

避税省税的工具 积累财富的良方



加拿大税务指南

CANADIAN TAXATION

沈 浩 池朝晖 著



经济日报出版社

加拿大税务指南

Canadian Taxation

沈浩、池朝晖 著

图书在版编目(CIP)数据

加拿大税务指南/沈浩,池朝晖著. —北京:经济日报出版社,2008. 8
ISBN 978 - 7 - 80180 - 894 - 3

I. 加… II. ①沈…②池… III. 税收制度—加拿大—指南
IV. F817. 113. 2 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 131701 号

加拿大税务指南

作 者	沈 浩 池朝晖
封面图片摄影	J. J Cai
责任编辑	周折平
责任校对	张伟平 徐建华
出版发行	经济日报出版社
社 址	北京市宣武区右安门内大街 65 号(邮政编码:100054)
电 话	63567683(发行部) 63567687(邮购部)
网 址	www. edpbook. com. cn
E - mail	jjrb58@ sina. com
经 销	全国新华书店
印 刷	三河市新世纪印务有限公司
开 本	710mm × 1000mm 1/16 开
印 张	14. 5
字 数	180 千字
版 次	2008 年 8 月第 1 版
印 次	2008 年 8 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 80180 - 894 - 3
定 价	68. 00 元

版权所有 盗印必究 印装有误 负责调换

FOREWORD

It is said that the only two certainties in life are death and taxes. I will leave the subject of death to others, but let me, as a former Canadian Minister of National Revenue, say a few words about taxes. The tax system is super-complicated, even for Canadians such as myself whose families have been in Canada for several generations. How much more complicated it must be for new Canadians arriving here from China for the first time and from other countries around the globe!

That is why this book, by Howard Shen and Jeffrey Chi, should be very useful to new Canadians who are more comfortable reading Chinese than English or French. The two authors have contributed more than one hundred articles on Canada's tax system to Chinese Canadian newspapers since 2003.

Now, in publishing this book, Mr. Shen and Mr. Chi have assembled these articles and put them together in book form. While I cannot read Chinese, I note that the chapter titles address very relevant and practical topics, including the taxation of income from employment, investment, and business, as well as the various tax credits that may be available to all taxpayers.

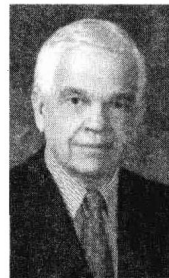
So I congratulate Mr. Shen and Mr. Chi on their venture, and I hope very much that Chinese newcomers to Canada will find this book useful.

Finally, as a Canadian Member of Parliament, let me take this opportunity to welcome to Canada all of you who may read this Foreword and this book. Canada and China have always enjoyed strong ties of friendship, from Norman Bethune to Pierre Trudeau's early recognition of China. I wish you all the greatest health, happiness and prosperity in your new country, while also encouraging you to maintain and strengthen your ties with your mother country.

That way, it will be good for Canada, good for China, and good for you.



John McCallum, PC, MP
Finance Critic for the Liberal Party of Canada



序

有人说人生只有两件事是无法摆脱的，那就是死亡和税务。让死亡这一话题留给他人去说吧，而我，前任加拿大国家税务部部长，就对税务作一些评述。

我的家族在加拿大繁衍了几代人，但是哪怕对于土生土长的我来说，加拿大税务制度仍然是超级复杂的。对于初来乍到的华人和其他国家的移民来说，税务的复杂程度就可想而知了。

沈浩和池朝晖所著的这本书对于那些不通英文或法文，而更熟悉中文的华人移民读者来说，一定会非常有用，其道理不言而喻。自 2003 年以来，两位作者撰写税务专栏，并已在当地华文报刊发表了 100 多篇文章。

现在，沈浩和池朝晖先生把他们的文章汇编出版成书。我虽然不懂中文，但从章节的标题看，所涉及的内容都非常实用和贴切。

两位作者的成绩可喜可贺。我衷心希望本书对移民加拿大的华人读者有用！

借此机会，我谨以加拿大国会议员的身份，向阅读本序和本书的读者说一声“加拿大欢迎你”！从白求恩大夫赴华，到特鲁多总理最早承认新中国，加中两国一直有着紧密友好的关系。我恭祝大家在新的国家里快乐、健康、成功，并鼓励你们保持和发展与祖籍国的关系。

这样，就会有益于加拿大，有益于中国，也有益于个人。

麦加廉
加拿大联邦国会议员

FOREWORD

Statistics Canada reported that Canadians have ties to 200 different ethnic origins. And since Ontario attracts more than half of Canada's immigrants, it's estimated that one in four Ontarians are immigrants.

Newcomers to Ontario face a number of challenges when it comes to integration. Whether it be finding a job, gaining experience or overcoming language barriers — they must work actively to succeed.

I feel grateful today to know of people who understand Ontario's diversity, its challenges — people who are making it work.

I would like to take this opportunity to congratulate Mr. Hao Howard Shen and Mr. Jeffrey Chi on the publication of this book, which compiles a number of useful taxation articles originally produced in Chinese. I believe this book will bring practical and useful knowledge to its readers in a way that they can both understand and utilize it.

I would also like to thank the outstanding Chinese professional accountants at ChiShenTurnerMoore LLP for the great job they have done in helping the Chinese immigrants in the area of taxation.

Yours Truly,



Michael Chan

*July 28, 2008
Toronto, Ontario*

序

加拿大统计局报告指出，加拿大人来源于 200 个不同的民族。安大略省吸引了超过半数的来加拿大的移民，据统计有四分之一的安省人为移民。

新移民来到安省后，在融入社会时面临了许多挑战。无论是寻找工作、获得经验，或者是克服语言障碍，他们都必须努力工作才能成功。

值得庆幸的是，我认识不少理解安省的多元化及其挑战，并为之而努力的人们。

在此，我恭贺沈浩先生和池朝晖先生出版了这本书，它包含了作者在报刊发表的大量中文税务文章。我相信这本书将会给读者带来实用的知识，从而理解并运用它。

同时我也要感谢浩晖德明会计师事务所的杰出华裔会计师们，在为新移民税务服务方面做了很好的工作。

陈国治

陈国治

二零零八年七月二十八日

于安大略省多伦多市

前言

多年前应邀为多家报刊写作税务专栏时，并没有想到有朝一日可以出版一本属于自己的专业书籍。税务专栏的写作，是几年来牺牲了非常多的周末和节假日来完成的。在付出努力和心血的同时，也同样带给我们很高的专业声誉。在此，要感谢我们的读者朋友，没有你们的问题和反馈，就不会有今天这本书的诞生。

同样要感谢我们的朋友、前加拿大税务部长麦加廉（John McCallum）先生和前安大略省税务厅长陈国治（Michael Chan）先生为本书作序。麦加廉先生从2002年起进入联邦内阁，先后担任过加拿大国防部长、退伍军人事务部长和国家税务部长，现为联邦国会议员，自由党影子内阁财政专员。在进入政坛前，他是加拿大皇家银行的高级副总裁和首席经济师，曾在加拿大多所著名大学担任教授和系主任。陈国治先生是安省华人的骄傲，曾任安省税务厅长，现为安省公民和移民厅长，从政前是非常成功的商界领袖。能够由这两位挚友为本书作序，真是荣幸之至。

《加拿大税务指南》一书是我们执业多年来经验的总结。有了接近200篇的税务专栏文章作为基础，我们可以去芜存菁，增加章节，汇集出版。加拿大的税法博大精深，并不是这一本书可以涵盖的。希望这本书能起的作用是带给大家基本和实用的税务知识，能够对加拿大的税务有一个大概的了解。虽然我们尽最大的能力去追求本书的准确性，难免有错漏之处，请读者朋友们批评指正，以便再版时修正。

借此机会，衷心感谢支持和帮助我们的家人和朋友，也感谢媒体对我们的税务专栏的支持和鼓励。

沈浩 池朝晖

二零零八年八月八日于多伦多

目 录

序 麦加廉 (John McCallum) / 003

序 陈国治 (Michael Chan) / 005

前言 / 007

第一部分 加拿大个人税务 / 001

1 加拿大的税务制度 / 003

加拿大税制简介 / 003

个人所得税 / 005

2 工作收入 / 006

工资和福利 / 006

员工购股计划 / 007

工作费用的抵税 / 008

非居民在加工作 / 010

3 投资收入 / 012

利息、红利和资本增值 / 012

房屋出租 / 014

主要居屋的税务优惠 / 016

利息的抵税 / 018

非居民出售房地产的相关规定 / 019

资本增值免税额 / 020

4 生意和自雇收入 / 022

生意的形式与税务 / 022

生意收入和生意费用 / 024

生意用车 / 025

家庭办公室 / 029

餐费和招待费 / 030

折旧 (CCA) / 032

职业中介安排的工作 / 033

自雇还是受雇 / 035

5 延税和避税 / 038

注册退休储蓄计划 (RRSP) / 038

RRSP 的购房计划和学习计划 / 040

RRSP 的特殊应用 / 042

注册退休金计划 (RPP) / 043
注册教育储蓄计划 (RESP) / 044
有限合伙公司 (LP) / 045
劳工基金 / 046
减税产品 Flow-through Shares / 047
人寿保险 / 048
退休酬金安排 (RCA) 和个人退休金计划 (IPP) / 049

6 其他个人减税额 / 052

托儿费用 / 052
搬家费 / 054
赡养费 / 056
允许的生意投资亏损 / 056

7 联邦税、省税和抵税额 / 058

联邦和各省税率 / 058
基本的抵税额 / 060
医疗费抵税额 / 068
学费抵税额 / 071
慈善捐赠和政治捐赠抵税额 / 073
外国税款抵扣额 / 076
海外工作抵税额 / 077
科研开发退税 / 078

第二部分 加拿大福利和税务策划 / 081

8 退税和福利 / 083

GST 退税 / 083

雇员和合伙人 GST 退税 / 084

省的退税 / 086

牛奶金 / 087

老人金 / 089

学生贷款 / 092

失业保险金 / 093

自雇资助计划 / 095

照顾亲人福利金 / 096

9 税务策划 / 098

海外资产的申报 / 098

新移民报税 / 101

“太空人” 税务 / 102

耆老的税务安排 / 105

留学生税务 / 106

婚姻与税务 / 108

回流的税务处理 / 110

遗产与税务 / 111

财产转移在税务上的影响 / 112

跨省工作和居住如何报税 / 113

华人报税的误区 / 114

国税局 (CRA) 查税 / 116

预付税款 / 121

美国税务 / 121

第三部分 加拿大消费税 / 125

10 消费税和关税 / 127

货物和服务税 (GST) / 127

房屋和 GST / 132

非营利机构的 GST 问题 / 134

各省的消费税 / 135

各行业的 PST 处理 / 138

进出口生意和关税 / 145

第四部分 加拿大公司税务 / 149

11 公司税务和税务策划 / 151

有限公司税务简介 / 151

发工资和税务优化 / 157

分红 / 164

董事的税务责任 / 165

公司借款的税务问题 / 167
生意买卖的税务问题 / 168
生意估价 / 170
个人服务公司 / 171
免税礼物 / 174
非营利机构和慈善机构 / 175

12 公司运作和其他 / 179

有限公司的注册 / 179
股东协议书 / 181
融资渠道 / 182
雇用证明 / 185
劳工安全保险 / 186
公众假期 / 188
带薪假期 / 189
申请酒牌 / 190
注册商标 / 191
信用卡和现金卡 / 192
连锁生意 / 194
旅行社生意 / 195
便利店生意 / 196
资产保护 / 197
做美国生意的美国税务问题 / 198

附录 / 201

2007 年个人所得税申报表 (总表) / 203

有限公司所得税附表——纳税收入计算表 / 207

雇员工资年终汇总表 (T4) / 210

投资收入汇总表 (T5) / 212

版权和免责声明 / 214

第一部分

加拿大个人税务

