个人税 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
2026 联邦税阶（2026 税年）	14% 至 58,523 元；20.5% 至 117,045 元；26% 至 181,440 元；29% 至 258,482 元；以上 33%。指数化 2.0%	2026–11–16
2026 基本个人免税额（BPA）	上限 16,452 元（净收入不超过 181,440 元）、下限 14,829 元（净收入达到 258,482 元）	2026–11–16
BC 省税阶（2026 税年）	最低档 5.60%（2025 年是 5.06%），至 50,363 元；最高档 20.50%（265,545 元以上）。BC 预算 2026 宣布 2027—2030 税年暂停税阶指数化，2031 年恢复	2026–11–16
CPP / CPP2（2026）	YMPE 74,600 元、基本免供额 3,500 元、费率 5.95%、雇员上限 4,230.45 元；YAMPE 85,000 元、CPP2 费率 4%、雇员上限 416 元	2026–11–16
EI（2026）	最高可保收入 68,900 元、雇员费率 1.63%、雇员上限 1,123.07 元（魁北克 1.30%）	2026–11–16
注册账户额度（2026）	RRSP 上限 33,810 元（另受上年赚取收入 18% 限制）；TFSA 7,000 元；FHSA 每年 8,000 元、终身 40,000 元	2026–11–16
已公布的 2027 数字（状态：CRA 已公布，用于 2027 税年，不影响 2026 年报税）	RRSP 上限 35,390 元（2028 年 36,390 元）；YMPE 76,700 元、YAMPE 87,400 元；CPP 雇员费率 5.75%（C–30 法案 2026–06–18 御准，基础费率每方 4.95%→4.75%，第一层增强 1% 不变）、雇员上限 4,209.00 元；EI 最高可保收入 70,800 元、费率 1.64%、雇员上限 1,161.12 元。联邦 2027 指数化与 TFSA 2027 额度截至核对日 CRA 页面尚未列出	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：50 题 75 分钟＝每题约 90 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 T1 申报总览 P1 必拿分

陷阱：没欠税即免报陷阱——题干强调纳税人全年计算出的应纳税额为零（tax payable is nil），但同时提及出售资产、自雇利润超额或家有受抚养人领福利。

必记：加拿大实行自评税制，由纳税人自行计算总收入、净收入与应缴税款，税局仅负责事后审核与复评，少报漏报的法律责任由纳税人自负。

02 身份信息与配偶 P2 稳住

陷阱：分开即计时归零陷阱——题干提及同居伴侣因争吵或关系短暂破裂分开居住数周或几十天（少于90天）后重新复合，询问同居满12个月的时点或婚姻状况认定。

必记：申报表第一步识别信息并非纯行政记录，而是直接作为后续配偶额抵免、多项按家庭净收入核发福利及省表选定的共用核心输入参数。

03 雇佣收入与 T4 P1 必拿分

陷阱：Box 40 重复相加陷阱——题干同时给出 T4 的 Box 14 雇佣收入总额和 Box 40 其他应税福利金额，询问应填入 Line 10100 的最终申报数字。

必记：Box 40 其他应税福利金额已经计入 Box 14，在申报 Line 10100 时绝不能与 Box 14 再次相加。

04 CPP、EI 与雇佣扣除 P1 必拿分

陷阱：照抄实扣金额——题干中出现换工作、拥有两个及以上雇主、多张 T4 且合计收入超过 YMPE 或 MIE。

必记：多雇主导致实扣超过应缴时，差额填 Line 44800 退税，而 Line 30800 与 Line 22215 只能填法定应缴额而非实扣额。

05 养老金与投资收入 P2 稳住

陷阱：OAS回收直接报净额——题干给出 T4A(OAS) box 18 总额以及纳税人当年净收入超过 95,323 元，问 Line 11300 应该填入多少金额。

必记：OAS走Line 11300，CPP走Line 11400，雇主养老金及65岁以上RRIF走Line 11500，三者行号独立且仅第三层可享养老金抵免与分割待遇。

06 其他收入与社会福利 P2 稳住

陷阱：政府给的福利都不用交税——题干出现 T4E 凭单金额（如失业常规福利或产假津贴），问其在 T1 表上的应税收入金额或行号归属。

必记：彩票等非收入不进表，工伤与社保计入净收入后在 Line 25000 扣回以保障福利核定，EI 与超额奖学金正常应税，福利回收金减净收入加应纳税额。

07 RRSP、托儿、搬家与赡养扣除 P1 必拿分

陷阱：扣除额一概降低净收入——题干询问某项位于 Line 24400 至 Line 25600 的扣除对加拿大儿童福利（CCB）或 BC 家庭福利的影响。

必记：Line 20700至Line 23500落在净收入层（Step 3），既减少税款又降低净收入从而增加按净收入核定的福利；Line 24400至Line 25600落在应税收入层（Step 4），只减税而不动净收入。

08 不可退还抵免 P1 必拿分

陷阱：抵免额无税照样能退钱——题干中纳税人当年收入极低或已被基本个人金额将应缴税款抵到零，却申报大额医疗费、首次购房额或无障碍改造等非退还抵免，询问可获得的税收好处或退税款。

必记：抵免率由《所得税法》s.248(1) 直接绑定最低税阶税率，2026 税年降至 14%，使得每 $1,000 的合资格抵免额仅能冲抵 $140 的联邦税。

09 医疗费与捐款 P1 必拿分

陷阱：取小变取大陷阱——题干给出净收入超过约 $96,333 的纳税人并要求计算医疗费用税收抵免（METC）的可申报金额。

必记：医疗费和慈善捐赠属于扣除基本生活开支后的剩余支出，为避免高收入者依边际税率享受更大好处，税法采用抵免机制提供平等税收优惠。

10 可退还抵免与福利 P1 必拿分

陷阱：福利年与税年混淆陷阱——题干中出现上半年（如 1 至 6 月）收入突变、失业或调薪，却询问当年 7 月前正按上一税年发放的福利金额变化。

必记：非退还抵免仅能将应缴税额压减至零，而退还性抵免与已缴款项在第六步汇总，总额超过应纳税额时超出部分以现金形式全额退还纳税人。

11 学生 P2 稳住

陷阱：学费转让上限未扣自用陷阱——题干给出学费金额、学生自用学费额及剩余未用完学费，询问学生最多可向父母或配偶转让的学费抵免额。

必记：学生必须先用当年合格学费将自身联邦税额抵减至零，剩余当年未用额度方可转让给配偶、父母或祖父母，转让上限为法定 $5,000 减去学生本人当年已用额度。

12 老人与养老金分拆 P2 稳住

陷阱：老年额超额全扣陷阱——题干给出 65 岁以上纳税人净收入在 5 万至 8 万元之间，问可申报的老年额，选项里有直接写 0 的干扰项。

必记：2026 税年 12 月 31 日前年满 65 岁可享最高 9,208 元的老年额，净收入超过 46,432 元的部分按 15% 递减，约 $107,819 时归零。

13 投资收入三类 P2 稳住

陷阱：外国股息整合陷阱——题干出现「US shares」「foreign dividend」「T5 slip foreign income」「gross-up / DTC」等词。

必记：利息全额计入且无税收优惠；加拿大公司股息通过毛额化与股息税收抵免（DTC）实现双重征税整合；资本利得以50%纳入率课税以鼓励风险投资。

14 资本利得 P1 必拿分

陷阱：纳入率过期拟议陷阱——题干出现「超过 25 万的部分」「66.67% inclusion rate」「2/3 inclusion rate」「June 25, 2024 proposed changes」等措辞。

必记：资本利得等于处置所得减去ACB与处置支出，乘以2026税年现行½纳入率后得出应税资本利得（line 12700）。

15 RRSP、TFSA 与 FHSA P1 必拿分

陷阱：TFSA同年取存额度恢复陷阱——题干出现「withdrew funds from TFSA and re-contributed in the same calendar year」「available room exceeded」「1% per month tax」等字眼。

必记：2026税年RRSP新额度等于上年结转未用额度加上2025年赚取收入的18%与年度上限$33,810的较小者，扣除2025年PA。

16 出租收入 T776 P2 稳住

陷阱：误用 CCA 制造或扩大出租亏损抵扣其他收入——题干给出净出租收入低于可用 CCA 最大额度，问当年最多能申报多少 CCA，或者询问总收入计算。

必记：出租收入被税法定性为被动持有的财产所得，不能像承担市场风险的营业所得那样自由运用折旧制造亏损去抵扣其他收入。

17 主居所与炒房规则 P2 稳住

陷阱：误认自住房不报也能免税——题干出现“全程自住出售但纳税人未在当年税表提及”、“咨询是否可以不填报”或考查迟报罚款金额。

必记：免税利得为 A × B / C，其中 B 为本人为加拿大税务居民且指定为主居所的年数加一，但 2016 年 10 月 2 日后取得房产且取得当年为非居民者不享有加一年。

18 新移民第一年 P1 必拿分

陷阱：混淆移民身份与税务居民身份——题干出现“持有枫叶卡但短登即离开”、“持工签或学签尚未取得永居身份”或考查开始申报全球收入的法定起算点。

必记：税务居民判定必须先依重大及次要居住联系判定是否为事实居民，事实居民依居民期全球收入纳税并享省抵免；仅在非事实居民且逗留满 183 天时才视同居民，全年纳税并加征 48% 联邦附加税。

19 税务居民身份判定 P2 稳住

陷阱：颠倒判定顺序先数天数——题干出现留学生或工签持有人“在加拿大租房居住超过 183 天”，选项诱导选择适用 s.250(1) 视同居民并加征 48% 联邦附加税。

必记：税务居民身份是事实问题而非国籍问题，判定必须严格按“先查居住联系定性事实居民、不成立才数 183 天逗留定性视同居民”的法定先后顺序进行。

20 评税、异议与上诉 P3 过一遍

陷阱：机械套用90天异议期限——题干给出个人（非公司）纳税人的申报截止日（4月30日或6月15日）与评税通知发信日期，询问提交异议通知书（Notice of Objection）的法定期限。

必记：税收债务责任不取决于评税是否正确或有无做过评税，评税是可反复打开的行政动作而非一锤定音的司法判决。