

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

在家工作..... 1報銷員工的技術成本

房地產專案..... 2小心！

價值貸款..... 2收入分割工具

OAS 延期..... 3撤銷申請

不合理的津貼..全部或部分繳稅？

就業保險..... 3自願離職

薪資變更..... 4更正錯誤

臨時裁員..... 4補充失業救濟金計劃

視訊會議技巧..... 5讓它看起來很專業

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！

稅務登記表...一些需要考慮的快速要點...

- 截至2020年8月9日，政府已批准813,570份加拿大緊急薪資補貼（CEWS），總價值超過260億加幣。
- 若要估算您的CEWS權利，請考慮使用WageSubsidyCalculator.ca上的CEWS 2.0估算器，或CRA更完整的計算器：<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/subsidy/emergency-wage-subsidy.html> 網頁，<https://www.canada.ca/en/services/business/maintaining-your-business.html>，
- 政府已推出 you a business.html，在新冠肺炎（COVID-19）期間協助管理業務。它提供了政府財政支持和貸款、重新開放指南和規則、員工問題、特定行業援助、稅務問題和支援電話熱線的連結。



在家工作：補償員工的技術成本

在2020年4月14日的法國技術解釋中，CRA被問及向員工支付的遠距工作設備費用是否屬於應稅福利。

一般來說，個人購買用於遠端工作的設備的報銷將是一項應稅福利。然而，CRA指出，在COVID-19大流行的背景下，許多員工需要遠端工作，購買電腦設備可能主要是為了雇主的利益。在這方面，CRA表示，對於此類設備，以實際發票或收據支援的不超過500美元的報銷不會產生應稅優惠。



CRA也表示，非實報實銷津貼始終應納稅，因為沒有規定可以排除此類金額。

規範提示與陷阱

CRA 沒有評論如果設備專門用於就業且由僱主而不是僱員擁有的後果。CRA 過去曾表示，如果設備是僱主的財產，並且任何個人使用都是偶然的，則僱員不會獲得應稅福利。

行動項目：考慮提供補償  
員工個人購買設備  
遠距工作高達 500 美元。

## 房地產項目：小心！

一般 CRA 活動

過去幾年，CRA 重點關注採購和房地產行業內的銷售。他們正在審查多個項目的交易，例如：

- 財產因收入而翻轉；
  - 不合格的主要居所索賠；
- 銷售佣金；
- 預售公寓轉讓；和
  - 享受GST/HST 新住房和租賃的資格回扣。

### 一種審查此類問題的方法

交易是透過要求  
納稅人詳細答復  
調查問卷。問卷調查  
涵蓋以下項目：

- 購買日期和詳細信息  
和銷售協議，  
調整報表和抵押/財務  
文件；
- 任何重大翻修的詳細資料、建築許可證、  
建設合約和市政審批；
- 不同關鍵點的公平市價估計  
(例如裝修完成後)；
- 房地產掛牌協議；和
- 發票、收據、銀行對帳單、駕照、  
以及其他表明地址的項目  
財產。



購買者使用該房地產的意圖是關鍵  
確定銷售時適當的稅務處理。

### 美國房地產

2020 年 6 月 25 日，CRA 發出了聘請一名  
或更多第三方供應商提供「美國房地產和  
加拿大居民是所有者的不動產數據或  
購買、出售或轉讓的一方」至少返回到，  
2014 年 1 月 1 日，持續提供新數據  
按月計算。

CRA 可能會考慮審查這方面的幾個問題，  
包括：

- 未揭露非獨家持有的房地產  
供個人使用；
- 未報告的租金收入，無論是根本沒有報告還是  
未準確報告；
- 未申報的房地產銷售；和
- 對主要居所的不當主張  
此類處置的豁免。

### 行動項目：即使是完全豁免的主要住宅出售

2016 年及以後年份需報告。在哪裡  
2016 年及以後年份處置的房地產為  
未報告的，CRA 可以無限期重新評估。  
確保報告加拿大和國外的所有處置情況  
報稅表上。

## 價值貸款：所得分割工具

特殊歸屬規則可防止收入在某些相關人員（包括配偶、父母、祖父母、兄弟姊妹、叔叔或阿姨）之間轉移。考慮這樣的情況：高收入配偶 A 向低收入配偶 B 進行投資，以便投資收入可以按配偶 B 較低的稅率徵稅。歸屬規則要求對轉讓人配偶 A 手中的收入徵稅，從而防止這種情況發生。但是，如果低收入者為收到的資本支付了公平的市場價值，則這些規則不適用。

支付此類投資資本的一種方式是使用結構合理的貸款，通常稱為「價值貸款」。

貸款必須滿足幾個條件才能促進收入  
分裂：

- 貸款必須計息；
- 利率必須為否  
低於 CRA 規定的  
貸款日期的利率  
先進的；和
- 每年的利息必須  
不遲於一月支付  
次年 30。



錯過一次利息支付將使貸款無效  
產生利息的年份以及所有

隨後的幾年。例如，2019 年的利息為  
要求在 2020 年 1 月 30 日之前支付。如果利息未支付  
付費後，歸屬將適用於 2019 年及隨後的所有年份。

借款人（通常是未成年子女的信託機構或  
孫子）然後可以投資借來的資金並賺取  
收入。因為借來的資金是用來賺取收入的，  
借款人有權扣除因借款而產生的利息  
攜帶電荷。就他們的投資回報而言

# 規範提示與陷阱

超過利息，差額將由低收入借款人納稅。

隨著 CRA 的規定利率自 2020 年 7 月 1 日起降至 1%（從 2%），該規劃工具現在特別受關注。

CRA 已確認，利率可以在發放貸款時固定，在規定利率變更時無需進一步調整。然而，如果現有貸款需要較高的利息（例如截至 2020 年 6 月 30 日的 2% 利率），則利率無法下調，因為它也在初始預付款時被鎖定。在哪裡

現有貸款利率為 2%（或更高），以較低的 1% 利率再融資將要求借款人償還原始貸款。然後可以以 1% 的利率發放新貸款。如果必須轉讓或出售增值資產來償還貸款，則需要報告應計收益。

行動項目：如果有大量可用投資資本，且家庭成員的邊際稅率較低，請考慮設立有價貸款。

## OAS 延期：撤銷申請

自 2013 年 7 月 1 日起，如果延遲領取老年保障金 (OAS)，則每月退休金將每延遲一個月增加 0.6%，最多增加 36%（60 個月，從年齡開始領取 70）。

在 2020 年 3 月 25 日聯邦法院審理的案件中，法院審查了加拿大服務部拒絕向一名申請取消其 OAS 退休金的個人提供救濟的決定，該個人在退休金開始生效一年多後就申請取消。

納稅人希望從最近的變化中受益，這些變化允許推遲收款以換取更高的未來付款。

由於高收入，他上一年的全部老年退休金都被賠光了。



通常，個人只能在首次付款後六個月內取消退休金。然而，法院尋求一項特殊條款，允許政府對因執行《美洲國家組織法》時的錯誤建議或行政錯誤而導致福利被拒絕的情況採取補救行動。

納稅人獲勝法院認

為，政府無需證明已適當地傳達了向納稅人建議規則變更的通知。

然而，他們被要求證明這些通訊已經發送，而他們提供的證據並未證明他們的郵件已發送給特定納稅人。因此，拒絕救濟的決定並不成立。

合理的。此外，儘管納稅人並未因提前申請而損失直接福利，但由於延期申請被拒絕而損失了未來福利。

行動項目：在申請 OAS 之前，請確保確定您的收入（和預期收入）是否會削弱福利。如果是這樣，請考慮推遲申請，以便從未來增加的 OAS 付款中受益。

## 不合理津貼：全部或部分課稅？

在聯邦上訴法院 2020 年 5 月 15 日的案件中，法院審查了支付給納稅人員工的各種津貼是否需繳納 CPP 和 EI。這需要確定津貼是否要納稅。加拿大稅務法院先前曾裁定，某些津貼是部分應稅的，而另一些則要么完全應稅，要么完全免稅。本案的爭議點是津貼是否可以部分繳稅，或是否超過「合理金額」導致津貼全部繳稅。



納稅人的損失在審查

了將合理的旅行津貼排除在收入規則之外之後，法院得出的結論是，如果合理，則將全部津貼從收入中排除；如果不合理，則將其全部計入收入。它不能部分納稅。由於有關津貼超過了合理金額，因此應完全納稅。

行動項目：確保支付的津貼合理極為重要。如果它們被確定為不合理，即使利潤微薄，全額津貼也可能從非應稅變為應稅。諮詢專家以確保他們的建議是合理合理的。

## 就業保險 (EI)：自願離職

在 2020 年 6 月 5 日聯邦上訴法院的案件中，法院審查了加拿大服務部以個人自願離職為由拒絕 EI 福利的決定。該人辯稱，雖然離開是他的決定，但他有正當理由（這將使他能夠領取就業保險）。為了有正當理由，個人需要證明他沒有合理的選擇



但要離開他的工作。

# 規範提示與陷阱

### 納稅人損失

法院認為先前的決定不存在可審查的錯誤，並指出該個人可以：與雇主更徹底地討論他的擔憂，以探討可能的住宿安排（而不是在到達工作地點時要求不要上夜班）；

- 請病假、諮詢醫生，或獲得醫生證明；或者
- 繼續工作直至找到其他工作。

法院還注意到該人自己的陳述，即如果他的雇主沒有拒絕向他額外支付 3 美元/小時，他本可以繼續工作。

加拿大緊急應變補助金 (CERB) 角度自願離職 (退出)也會阻止參與 CERB。儘管對於 CERB 目的的「自願離開」是否與 EI 具有相同的含義尚不確定，但它們可能相當相似。

行動項目：CERB 的資格取決於雇主還是員工決定離職以及做出該決定的原因。在改變工人的就業狀況之前，請諮詢人力資源專家或律師，以了解這對企業和員工的影響。

這次選擇將減少員工原本要承受的現金流負擔。

選擇選擇是透過

從原始T4單中排除工資多付部分或修改T4單以消除多付部分並減少相應扣除的所得稅以及扣繳的CPP和EI來進行。

T4 簽發後還款如果員工在原始 T4 簽發後還

款或安排還款，雇主必須適當修改 T4 表，包括任何相關的 CPP 和 EI 調整。

CRA 收到並處理修改後的 T4 後，會將因錯誤多付的工資而匯出的所得稅、CPP 和 EI（包括雇主應承擔的 CPP 繳款和 EI 保費）記入雇主的工資計劃帳戶。然後，雇主可以在下一次薪資匯款中減少存入的金額。

最後，CRA 也針對雇主不選擇償還淨額，而是償還毛額的情況提供了指引和範例。

行動項目：在 COVID-19 大流行期間，企業的薪資單進行了許多調整。如果需要 T4 更正或工資調整，請參閱出版物 RC4120 中的詳細指南，或尋求協助。

## 薪資變更：修正錯誤



如果我犯了文書、管理或系統錯誤，導致薪水多付怎麼辦？2020 年 4 月 6 日，CRA 發布了更新後的指南 RC4120 雇主指南 - 提交 T4 表和摘要，提供了有關此類問題的詳細說明。

雇主可以選擇讓員工償還因錯誤而多付的淨額（總金額減去 CPP、EI 和預扣所得稅），前提是員工符合以下條件：

- 不遲於當年年底後三年
- 多付的工資 o 雇主按照規定方式做出選擇（見下文），o 僱員償還或安排償還淨額

多付金額；

- 雇主沒有在 T4 表上註明僱員的正確收入（即去除了多付的工資）；以及，雇主的業務正在積極運作。

## 臨時裁員：補充失業福利 (SUB) 計劃

SUB 計劃的目的是讓雇主補充支付就業保險 (EI) 福利，而不影響這些 EI 福利。由於註冊 SUB 計劃下的付款不是可參保收入，因此不會扣除 EI 保費。



為了符合資格，SUB 計劃必須在生效日期之前向加拿大服務部註冊。計劃必須：

確定計劃所涵蓋的員工群體和持續時間；

承保因一個或一個因素造成的一段失業期

以下情況的組合：o 暫時停止工作、訓練、生病、受傷或隔離；

哦  
哦

## 規範提示與陷阱

請員工申請並領取EI 福利，以便收到該計劃下的付款；·要求該計劃的每週付款與EI 每週福利率部分的合計不得超過員工正常週收入的95%；

·要求全部由雇主提供資金；·要求在終止時，計劃的所有剩餘資產將歸還給雇主或用於支付計劃項下的款項或管理費用；·要求在變更生效之日起30 天內向加拿大服務部發出有關計劃變更的書面通知；

·規定僱員除在計劃規定的失業期間外，無權獲得計劃下的付款；·規定有關保證年度薪酬、遞延薪酬或遣散費的付款不會因根據該計劃收到的付款而減少或增加。

在加拿大服務部註冊的計劃不需要是信託。它可以由一般收入提供資金。

所得稅處理就所得稅而言，

SUB 計畫的定義更為嚴格，因為它必須是雇主向其付款的信託。此類計劃可以在CRA註冊，在這種情況下，在SUB 信託中賺取的任何收入都是免稅的。無論是否註冊，僱員均須對收據納稅。如果在年終後30 天內支付註冊的SUB 計劃的款項，雇主可扣除。SUB 計劃的付款不能以其他方式扣除，因此信託結構的計劃必須註冊，雇主繳款才能扣除。

不是信託的SUB 計劃不受上述規則的約束。付款的扣除將遵循所有所得稅費用的一般規則。

與加拿大緊急救援補助金 (CERB) 的互動

EI 制度下雇主透過 SUB 計畫向工人支付額外款項的規定不適用於領取CERB 的員工。

在個人從任何雇主收到的金額超過1,000 美元門檻後，個人就有義務償還他們在同一福利期內收到的CERB。

希望這樣做的雇主可以繼續向加拿大服務部提交 SUB 計劃。透過註冊計劃，雇主可以向目前正在領取 EI 定期福利或疾病福利的員工付款，並且還可以在員工將來需要 EI 福利時做好準備。

行動項目：由於 CERB 計畫於 2020 年 9 月 26 日結束，許多人現在將開始依賴 EI 系統。隨著個人過渡到傳統 EI，現在可能是考慮 SUB 計劃的最佳時機。

## 視訊會議技巧：讓它看起來很專業

在 2020 年 4 月 29 日加拿大註冊會計師協會 (CPA Canada) 的一篇文章中，作者提供了透過線上視訊會議召開專業會議的各種技巧，這種方式在 COVID-19 大流行期間變得更加普遍。

在討論的技巧中，作者推薦了

以下內容：

- 由會議主持人負責會議、設定議程並推動會議；設定協議，例如使用靜音功能（無論是參與者還是主持人）或聊天功能；



· 使用等候室以避免一位客戶在另一場會議正在進行時順便進來；

- 建立視圖以控制參與者在場景中看到的內容背景；和
- 分享螢幕以更有效地分享資訊。

行動項目：由於虛擬通訊可能成為未來的永久固定裝置，因此應考慮投資可靠、優質的網路攝影機和麥克風。

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。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 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)。

## 規範提示與陷阱

## 規範提示與陷阱