

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

CPP .....

1何時申請？

合理的膳食津

貼..... 2搬家、醫療等  
等！

業務中的個人費用混合..... 2成本可能非  
常高

未報告的收入..... 3法定  
時效期限

未繳納的 GST/HST 或來源扣除

額..... 4董事可能承擔個人責任

美國過渡稅..... 4 IRS 開始合規  
工作

死亡時的 RRIF/RRSP ..... 5轉  
存至子女或孫輩的 RDSP

本出版品是適用於企業主的最新稅收發展的高級  
摘要，

投資者和高淨值個人。享受！

### 稅務登記表...一些需要考慮的快速要點...

- CRA 認為加拿大居民收到的美國經濟影響付款在加拿大無需納稅。·已批准 1,252,830 份加拿大緊急工資補貼(CEWS) 申請，總價值411.2 億加元（截至 2020 年 10 月 4 日）。
- 2020年10月9日，政府宣布CEWS計畫將延長至2021年6月。



此外，第 8 期（使用 10 月收入計算）的最高補貼 65% 將在接下來的兩個  
期中維持，儘管計劃會下降。

- 767,336 家企業已獲得加拿大緊急企業帳戶(CEBA) 批准，總支出達306.2 億加元（截至 2020 年 10 月 8 日）。

### CPP :什麼時候申請？

雖然開始領取定期 CPP 的正常年齡是65 歲，但個人可以申請提早開始領取（但需支  
付一定費用），或申請推遲領取以獲得更大福利：· 如果個人在 65 歲之前開始領  
取，付款額將每月減少0.6%

（或減少0.6%）（每年 7.2%）· 如果從 60 歲開始，最多減少 36%。· 如果個人在  
65 歲之後開始，付款將每月增加 0.7%（或每年8.4%），最多減少如果從  
70 歲開始，可增加 42%。



何時開始 CPP 付款的決定可能非常複雜，需要考慮大量變量，主要與個人因素和經濟情景有關。自CPP 在 1980 年  
代引入彈性退休以來，95% 的加拿大人一直在正常退休年齡（65 歲）或更早領取 CPP付款，但 2020 年 7 月 27 日  
的報告（[CPP 接受決定](#)）加拿大精算師協會和精算師協會審查了是否

# 稅務提示與陷阱

永遠是最好的選擇。

該報告比較了從 65 歲開始領取 CPP 與從 RRSP/RRIF 儲蓄中提取資金來代替 CPP 付款，然後在 70 歲時開始領取 CPP 的情況。

影響決策的兩個主要因素是預期壽命和報酬率。該報告特別指出了以下幾點：  
· 透過延遲增加 CPP 付款的一個主要優點是，增加的 CPP 提供了額外的安全終身收入，該收入每年與消

費品價格一起增加，從而防範通貨膨脹、金融市場風險和風險。壽命超過退休儲蓄的風險。  
· 鑑於當今的低利率環境和一般人口的長壽預期，報告指出，延遲 CPP 支付通常是一種經濟上有利的策略。  
· 在無風險投資比較中，在此框架內，75-80% 的加拿大人透過延遲 CPP 付款獲得更多收入。  
· 即使在不推遲 CPP 付款的極端情況下（低壽命預期和非常高的預期投資回報），一個人也有 50% 的可能性透過延遲 CPP 付款獲得更多收入，以及延遲的風險降低效益上文提到的。

· 高收入加拿大人的預期壽命比低收入加拿大人長，女性普遍比男性壽命長，因此，延遲 CPP 付款通常更符合他們的最佳利益。

行動項目：考慮在 65 歲之前、之後或 65 歲時開始 CPP 是否最有利。

## 合理的膳食津貼：搬家、醫療等等！



2020 年 9 月 3 日，CRA 宣布，自 2020 年 1 月 1 日起，簡化方法下與醫療費用、搬家費用、北部居民扣除以及交通員工膳食報銷相關的差旅費率提高至每餐 17 美元起 23 美元，每天總計 69 美元。這也是 CRA 規定的合理餐費金額，因此也是向員工提供的加班餐費或津貼或某些其他旅遊津貼的免稅部分。

CRA 先前曾指出，僱主為旅行期間發生的餐費支付的合理津貼是合理的補貼。

事實問題。合理津貼一般不課稅。雖然他們通常接受每餐 23 美元（含稅），但如果

有相關事實支持，較高的金額也可能是合理的，包括：  
· 旅行地區的普通餐費；  
· 外出時在工作地點或住宿地點附近提供膳食；  
· 是否可能免費提供員工某些膳食；  
和

· 在加拿大境外旅行時的匯率。

CRA 先前也表示，他們會根據全國聯合委員會的費率考慮膳食津貼

（早餐或午餐遠超過 69 美元/天，但目前低於 23 美元）對於這些旅行津貼的膳食部分來說是合理的。然而，這些市政費率不被接受用於上述其他目的。

行動項目：保留所有醫療和搬家旅行的清單。

保留相關收據，以便將實際成本與簡化方法費率下可用的索賠進行比較。

## 個人開支的混合

### 商業：成本可能非常高

在加拿大稅務法院 2020 年 7 月 23 日審理的案件中，爭議焦點是納稅人（一家公司及其唯一個人股東）就銷售金融產品和提供財務規劃建議業務所索賠的多項費用。CRA 否認了 2007 年至 2008 年的各種支出，並將其中許多支出評估為股東利益。也就是說，這些金額應向個人股東徵稅，而不能向公司扣除。



CRA 還根據納稅人因疏忽、粗心、故意違約或欺詐而做出的虛假陳述，在正常重新評估期限之外進行了評估。他們還評估了重大過失處罰，計算為與虛假陳述或遺漏相關的少報稅或多報抵免額的 50% 和 100 美元，以較高者為準。

審查了以下費用：  
· 支付給非納稅義務人員工的家庭成員的獎金；  
· 根據員工利潤支付給家庭成員的款項

· 分享計劃（EPSP），沒有證據表明付款涉及利潤；

# 稅務提示與陷阱

· 支付給家庭成員的薪水（包括股東的女兒，2007 年的薪資為 5,000 美元，2008 年的薪資為 400 美元）；· 支付給納稅人的兒童照顧提供者的薪水；· 納稅人前配偶的工資，納稅人認為這與個人支付配偶贍養費相同；· 納稅人及其家人參加納稅人進行業務相關演示的遊輪的旅行費用（CRA 承認納稅人的旅行費用）；

· 利息支出龐大，但支持很少；和

· 許多其他費用，例如股東和家庭成員的服裝、玩具、珠寶、個人物品、草坪護理、女傭服務和寵物護理。

雖然納稅人最初申報了其家人前往夏威夷參加股東會議的旅費，但納稅人承認了這些金額。

納稅人辯稱，他個人應納稅的任何福利都是由於他的就業而不是他的股權而獲得的，因此應該從公司中扣除。

#### 納稅人的損失法院駁

回了納稅人的主張，認為審查的絕大多數費用屬於個人性質，因此拒絕扣除。法院也發現絕大多數被拒絕的費用都是股東利益。總的來說，這些費用並不是一個合理的雇主為了公平僱員的利益而支付的費用。納稅人透過其不受約束的控制，選擇不支付工資或獎金，而是從公司收入中扣除不允許的費用，並且從不向自己報告或歸屬任何數額的福利或就業收入。

法院維持了CRA超出正常時效期限的評估以及重大過失處罰，並指出：· 唯一股東有關複雜稅務整合、小企業扣除策略和公司/個人生活方式結構的教育和培訓；· 個人單方面

指示公司應扣除哪些費用，即使有些費用顯然是個人的；· 維持評估的程度和範圍非常大，公司超過700,000 美元，個人超過1,100,000 美元，兩者都跨越兩年。

法院表示，對於這些情況存在重大過失處罰，經驗豐富的納稅人必須

認識到不應利用公司結構來掩蓋不當扣除並保護個人收入免受稅收侵害。

這些不當扣除的結果實際上是三重徵稅，對不允許的扣除徵收公司稅，對股東利益徵收個人稅，以及對公司稅和個人稅徵收 50% 的嚴重過失罰款。

如果納稅人收取額外的工資或股息，並預先繳納額外的稅款，而不是透過公司來支付個人開支，那麼情況會便宜得多。

如果個人費用由公司支付，一般應透過調整股東貸款帳戶或讓個人償還公司來更正帳戶。在本例中沒有這樣做。

行動項目：盡可能將業務和個人開支分開。扣除公司的個人開支可能會導致一筆非常昂貴的帳單，如果正確報告金額，則遠遠超過稅款。

---

#### 未報告的收入：法定時效期限

---

在2020年6月10日法國魁北克法院審理的案件中，納稅人2004年、2005年和2006年的未申報收入分別為68,162加元、66,192加元和31,540加元，均超出了正常的重新評估期（一般為3年）。這些金額是使用現金流量分析方法計算的，這意味著收到的現金被視為應稅收入，除非可以證明它來自免稅來源，例如禮物或貸款。



原來，納稅人的兒子正在接受審計。在發現納稅人與其兒子之間發生了多筆交易後，納稅人接受了審計。

納稅人辯稱，有幾項項目不需要繳稅。

其中包括：· 兒子

贈與納稅人的退稅；· 兒子支付保險費和汽車費；· 購買公寓但未成功後償還貸款；· 各種現金存款。

納稅人辯稱，他的保險箱裡存有大筆錢，這些錢是隨著時間的推移存入的，以防止他的第一任妻子偷走錢，並與精神健康問題和毒癮作鬥爭。

# 稅務提示與陷阱

支持她的吸毒習慣。他還指出，在與第一任妻子離婚並與第二任妻子建立關係後，他繼續在箱子裡收錢。據推測，上述現金存款均來自這些保險箱。

為了在魁北克正常重新評估期之外進行評估，類似於聯邦法律，納稅人必須因粗心或故意遺漏而歪曲事實，或者在提交報表或提供資訊時存在欺詐行為。

#### 納稅人獲勝

法院注意到以下幾點，顯示不符合正常重新評估期間以外的重新評估標準：

- 納稅人的檔案未認定為風險檔案，只是其兒子檔案的次要檔案；
- 納稅人提供了良好的合作並提供了所要求的文件（提供了700多頁）；
- 納稅人及其兒子的證詞是可信的，從未受到嚴重動搖。

由於魁北克稅務局沒有證明存在必要程度的虛假陳述，因此他們的重新評估被推翻。此外，法院指出，即使滿足了測試要求，在這種情況下使用現金流量法（其中許多收據都得到了合理解釋）也是不合理的。

行動項目：對一個人的審核可能會引發對其周圍其他人的審核。確保保存適當的文件並儘可能遵守審核員的要求（在專業協助下），以有效地結束和控制審核。

未繳交的 GST/HST 或來源扣除：

#### 董事可能承擔個人責任



董事可能會對員工來源扣除（雇主和員工的 CPP 和 EI 部分以及預扣所得稅）和 GST/HST 承擔個人責任，除非他們進行盡職調查以防止公司未能及時匯出這些金額。由於許多企業都在現金流方面苦苦掙扎，因此將這些由政府託管的資金用於滿足其他債權人（例如供應商）的要求可能很有吸引力。然而，在這樣做時，如果實體無法匯出所需的來源扣除額，董事可能會在不知不覺中承擔個人責任。

商品及服務稅/統一銷售稅。

董事責任不僅限於公司董事，還包括其他董事，例如非營利組織的董事。

以下最近的法庭案件突顯了與此責任風險相關的一些問題：

- 在加拿大稅務法院 2020 年 7 月 20 日審理的案件中，使用信託基金（員工預扣稅和對收入徵收的 GST/HST）支付其他債權人導致董事對未匯出的金額承擔個人責任。他們用個人資產支付其他債權人的巨額捐款以及在發生失敗後補救的努力無法抵消為防止未能匯款而採取的措施的不足。

然而，在加拿大稅務法院 2020 年 7 月 20 日審理的另一起案件中，該董事不承擔個人責任，因為已證明已盡職調查以防止未能匯款。

在本案中，沒有證據表明 GST/HST 資金已被轉用於其他費用，並且做出了重大努力進行匯款，包括優先考慮匯款而不是使企業受益的機會。客戶的種族歧視和騷擾阻礙了企業收取包括商品及服務稅/統一銷售稅在內的收入的努力。

也應注意適當辭去董事職務，以限制未來的風險。CRA 必須在董事最後不再擔任董事後兩年內對董事進行評估。

在加拿大稅務法院 2020 年 7 月 23 日審理的另一起案件中，儘管董事已向公司提交了簽名的辭職信，但未能遵守相關省級公司法規定的所有辭職要求，意味著該董事的辭職不具有法律效力。由於他仍然是董事，他個人仍然對未繳納的 GST/HST 和來源扣除承擔責任。

行動項目：確保及時進行所有來源扣除。未能進行來源扣除可能會使董事個人承擔責任。

#### 美國過渡稅：國稅局開始合規工作



一般來說，美國股東需要對某些特定外國公司的未納稅海外收入繳納過渡稅，就好像這些收入已匯回美國一樣。該稅適用於在加拿大私人公司擁有權益的美國公民、居民或綠卡持有者。該稅項適用於最後一個應稅納稅人。

# 稅務提示與陷阱

2018年1月1日之前開始的相關特定外國公司的年份。該稅項包含在此類特定外國公司結束的美國股東年份中。

美國稅務局大型企業和國際專員最近表示，以下兩個執法流程將於2020年10月開始：

- 將發送信件建議對該機構認為可能需要更全面遵守的（數千）項提出修正案；和

將對國稅局認為的審計開始  
未能遵守。

審計可能集中在許多問題上，例如包括歷史收益和利潤的計算、現金與非現金資產以及外國稅收抵免。

行動項目：如果您是美國人，可能需要繳納該稅款，但尚未提交此類稅款，請聯絡我們討論您的選擇。

---

#### RRIF/RRSP 死亡：轉存給孩子或孫子的 RDSP

---

通常我們會考慮在末亡配偶過世後將RRIF和RRSP捲動轉給末亡配偶，但是，還有其他選擇。

其中一個選擇是在遞延稅款的基礎上將其轉入孫子的孩子的蓄計 或者 註冊殘疾儲蓄計劃 (RDSP)。



2020年6月26日的技術解釋討論了將已故納稅人的RRIF資金轉入RDSP的能力，以供有資格獲得殘疾稅收抵免的經濟上受撫養的子女或孫輩使用。這導致RRIF資金不對死者徵稅，而僅在從RDSP提取資金時才對受益人徵稅。

CRA指出，有一個可反駁的推定，即如果父母去世前一年的收入超過個人基本金額加上殘障金額，則孩子不存在財務依賴。2020年，個人基本金額為12,298美元至13,229美元，傷殘金額為8,576美元。如果孩子的收入超過門檻和/或孩子沒有與死者同住，他們仍然可能符合資格，這取決於所有事實和情況。

根據CRA審查的具體案例的事實，他們表示，認為該孩子在經濟上依賴納稅人是合理的，因此可以進行展期。事實包括：

- 孩子患有精神障礙，無法工作；孩子以前與父母住在一起，但現在住在集體之家，因為父母年事已高，難以提供必要的照顧；

- 孩子在週末和假日與納稅義務人同住；
- 孩子來自省級殘障補助的唯一收入不超過個人基本金額加上殘障金額（即滿足收入測試要求）；

- 孩子的收入僅涵蓋基本食宿，所有其他財務需求均由納稅人提供；

納稅人提供的財政支持是定期和一致的，並且不僅僅包括增強或補充兒童適當的生活方式；和

- 孩子沒有得到其他經濟支持。

CRA指出，除了RRIF、RRSP或集合註冊退休金計劃（PRPP）以及一些註冊退休金計劃（RPP）收入的資金外，如果經濟上受撫養的子女死亡，也可以類似地將其轉入RDSP。納稅人。

行動項目：如果您有一個在經濟上依賴您的孩子或孫子，並且有資格獲得殘疾稅收抵免，請考慮將您的RRIF/RRSP留在他們的RDSP中。

# 稅務提示與陷阱

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 在準備或散佈本函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 saveutax.com 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。

## 稅務提示與陷阱