企业税 考前冲刺单

考前一晚只看这几页。

考场规则

项目	现行口径	核对
有没有官方考试	没有。加拿大替人报税不需要考牌照；CRA 的 EFILE 是给报税人的电子申报服务（要登记，不考试）。本站自测只用来查漏	2026–11–15
EFILE 开放期（2026 申报季）	T1 EFILE 与 ReFILE 2026–02–23 开放至 2027–01–29；可电子申报 2018—2025 税年的首次申报，ReFILE 改 2022—2025 年	2026–11–15
公司税率（2026）	联邦：基本 38%，减 10% 省减让后 28%，一般税率减免后 15%；CCPC 享小企业扣除后 9%，营业限额 500,000 元。BC：小企业 2%、一般 12%（合并 11% / 27%）	2026–11–16
股息毛额化（2026）	合资格股息 ×138%（毛额化 38%）；非合资格股息 ×115%（毛额化 15%）	2026–11–16
资本利得纳入率（现行法状态）	1/2。2024 年提出的 2/3 提案 2025–01–31 推迟到 2026–01–01，2025–03–21 总理宣布取消，Budget 2025 确认不推进；从未生效	2026–11–16
CCA 加速与即时扣除（现行法状态）	已生效：C–15（Budget 2025 实施法）2026–03–26 御准，加速投资激励恢复、Class 44/46/50 生产性资产首年全扣。未生效：制造加工建筑 100% 即时扣除在 C–31（截至核对日众议院报告阶段）；Productivity Mega Deduction 2026–09–15 提出、Budget 2026（2026–11–05）收录，2026–09–15 起取得的多数资产首年 100% 扣除，仍是提案	2026–11–16
车辆上限与费率（2026）	Class 10.1 上限 39,000 元（2026–01–01 起取得，之前 38,000 元）；Class 54 零排放车 61,000 元；租赁 1,100 元/月；贷款利息 350 元/月；免税里程津贴前 5,000 公里 73¢、之后 67¢；运营费用福利 34¢/公里	2026–11–16
规定利率（2026）	股东与雇员低息/无息贷款应税福利用的规定利率 2026 年四个季度都是 3%；2026 年第四季度欠税利息 7%	2026–11–16
CPP / EI（2026）	YMPE 74,600 元、免供额 3,500 元、雇员费率 5.95%（自雇 11.9%）、雇员上限 4,230.45 元；YAMPE 85,000 元、CPP2 4%、上限 416 元；EI 最高可保收入 68,900 元、1.63%、雇员上限 1,123.07 元（雇主 1.4 倍）	2026–11–16
已公布的 2027 数字（状态：已公布、适用 2027，不影响 2026 年申报）	YMPE 76,700 元、YAMPE 87,400 元；CPP 雇员费率 5.75%（C–30 2026–06–18 御准）；EI 最高可保收入 70,800 元、费率 1.64%	2026–11–16
Budget 2026 提出、尚未立法的申报变化	T1 申报与缴税截止统一改为 5 月 15 日（2027 税年起，含自雇）；分期预缴门槛 3,000 元提到 7,500 元（2028 年起，个人与公司）。现行仍是自雇 6 月 15 日申报、4 月 30 日缴清，公司分期门槛 3,000 元	2026–11–16

考前 24 小时清单

- 证件：报名时登记的姓名与证件上的姓名逐字一致。
- 提前到场或提前登录，迟到可能不得入场。
- 节奏：45 题 70 分钟＝每题约 93 秒；第一遍不纠缠，标记后回头。
- 看到 NOT / EXCEPT / main / best 先圈出来再读选项。
- 考试口径和现行规则不一致时，答考试口径。

每章一个陷阱、一条必记

01 T2125 自雇收入 P1 必拿分

陷阱：合同写承包就算自雇——题干强调 signed an independent contractor agreement，但同时出现固定排班、对方提供设备、按固定时薪结算且无亏损风险。

必记：按控制、工具、利润机会与亏损风险、整合程度四组事实综合判定雇员还是自雇，合同称呼与单一因素均不能一票定音。

02 家庭办公、车辆与 CCA P1 必拿分

陷阱：工时与视频会客混淆陷阱——题干出现「另有租用工作室/门店/诊所」且在家仅处理账务、回复订单或通过电话/视频会议联系客户。

必记：工作空间须为主要营业地（principal place of business），或专门用于赚取营业收入并经常持续用于当面（面对面，电话与视频不算）接待客户，两条满足其一即可。

03 GST/HST 注册与快速法 P1 必拿分

陷阱：单季跨线误套缓冲期——题干出现单个日历季度（single calendar quarter）收入突破$30,000，或问跨线当笔交易是否要收GST/HST。

必记：应税供应与零税率供应均可注册并全额抵扣进项税额抵免（ITC），豁免供应既不收税也不能抵扣任何ITC，只做豁免供应者通常不得注册。

04 零工与平台收入 P2 稳住

陷阱：网约车误套小供应商豁免——题干出现 commercial ridesharing、passenger transport、或者「网约车载客兼做送餐」且年收入低于 $30,000。

必记：网约车与送餐从业者通常按实际工作关系定性为自雇独立合同工，收入合并填报于 Form T2125（主业代码载客填 485990、配送填 492210），平台无代扣所得税与 CPP 义务。

05 要不要注册公司 P2 稳住

陷阱：混淆「税务递延」与「永久免税」——题干出现「全部取出用于家庭日常开销」「年底公司账上不留存利润」或「年利润较低（如$58,000）且全部花完」。

必记：税法通过个人层面的股息毛额化（gross-up）与股息税收抵免（DTC，ITA s.82(1)(b)与s.121），使直接以个人身份赚钱与通过公司赚钱再分红的总税负理论上大致相同。

06 T2 与小企业扣除 P1 必拿分

陷阱：把 $500,000 经营限额当成免税额——题干或选项出现「tax-free」「exempt from tax on the first $500,000」或声称收入低于 $500,000 时应缴所得税为零。

必记：公司是独立纳税人，亏损不能抵个人收入，税年即会计期间且不得超过 53 周，除三类法定例外外所有居民公司（含零活动公司）每年均须报 T2。

07 被动收入磨减 P2 稳住

陷阱：AII与AAII口径混用——题干同时出现卖出自用厂房（active asset）或收到上市股票股息（non-connected dividend），并问明年经营限额递减或当年可退还税。

必记：AII（Schedule 7 第 1 部分，填 line 440）服务可退还税计算；AAII（第 2 部分）服务次年经营限额递减，需剔除处置经营性资产的资本利得并加回非联结公司股息。

08 工资还是股息 P1 必拿分

陷阱：股息计入赚取收入陷阱——题干出现业主经理只领分红不发工资，却计划新增RRSP额度、累积CPP养老金或申报托儿费扣除。

必记：工资与奖金作为经营支出可在公司算税前扣除，而分红必须用公司交完税后的税后利润派发，不可在公司层面扣除。

09 股东贷款、s.85 与清算 P2 稳住

陷阱：用借款日加一年算还款死线——题干同时出现具体放款日期与非日历年的公司财年结束日（如 January 31 year-end），或出现年末还款、次年年初再借的连续动作。

必记：股东从公司取得的贷款本金默认计入借款年个人收入，除非在放款公司该税年结束起一年内还清且不属一系列借与还。

10 工资与应税福利 P1 必拿分

陷阱：股东亲属套用 $500 礼品免税——题干出现 sole shareholder、controlling shareholder、spouse 或 child of the owner 收到 non-cash gift 或 award。

必记：因受雇获得的福利按 s.6(1)(a) 计入受雇收入、报 T4、公司可扣；因持股获得的福利按 s.15(1) 计入股东收入、报 T4A code 028（贷款利息福利报 code 117），且公司不得扣除。

11 非营利与免税 P3 过一遍

陷阱：零税免报 T2 陷阱——题干出现 incorporated non-profit organization、condominium corporation 或 zero tax payable，且询问是否需要每年提交 T2。

必记：必须不是慈善机构、专为社会福利/公民改善/娱乐消遣或非营利目的组织并运营（逐年事实判定），且收入不得可供任何业主、成员或股东个人受益（推广加拿大业余体育的组织成员除外）。

12 财务报表、GIFI 与附表 P2 稳住

陷阱：俱乐部会费误按餐饮娱乐扣 50%——题干出现 golf club dues、yacht、lodge、camp 或 recreational club membership fees 时，立即全额加回，一分钱不扣。

必记：费用必须满足 s.18(1)(a) 为赚取经营或财产收入之目的、s.67 金额在当时情形下合理，且不属于 s.18(1)(b) 禁止一次扣除的资本性支出。