企业税 考试手册

2026 年 11 月核对 · 事实只取官方页 · 题目与讲解为本站原创

考试是什么样

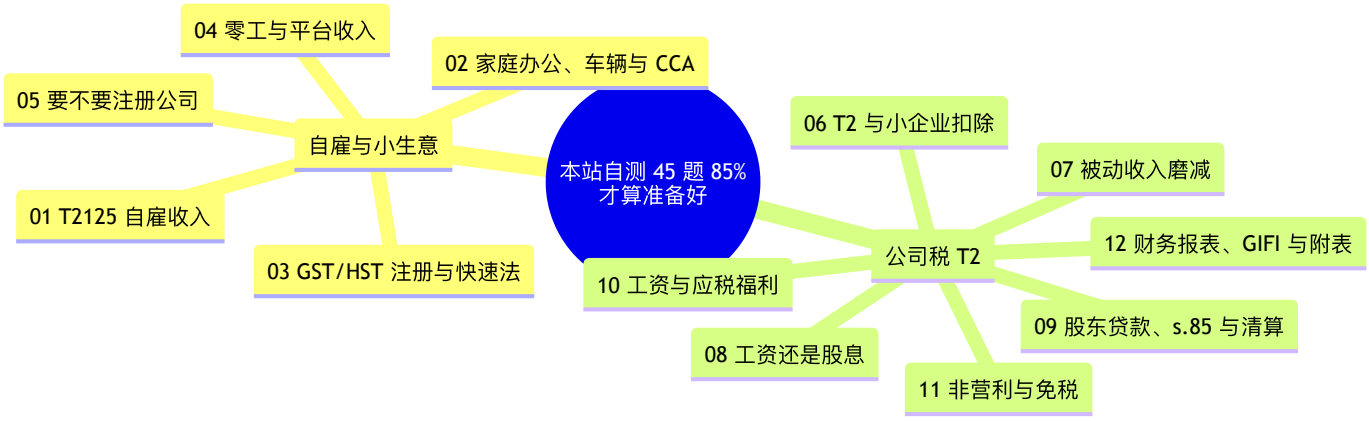
项目	现行口径	核对
有没有官方考试	没有。加拿大替人报税不需要考牌照；CRA 的 EFILE 是给报税人的电子申报服务（要登记，不考试）。本站自测只用来查漏	2026–11–15
EFILE 开放期（2026 申报季）	T1 EFILE 与 ReFILE 2026–02–23 开放至 2027–01–29；可电子申报 2018—2025 税年的首次申报，ReFILE 改 2022—2025 年	2026–11–15
公司税率（2026）	联邦：基本 38%，减 10% 省减让后 28%，一般税率减免后 15%；CCPC 享小企业扣除后 9%，营业限额 500,000 元。BC：小企业 2%、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

分数在哪

这门课没有官方考试。自测配比按本站估算：自雇（T2125、车辆与家庭办公、GST/HST）与公司税（T2、小企业扣除、工资还是股息）大约对半。

章	主题	板块	优先级	模考
01	T2125 自雇收入	自雇与小生意	P1 必拿分	6
02	家庭办公、车辆与 CCA	自雇与小生意	P1 必拿分	4
03	GST/HST 注册与快速法	自雇与小生意	P1 必拿分	5
04	零工与平台收入	自雇与小生意	P2 稳住	3
05	要不要注册公司	自雇与小生意	P2 稳住	3
06	T2 与小企业扣除	公司税 T2	P1 必拿分	5
07	被动收入磨减	公司税 T2	P2 稳住	3
08	工资还是股息	公司税 T2	P1 必拿分	4
09	股东贷款、s.85 与清算	公司税 T2	P2 稳住	3
10	工资与应税福利	公司税 T2	P1 必拿分	4
11	非营利与免税	公司税 T2	P3 过一遍	2
12	财务报表、GIFI 与附表	公司税 T2	P2 稳住	3

整场考试一张导图



怎么用这本手册

1. 先做网站上的 12 题诊断，找出红色的章。
2. 读每章讲解前，先看本章那几道「带着读的考题」，自己先答一句，读完再核对。
3. 每章正反两页（双面打印正好一张）：正面是怎么考、陷阱、导图；反面是要点表和自测提问，遮住右两列自测。
4. 做题册里本章的题，错题做背面的变式题。
5. 考前一晚只看冲刺单。

第 1 章 · T2125 自雇收入

自雇与小生意 P1 必拿分 T2125 self-employment income · 模考 6 题

带着这几道题读：合同写明是独立承包商，但工时和工具都由对方定，税法按什么判身份？；自雇交的双份 CPP 在报税表上是全额抵免还是分拆成扣除与抵免？；自雇 6 月 15 日前报税，5 月份才交清欠税，会被收利息和迟报罚款吗？；执业会计师或律师年底已完工但没开票的 WIP，2026 年还能排除在收入外吗？

怎么考

- 场景定性题：给出一段工作安排（谁定工时、谁备工具、谁担亏损、是否嵌入日常运营），考你用四因素测试判定是雇员还是自雇，或识破用公司外壳规避雇佣关系的个人服务业务（PSB）。
- 表格分流与会计方法题：给出具体职业（如IT顾问、建筑师 vs 网约车司机）或行业（农渔业、佣金代理 vs 普通服务），考你填 T2125 的 Part 3A 还是 Part 3B、期末在制品（WIP）怎么入账、能不能选现金制及如何改回权责发生制。
- 费用扣除闸门与计算题：把探索期开办费、资本性改良、超额不合理开支、餐饮娱乐费混在一起，考你用 s.18(1)(a) 目的测试、s.18(1)(b) 资本排除、s.67 合理性测试和 s.67.1 五折规则剔除不可扣部分。
- CPP双份分拆与EI自愿参保题：给出自雇净利润（如 $52,000），考你扣除 $3,500 基本免税额后按 11.9% 算基础 CPP，并在 Schedule 8 上分拆到 Line 31000（抵免）与 Line 22200（扣除），以及自雇 EI 的 12 个月等待期、60 天退出窗口和无雇主 1.4 倍份额。
- 时间节点与亏损结转题：考你区分自雇 6 月 15 日申报延期与 4 月 30 日缴税计息日、$3,000 净欠税分期预缴门槛，以及非资本亏损先抵当年其他收入再回抵 3 年、结转 20 年的顺序。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

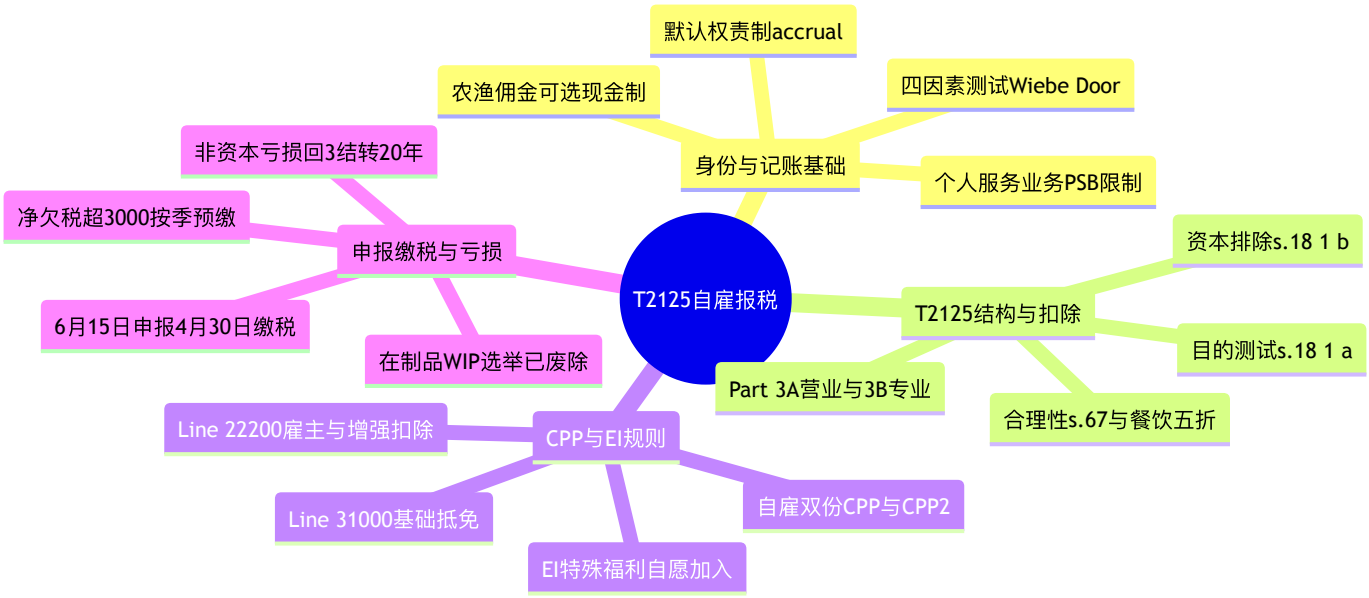
6月15日才算欠税晚交：题干同时问 filing deadline 和 balance-due date，或问 5 月份交表并付清欠税有没有利息（interest）和迟报罚款（late-filing penalty）。

开业前考察费事后补扣：题干把支出按时间拆成两段：一段在 deciding whether to start a business 阶段，另一段在签订首份合同或租下场地之后。

专业人士年底排除WIP：题干出现 designated professional（会计师、律师、医生等）在年底有 unbilled work-in-progress (WIP)，问当年如何确认收入。

CPP全额当扣除或EI交2.4倍：题干问 Schedule 8 算出的自雇 CPP 在 T1 哪两行申报，或问自愿加入 EI special benefits 的保费率与雇员有何不同。

导图



第 1 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
四因素测试判定身份	four-factor test / Wiebe Door test	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。
个人服务业务反滥用	personal service business (PSB)	实质为雇员却通过成立公司提供服务会被定性为个人服务业务，可扣费用严限为支付给该雇员的报酬且无小型企业税率优惠。
权责发生制与现金制例外	accrual method vs. cash method	自雇默认必须使用权责发生制，仅农民、渔民及按佣金计酬的销售代理人可选现金制，且农渔业一旦选现金制需经 CRA 批准才能改回。
营业收入与专业收入分流	business income (Part 3A) vs. professional income (Part 3B)	营业收入填 T2125 Part 3A 按存货成本核算，蕴含专门知识的职业填 Part 3B 且须按成本与公允市价孰低将期末在制品（WIP）计入收入。
费用扣除三道法定闸门	purpose test (s.18(1)(a)), capital exclusion (s.18(1)(b)), reasonableness (s.67)	营业支出须先通过为赚取收入的目的测试、排除资本性支出（改走 CCA），且金额须在情理之中合理（餐饮娱乐再按 s.67.1 打五折，长途货车司机可扣 80%）。
自雇CPP双份计算与分拆	Schedule 8 / Line 31000 credit / Line 22200 deduction	2026 年自雇基础 CPP 在 $3,500 免税额至 $74,600 (YMPE) 间按 11.9% 计缴（之上至 YAMPE 按 8% 计 CPP2），雇员等价基础段走 Line 31000 非退还抵免，雇主等价基础段加全部增强段走 Line 22200 扣除。
自雇EI特殊福利自愿加入	EI special benefits for self-employed (Schedule 13)	自雇者可自愿注册加入 EI 特殊福利（有 12 个月等待期，仅按雇员费率交一份而无 1.4 倍雇主份额），一旦申领过福利即永久不可退出。
申报延期与缴税分期门槛	June 15 filing deadline / April 30 balance-due date / $3,000 instalment threshold	自雇者及配偶申报期限延至次年 6 月 15 日但欠税仍在 4 月 30 日到期计息；当年及前两年之一净欠税超 $3,000（魁省 $1,800）须按季分期预缴（农渔业仅 12 月 31 日一期）。Budget 2026（2026-11-05 提出）拟从 2027 税年起把申报与缴税截止统一改为 5 月 15 日、2028 年起把分期门槛提到 7,500 元，尚未立法；2026 税年仍按 6 月 15 日申报、4 月 30 日缴清、3,000 元门槛。
非资本亏损抵扣与结转	non-capital loss carryback (3 years) and carryforward (20 years)	自雇营业亏损先抵当年其他来源收入，余额作为非资本亏损可回抵前 3 年或结转后 20 年抵扣任何来源收入，不可与净资本亏损混用。
WIP按开票入账选举已废除	repealed billed-basis accounting election (ITA s.34)	原允许六类指定专业人士排除期末在制品（WIP）的 s.34 选举已于 2017 年废除且五年过渡期已在 2022 税年前结束，现行规则下一律须按成本与公允市价孰低计入当年收入。

自测提问（康奈尔左栏）

1. CRA 用哪四组事实判定雇员还是自雇？若借公司外壳规避雇佣关系会触发什么定性？
2. 哪些自雇者可以选现金制？T2125 的 Part 3A 与 Part 3B 有何核心区别？
3. 一笔支出要能作为当期营业费用扣除，必须依次跨过哪三道法定闸门？
4. 自雇者在 Schedule 8 算出的双份 CPP 如何分拆到 Line 31000 和 Line 22200？自愿 EI 怎么算？
5. 自雇申报截止日、缴税计息日、分期预缴门槛以及非资本亏损回抵结转年限分别是多少？

总结：用一句话串联自雇者从「四因素定身份、T2125 权责制算净利润、Schedule 8 分拆双份 CPP」到「4 月 30 日缴税、6 月 15 日申报及亏损回 3 转 20 年」的完整闭环。

第 2 章 · 家庭办公、车辆与 CCA

自雇与小生意 P1 必拿分 Home office, vehicles and CCA · 模考 4 题

带着这几道题读：另有营业场所、晚上在家办公并视频会客，能否扣家庭办公室支出？；自雇家庭办公室按揭利息与本金哪个能扣？超净收入怎么办？；Class 10.1 车辆处置年能否提折旧？有无追加折旧或期末亏损？；2026 年买超 $100,000 乘用车，豪华税与 BC PST 怎么算？

怎么考

- 资格门槛辨析题：给出自雇者在家办公与外出执业的混合场景，考查家庭办公室（business-use-of-home expenses）两道替代性门槛（主要营业地或专用且经常持续当面会客），测试考生是否被「在家工作时间长」或「经常视频会议」带偏。
- 自雇与雇员规则对比题：列出水电暖、物业税（property tax）、房屋保险、按揭利息（mortgage interest）与按揭本金，测试谁能扣按揭利息、谁永远不能扣按揭本金或资本性装修。
- 扣除顺序与净收入限制题：给出扣除家庭办公室支出前的经营净收入与分摊后的家庭办公室支出总额，考查 T2125 先算车辆与普通费用及 CCA、最后算家庭办公室且不得制造或扩大经营亏损的规则，以及超出部分向后结转的条件。
- 车辆分摊、记录与多重税费综合题：结合基准年抽样法（base year method）的 3 个月与 10% 浮动条件、Class 10.1 资本成本上限（$39,000）及处置规则、联邦精选豪华品税（Select Luxury Items Tax）与 BC 省车辆 PST 分档税率，测试多层规则互不替代的计算逻辑。
- CCA 分类与 2026 首年折旧新政题：考查 $500 上下工具的类别分界（Class 8 vs Class 12）、Class 53 截止新增并转入 Class 43、加速投资激励（AII）恢复 1.5 倍加成、Classes 44/46/50 首年全扣，以及制造加工建筑 100% 即时费用化仍停留在 Bill C-31 未生效的立法状态区分。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

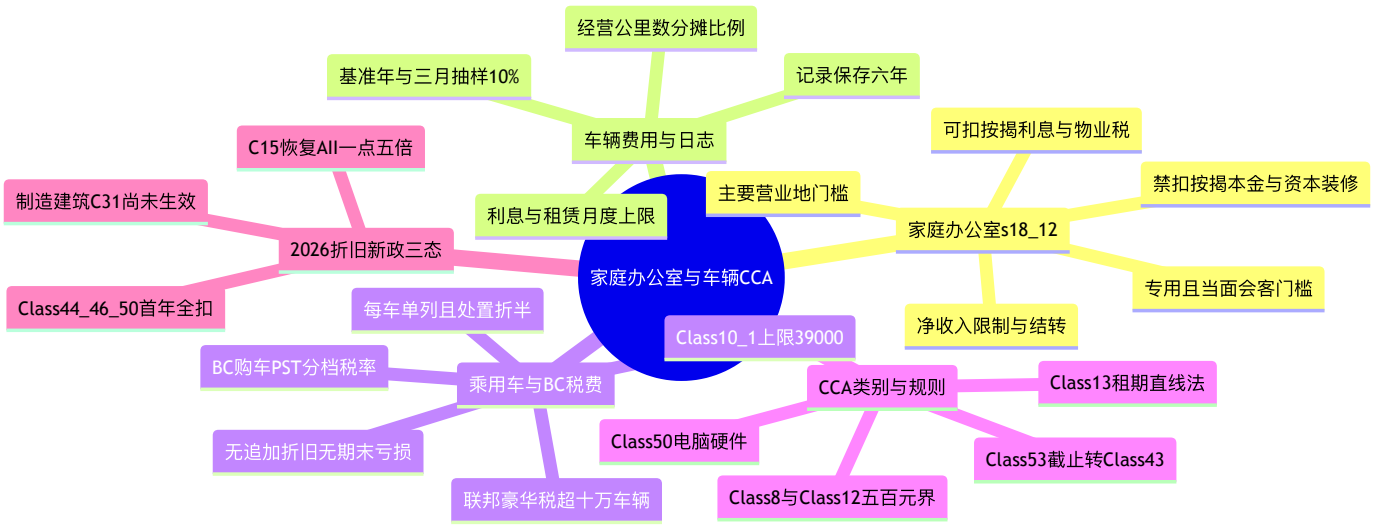
雇员与自雇清单串位陷阱：题干同时出现 mortgage interest、mortgage principal、property tax 或按在家工作天数定额申报的表述。

家庭办公室制造亏损陷阱：题干给出的扣除家庭办公室支出前净收入低于分摊后的家庭办公室支出金额。

豪车上限与处置混同陷阱：题干出现高价乘用车（如 $132,000）、Class 10.1、资本成本上限 $39,000 或处置上年年末仍在 Class 10.1 中的车辆。

新政已宣布与已生效混淆陷阱：题干涉及 2026 年购置制造加工机器设备、制造加工建筑（Bill C-31）、电脑硬件（Class 50）或超过 $100,000 的乘用车豪华税。

导图



第 2 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
家庭办公室两道替代门槛	business-use-of-home eligibility tests (s.18(12))	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。
自雇家庭办公室可扣与禁扣清单	deductible home office expenses vs. mortgage principal	自雇者可按面积（非专用空间再按时间）分摊水电暖、房屋保险、物业税及雇员不能扣的按揭利息，但按揭本金与资本性装修永远不能作为当年费用扣除。
家庭办公室净收入限制与申报顺序	net income limitation and carry-forward (Form T2125 Part 7 / Line 9945)	先算车辆费用（Line 9281/9936）及其他经营费用与 CCA，最后算家庭办公室支出（Line 9945）；扣除额不得超过扣前经营净收入（不得制造或扩大亏损），超出部分可结转以后年度同一业务使用。
行车日志与基准年抽样法	logbook and base year method	完整记录一整年确立基准年经营使用比例后，后续年度只需连续记录三个月抽样日志，若比例在基准年 10% 浮动范围内即可沿用；记录须自相关税年年末起保存六年。
常见 CCA 类别与 $500 工具分界	capital cost allowance (CCA) classes and $500 tool threshold	成本低于 $500 的工具归入 Class 12 当年全额折完且不受半年规则约束（软件仍受半年规则），成本至少 $500 的一般工具与家具设备归入 Class 8，租用场地改良归入 Class 13 按租期直线法折旧。
Class 10.1 乘用车上限与处置特例	Class 10.1 prescribed limit ($39,000) and disposition rules	超过法定上限的乘用车每辆单独归入 Class 10.1（2026 年宣布上限为 $39,000 外加对应销售税，ITR s.7307 汇编至 2026-07-21 仍写 $38,000），处置时无追加折旧（recapture）也无期末亏损（terminal loss），若上年年末仍在类中，处置年可提正常费率一半的 CCA。
加速投资激励与即时费用化三态	Accelerated Investment Incentive (AII) and immediate expensing	Bill C-15 已御准恢复合资格增置首年 1.5 倍费率加成（AII），并落实 2024-04-16 起取得且 2027 前可用的 Classes 44/46/50 生产性资产首年全扣；但制造加工建筑 100% 即时费用化在 Bill C-31 中、尚未立法，不是现行规则。另：2026-09-15 联邦提出的 Productivity Mega Deduction（多数类别资产首年全扣）已提出、尚未立法，2026 申报仍按现行 AII 规则。
制造加工设备类别切换（Class 53 转 Class 43）	Class 53 expiration and Class 43 transition	合资格制造加工机器设备的 Class 53（50% 费率）于 2025 年底截止新增，2026 年起新购同类设备改归 Class 43（普通年率 30%）；但若该设备在 2025 年取得本会归入 Class 53，首年仍可 100% 扣除（2029 年后才可供使用的开始退坡），类别号变了，首年扣除没有变少。
高价商用车四层税负独立计算	Select Luxury Items Tax and BC PST on vehicles	2026 年超过 $100,000 的乘用车仍须缴联邦豪华税（总价 10% 与超 $100,000 部分 20% 取较小值），与 BC 省购车分档 PST（如 $125,000 至不足 $150,000 为 15%）、GST 及 Class 10.1 折旧上限各自独立、互不冲抵。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 家庭办公室 s.18(12) 的两道替代门槛分别是什么？为什么经常在家用视频会议见客户不算满足第二条？
2. 自雇者在 T2125 申报家庭办公室支出时，哪几项是雇员不能扣而自雇能扣的？哪两项无论什么身份都绝对不能当费用扣？
3. T2125 上车辆费用、其他 CCA 与家庭办公室支出的计算先后顺序是什么？家庭办公室超出净收入的部分怎么处理？
4. 行车日志的基准年抽样法需要满足哪三个数字条件（整年、几个月、浮动百分比）？凭证要留多少年？
5. 2026 税年购买超过 $100,000 的乘用车，联邦豪华税、BC 省 PST 与 Class 10.1 的 CCA 成本基础及处置规则分别怎么算？

总结：用一句话总结家庭办公室、车辆费用与 CCA 如何把「个人与生意混用的支出或资本财产」拆开并加上法定天花板。

第 3 章 · GST/HST 注册与快速法

自雇与小生意 P1 必拿分 GST/HST registration and the Quick Method · 模考 5 题

> **带着这几道题读：**做零税率业务和做豁免业务，谁能退回进货缴的GST？；单季收入突破3万元，跨线当笔交易要不要收GST？；快速法省下的GST差额，报所得税时算不算应税收入？；兼职跑网约车年入不足3万，要不要注册GST/HST?

怎么考

- 情景跨线题：给出某自雇者各季度或名下多门生意的营业额，要求判断失去小供应商（small supplier）身份的具体日期、首笔必须收税的交易以及完成注册的29天期限。
- 三类供应与进项辨析题：混合应税、零税率（zero-rated supply）与豁免供应（exempt supply），考查哪类业务允许注册并全额抵扣进项税额抵免（input tax credit, ITC）。
- 快速法与常规法对比计算题：给出营业额与采购成本，要求分别计算快速法（quick method）与常规法下的GST34表第101行、第103行与第109行净税，以及对T2125所得税表应税收入的影响。
- 卑诗省双轨与网约车特例题：考查卑诗省5% GST与7% PST的进项拆算，以及出租车与商业网约车司机首日强制注册、车费含税倒算（5/105）和无GST项目的剔除。
- 合规期限、凭证三档与新政题：考查12月31日财年个体户“4月30日缴款、6月15日申报”的双期限、100元/500元发票信息要求，以及新斯科舍省14% HST和首次购房者GST退税。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

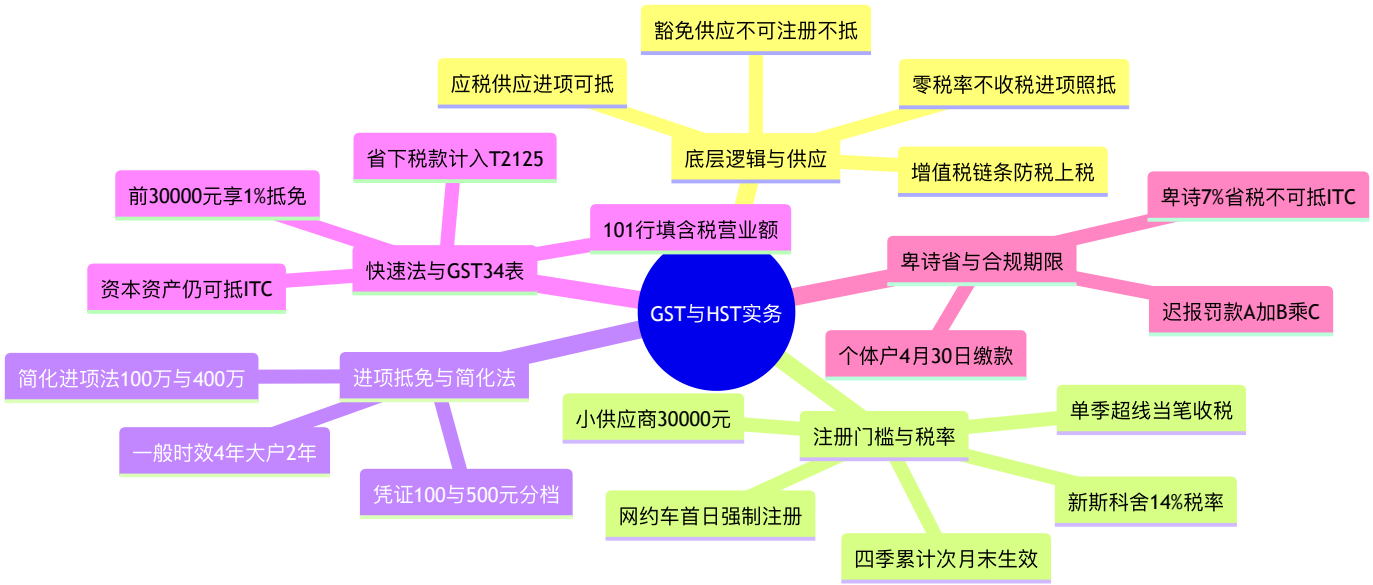
多门生意分开算门槛：题干描述同一人兼营两份自雇业务（如设计加摄影）或与关联人共同经营，单项均未满$30,000但合计超线。

快速法第101行填不含税额：题干指明已选举快速法（quick method），要求计算GST34第101行、第103行或第109行净税金额。

卑诗省PST与免税项混入ITC：题干背景在卑诗省（BC），采购发票含7% PST，或费用清单里夹杂车辆保险（insurance）与贷款利息（interest）。

个体户6月15日才缴税：题干出现个体经营者（sole proprietor）、12月31日财年结束（December 31 fiscal year-end），询问何时缴清GST/HST欠款才不计息。

导图



第 3 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
三类供应的ITC分野	taxable / zero-rated / exempt supply	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。
小供应商两条触发路径	small supplier ($30,000 threshold)	全球应税供应单季超$30,000须从跨线当笔交易起收税；连续四季累计超$30,000则自超线季度结束后的次月末失去小供应商身份，均须在生效日后29天内注册。
供应地税率与新斯科舍降税	place of supply	税率按供应地而非卖方所在地决定；2025年4月1日起新斯科舍省HST由15%下调至14%（含税倒算因子14/114），安大略省为13%，其余大西洋三省为15%。
申报周期与个体户双期限	reporting period & filing/payment deadline	按上财年应税供应额指派年报（$1,500,000及以下）、季报（超$1,500,000至$6,000,000）或月报（超$6,000,000）；12月31日财年结束的个体户报表6月15日到期，但税款4月30日到期。
进项凭证三档与四年时效	ITC documentation & 4-year limit	单张发票含税低于$100只需卖方名、日期与总额，$100至$499.99另需税额与登记号，$500及以上还需买方名、货品简述与付款条件（追溯至2021-04-20）；一般登记人ITC申领时效为4年。
快速法资格与汇款计算	quick method & 1% credit	含税应税供应不超400,000元且非排除行业（法律、会计、记账、税务咨询等除外）可用快速法；卑诗省服务类汇款率3.6%、进货转售类（进货占40%以上）1.8%，每财年前$30,000享1%抵免（最高$300），日常开销不可抵ITC但资本资产仍可抵。
GST34行号与所得税接口	Form GST34 & Form T2125 inclusion	常规法第101行填不含税收入，快速法第101行填含税应税供应额；快速法下少缴的税款差额与1%抵免（最高$300）必须并入T2125表作为应税收入，日常开销按含税额扣除。
卑诗省双轨制与客运特例	BC 7% PST & taxi/rideshare rule	卑诗省7% PST不可作为ITC抵扣；自雇出租车与商业网约车司机不适用$30,000门槛，须从第一天起注册，且车费视为含税（按5/105等倒算销项）。
迟报罚款与强制电子申报	late-filing penalty A + (B × C)	迟报罚款公式为欠款的1%（A）加上A的25%（B）乘以逾期整月数（C，上限12个月）；2024年起结束的报告期除慈善机构与指定上市金融机构外一律强制电子申报，纸质初犯罚$100、其后每份$250。
新房退税与首次购房者退税	first-time home buyers' GST rebate	传统联邦新房退税在公允市价$450,000封顶归零；2025年起新增首次购房者GST退税，首套新房公允市价$1,000,000及以下全退（最高$50,000），$1,000,000至$1,500,000线性递减，$1,500,000以上归零。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 零税率供应与豁免供应面对客户都不收税，为什么对自雇者的现金流影响截然不同?
2. 小供应商$30,000门槛的“单季超线”与“连续四季超线”在生效日和缓冲期上有何区别?
3. 快速法下GST34表第101行填什么数字？省下来的税款在T2125所得税表上怎么处理?
4. 为什么卑诗省的7% PST、车辆保险和车贷利息永远不能填进GST34第106行抵扣?
5. 12月31日财年结束的自雇个体户，GST/HST申报日与缴款日分别是哪一天？迟报罚款怎么算?

总结：用三句话总结：判断何时必须注册（含客运例外）、常规法与快速法在GST34及T2125上的联动差异，以及卑诗省自雇者最易踩中的三个合规红线。

第 4 章 · 零工与平台收入

自雇与小生意 P2 稳住 Gig and platform income · 模考 3 题

> **带着这几道题读：**网约车兼送餐且年入不足三万，哪部分要收GST/HST？；单季接大单冲破三万，哪一笔收入开始收GST/HST？；兼职跑二十单网约车，平台会按DPI把收入报给CRA吗？；自雇净赚五万，CPP供款怎么拆进22200和31000行？；新车七成跑网约车载客，报税实务一般归入哪个CCA类别?

怎么考

- 情景定性题：给出网约车、纯送餐、混合接单或短租的业务组合，要求判断适用的所得税申报表（Form T2125 还是 Form T776）、主营业务 NAICS 代码，或首元即须登记 GST/HST 还是适用 $30,000 小供应商门槛，真正考的是按「服务性质与附加服务」而非「是否使用平台」分类。
- 门槛触发与生效日判定题：给出某日历季度突增的大额配送合同或连续四季度滚动收入数据，要求指出失去小供应商身份的确切时点及哪一笔收入开始计征 GST/HST，真正考的是单季触发（越线当笔立即生效）与四季累计触发（超标季末次月月底失效）两条路径的差异。
- 平台申报规则（DPI）辨析题：设计低单量零工卖家或未提供税号的场景，测试是否误用「30 单且 $2,800」卖货排除线，以及不提供税号的 $500 罚款打在谁身上，真正考的是《所得税法》Part XX 的覆盖范围与信息对账逻辑。
- CPP 双层供款与分期预缴计算题：给出自雇净收入（如 $50,000）及前两年欠税记录，要求计算一般层供款并拆分 line 22200 扣除与 line 31000 抵免，或判断当年是否触发按季分期预缴，真正考的是自雇现金流管理与双重 $3,000 门槛的「且」字关系。
- 车辆 CCA 与省级跨界综合题：结合车辆取得当年的网约车使用比例（是否超过 50%）或 BC 省 TNS 牌照合规支出、WorkSafeBC 保障，要求判断多数报税实务下的 CCA 类别（Class 10 30% 与 Class 16 40% 的区分）及费用可否在 T2125 扣除，真正考的是税法定义与劳工法规边界。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **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。

> **只记四季累计、漏看单季越线**：题干强调某单一季度（如 Q3）因接下团体配送合同或临时大单导致当季收入突破 $30,000。

> **服务类卖家误套卖货排除线**：题干描述兼职网约车司机、送餐员或短租房东全年单量少于 30 单、收入仅数百元，问平台是否向 CRA 申报。

> **CPP 供款全额当成所得扣除**：题干要求计算自雇 CPP 在 T1 上的税务处理、line 22200 扣除额或 line 31000 抵免额。

> **首年欠税超标就急着算分期预缴**：题干说明纳税人今年刚从受雇转为全职零工，前两年均有充足工资代扣、净欠税低于 $3,000。

导图


零工经济与平台税务
车辆CCA与BC省规则
载客超半排除乘用车
BC省适用百分之五GST
实务多按Class10计提
WorkSafeBC不改自雇
CPP与分期预缴
预缴须两年双超三千
基础段拆扣除与抵免
自雇缴双份CPP
GST与HST登记规则
纯送餐三万元门槛
混业经营连带收税
单季超标当笔生效
网约车首元起登记
四季累计次月末失效
平台申报规则DPI
按季核对副本与小费
拒交税号罚五百元
PartXX次年一月报
服务不适用卖货豁免
身份与底层逻辑
短租无餐饮填T776
独立合同工填T2125
NAICS主业编码归类
无雇主代扣税款

第 4 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
零工独立合同工定性与申报表	independent contractor / Form T2125	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。
网约车与送餐的 GST/HST 门槛分野	taxi business / small supplier threshold	商业性网约车并入出租车业务定义，无小供应商豁免，须从第一元收入起登记并收取 GST/HST；纯送餐适用连续四季 $30,000 小供应商门槛，但若同时做网约车与送餐，送餐收入须跟着一起收税。
小供应商 $30,000 门槛的两条触发路径	single-quarter vs four-quarter threshold trigger	单季内超 $30,000 须从使累计额跨过门槛的那一笔供应起立即收税且登记生效日不晚于当天；连续四季累计超 $30,000 但单季未超，则在超标季度结束后的下一个月末失去小供应商身份。
数字平台运营方申报规则（DPI）与排除范围	Reporting Rules for Digital Platform Operators (DPI) / excluded seller	依《所得税法》Part XX，平台须在次年 1 月 31 日前按季向 CRA 报告活跃卖家的对价与费用并向卖家发副本；「少于 30 单且不超 $2,800」排除线仅适用于卖货，网约车、送餐与短租不适用，卖家不提供税号可被处每次 $500 罚款。
自雇者双层 CPP 供款及扣除与抵免拆分	Schedule 8 / line 22200 / line 31000	自雇者须自行缴纳雇员与雇主双份 CPP（2026 年一般层按 YMPE $74,600 减 $3,500 免税额后乘 11.9%，CPP2 层上限 YAMPE $85,000），其中基础供款拆半分别进 line 22200 所得扣除与 line 31000 税收抵免，增强段与 CPP2 全额进 line 22200 扣除。
个人所得税分期预缴的双重触发条件	tax instalments / Form INNS1	仅当当年净欠税超过 $3,000（魁北克 $1,800）且前两个税年至少有一年净欠税也超过该门槛时，才须按季分期预缴；按 CRA 寄出的 Form INNS1 提醒信金额按期缴纳可免除分期利息。
小费（Tips）与 DPI 副本核对口径	tips / activity information reconciliation	小费无论采用常规法或速算法均不计收 GST/HST，但属于所得税上的应税收入；核对 DPI 年度副本时须先区分基础车资与单独列示的小费栏目。
网约车与送餐车辆的 CCA 类别分叉	passenger vehicle exclusion / Class 10 vs Class 16	取得当年超过 50% 用于网约车载客的车辆排除在乘用车定义外，不受 Class 10.1 成本上限约束（多数报税实务按 Class 10 30% 处理，法条将专用出租车列在 Class 16 40%）；送餐车或载客不超 50% 的车辆仍按乘用车规则区分 Class 10 与 Class 10.1。
BC 省 GST 折算、TNS 牌照费用与工伤保险边界	Transportation Network Services (TNS) / WorkSafeBC	BC 省适用 5% GST（非 HST）；业务开始后发生的商用驾照升级、背景核查与额外商业保险可在 T2125 扣除（开业前发生不可扣）；2024 年 9 月 3 日起平台为工作者缴 WorkSafeBC 保费不改变其所得税自雇身份。
短租房东 T776 与 T2125 的界限及平台代收税	Form T776 / short-term accommodation	仅提供住宿（含常规清洁费）报 Form T776，提供膳食等实质额外服务才报 Form T2125；应税短租指连续入住不满一个月且日租超 $20，未登记小供应商经平台促成的短租由平台代收 GST/HST，申报时须按扣费前总额报收入再扣平台服务费。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么纯送餐有 $30,000 的 GST/HST 缓冲期，而网约车和「网约车＋送餐」却一分钱缓冲都没有?
2. 送餐员在单个日历季度内突破 $30,000 与在连续四个季度累计突破 $30,000，开始收 GST/HST 的那一天差在哪里?
3. DPI 规则下「少于 30 单且不超过 $2,800」的豁免为什么救不了兼职跑十几单的网约车司机？不交税号罚谁、罚多少?
4. 2026 年自雇者交的双份 CPP 里，哪一部分进 line 22200 抵扣所得，哪一部分只能进 line 31000 算税收抵免?
5. 取得当年超 50% 跑网约车的车辆为什么不受乘用车上限约束？多数报税实务归哪个 CCA 类别？短租房东什么情况下填 T776 而不是 T2125?

总结：请用三句话总结零工从业者从接单到报税的四条现金流防线：如何按服务类型守住 GST/HST 登记时点、如何用季度台账核对平台 DPI 副本、以及如何提前留存双倍 CPP 与跨过双 $3,000 门槛后的分期预缴税款。

第 5 章 · 要不要注册公司

自雇与小生意 P2 稳住 Whether to incorporate · 模考 3 题

带着这几道题读：把公司利润全取出来花掉，为什么注册公司反而更亏？；单客户IT顾问注册公司后，为什么会被按45%交税？怎么豁免？；公司年结后什么时候交T2报表、什么时候必须把欠税交清？；只在温哥华开一家店，选联邦注册还是BC省注册更省钱？；2026年卖生意想用$1,275,000免税额，独资和公司差在哪？

怎么考

- 概念辨析题：给你一位自雇者把当年全部利润以工资或股息取回家花掉的场景，考你能否区分税务递延（tax deferral）与真正省税——只有留在公司里不分配的利润才享受11%低税率带来的递延价值，全部花掉时由于税收整合原理（principle of integration）加合规成本，注册反而倒贴。
- 税率与门槛计算题：对比2026税年BC省个人最高边际税率53.5%与CCPC小企业综合税率11%（差额42.5个百分点）、一般公司综合税率27%，以及被动收入递减（passive income grind，$50,000起、$150,000归零）和应税资本递减（$10M至$50M）对$500,000业务限额（business limit）的影响。
- 个人服务业务（PSB）判定与税率题：描述一位只服务单一客户、像挂名雇员的独立顾问注册公司后的税务后果，考你PSB综合税率45%的构成（联邦基本28%无一般税率减免＋PSB附加税5%＋BC一般税率12%）、费用扣除受限规则，以及「全年雇有超过5名全职员工」或「为关联公司提供服务」两条法定豁免。
- 公司合规与董事连带责任情景题：考你T2申报截止日（年结后6个月）与欠税到期日（年结后2个月，符合条件的CCPC为3个月）的时间差、无经营也须申报T2的规则，以及董事对未缴代扣税款和GST/HST的个人连带责任（卸任后2年追责期与勤勉尽责抗辩）。
- 跨辖区注册成本与长期规划对比题：对比联邦注册（$200网上注册费＋BC省外注册$380）与BC省内直接注册（$380）的费用差异，以及出售合格小企业公司股份（QSBCS）适用2026税年$1,275,000终身资本利得豁免（LCGE）与独资出售资产无法豁免的根本区别。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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」。

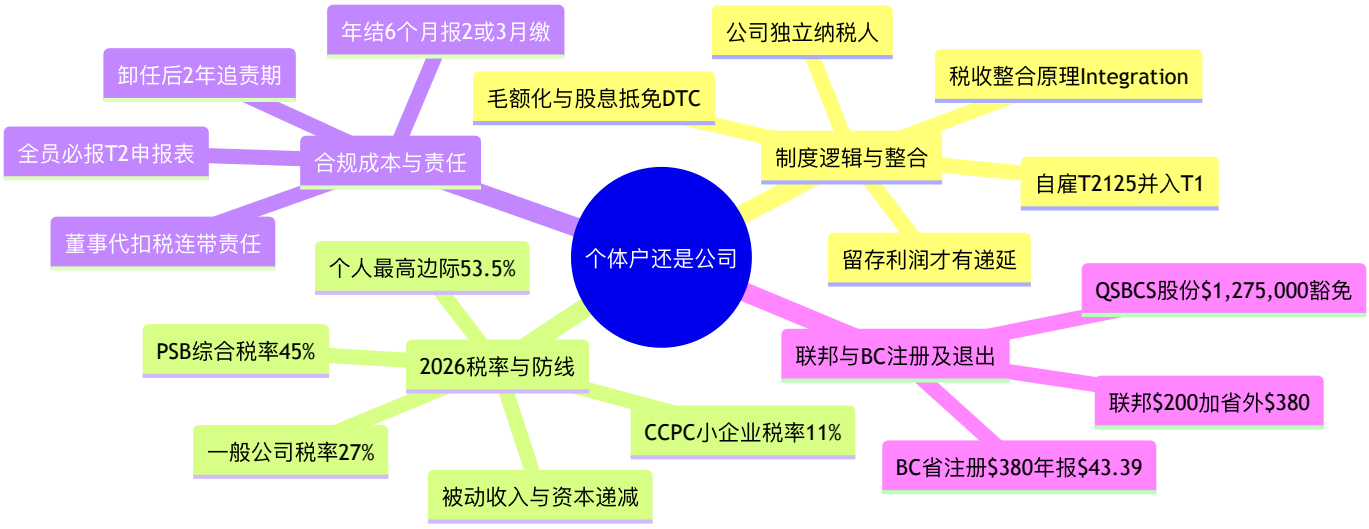
把「单一客户」绝对等同于个人服务业务（PSB）：题干虽然写「全年只服务一家客户」，但同时提到「公司全职雇有6名（或超过5名）程序员/员工」或「客户为关联公司」。

误以为独资出售资产也能用终身资本利得豁免（LCGE）：题干写的是「sole proprietor selling business assets / goodwill（个体户出售生意资产或商誉）」而非「selling shares of a QSBCS（出售合格小企业公司股份）」。

误以为有限责任公司能隔绝所有税务个人追责：题干出现「拖欠代扣所得税或GST/HST」「挂名董事配偶不参与日常管理」或「卸任董事未满2年」。

忽略仅在BC一省经营时联邦注册须叠加「省外注册费」：题干强调「仅在BC省一个城市经营本地业务（如温哥华餐馆或素里水电维修）」并问哪种注册方式首年注册规费更低。

导图


个体户还是公司
合规成本与责任
年结6个月报2或3月缴
卸任后2年追责期
全员必报T2申报表
董事代扣税连带责任
制度逻辑与整合
公司独立纳税人
税收整合原理Integration
毛额化与股息抵免DTC
自雇T2125并入T1
留存利润才有递延
2026税率与防线
个人最高边际53.5%
PSB综合税率45%
一般公司税率27%
CCPC小企业税率11%
被动收入与资本递减
联邦与BC注册及退出
QSBCS股份$1,275,000豁免
联邦$200加省外$380
BC省注册$380年报$43.39

第 5 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
税收整合原理与股息抵免	principle of integration / dividend gross-up / dividend tax credit (DTC)	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。
税务递延成立的前提与42.5个百分点税率差	tax deferral / small business deduction (SBD)	2026税年BC省个人最高边际税率为53.5%（联邦33%＋BC 20.5%），CCPC前$500,000活跃经营利润的小企业综合税率为11%（联邦9%＋BC 2%），两者相差42.5个百分点，这一递延差额仅在利润留在公司里不分配时成立。
一般公司综合税率	general rate reduction (GRR) / general corporate rate	不享受小企业扣除但享受13个百分点联邦一般税率减免（GRR）的普通公司利润，2026税年在BC省适用27%综合税率（联邦15%＋BC 12%）。
个人服务业务（PSB）定义、豁免与45%税率	personal services business (PSB) / incorporated employee	若无公司存在提供服务者本应被认定为客户雇员（挂公司雇员），除非全年雇有超过5名全职员工或服务关联公司，否则属PSB，失去SBD与GRR并加征5%联邦附加税，BC合并税率达45%（联邦28%＋5%＋BC 12%），且费用扣除严格受限（ITA s.18(1)(p)）。
小企业扣除的三道防滥用防线	passive income grind / taxable capital grind / tax on split income (TOSI)	联邦$500,000业务限额受被动收入递减（$50,000起削减、$150,000归零）和应税资本递减（$10M起削减、$50M归零）限制，且向未实际参与经营的家庭成员发股息受分拆收入税（TOSI）规制。
董事对代扣税款与GST/HST的连带责任	director's liability	根据ITA s.227.1，公司拖欠未缴的源头代扣税款或GST/HST时，在任董事个人须承担连带责任，但可主张已尽理性谨慎之人的勤勉尽责抗辩（s.227.1(3)），且税局追责时效为卸任董事之日起2年（s.227.1(4)）。
T2强制申报义务与报缴时间差	T2 Corporation Income Tax Return / tax year-end	除王室公司、Hutterite群体及全年注册慈善机构外，所有加拿大居民公司无论当年有无活动或盈利都必须报T2；年结日选注册后不满53周内任意一天，T2申报截止日为年结后6个月，但欠税到期日为年结后2个月（符合条件的CCPC为3个月）。
联邦注册与BC省内注册的费用对比	extra-provincial registration	联邦网上注册费$200（年报$12），BC省内注册费$380（$350基本费＋$30核名费，年报$43.39）；若只在BC省内经营却选联邦注册，还须在BC另办省外注册再交$380，首年两笔（$200＋$380）合计反而比BC省内注册贵$200。
终身资本利得豁免（LCGE）与合格小企业公司股份	lifetime capital gains exemption (LCGE) / qualified small business corporation shares (QSBCS)	2026税年终身资本利得豁免额升至$1,275,000（对应扣除上限$637,500），仅适用于满足CCPC、90%以上资产用于活跃经营、持股满24个月等条件的合格小企业公司股份（QSBCS）处置，独资出售资产不适用。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么说注册公司带来的是「税务递延」而不是无条件的「永久省税」？
2. 2026税年在BC省，个人最高边际税率、CCPC小企业税率、一般公司税率和PSB税率分别是多少？
3. 什么情况下独立顾问的公司会被定性为个人服务业务（PSB）？哪两条法定豁免可以排除PSB？
4. 公司的有限责任保护在哪两类欠税面前对董事个人失效？董事有哪两条抗辩或时效保护？
5. 只在BC一省经营的小生意为什么选BC省内注册比联邦注册更划算？未来卖生意时公司形式有什么独有优势？

总结：用三句话总结：什么收入与留存条件下注册CCPC真正划算、哪类单客户服务最容易踩进45%税率的PSB雷区，以及注册后必须遵守的T2申报与董事税务责任底线。

第 6 章 · T2 与小企业扣除

公司税 T2 P1 必拿分 T2 basics and the small business deduction · 模考 5 题

带着这几道题读：引入一位持股 51% 的海外投资人，公司税率会发生什么跳变？；新公司首年只有 306 天，还能拿满 $500,000 的低税率限额吗？；公司既有超标应税资本又有超标被动收入，两条递减要加起来扣吗？；夫妻各 100% 开一家公司，到底要不要共用一个 $500,000 限额？；T2 报表在年结后 6 个月才到期，为什么第 3 个月后就开始算欠税利息？

怎么考

- 资格定性题：给出股东居住地、上市公司持股或董事会实际控制人情况，判断公司是否属于加拿大受控私人公司（CCPC），以及失去 CCPC 身份后是否触发视同年结（deemed year-end）和失去四项核心税务优惠。
- 小企业扣除（SBD）与合并税率计算题：给出经营活动收入（ABI）、应税收入、经营限额（business limit）与递减后限额四个数字，要求按「四数取最小 × 19%」算联邦 SBD，并结合卑诗省 2% 小企业税率与 12% 一般税率算合并应缴税额。
- 两条限额递减（business limit reduction）辨析与计算题：同时给出上一税年联营组应税资本（taxable capital employed in Canada）与调整后合计投资收入（AAII），考查「两条递减取大者而非相加」的规则，以及 2022 年 4 月 7 日前开始税年的旧规则（$15,000,000 归零）与 2026 现行规则（$50,000,000 归零）的差异。
- 联营公司（associated corporations）判定与限额分摊题：设置夫妻、兄弟等亲属分别控股两家公司的场景，考查「25% 交叉持股红线」是否触发联营、Schedule 23 合计不超过 100% 的分摊规则，以及短税年（short tax year）按天数除以 365 缩减经营限额。
- T2 四个时点与合规罚则题：给出公司年结日、应税收入及过往合规记录，考查申报截止日（年结后 6 个月）、欠税截止日（年结后 2 个月或符合条件 CCPC 的 3 个月）、分期预缴免除门槛（$3,000）及「一个月差一天」的首期预缴日，外加按未缴税款计算的迟报罚。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

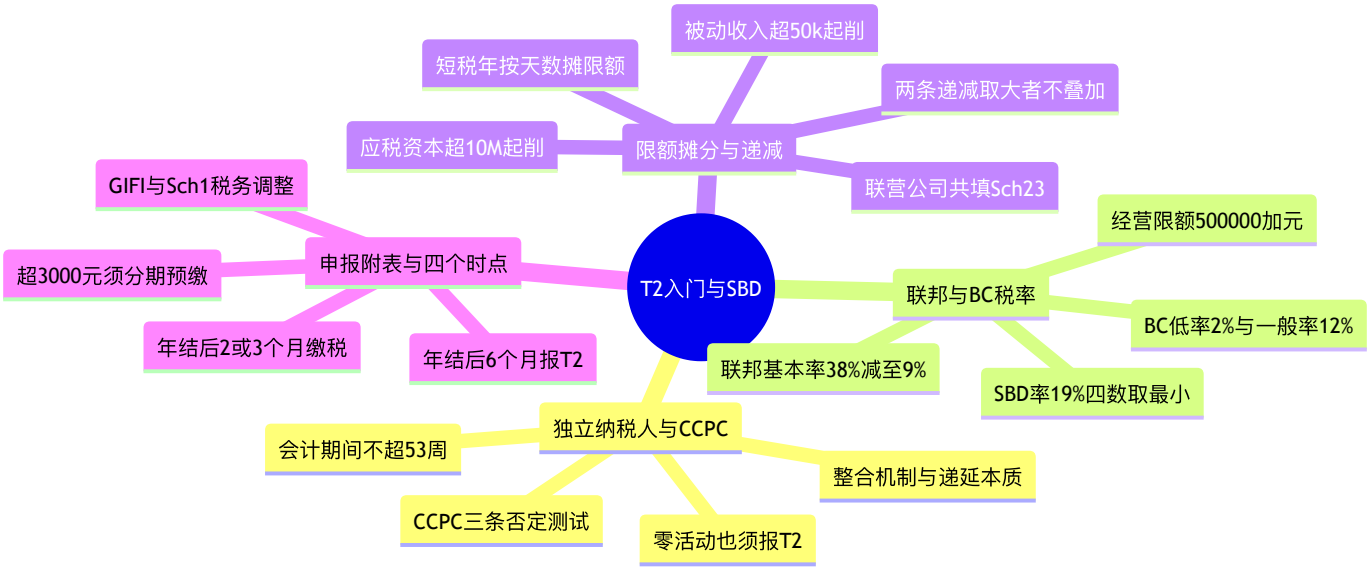
两条限额递减直接相加或错用当年数据：题干同时给出上一税年与本税年的应税资本及被动收入（AAII）两组数据，询问递减后的经营限额。

把报税截止日（6 个月）当成缴税截止日（2 或 3 个月）：题干给出年结日（fiscal year-end），分别询问 balance-due day（欠税截止日）与 filing deadline（申报截止日）。

见到配偶或兄弟各开一家公司就自动判为联营：题干出现配偶或兄弟姐妹各自 100% 持有一家公司，然后给出零交叉持股或恰好达到 25% 交叉持股的股权结构。

短税年漏摊经营限额或误摊税率：题干出现年中注册日期（如 3 月 1 日注册、12 月 31 日年结）或因控制权变更触发视同年结的短税年天数。

导图


T2入门与SBD
限额摊分与递减
被动收入超50k起削
短税年按天数摊限额
两条递减取大者不叠加
应税资本超10M起削
联营公司共填Sch23
申报附表与四个时点
GIFI与Sch1税务调整
超3000元须分期预缴
年结后2或3个月缴税
年结后6个月报T2
联邦与BC税率
经营限额500000加元
BC低率2%与一般率12%
联邦基本率38%减至9%
SBD率19%四数取最小
独立纳税人与CCPC
会计期间不超53周
整合机制与递延本质
CCPC三条否定测试
零活动也须报T2

第 6 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
公司独立纳税与会计期间	fiscal period / tax year	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。
加拿大受控私人公司判定	Canadian-controlled private corporation (CCPC)	必须是加拿大私人公司，且满足三条否定条件：不被一个或多个非居民控制、不被公众公司控制、无任何一类股份在指定证券交易所上市（控制含法律控制与事实控制）。
整合机制与股息毛额化	integration & dividend gross-up	小企业扣除（SBD）本质是递延而非永久减免；分红时个人对非合资格股息放大 15%、合资格股息放大 38%，并分别按放大部分的 9/13 与 6/11 申领联邦股息税收抵免。
联邦三级税率减法链条	federal tax abatement & SBD rate	联邦 Part I 基本税率 38% 先减 10% 联邦抵免得 28%，非 SBD 部分再减 13% 一般税率减免得 15%，合资格 CCPC 部分减 19% SBD 得 9%。
小企业扣除四数取最小与短税年	small business deduction (SBD) & business limit	SBD 等于 19% 乘以加拿大境内经营活动收入（line 400）、应税收入（line 405）、经营限额（line 410，独立公司 $500,000）和递减后限额（line 428）四者中的最小值；不足 51 周的短税年按「天数 ÷ 365」缩减经营限额。
应税资本与被动收入两条递减	business limit reduction (taxable capital & AAII)	两条递减均看上一税年全联营组数据且取大者不叠加：被动收入在 $50,000 至 $150,000 间每超 $1 削 $5 限额；应税资本从 $10,000,000 起削，2022-04-07 前开始的税年旧规则在 $15,000,000 归零（分母 $11,250），2026 现行规则在 $50,000,000 归零（分母 $90,000）。
联营公司判定与限额分摊	associated corporations & Schedule 23	受同一控制或亲属分别控制且存在至少 25% 交叉持股的公司构成联营，须通过 Schedule 23 按合计不超过 100% 的比例共享一个 $500,000 经营限额。
T2 申报、缴税与分期预缴四个时点	filing deadline, balance-due day & tax instalments	T2 申报截止日为年结后 6 个月；欠税截止日为年结后 2 个月（合资格 CCPC 为 3 个月）；上年或本年税额超 $3,000 须从税年首日起「一个月差一天」按月预缴（满足完美合规等四条件的 CCPC 可按季预缴）。
卑诗省公司税率与联动机制	BC corporate tax rates & Schedule 427	在 BC 有常设机构的公司通过 Schedule 427 随 T2 申报省税，小企业税率 2%（合并 11%）、一般税率 12%（合并 27%），BC 低税率直接挂钩联邦 SBD 资格且同步承受联邦限额递减。
迟报罚基数与欠税利息	late-filing penalty & prescribed interest	迟交 T2 的首犯罚款为申报截止日未缴税款的 5% 加每满一整月 1%（最多 12 个月，封顶 17%），三年内重犯且收到申报要求时升至 10% 加每月 2%（封顶 50%）；所得税与欠税利息均不可在税前扣除。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么说 CCPC 是一个总开关？踩中哪三条否定条件会立刻关掉这个开关？
2. 联邦 38% 的基本税率是经过哪几步减法变成 9% 和 15% 的？SBD 是按哪四个数取最小？
3. 应税资本递减与被动收入递减各自的起削点、归零点是多少？两条同时触发时怎么算？
4. 亲属各自开公司什么情况下会触发联营（association）？联营后要填哪两张附表？
5. 公司年结后 2 个月、3 个月、6 个月分别对应什么截止日？什么条件下 CCPC 可以按季度分期预缴？

总结：请用三句话总结：一家卑诗省 CCPC 享受 11% 合并低税率的资格条件、$500,000 经营限额被摊分或递减的三种情形，以及年结后缴税与申报的先后顺序。

第 7 章 · 被动收入磨减

公司税 T2　P2 稳住　Passive income grind · 模考 3 题

> **带着这几道题读：**卖掉自用厂房的资本利得会不会削减明年的小企业低税额度？；上一年赚了 $90,000 利息，今年经营利润会多交多少联邦和卑诗省税？；账上只有利息产生的 NERDTOH，派合资格股息能不能拿回 38⅓% 退税？；资本股息派超了 CDA 余额，惩罚税率是多少、谁承担连带责任？

怎么考

- 计算题：给定上一年调整后合计投资收入（AAII）与本年经营利润，计算本年 $500,000 经营限额的削减额（每超 $50,000 一元削 $5）及因此多交的联邦与卑诗省公司税。
- 概念辨析题：区分合计投资收入（AII，算可退还税，填 Schedule 7 第 1 部分）与调整后合计投资收入（AAII，算限额递减，填 Schedule 7 第 2 部分）的四项差异，特别是处置经营性资产的资本利得与非联结公司股息。
- 税率与账户流向题：考查 CCPC 投资收入联邦 38⅔%（含 10⅔% 附加可退还税）与 30⅔% 可退还部分的拆分，以及 Part IV 税（38⅓%）在联结公司与非联结公司之间的判据及进 ERDTOH 还是 NERDTOH。
- 股息派发与退税顺序题：测试双池 RDTOH 的掏池顺序（非合资格股息先掏 NERDTOH、掏空再动 ERDTOH；合资格股息只掏 ERDTOH）、38⅓% 退税率以及三年报税时效。
- 合规与惩罚税情景题：考查资本股息账户（CDA）超额派发的 60% Part III 税与股东连带责任、合资格股息超额指定的 20%/30% Part III.1 税，以及 2026 现行规则下 substantive CCPC 的适用与 $10M–$50M 应税资本递减区间（旧培训材料写 $10M–$15M）。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **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。

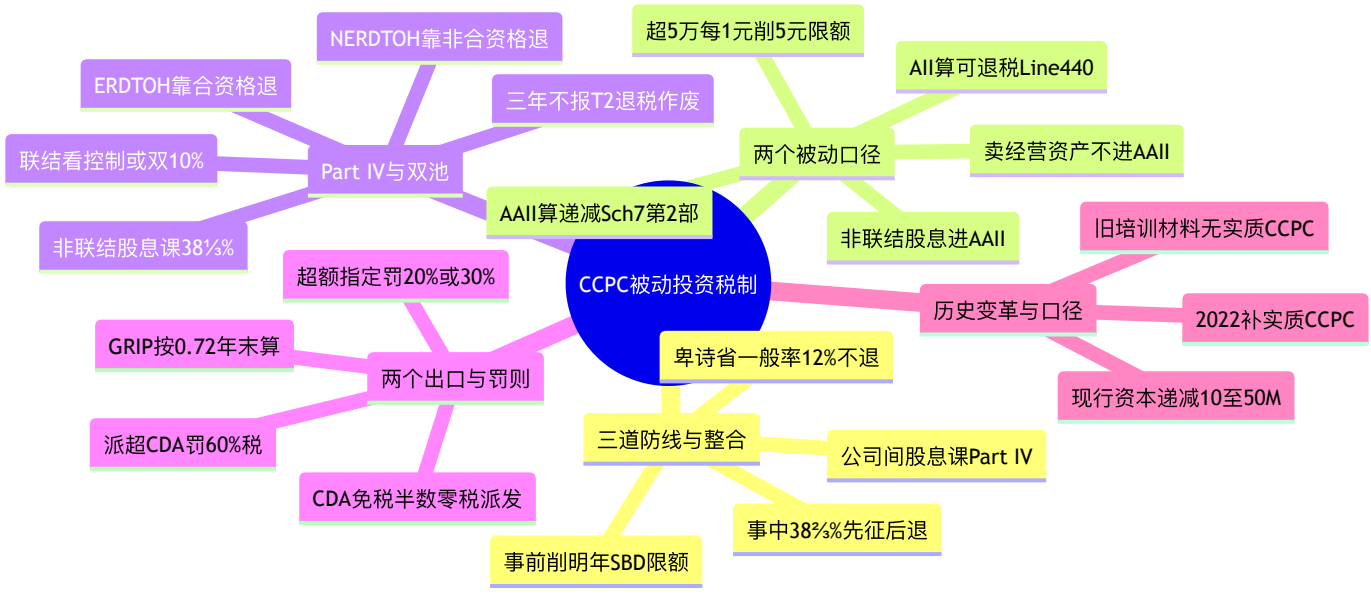
> **被动收入递减错算当年或全额乘5**：题干给出 2025 年与 2026 年两年的投资收入，或给出的 AAII 介于 $50,000 到 $150,000 之间。

> **联结与联营判据张冠李戴**：题干描述一家公司持有另一家公司 15% 或 20% 的表决权股份及市值，问收到的股息是否按 38⅓% 全额交 Part IV 税。

> **双池RDTOH退税方向搞反**：题干给出公司账上只有 NERDTOH（来自利息或租金）却派发了合资格股息（eligible dividend），问能拿回多少股息退税。

> **资本股息超额与迟报后果混淆**：题干出现资本股息（capital dividend）金额超过派息当日 CDA 余额，或同一年晚些时候发生资本亏损。

导图



第 7 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
AII与AAII的功能与差异	aggregate investment income (AII) / adjusted aggregate investment income (AAII)	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。
被动收入限额递减公式	business limit reduction (passive income grind)	本公司与全部联营公司在上一历年内结束的所有税年的 AAII 合计超过 $50,000 时，每超 $1 削减本年 $5 经营限额，达到 $150,000 时 $500,000 限额归零。
CCPC投资收入税率拆解	additional refundable tax (ART) / refundable portion of Part I tax	CCPC 投资收入联邦 Part I 抵免后为 28%，另加 10⅔% 附加可退还税（line 604）合计 38⅔%，其中 30⅔% × AII 可退还（line 450），加卑诗省 12% 后当年合计 50⅔%、退税后公司层留存 20%。
Part IV税与联结公司判据	Part IV tax / connected corporation	私人公司收到非联结公司的应税股息按 38⅓% 课 Part IV 税（line 712）；若收款方控制（>50% 表决权）付款方，或持有其 >10% 表决权股本且 >10% 市值，则为联结公司，仅在付款方因该股息获得退税时按比例课税。
双池RDTOH与退还顺序	eligible RDTOH (ERDTOH) / non-eligible RDTOH (NERDTOH)	派发应税股息按 38⅓% 退税：合资格股息只能掏 ERDTOH（line 530）；非合资格股息必须先掏 NERDTOH（line 545），掏空后才可动用 ERDTOH。
股息退税三年除斥期与实付要求	dividend refund limitation period	股息必须实际支付给股东（仅挂应付账款无效），且公司必须在税年结束后三年内申报 T2，否则股息退税永久作废。
资本股息账户与超额惩罚	capital dividend account (CDA) / Part III tax	CDA 余额累计至派息前一刻，须不晚于股息应付或实付较早日就全额报 T2054；超额派发按超额部分的 60%（3/5）课 Part III 税，收款股东按比例负连带责任。
一般税率收入池与超额指定罚税	general rate income pool (GRIP) / Part III.1 tax	CCPC 的 GRIP 在年末按 0.72 一般税率因子计算，派发合资格股息须在付款当时或之前书面通知股东；年末超额指定课 20% Part III.1 税（人为拉高 GRIP 罚 30%）。
实质CCPC与旧材料口径错位	substantive CCPC	2022-04-07 或之后结束的税年起，实质由加拿大居民控制的非 CCPC 私人公司同样适用 10⅔% 附加税并产生 NERDTOH；2026 现行应税资本递减区间是 $10M–$50M。旧培训材料（2024 税年口径）没有 substantive CCPC 这一层，且仍写 $10M–$15M。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么 CCPC 赚取被动投资收入既要交 38⅔% 的联邦高税率，还要在明年削减 $500,000 的小企业经营限额?
2. Schedule 7 上的 AII 和 AAII 在计算口径和报表去向上有什么核心区别?
3. 收到另一家加拿大公司的股息时，如何用两个 10% 判断是否属于联结公司（connected），Part IV 税怎么算?
4. ERDTOH 和 NERDTOH 分别装什么税？派发合资格与非合资格股息时掏池子的先后顺序是什么?
5. 派发资本股息（CDA）和合资格股息（GRIP）各自的申报时点、超额罚税率及补救条件是什么?

总结：用三句话总结一笔被动投资收入进入 CCPC 后，如何通过『明年削额度（AAII）、当年交高税进池子（AII/Part IV → 双池 RDTOH）、分红退税或走免税/高税出口（CDA/GRIP）』完成整合闭环。

第 8 章 · 工资还是股息

公司税 T2 | P1 必拿分 | Salary or dividends · 模考 4 题

带着这几道题读：只领分红不发工资会丢掉哪三项资格？；给家人分红怎么避开TOSI最高档税率？；一年内还清股东贷款就完全免税吗？；给家人开的工资远高于市价，公司还能全额扣除吗？

怎么考

- 定性对比题：给出业主经理的家庭结构与退休储蓄需求，考查工资与分红在公司税前扣除、注册退休储蓄计划（RRSP）额度、加拿大退休金计划（CPP）记录及托儿费扣除资格上的本质差异。
- 整合与毛额化计算题：给出加拿大控管私人公司（CCPC）享小企业扣除后的税后利润，要求计算非合资格股息的15%毛额化应税股息金额、联邦9/13股息税收抵免以及卑诗省1.96%省级抵免基数。
- 家庭分拆收入（TOSI）判定题：设计配偶或成年子女从家族公司领分红的场景，考查合资格股份（年满25岁、双10%持股、非专业公司且服务收入低于90%）、实质参与经营（每周至少20小时）及业主年满65岁三条排除线。
- 股东贷款与公司车福利题：考查股东贷款在借款年公司年结后一年内还清免计s.15(2)本金、但仍须按规定利率计算s.80.4推定利息福利的双轨规则，以及公司车公务用途过半才可打折待命费的条件。
- 合规滑单与卑诗省雇主健康税（EHT）实务题：考查T4、T5与T4A的申报边界、资本股息账户（CDA）T2054 表须不晚于分红成为应付之时提交的时限、超额合资格股息20%罚税，以及卑诗省EHT的$1,000,000免征门槛。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

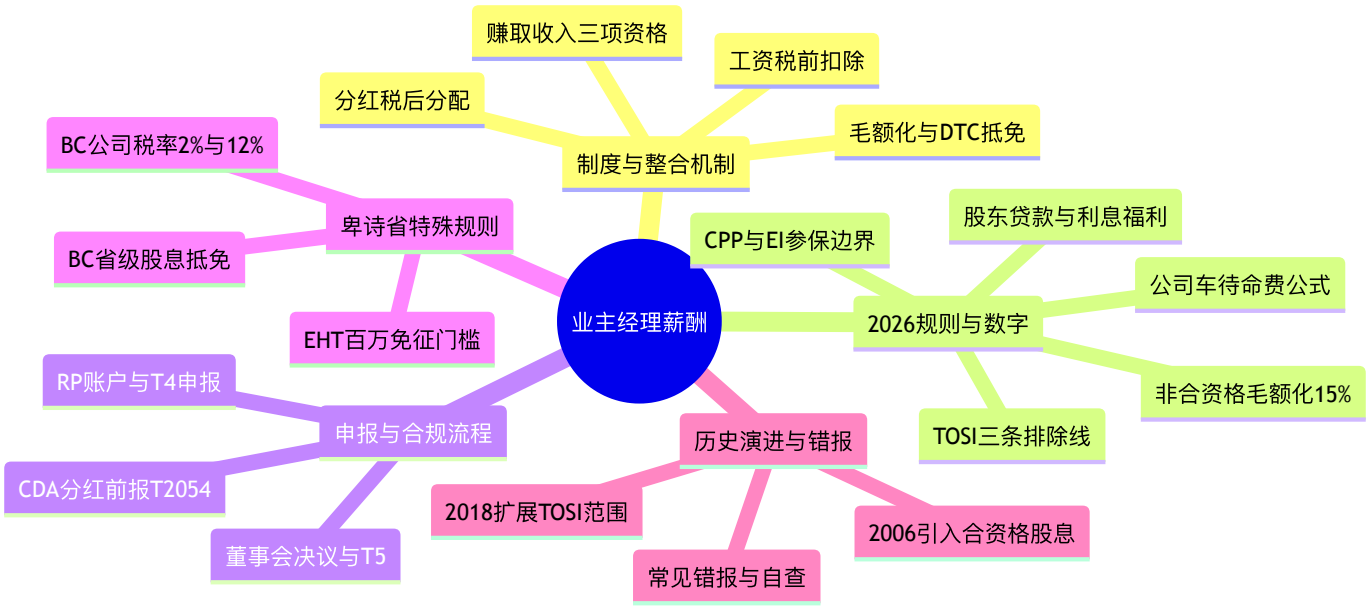
TOSI年龄与工时错配陷阱：题干出现18至24岁成年子女、律师或会计师等专业公司、咨询服务公司，或挂名不干活的配偶领取分红。

股东贷款免本金即免利息陷阱：题干强调股东从公司零息或低息借款并在规定的一年内按期还清本金，询问当年是否完全没有应税福利。

控股股东照常缴EI陷阱：题干说明业主经理持有公司超过40%的有表决权股份并给自己发放工资，询问公司需代扣代缴哪些法定供款。

滑单混报与超额合资格股息陷阱：题干提到公司利润全部按小企业税率纳税却派发合资格股息，或将股东私人福利填报在T5滑单上。

导图



第 8 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
工资与分红的公司税前扣除差异	corporate deductibility of salary vs. dividend	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。
股息毛额化与联邦及BC股息税收抵免	dividend gross-up and dividend tax credit (DTC)	非合资格股息毛额化放大15%、联邦抵免为毛额增量的9/13（BC省为应税股息的1.96%）；合资格股息毛额化放大38%、联邦抵免为增量的6/11（BC省为应税股息的12%）。
工资独享的三项赚取收入资格	earned income for RRSP, CPP, and child care expenses	只有工资（雇佣所得）会产生CPP可保收入，并计入ITA s.146(1)的RRSP赚取收入（按上年18%累积）与ITA s.63(3)的托儿费赚取收入（按2/3封顶），股息均被排除在外。
业主经理的CPP、CPP2与EI规则	CPP, CPP2, and EI insurable employment exemption	发工资需由雇员和公司各缴5.95%的CPP（合计11.9%）及YMPE至YAMPE（2026年为$85,000）区间4%的CPP2，但控制超过40%有表决权股份的股东按《雇佣保险法》s.5(2)(b)免缴EI且不能领常规EI。
公司车待命费与打折条件	automobile standby charge	买断车按每月2%乘原始成本、租赁车按2/3乘月租计算待命费；仅当公务用途超过50%且备有里程记录时，才可按私用公里数除以（1,667公里×可用月数）打折。
股东贷款本金并入与推定利息福利	shareholder loan (s.15(2)) and deemed interest benefit (s.80.4)	股东借款若在放款那个公司税年结束后一年内还清且非循环借还，可免按s.15(2)整笔并入所得，但实付利息低于CRA规定利率（2026年Q4为3%）的差额仍须按s.80.4计入应税福利。
分割收入税（TOSI）三条核心排除线	Tax on Split Income (TOSI) exclusions	给指定家庭成员分红须满足合资格股份（年满25岁、表决权与市值均≥10%、服务收入<90%且非专业公司）、实质参与经营（年满18岁且本年或任意5个往年每周工作≥20小时）或业主本人年满65岁（分给配偶）之一，否则按最高边际税率课税。
家庭成员薪酬的合理性测试	reasonableness test (ITA s.67)	付给家庭成员的工资必须真实提供服务（business purpose测试）且金额与付给陌生人做同等工作相当（s.67合理性测试），超额不合理部分公司不得扣除。
滑单申报、GRIP超额罚税与CDA选择时点	T4/T5/T4A filing, Part III.1 tax, and CDA T2054 election	T4与T5须于次年2月最后一天前申报，股东福利走T4A不可享股息抵免；超GRIP余额发合资格股息触发20%的Part III.1罚税；资本股息账户（CDA）免税分红须不晚于分红成为应付之时（若更早实际支付，则不晚于首次支付日）提交T2054。
卑诗省公司税率与雇主健康税（EHT）	BC corporate tax rates and Employer Health Tax (EHT)	BC省小企业税率2%、一般税率12%、限额$500,000长期稳定；BC省EHT按境内薪资总额（不含股息）课征，$1,000,000以下全免，小型公司发工资通常不产生EHT成本。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么说分红整合（integration）只是近似相等，不能保证开公司分红一定比发工资省税?
2. 只领分红不发工资的业主经理，会在哪三项与赚取收入（earned income）挂钩的资格上直接归零?
3. 控股超40%的业主经理给自己发工资时，CPP、CPP2与EI分别怎么缴?
4. 给配偶或成年子女派发分红时，满足哪三条排除线之一才能避开TOSI最高边际税率?
5. 股东向公司零息借款并在次年公司年结日前还清，为什么躲过了s.15(2)却躲不过s.80.4?

总结：用自己的话总结工资与分红在公司扣除、个人税整合、三项法定资格（RRSP/CPP/托儿费）以及家庭分拆（s.67与TOSI）上的核心取舍框架。

第 9 章 · 股东贷款、s.85 与清算

公司税 T2 P2 稳住 Shareholder loans, s.85 and wind-ups · 模考 3 题

带着这几道题读：2026 年 2 月借的股东贷款，还款死线为什么不是 2027 年 2 月？；用 s.85 把个体户装进公司，拿多少票据（boot）才不会当场交税？；小公司倒闭了，投进去的钱怎么变成能抵工资的 ABIL？；公司清盘分现金时，视同股息看 PUC 还是看股东自己的 ACB？；清盘关公司为什么必须先拿 TX19 清税证明书才能分钱？

怎么考

- 时间轴与死线跨年推算题：给出借款日与公司不同的财年结束日（如 12 月 31 日或 1 月 31 日），考查 ITA s.15(2.6)『放款公司税年结束后一年内』的还款死线，以及 s.80.4 与 s.15(2) 哪一条适用。
- s.85 选举金额上下限与票据（boot）计算题：给出转让资产的公平市值、税基与非股份对价（boot），考查零税负转让的选举金额填报、boot 超过税基时的当期应税收益，以及 s.85(2.1) 对新发股份实缴资本（PUC）的压减。
- ABIL 三道闸门与双向冲减综合题：结合小企业公司（SBC）过去 12 个月资产达标测试、s.50(1) 年末视同处置选举、2026 税年 ½ 纳入率，以及历年终身资本利得豁免（LCGE）对营业投资损失的两倍冲减规则出题。
- 公司清算股东三步计税题：同时给出清算分配现金、股份类别的 PUC、股东个人的调整成本基础（ACB）与资本股息账户（CDA）余额，考查先算 s.84(2) 视同股息、再切出 s.83(2) 免税资本股息、最后从处置对价剔除视同股息计算资本损益的先后次序。
- 法定程序、表号与先后顺序题：考查清算解散的七步法定顺序（特别是先拿 TX19 清税证明书再分配财产，否则触发 s.159(2)(3) 法定代表人个人连带责任），以及 T2057 截止日、迟报罚金两档取小、联邦与卑诗省解散决议门槛差异。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

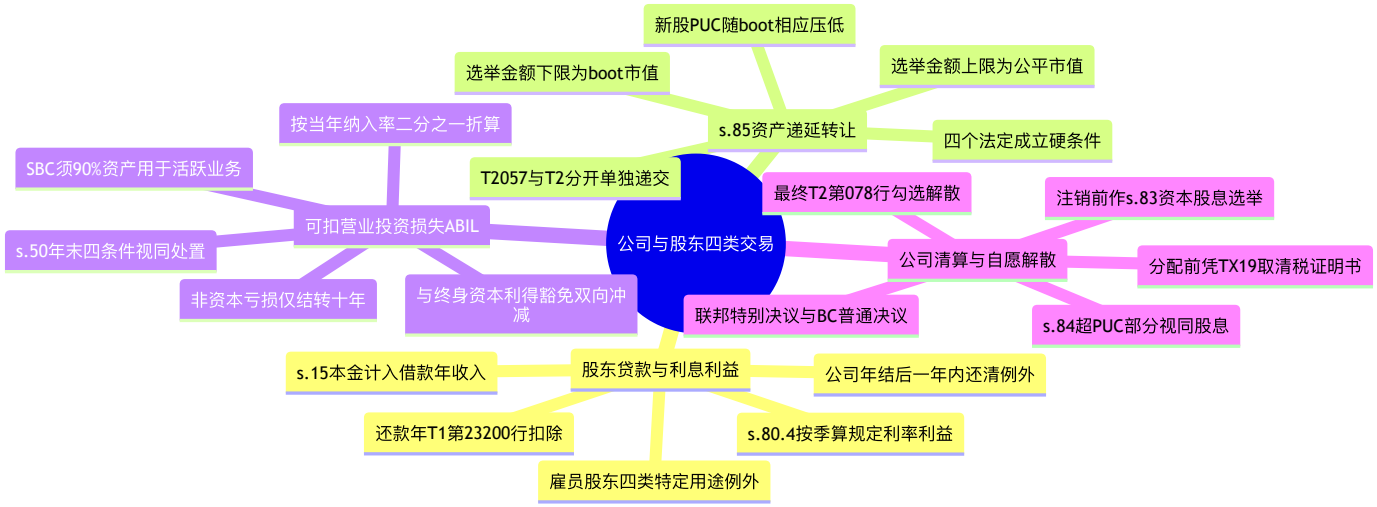
s.85 拿超额票据仍以为零税负：题干出现 promissory note、cash 或 debt assumption（即 boot）金额大于所转让资产的税基（ACB/UCC），或询问转让后新发行股份的 PUC。

ABIL 误用 2/3 纳入率或漏算豁免冲减：题干计算 2026 税年的 ABIL 金额、提及纳税人往年曾使用过终身资本利得豁免（LCGE / capital gains deduction），或问第 10 年之后未用完的 ABIL 去向。

清算时拿个人 ACB 算视同股息：题干同时给出 shares' paid-up capital (PUC) 和 shareholder's adjusted cost base (ACB) 两个不同数值（如从前合伙人手中溢价收购股份）。

先分财产后办清税证明或注销后才选 CDA：题干描述董事或清算人在取得 clearance certificate (TX19) 之前向股东分配剩余财产，或询问 CDA 选举与公司注销（dissolution）的先后顺序。

导图



第 9 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
股东贷款本金计税与一年例外	shareholder loan & one-year repayment exception (ITA s.15(2), s.15(2.6))	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。
指定股东与雇员股东借款例外	specified shareholder & employee-shareholder exception (ITA s.15(2.4), s.248(1))	直接或间接持有任一类别股份 10% 及以上者为指定股东；雇员股东借款须因雇员身份取得、放款时有合理期限还款安排，且仅限购自住房、购履职机动车、认购新股或非指定雇员四类。
视同利息利益与两条规则互斥	deemed interest benefit & prescribed rate (ITA s.80.4)	本金未按 s.15(2) 计税的低息或无息借款，按规定利率（2026 税年四季同为 3%）逐段乘未偿余额并扣减次年 1 月 30 日前实付利息计入收入；本金已按 s.15(2) 计税则不再算视同利息。
s.85 选举金额上下限与 PUC 压减	section 85 rollover, elected amount, boot & PUC reduction (ITA s.85(1), s.85(2.1))	s.85 转让对价须含股份，选举金额上限为转让财产公平市值、下限为非股份对价（boot）公平市值，且新发股份 PUC 会被压至『选举金额减去 boot』。
T2057 截止日与迟报罚金两档取小	Form T2057 filing deadline & late-filing penalty (ITA s.85(6)-(8))	T2057 与 T2 分开递交，截止日取转让双方报税截止日中最早者；迟报三年内罚金取『(公平市值−选举金额)×0.25%×月数』与『每月 $100（封顶 $8,000)』之较小值。
小企业公司定义与 ABIL 纳入率	small business corporation (SBC) & allowable business investment loss (ABIL)	处置前 12 个月内任一时点符合 CCPC 且约 90% 资产用于加拿大主要活跃业务即可算 SBC；2026 税年 ABIL 为营业投资损失乘以 ½（66.67% 提案从未生效），可抵任何收入。
ABIL 与终身资本利得豁免冲减及结转	LCGE reduction & 10-year ABIL carryforward (ITA s.39(9), s.110.6, s.111)	以前年度申报过的 s.110.6 资本利得扣除按两倍冲减本年 BIL（2026 税年 LCGE 为 $1,275,000，扣除限额 $637,500)；未用完的 ABIL 结转 10 年后转为净资本亏损。
清算视同股息与资本损益分步计算	winding-up deemed dividend, PUC vs ACB & CDA election (ITA s.84(2), s.88(2), s.83(2))	清算分配超过类别股份 PUC 的部分视同股息（CDA 余额内可于公司注销前作 s.83(2) 免税选举，超额选举缴 3/5 第三部分税)；计算股份资本损益时须从处置对价中剔除视同股息后再减股东个人 ACB。
清税证明书顺序与法定代表人个人责任	clearance certificate (TX19) & personal liability of legal representative (ITA s.159(2)(3))	先报最终 T2（第 078 行勾是)、凭最终评税通知书与 TX19 取得清税证明书后才能向股东分配财产，未获证书先分财产的法定代表人在已分配财产价值范围内负个人连带赔偿责任。
联邦与卑诗省自愿解散程序差异	voluntary dissolution: CBCA special resolution vs BC ordinary resolution	联邦 CBCA 解散须股东特别决议（用 Form 19 与 Form 17，免申报费)，卑诗省自愿解散只需普通决议且要求公司无资产、无未安排负债并将董事宣誓书存放在公司记录办公室。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 一笔股东借款先判 s.15(2) 还是先算 s.80.4？『一年内还清』的起点是哪一天？
2. s.85 零税负转让的配方是什么？如果拿走的票据（boot）超过税基，会发生哪两件事？
3. 2026 税年 ABIL 的纳入率是多少？以前年度用过 LCGE 会怎么冲减本年的 BIL？
4. 公司清算时，为什么 PUC 与个人 ACB 不同会导致股东同时产生视同股息和资本损失？
5. 公司收摊解散的七个步骤怎么排？哪一步顺序做反会让董事自己掏腰包赔税？

总结：用三句话总结公司与股东之间四类交易（借款、转入资产、投资亏损、清算解散）中『税局防规避的底线』与『不交冤枉税必须守住的时间点和顺序』。

第 10 章 · 工资与应税福利

公司税 T2 P1 必拿分 Payroll and taxable benefits · 模考 4 题

带着这几道题读：老板用公司钱付私人开支，按雇员还是股东福利处理？公司能扣吗？；2026 年高薪员工的 CPP、CPP2 和 EI 雇主配比成本怎么算？；公司车的减免待命费与运营费用福利怎样判断资格并择优计算？；年底计提奖金未在 180 天内付清、或给股东送 $500 内礼品有何后果？；联营公司的薪资汇款档次与 BC 雇主健康税免税额如何合并计算？

怎么考

- 身份分流与税务后果题：给出老板或家人从公司拿钱、用车或收礼的场景，考察是以雇员身份（ITA s.6(1)(a)，上 T4、公司可扣除）还是以股东身份（ITA s.15(1)，上 T4A code 028、公司不可扣除）计税，以及家人高薪超出合理范围被 s.67 砍除公司扣除但个人照交税的双重惩罚。
- 2026 源头扣缴与雇主总成本计算题：给出年薪（如超过 $85,000 的高薪），要求算清 CPP（上限 $74,600、免税额 $3,500、费率 5.95%）、CPP2（区间 $74,600–$85,000、费率 4%）、EI（上限 $68,900、雇员 1.63%、雇主 1.4 倍）的雇员扣款或雇主配比成本，或考察「EI 费率下降但最高保费因上限提高而上涨」的判断。
- 公司车辆双层福利与减免判据题：给出购车成本或租金、全年总里程与业务里程，先考减免待命费的两个并列条件（业务用途过半且个人里程不超过每 30 天 1,667 公里 / 全年 20,004 公里），再考运营费用福利在固定费率法（34¢/km）与选择性算法（待命费的一半）之间的择优，以及车辆福利只扣 CPP 和所得税、不扣 EI 的细节。
- 行政政策排除条款与时间死线题：重点测试 $500 非现金礼品免税政策对非公平交易对象（股东及亲属）完全失效、计提奖金必须在税年结束后 180 天内支付（ITA s.78(4)）、低息贷款在年结后 30 天内付息及购房贷款五年利率封顶（ITA s.80.4）、运营费用在年结后 45 天内报销等硬性死线。
- 薪资合规档次与 BC 雇主健康税题：考察按两年前月均预扣额（AMWA）划分四档汇款人、季度汇款人完美合规记录对销售税的联动、联营公司合并计算 AMWA 与共享 BC 雇主健康税（EHT）$1,000,000 免税额，以及 $1,000,000 至 $1,500,000 之间 5.85% 缺口费率与超过 $1,500,000 按全额 1.95% 计税的计算。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

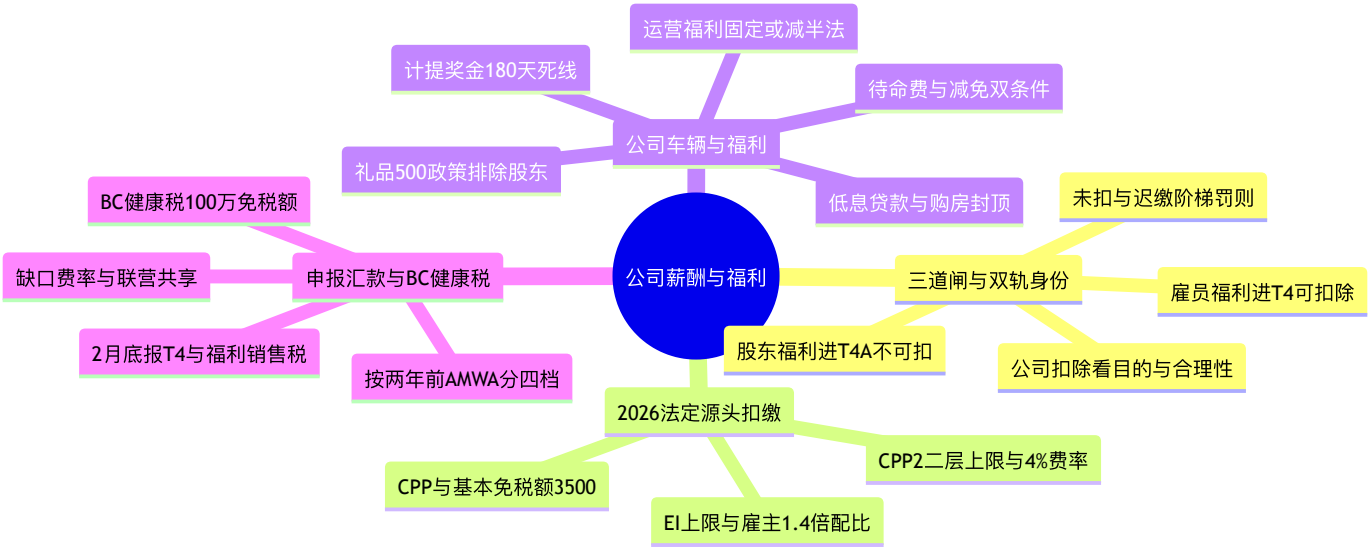
减免待命费只看业务比例过半：题干给出很高的全年总里程（如 45,000 公里以上），业务占比过半，但减出来的个人里程超过 20,004 公里。

混淆里程津贴与运营费用福利：先看车辆登记在谁名下：company-provided vehicle 找 34¢/km（或待命费一半）；employee-owned vehicle driven for business 找 73¢/67¢。

只看 EI 费率下调就断定保费减少或忽略雇主 1.4 倍：题干要求比较不同年份最高 EI 保费，或要求计算 employer portion of payroll deductions。

联营公司拆薪资躲避加速汇款或 BC 雇主健康税：题干出现 associated corporations、two corporations controlled by the same shareholder，并分别列出各自的薪酬或 AMWA。

导图


公司薪酬与福利
公司车辆与福利
运营福利固定或减半法
计提奖金180天死线
待命费与减免双条件
礼品500政策排除股东
低息贷款与购房封顶
申报汇款与BC健康税
BC健康税100万免税额
缺口费率与联营共享
2月底报T4与福利销售税
按两年前AMWA分四档
三道闸与双轨身份
未扣与迟缴阶梯罚则
雇员福利进T4可扣除
股东福利进T4A不可扣
公司扣除看目的与合理性
2026法定源头扣缴
CPP2二层上限与4%费率
CPP与基本免税额3500
EI上限与雇主1.4倍配比

第 10 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
雇员福利与股东福利双轨分流	taxable benefit vs. shareholder benefit (ITA s.6(1)(a) & s.15(1))	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。
薪酬扣除的合理性检验	reasonableness test (ITA s.67)	给配偶或子女等关系人支付的薪酬必须为赚取收入而发生（s.18(1)(a)）且金额与实际工作相称（s.67），超出合理范围的部分公司不得扣除，但收款人仍需照章纳税。
2026 税年 CPP、CPP2 与 EI 扣缴上限	YMPE, YAMPE & Maximum Insurable Earnings (MIE)	2026 年 CPP 上限 $74,600（免税额 $3,500、费率 5.95%、最高 $4,230.45），CPP2 上限 $85,000（费率 4%、最高 $416），雇主均 1:1 配比；EI 上限 $68,900（雇员 1.63% 最高 $1,123.07，雇主 1.4 倍最高 $1,572.30）。（已公布、适用 2027：YMPE 76,700 元、YAMPE 87,400 元、CPP 雇员基础费率 5.75%、EI 最高可保收入 70,800 元、费率 1.64%；本站题目只按 2026 作答。）
公司车待命费与减免双条件	standby charge & reduced standby charge (ITA s.6(2))	基本待命费为自有车成本 2%×可用月数（或租入车租金的 2/3）；唯有雇主要求用于工作、业务用途过半且个人里程不超过每 30 天 1,667 公里（全年 20,004 公里）时，才可按实际个人里程比例减免。
公司车运营费用福利的两种算法	operating expense benefit & optional calculation	仅在存在待命费时产生，2026 年固定费率为每个人用公里 34¢（汽车销售或租赁雇员 31¢）；若业务用途过半，可选按待命费的一半计算，或在年结后 45 天内全额报销个人费用以消除福利。
非现金礼品 $500 政策及其排除对象	gifts and awards policy & non-arm's length exclusion	公平交易雇员每年合计 $500 以内的非现金礼品与奖励免税（另每满 5 年可享 $500 周年奖），但该政策明文排除股东、亲属等非公平交易雇员，且现金与准现金永远全额应税。
低息贷款福利与购房贷款五年封顶	low-interest loan benefit & home-purchase loan (ITA s.80.4)	按规定利率计算的利息减去在年内或年结后 30 天内实际支付的利息即为应税福利；用于购房贷款的部分，五年内规定利率以贷款设立时的规定利率封顶。
年底计提未付薪酬的 180 天死线	unpaid remuneration rule (ITA s.78(4))	公司在税年计提的薪金或奖金，若在该税年结束后第 180 天仍未实际支付，计提年度不得扣除，必须推迟到实际支付的税年才能扣除。
薪资汇款人四档与完美合规联动	remitter categories & average monthly withholding amount (AMWA)	按两年前联营公司合并计算的 AMWA 分为季度（<$3,000 且过去 12 个月薪资、GST/HST 及申报全部按时）、普通（<$25,000 或新雇主）、加速一档（$25,000–$99,999.99）和加速二档（≥$100,000，须经金融机构缴）。
卑诗省雇主健康税（EHT）三级阶梯	BC Employer Health Tax (EHT) & notch rate	一般雇主按日历年 BC 薪酬计征（联营雇主共享免税额）：$1,000,000 及以下免税；$1,000,000.01 至 $1,500,000 对超出部分按 5.85% 缺口费率计征；超过 $1,500,000 无免税额，按全额薪酬的 1.95% 计征。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 同一样福利给到「雇员兼股东」手里，按雇员报（s.6）和按股东报（s.15(1)）在公司扣除、源头扣缴和报表（T4 vs T4A）上有什么本质区别?
2. 2026 税年一位年薪超过 $85,000 的雇员，CPP、CPP2 和 EI 的上限分别是多少？雇主在毛薪之外要按什么比例配比承担?
3. 公司车想要享受「减免待命费」和「运营费用福利按待命费减半计算」，分别需要同时满足哪几个硬性条件?
4. CRA 的 $500 非现金礼品免税政策有哪两类绝对不适用（全额计税）的禁区?
5. 年底计提奖金、低息贷款付息、个人车辆运营费报销、T4 申报与福利视同收取 GST/HST 的四个关键时间死线分别是什么?

总结：用三句话总结：一笔钱或一项福利从公司发给老板或员工时，如何依次通过「公司能否扣除（s.18/s.67/s.78(4)）」「个人按雇员还是股东计入收入（s.6 vs s.15）」「雇主如何扣缴汇款并缴纳 BC 雇主健康税」这三道独立关卡。

第 11 章 · 非营利与免税

公司税 T2 | P3 过一遍 | Non-profits and tax-exempt status · 模考 2 题

带着这几道题读：非营利组织需要向 CRA 注册吗？能给捐赠人开抵税收据吗？；零税额的非营利公司要不要报 T2？什么条件触发 T1044？；高尔夫球会或会员餐厅的投资收益与卖地利得为什么不能免税？；发现 T1044 已经逾期未交，应该先写信求情还是先交表？；非营利机构在 BC 省有两个办公场所，雇主健康税怎么算？

怎么考

- 身份辨析题：给出一个社区社团、共管公寓管理公司或同乡会的章程与实际运作情况，要求判断其是否符合 ITA s.149(1)(l) 的四个要件、能否开具捐款收据，以及与注册慈善机构（registered charity）在 T2 申报义务上的相反待遇。
- T1044 触发条件判定题：列出组织的会费、政府拨款、利息、租金及连续两期的期末资产账面价值，测试考生能否只加总四项被动收入与 $10,000 比较、用「上一期末」总资产与 $200,000 比较，或识别「曾经报过即永久要报」的棘轮规则（ratchet rule）。
- 会所视同信托分流题：针对高尔夫球会、游艇会或会员制餐会，考核 s.149(5) 视同生前信托（deemed inter vivos trust）下哪些所得继续免税（会费与餐饮收入）、哪些所得必须改报 T3 课税（财产收入及未用于提供餐饮/娱乐/体育服务的财产资本利得）。
- 罚款与程序实务题：对比 T1044 按天计罚（$25/日，最低 $100、封顶 $2,500）与零税额公司迟报 T2 按未付税款比例计罚的差异，以及迟报后「先交表止损、同时随信申请豁免」的实务顺序与 6 年留档期。
- 跨税种 BC 雇主健康税计算题：对比一般雇主（$1,000,000 免税额、5.85% 缺口费率）与非营利雇主（$1,500,000 免税额、2.925% 缺口费率、按排他使用的合格地点各享一份免税额）的应缴税额。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

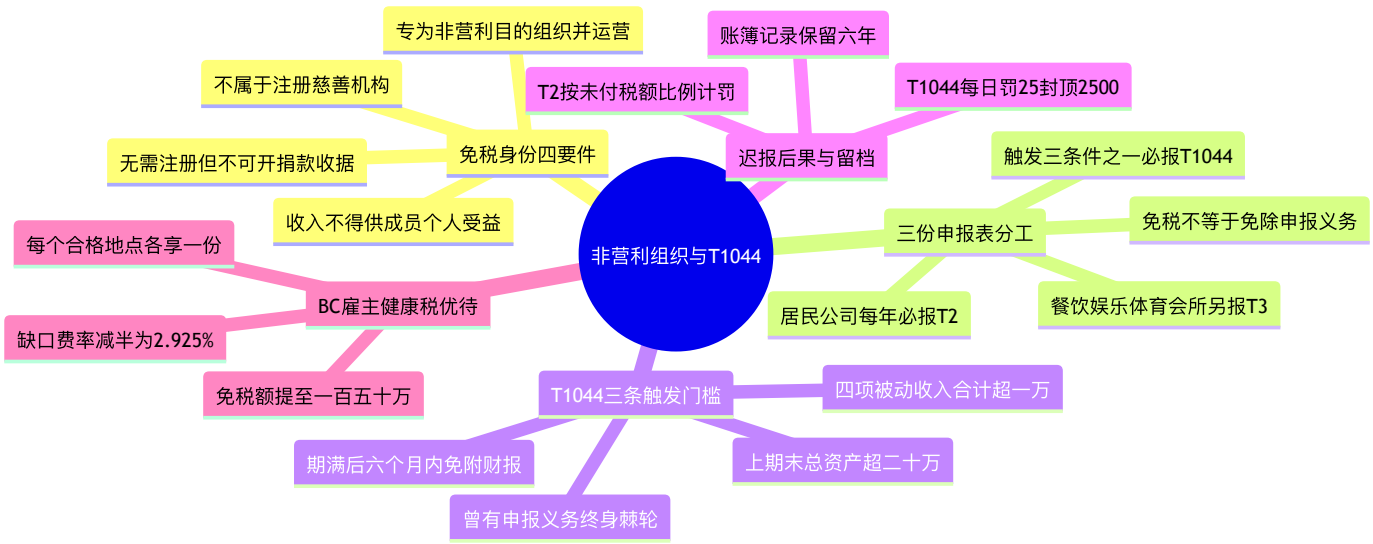
T1044 收入混算与当期资产陷阱：题干同时给出会员费/拨款与利息/租金，或同时列出上一期末与本期期末两个资产数字。

棘轮可逆陷阱：题干提到该组织在往年曾因资产或被动收入达标提交过 T1044，而本年度资产与收入均大幅萎缩。

会所全部免税或全部课税陷阱：题干出现 dining, recreational, or sporting facilities、club 投资账户利息股息，或出售闲置土地与服务用停车场的对比。

BC 雇主健康税单限额与共享场地陷阱：题干涉及 BC Employer Health Tax (EHT)、非营利雇主拥有多个办公场所、同一栋楼不同楼层，或分时段借用场馆。

导图



第 11 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
非营利组织免税四要件	non-profit organization (NPO) under s.149(1)(l)	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）。
免注册与禁开捐赠收据	no registration required / cannot issue official donation receipts	非营利组织无需向联邦或省级注册即可享受免税，但也绝对不能就捐款或会费开具税务抵扣收据；多数住宅共管公寓管理公司均落入 s.149(1)(l)。
非营利公司必报 T2 规则	T2 Corporation Income Tax Return filing requirement	所有作为居民公司的非营利组织及零活动公司每个税年结束后 6 个月内都必须申报 T2（或 T2 简表），而全年均为注册慈善机构的公司则免报 T2。
T1044 被动收入门槛	passive income threshold ($10,000)	会计期内收到或应收的应税股息、利息、租金、特许权使用费四项合计超过 $10,000（不含会费、募捐或拨款）即触发 T1044 申报义务。
T1044 上期末资产门槛	prior-period total assets threshold ($200,000)	上一会计期末按公认会计原则（GAAP）计算的账面总资产超过 $200,000 即触发当期 T1044 申报义务。
T1044 棘轮规则与申报期限	ratchet rule & 6-month filing deadline	只要以前任一会计期曾有 T1044 申报义务，此后每个会计期结束后 6 个月内都必须继续申报（无需附财务报表），直到不再是非营利组织为止。
餐饮娱乐体育会所视同信托	deemed inter vivos trust under s.149(5)	主要目的为向会员提供餐饮、娱乐或体育设施的会所，其财产视同由生前信托持有，须就财产收入及未用于提供该类服务的财产之应税资本利得申报 T3 纳税。
T1044 与 T2 迟报罚对比	basic penalty $25 per day vs. s.162 late-filing penalty	T1044 迟报按每日 $25 计罚（最低 $100、最高 $2,500，每次未报各算一次）；T2 迟报按期限时未付税款的 5% 加每整月 1%（最多 12 个月）计罚。
账簿保存期限与迟报实务	six-year record retention & taxpayer relief provisions	免税组织账册须自所属最后税年结束起保存 6 年；迟报 T1044 应先交表止住按天计罚，再随表附信援引纳税人纾困条款申请豁免。
BC 非营利雇主健康税优待	BC Employer Health Tax (EHT) qualifying location exemption	BC 非营利雇主每个排他使用的合格地点各享 $1,500,000 免税额，在 $1,500,000.01 至 $4,500,000 缺口区间按 2.925% 计征，且无需与联营雇主共享免税额。

自测提问（康奈尔左栏）

1. ITA s.149(1)(l) 认定非营利组织的四个核心要件是什么？为什么非营利组织不能开捐款抵税收据？
2. T2、T1044、T3 三份表分别看什么判据？注册慈善机构与非营利公司在报 T2 上有何相反规定？
3. 触发 T1044 申报的三条「或」条件及具体金额门槛是什么？为什么说第三条是「只进不出的棘轮」？
4. 主要提供餐饮、娱乐或体育设施的会所触发 s.149(5) 后，哪些收入免税、哪些收入要报 T3？
5. 非营利雇主在 BC 雇主健康税（EHT）下享有哪些优待？什么是排他使用的「合格地点」？

总结：请用三句话总结非营利组织「免税不免报」的核心交换逻辑、T2/T1044/T3 三表的触发边界，以及 BC 雇主健康税按合格地点给予 $1,500,000 免税额的破例规则。

第 12 章 · 财务报表、GIFI 与附表

公司税 T2 P2 稳住 Financial statements, GIFI and Schedule 1 · 模考 3 题

带着这几道题读：高尔夫会费、坏账准备和慈善捐赠在算税务净收入时怎么调？；GIFI 零活动或零余额代码能留空吗？哪些公司可用纸质简表？；2026 年买的机器设备和电脑（50 类 vs 53 类）首年 CCA 怎么扣？；2026 年公司卖资产和从合伙企业分来的资本利得按多少比例填哪张表？

怎么考

- 题型一：Schedule 1 从财报税后净利润（代码 9999 / 金额 A）到税务净收入与应税收入的综合计算题，重点考账面折旧、所得税费用、餐饮娱乐 50%、俱乐部会费全额加回及慈善捐赠「先加回、后扣除」的两步顺序。
- 题型二：GIFI 申报与校验规则辨析题，考三条校验等式、七个必填代码（金额为零也必须填 0）、代码粒度要求（不许只报小计和合计）、免交传统财报的唯一例外（承保保险公司）以及 T1178 简表的一百万门槛。
- 题型三：不可扣费用与三道法律闸门（s.18(1)(a) 目的检验、s.67 合理性检验、s.18(1)(b) 资本性支出、s.18(1)(e) 准备、s.18(1)(l) 俱乐部会费、s.67.7 不合规短租开支）的定性判断题，测试哪一项全额加回、哪一项只能扣一半、哪一项可扣 80%。
- 题型四：2026 税年最新参数与旧考试口径对比题，重点考资本利得纳入率（提案取消后仍为 1/2）、再加速投资激励财产（RIIP）与即时费用化退坡年份（44/46/50 类至 2027 年前可用 vs 53/43.1 类 2029 年后退坡）以及 10.1 类乘用车上限（条例文本 $38,000 vs 已宣布 $39,000）。
- 题型五：附表衔接与实务流程题，考 Schedule 6、8、13、73、141 与 Schedule 1 的回填方向（如合伙企业分来的资本利得进 Schedule 6 而非 Schedule 1 第 129 行、财报准备走 Schedule 1 第 414/126 行而非 Schedule 13）以及零活动公司的 T2/GIFI 申报义务。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

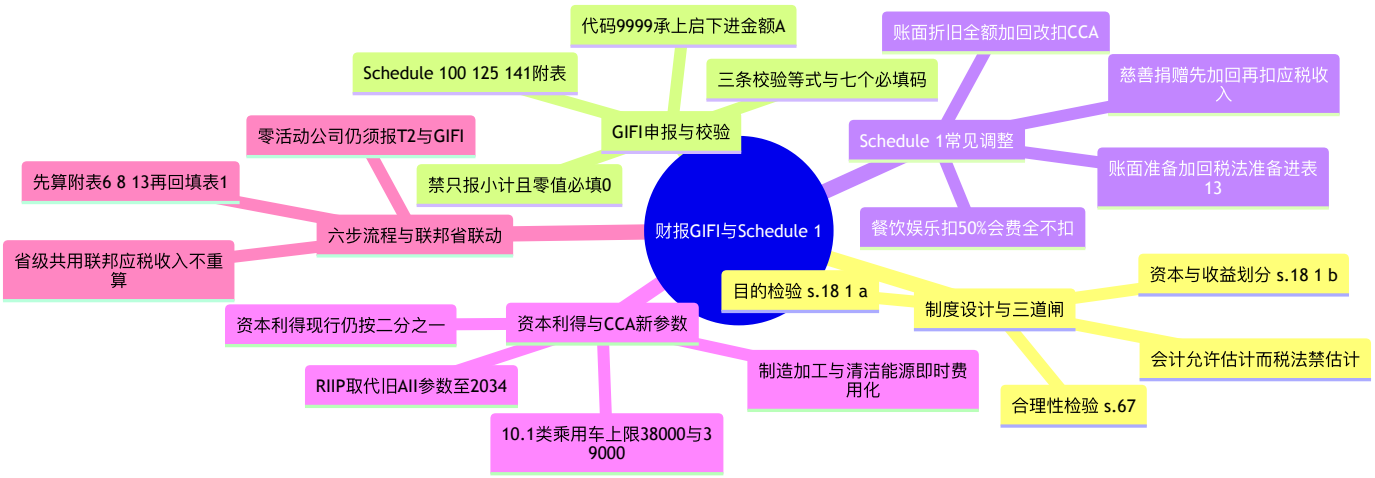
慈善捐赠在 Schedule 1 漏加回或重复扣：题干问 Schedule 1 的税务净收入（net income for tax purposes）还是最终的应税收入（taxable income），并同时给出账面已扣的 charitable donations。

误用已取消的三分之二资本利得纳入率或旧版 AII 日期：题干涉及 2026 税年公司处置资本财产（Schedule 6）或 2024 年之后新购置可折旧资产（RIIP / 44、46、50、53、43.1 类即时费用化）的可用年份。

GIFI 必填代码留空、只报小计或零活动不报：题干出现 inactive corporation、zero balance、summary/subtotal only 或询问 GIFI 校验必填代码（2599、3499、3620、8299、9368、9999 等）的填报方式。

附表回填错位：账面准备进表 13、合伙利得进第 129 行：题干提到 accounting bad debt/warranty reserve（应走 Schedule 1 第 414/126 行）或 partnership allocated taxable capital gains（应走公司自己的 Schedule 6）。

导图



第 12 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
三道费用扣除总闸门	general limitation / reasonableness test / capital outlay	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。
GIFI 三条校验等式与必填代码	GIFI validity check items	总资产（2599）＝总负债（3499）＋总权益（3620/3575）、总收入（8299）−总费用（9368）＝非农业净收益、总农业收入（9659）−总农业费用（9898）＝农业净收益及最终净利润（9999）必填，金额为零也必须填 0。
GIFI 粒度要求与传统财报豁免	General Index of Financial Information (GIFI)	财报上有多少项就要报多少个 GIFI 代码（如 40 项报 40 个代码），严禁只报小计与合计；使用 GIFI 后除承保业务的保险公司外不再提交传统财报，但电子申报仍须以文本形式随传输提交财报附注。
Schedule 1 起点与慈善捐赠两步法	Schedule 1, Net Income (Loss) for Income Tax Purposes	Schedule 1 从 GIFI 代码 9999（计入所得税与非常项目后的净利润/净亏损）填作金额 A 出发；慈善捐赠在 Schedule 1 必须全额加回以算出税务净收入，再在 T2 主表从税务净收入中扣除以得出应税收入。
餐饮娱乐 50% 与俱乐部会费 100% 加回	meals and entertainment (s.67.1) / club dues (s.18(1)(l))	餐饮与娱乐费一般按实际支出与合理金额取小者的 50% 扣除（长途货运司机合格出差餐费扣 80%，符合条件的临时工地营地餐食扣 100%），而游艇、营地、旅舍、高尔夫球场及餐饮康乐体育俱乐部会费在 s.18(1)(l) 下完全不扣（100% 加回）。
账面准备与税法准备的分流	reserves (s.18(1)(e)) / Schedule 13	s.18(1)(e) 禁止扣除会计估计的坏账、保修等准备，财报上的期初期末准备变动直接走 Schedule 1 第 414 行与第 126 行，只有税法明文允许的准备才填进 Schedule 13。
公司资本利得纳入率与合伙企业利得通道	Schedule 6 / taxable capital gains inclusion rate	将纳入率提至三分之二的提案已取消，2026 税年公司资本利得仍按 1/2（P × 1/2）填入 Schedule 6 金额 R 与 Schedule 1 第 113 行；合伙企业分配给公司合伙人的资本利得须填进公司自己的 Schedule 6，不得填在 Schedule 1 第 129 行。
再加速投资激励（RIIP）与即时费用化退坡	reaccelerated investment incentive property (RIIP) / immediate expensing	现行 RIIP 适用于 2024 年之后取得、2034 年前可用的合格财产（50% 净增加成在 2030 年前可用）；生产力资产（44、46、50 类）首年 100% 即时费用化仅限 2024-04-15 后取得且 2027 年前可用（2026 年后可用仅保半年规则豁免），制造加工设备（53 类/按 43 类判）与清洁能源设备（43.1 类）首年 100% 扣除在 2029 年后才开始退坡。
10.1 类乘用车折旧上限的法条与宣布状态	Class 10.1 passenger vehicle CCA ceiling	2026-01-01 之后取得的 10.1 类乘用车 CCA 上限由 $38,000 升至 $39,000 属财政部新闻稿已宣布状态，而《所得税条例》s.7307(1) 现行合订本未行仍写 $38,000。
联邦与省级共用税务净收入及零活动申报义务	Schedule 427 / inactive corporation filing requirement	税务净收入与应税收入全国一套不分省重算（BC 省通过 Schedule 427 在同一应税收入上算省税并单列省级抵免）；全年无交易的零活动公司仍须报 T2，若账上有资产负债表数据仍须按 GIFI 填报且零值填 0。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么会计准则允许计提准备和估计折旧，而税法在 s.18(1)(b) 与 s.18(1)(e) 下坚决不认?
2. GIFI 的三条校验等式与七个必填代码是什么？为什么金额为零也不能留空、不能只报小计?
3. 慈善捐赠、高尔夫俱乐部会费、餐饮娱乐费、不合规短租开支在 Schedule 1 上分别怎么调?
4. 2026 税年的 RIIP 参数、44/46/50 类与 53/43.1 类即时费用化截止年份，跟旧版 AII 有何区别?
5. 为什么说 Schedule 1 上的每一次加回或扣减都会同时改变联邦税与 BC 省税两个数字?

总结：请用三句话总结从定稿财报、映射 GIFI 代码 9999、通过 Schedule 1 及附属附表（Schedule 6/8/13）算出税务净收入，再到扣除慈善捐赠得出联邦与省级共用应税收入的完整链路。