省和西北地區的某些地區符合資格，而其餘所有省份和地區的所有地區至少在某些時期內符合資格。

為了符合資格，申請人還必須滿足以下標準：

- SIN - 擁有有效的社會保險號碼；
- 年齡 - 每週第一天至少 15 歲；
- 居住權 - 在加拿大境內居住並居住星期；
- 已提交報稅表 - 已提交 2020 年所得稅申報表；

規範的提示與陷阱

2022 年 1 月

·先前的收入 – 2020 年或過去 12 個月內的收入

在提出申請之前，來自就業、自營職業、父母福利、加拿大緊急福利金 (CEB)、加拿大恢復福利金 (CRB) 或法律規定的收入的總收入至少為 5,000 加幣。對於 2022 年的索賠，將提供使用 2021 年收入的附加選項；

·目前福利 – 同期沒有 EI、省級家長福利、

加拿大復健護理福利或加拿大復健疾病福利，和

·收入損失一個人必須：

o 在封鎖期間失去工作並在一週內失業；

o 無法從事自營職業

他們通常在封鎖期之前進行的活動；或者

o 他們的平均每週收入下降至少 50%

與他們 2020 年或申請前 12 個月的平均每週就業和自營職業收入總額相比（對於 2022 年的索賠，將提供使用 2021 年平均每週收入的額外選項）。

自願停止工作的申請人沒有資格，除非停止工作是合理的，或在可能且合理的情況下未能重返工作崗位。與加拿大恢復福利類似，個人在國際旅行返回後強制隔離或自我隔離期間將沒有資格獲得福利。如果因拒絕遵守接種 COVID-19 疫苗的要求而無法工作，則該個人將沒有資格。

如果個人在 2021 年領取 CWLB，如果他們沒有在 2022 年 12 月 31 日之前提交 2021 年所得稅申報表，他們的福利將被撤銷。同樣，在 2022 年領取 CWLB 福利的個人，如果他們沒有提交 2021 年和 2022 年的所得稅申報表，他們的福利將被撤銷。2023 年 12 月 31 日之前提交所得稅申報表。

福利申請必須在 2022 年 2 月 16 日或索賠週結束後 60 天之前提交。

行動：如果您符合資格，請確保及時提出索賠。此外，如果符合資格，請確保提交 2020 年個人報稅表，並提交 2021 年報稅表，以避免需要還款。

老人保障 (OAS) : 追回 規劃

通常領取 OAS 的個人有時會感到驚訝，因為某些 OAS 由於高收入而在 T1 納稅申報中需繳納特別稅（通常稱為“追回”）。特別是，OAS 將按當年收到的調整後收入 (AI) 的 15% 的比例收回，超過指數閾值金額。

目前和即將到來的門檻金額分別為 79,845 美元（2021 年）和 81,761 美元（2022 年）。如果在 2021 年領取最高 OAS（假設延期申請、年齡超過 75 歲等項目沒有變更），如果 2021 年 AI 為 129,757 美元或更高，則全額將被收回。

AI 是扣除任何回撥前的淨收入，並進行了一些修改，例如刪除註冊殘障儲蓄計劃 (RDSP) 收入項目。

從 7 月開始的 OAS 付款將根據上一日曆年的 AI 進行預扣。如果已知本年度的 AI 將低於上一年，請填寫 T1213(OAS) 表格

可以提出請求減少預扣稅。

一些規劃注意事項

延遲開始領取美洲國家組織收據

未來的 OAS 付款每月延遲增加 0.6%（延期 5 年最多增加 36%），以補償 OAS 退休金付款的延期。這種靈活性可以允許一個人透過延遲收到 OAS 直到該人的收入低於 AI 回撥閾值來減少或消除 OAS 回撥。如果美洲國家組織將全部收回，延遲支付的成本會很高，但會帶來未來付款增加的好處。增加 OAS 付款也會提高 AI 水平，所有 OAS 都將被收回。

高收入個人的另一種可能性是在年滿 65 歲後的一年年初追溯申請，以便在單一日曆年內獲得最多 11 個月的額外福利，並有望在那一年保留一些福利。對於高收入老年人，申請可能會延遲，從而在個人年滿 72 歲時獲得 36% 的全額補貼和 23 筆付款。

使用減少人工智慧的資源

了解某些收入來源如何影響人工智慧非常重要

因為起始回撥門檻與 OAS 完全侵蝕金額之間的任何變更都會對 OAS 權利產生 15% 的影響。請注意，115% 的不合格股息和 138% 的合格股息包含在 AI 中。另一方面，僅包括 50% 的資本利得。

規範的提示與陷阱

2022 年 1 月

注意扣除額某些扣除額，例如非資

本和淨資本損失、資本利得扣除和北方住宅扣除，不會減少回撥。因此，例如，雖然出售合格的小型企業股票或合格的農場財產可能不需要繳稅，但美洲國家組織仍可能受到重大影響。另一方面，退休金分割的扣除額是可自由裁量的，確實會減少人工智慧。

從整體角度來看，儘管邊際稅率有所上升，但如果能減少低收入者的回扣，將退休金收入轉移給高收入配偶甚至可能是有益的。

時間收入包含內容

如果個人的人工智慧不可避免地已經完全消除了OAS，請考慮是否可以將對人工智慧影響較大的額外金額計入當年的收入，並將稅後金額用於滿足未來幾年的需求。同樣，如果遠低於規定的閾值，則可以考慮相同的情況，因為在達到該閾值之前，額外的金額不會侵蝕 OAS。當然，這些優勢必須與適用的邊際稅率和其他收入測試福利的任何差異相平衡。

個人還應考慮是否可以從完全不影響人工智慧的來源獲得當年所需的資金，例如資本股息、投資提取資本、資本信託分配、TFSA提取、償還股東貸款或獲得新貸款。

行動：應注意盡量減少本年度及未來年度老年保障金的回撥。

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。