个人税 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
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

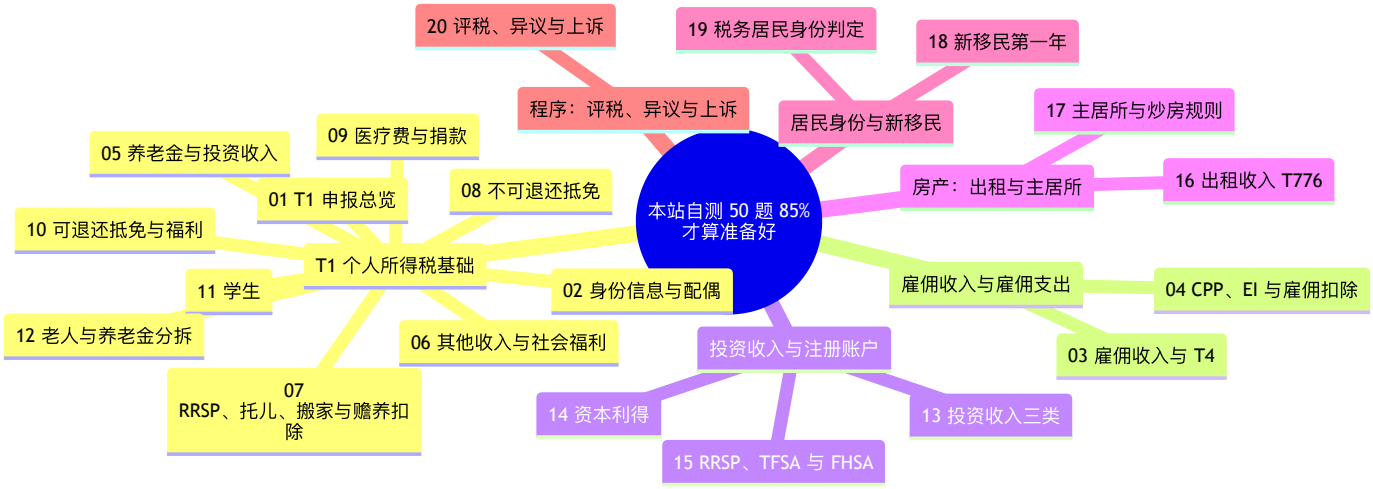
分数在哪

这门课没有官方考试。自测配比按本站对「报税时最常出错、最常问」的估算：T1 基础（扣除与抵免）占一半，其次是雇佣收入、投资与注册账户、新移民与居民身份。

章	主题	板块	优先级	模考
01	T1 申报总览	T1 个人所得税基础	P1 必拿分	3
02	身份信息与配偶	T1 个人所得税基础	P2 稳住	1
03	雇佣收入与 T4	雇佣收入与雇佣支出	P1 必拿分	3

04	CPP、EI 与雇佣扣除	雇佣收入与雇佣支出	P1 必拿分	3
05	养老金与投资收入	T1 个人所得税基础	P2 稳住	2
06	其他收入与社会福利	T1 个人所得税基础	P2 稳住	2
07	RRSP、托儿、搬家与赡养扣除	T1 个人所得税基础	P1 必拿分	4
08	不可退还抵免	T1 个人所得税基础	P1 必拿分	4
09	医疗费与捐款	T1 个人所得税基础	P1 必拿分	3
10	可退还抵免与福利	T1 个人所得税基础	P1 必拿分	3
11	学生	T1 个人所得税基础	P2 稳住	2
12	老人与养老金分拆	T1 个人所得税基础	P2 稳住	2
13	投资收入三类	投资收入与注册账户	P2 稳住	2
14	资本利得	投资收入与注册账户	P1 必拿分	3
15	RRSP、TFSA 与 FHSA	投资收入与注册账户	P1 必拿分	3
16	出租收入 T776	房产：出租与主居所	P2 稳住	2
17	主居所与炒房规则	房产：出租与主居所	P2 稳住	2
18	新移民第一年	居民身份与新移民	P1 必拿分	3
19	税务居民身份判定	居民身份与新移民	P2 稳住	2
20	评税、异议与上诉	程序：评税、异议与上诉	P3 过一遍	1

整场考试一张导图



怎么用这本手册

1. 先做网站上的 20 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 · T1 申报总览

T1 个人所得税基础 P1 必拿分 T1 return overview · 模考 3 题

> **带着这几道题读：**没有欠税在什么情形下仍须强制申报？；2026年联邦最低税阶税率与门槛是多少？；自雇延至六月申报为何欠税仍有利息？；首次迟报税表的罚款公式与计税基数是什么？；个人收到评税通知后提出异议的最晚期限怎么算？

怎么考

- 申报义务判断题：给出纳税人具体经济行为（无欠税、处置资本财产、自雇净利润超额或申领家庭福利），测试是否准确掌握法定强制申报门槛与主动申报价值。
- 申报与付款双轨截止日题：针对自雇人士及其配偶的延期情形，重点测试 6 月 15 日申报截止日与 4 月 30 日欠税付款截止日的区分，以及逾期计息起算点。
- 迟报罚款计算题：测试首次迟报罚款（5% + 1% × 月数，封顶 17%）的计算公式，核心考查计算基数必须是截止日未缴欠税余额而非应纳税总额。
- 评税异议期限取较晚规则题：考查个人纳税人对评税通知（NOA）不服时，提出异议的最晚法定截止日（申报截止日后 1 年与评税通知后 90 天两者取较晚）。
- 申报表历史结构演变与现行税阶题：测试 2021 年起省税并入第六步形成的六步申报结构，以及 2026 税年联邦最低税阶 14%（门槛 58,523 元）的现行规则。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **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。

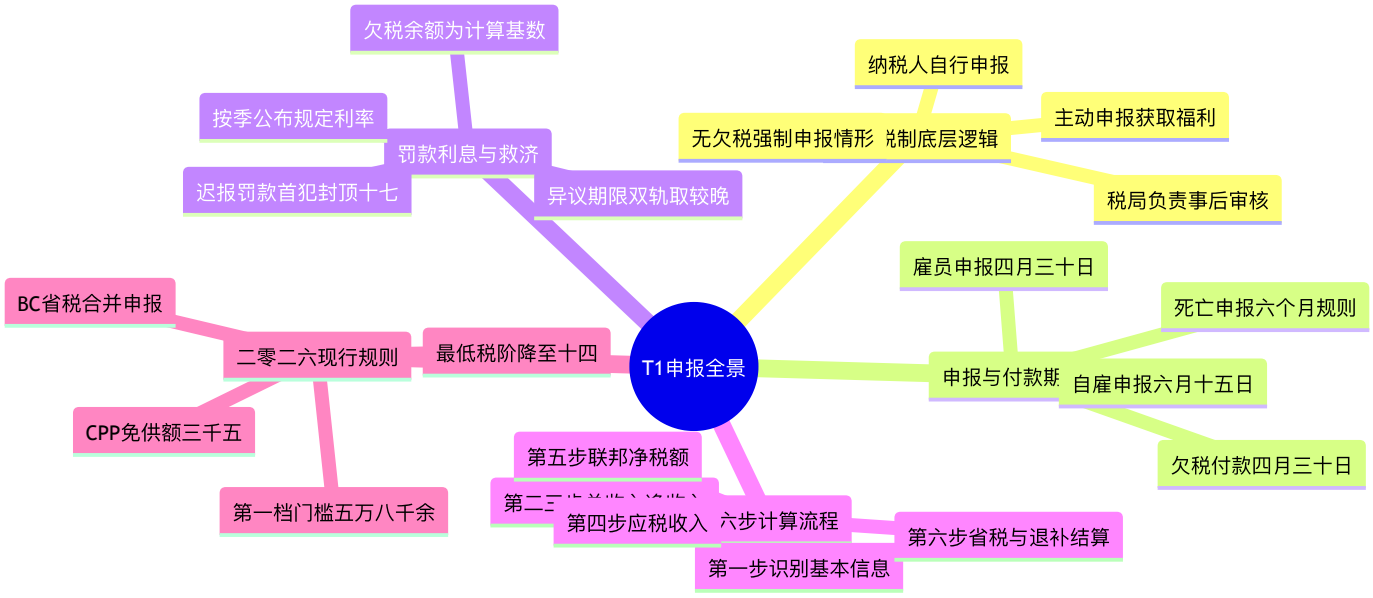
> **自雇延期双日混淆陷阱**：题干提及自雇经营者在 5 月或 6 月 15 日前申报并补缴欠税，询问利息起算日或迟报罚款是否存在。

> **迟报罚款全额基数陷阱**：题干同时给出全年应纳税款和雇主已代扣税款（或预缴税款），询问迟报罚款的具体金额。

> **个人异议期限一律 90 天陷阱**：题干给出个人在 3 月或 4 月收到评税通知 (NOA)，询问提出异议通知 (Notice of Objection) 的最晚法定截止日。

> **旧版七步流程残留陷阱**：题干询问现行 T1 表格结构步骤数量，或省税 (Form 428) 在哪一步骤参与汇总结算。

导图



第 1 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
自评税制核心责任	Self-assessment system	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。
2026 联邦最低税阶	Lowest federal tax bracket	2026 税年联邦最低税阶税率全面降至 14%，适用门槛为应税收入 58,523 元及以下部分。
CPP 基本免供额申报门槛	CPP basic exemption	2026 年 CPP 基本免供额维持 $3,500，自雇净收入超过该门槛者必须通过 T1 申报缴纳 CPP 供款。
一般雇员与自雇申报截止日	Filing due date	个人一般申报截止日为次年 4 月 30 日，自雇经营者及其同居配偶或伴侣的申报截止日延至次年 6 月 15 日。
自雇欠税付款截止日	Balance owing due date	自雇人士申报表虽可延至 6 月 15 日提交，但欠税款项必须在 4 月 30 日前结清，逾期自 5 月 1 日起按规定利率计息。
迟报罚款计算基数与公式	Late-filing penalty	首次迟报罚款基数为截止日未缴税款，按 5% 加每月 1%（最高 12 个月封顶 17%）计征，无欠税则罚款为零。
T1 现行六步申报结构	Six-step return structure	自 2021 税年起省/属地税（Form 428）并入第六步合并结算，申报表为六步结构而非历史上的七步。
个人异议通知申请期限	Notice of Objection deadline	个人纳税人异议期限为该税年申报截止日后一年与评税通知寄出后 90 天两者中较晚的一个。
BC 省税合并申报机制	Single return administration	BC 省居民只需向 CRA 提交一份申报表，省税通过 Form 428 计算并入联邦主表第六步统收，无需单独向省里申报。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么即使全年没有欠税，纳税人仍可能负有法定强制申报义务?
2. 2026 税年联邦最低税阶税率与适用收入门槛分别是多少?
3. 自雇人士的申报截止日延至 6 月 15 日，其欠税付款截止日是哪一天？逾期有何后果?
4. 首次迟报罚款的计算公式与最高上限是什么？其计算基数是什么?
5. 个人纳税人对评税通知 (NOA) 不服时，提交异议通知 (Notice of Objection) 的法定期限如何确定?

总结：请用三句话概括加拿大自评税制的核心责任、2026 年申报与付款双轨截止日期的差异，以及迟报罚款与异议期限的计算基准。

第 2 章 · 身份信息与配偶

T1 个人所得税基础 P2 稳住 Identification and marital status · 模考 1 题

带着这几道题读：同居期间短暂分开不满90天是否重新数12个月？；感情破裂分居满90天其法定生效日从哪天算起？；配偶当年无收入且未报税是否必须填报净收入栏？；年底前跨省搬迁如何依12月31日选定省表？；海外财产T1135十万门槛是看成本还是看市值?

怎么考

- 婚姻状况法定分类与同居时间计算题：考查普通法伴侣12个月连续同居认定的具体时点，特别是同居期间不满90天的关系短暂破裂不中断计时的特殊规则。
- 分居成立条件与追溯生效日题：测试因感情破裂分居满90天的法定成立门槛，重点考查生效日期向前追溯至开始分开居住之日，而非满90天当天的时点规则。
- 配偶净收入填报与自雇连带申报期限题：考查12月31日有配偶时第23600行配偶净收入的填报义务（零收入亦须填报），以及配偶自雇对本人申报截止日（延至6月15日）的顺延效应。
- 居住省判定与跨省搬迁省表适用题：考查以12月31日居住省单一事实基准确定适用哪张省表（Form 428）的规则，识别不按全年居住天数分摊省税的考点。
- 海外财产（T1135）申报门槛与违规法律后果题：测试特定海外财产成本额（ACB）超过100,000加元门槛的判定（按个人合并而非夫妻合并、排除自用财产与注册账户），以及漏报导致的复评期延长3年与罚款规则。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

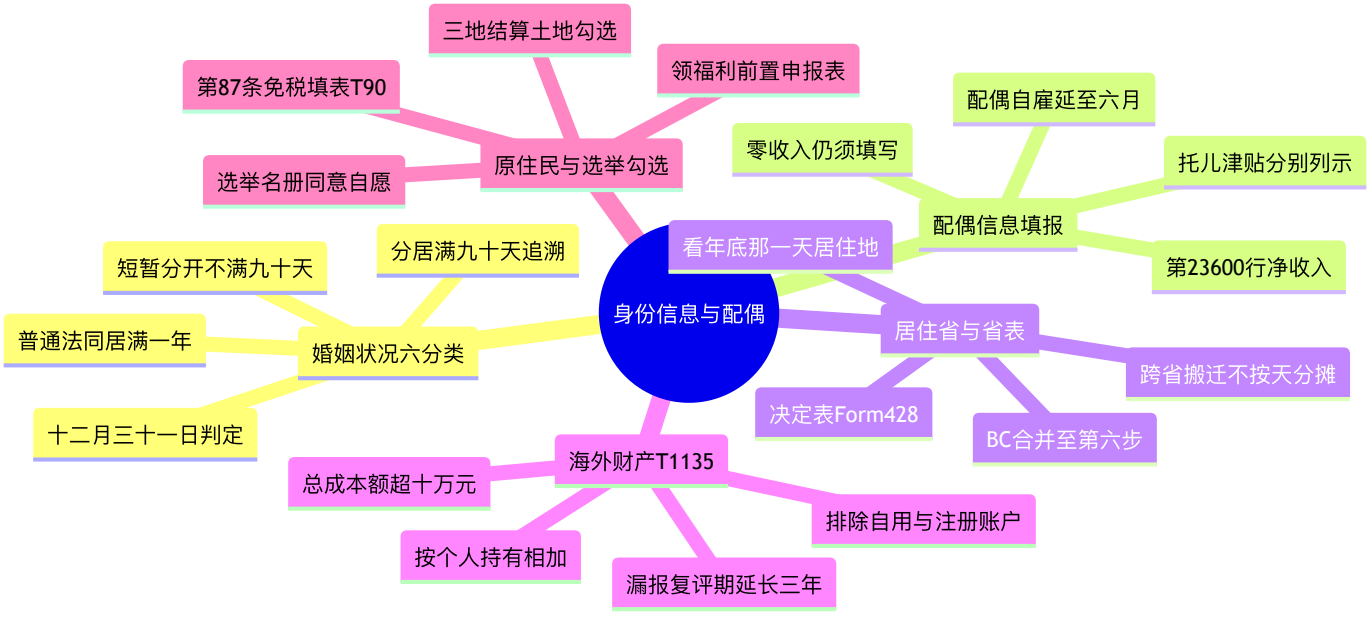
分居生效日第90天陷阱：题干明确夫妻于某月某日因感情破裂开始分开居住且已持续满90天，询问分居正式生效的起始日期或年内申报状态。

配偶零收入不报陷阱：题干强调纳税人已婚但配偶全年在海外或无任何收入且未报税，询问申报表第一步配偶信息及第23600行的填写规则。

居住省全年最长居住地陷阱：题干描述纳税人在某省居住了大部分月份，但在年底（如12月20日）搬迁至另一省并定居，询问应适用哪个省份的税表 Form 428。

T1135市值与夫妻合并陷阱：题干给出资产原始买入成本与当前大幅增值后的市场价值，或者给出夫妻双方各自名下持有的境外资产金额，询问是否触发 Form T1135 申报义务。

导图



第 2 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
识别信息对下游计算的驱动机制	Identification as master input parameters	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。
普通法同居连续同居与短暂中断规则	Living common-law and 90-day separation rule	普通法同居要求连续同居满 12 个月，但因关系破裂分开不满 90 天且复合者，该间断期仍计入连续同居时间而不归零。
分居成立法定门槛与生效日回溯	Separated status and effective date	分居须因感情破裂分开居住满 90 天方告成立，一旦满足条件，其法定生效日回溯至双方开始分开居住的第一天而非第 90 天。
配偶净收入与自雇连带申报期限	Spouse net income and self-employed deadline extension	12 月 31 日有配偶者必须填报对方第 23600 行净收入（零收入亦须填报），若配偶当年自雇，纳税人本人的申报截止日亦顺延至次年 6 月 15 日。
12月31日居住省单一事实判定	Province of residence on December 31	适用哪张省表（Form 428）完全取决于 12 月 31 日当天的居住省或事实居民身份，不按全年居住天数进行跨省分摊。
T1135特定海外财产十万元成本门槛	Form T1135 cost-amount threshold	纳税人年内任何时点持有的特定海外财产总成本额（ACB）合计超过 100,000 元即须申报，门槛按个人相加而非夫妻合并，排除自用财产与注册账户。
T1135违规导致复评期延长三年	Extended reassessment period for Form T1135	未申报特定海外财产收入且 Form T1135 未按时提交或存在虚假陈述时，CRA 对该税年的正常复评期在 3 年基础上再延长 3 年至 6 年。
原住民免税收入与前置申报要求	Indian Act Section 87 exemption and Form T90	依《印第安人法》第 87 条免税的收入须通过 Form T90 申报净额，即便全部免税仍须提交 T1 申报表以建立申领 CCB 和 CGEB 等现金福利的法定资格。
BC省个税合并征管与表428机制	BC provincial tax and Form 428 integration	BC 居民无需单独向省里申报个人所得税，居住省填报 BC 后，省税通过 Form 428 计算并直接合并至联邦主表第六步统一汇算。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 普通法伴侣认定的三条法定标准是什么？同居期间发生短暂分开时计时规则如何？
2. 分居状态在法律上何时正式成立？其法定生效日期如何回溯判定？
3. 为什么 12 月 31 日有配偶时，即便对方零收入也必须在第 23600 行填写净收入？
4. 确定纳税人适用哪张省表（Form 428）的时间基准是什么？跨省搬迁如何处理？
5. Form T1135 海外财产申报的 100,000 元门槛如何计算？未如实申报有何复评后果？

总结：请用三句话概括 12 月 31 日婚姻状况与配偶净收入对后续计算的驱动作用、居住省判定的单一时点原则，以及海外财产 T1135 成本额门槛与漏报后果。

第 3 章 · 雇佣收入与 T4

雇佣收入与雇佣支出 P1 必拿分 Employment income and the T4 · 模考 3 题

带着这几道题读：Box 40 金额是否需要并入 Box 14 申报？；2026 税年 CPP 供款如何拆分进抵免与扣除行？；雇主出资的团体伤病保险给付是否需要交税？；2026 税年合格股票期权行权扣除比例是多少？；多雇主超缴的 CPP 与 EI 保费如何申报退还?

怎么考

- T4 框号与申报表行号精准映射题：考查 Box 14（Line 10100 雇佣收入）、Box 22（Line 43700 预缴税款而非抵免）、Box 40（备忘框不要重复相加）以及 Box 52（PA 仅压缩次年 RRSP 额度不进 T1）的去向分类。
- CPP 与 EI 供款分流及 2026 现行计算题：测试 Box 16 基础段（4.95% 走 Line 30800 抵免，上限 3,519.45 元）与第一层增强段（1% 走 Line 22215 扣除，上限 711 元），以及 Box 16A（CPP2 4% 走 Line 22215 扣除，上限 416 元）的分流与税收待遇差异。
- 雇主非现金福利应税性判定题：考查根据「主要个人受益还是雇主业务需要」判断停车位、公司手机等福利，以及根据「谁付保费」判定团体工资损失替代保险给付是否应税（雇主全额付保费则给付全额应税；团体人寿保险无免税门槛）。
- 证券期权应税福利与扣除比例题：考查合格证券期权行权福利在 Line 24900 享受 50% 扣除，识别 2024 年预算案提议降至 33.33% 的未遂改革已被全面撤销、现行仍维持 50% 的真实税法规则。
- 多雇主多张 T4 汇总与实务避坑题：测试年中换工作或兼职时汇总所有 Box 14、核对 CPP 与 EI 超额扣缴并在 Line 44800 和 Line 45000 申报退还，以及识别因多个 TD1 均申报全额基本个人金额导致的源头预扣不足。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

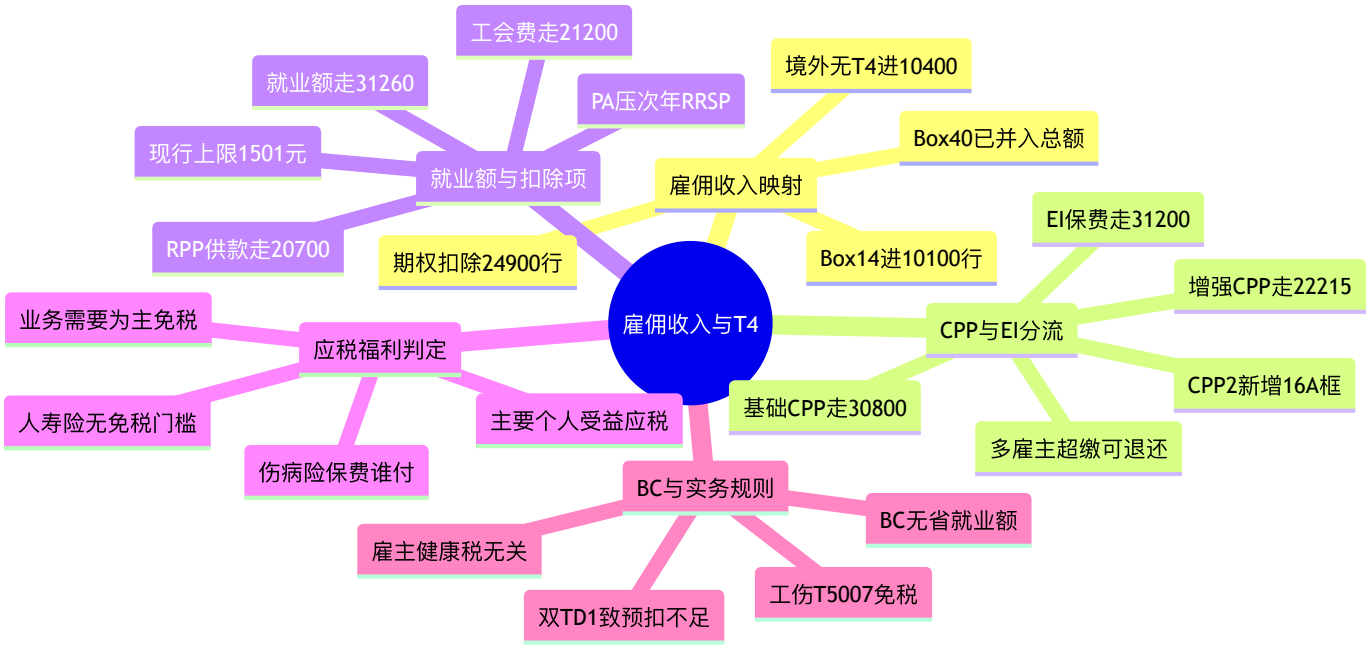
CPP 增强段与基础段混淆走错行陷阱：题干给出员工扣缴的 CPP（Box 16）或 CPP2（Box 16A）金额，询问分别计入 Line 30800 抵免与 Line 22215 扣除的准确数额。

股票期权扣除率未遂改革错误引用陷阱：题干涉及雇员行权合格股票期权，给出代码 38 应税福利金额，询问在 Line 24900 申报的代码 39 扣除额或适用百分比。

多雇主 CPP 与 EI 超缴自动退税误区陷阱：题干描述纳税人年内换工作或有两份工作，多张 T4 汇总的 CPP 或 EI 扣缴总额超过年度上限，询问超额部分的申报方式与行号。

Box 52 养老金调整额当年抵税误区陷阱：题干给出纳税人 T4 上的 Box 20（RPP 供款）和 Box 52（PA 养老金调整额），询问两者在当年 T1 申报表上的具体填报去向。

导图



第 3 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
Box 14 与 Box 40 包含关系	Box 14 total employment income and Box 40 taxable benefits	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。
Box 16 与 Box 16A 分流机制	CPP base credit and enhanced deduction split	Box 16 中 4.95% 基础段走 Line 30800 抵免（2026年最高 3,519.45 元），1% 增强段与 Box 16A 的 CPP2（4%）合并走 Line 22215 扣除（2026年最高 1,127 元）。
加拿大就业额现行上限与适用范围	Canada employment amount (Line 31260)	加拿大就业额为基于合格雇佣收入的非退还抵免，2026 税年指数化上限为 1,501 元，无需凭证，但自雇净收入不得申报。
股票期权 50% 扣除比例维持不变	Security options deduction (Line 24900)	合格证券期权行权应税福利在 Line 24900 享受 50% 扣除，2024 预算案提议降至 33.33% 的改革已被全面撤销。
Box 52 养老金调整额的去向	Pension adjustment (PA, Box 52)	Box 52 养老金调整额不进入 T1 申报表的任何一行，仅用于压缩纳税人下一年度的 RRSP 供款额度。
团体伤病保险应税性判定逻辑	Wage-loss replacement plan taxability	团体工资损失替代计划给付是否应税完全取决于保费出资方：雇主全额支付保费则给付全额应税，雇员税后自付保费则给付免税。
多雇主 CPP 与 EI 超缴退还	CPP and EI overpayment refund (Lines 44800 and 45000)	多雇主导致的 CPP 与 EI 超额扣缴不会自动退还，必须通过 T1 表 Line 44800 和 Line 45000 申报可退还抵免方能拿回。
境外无 T4 雇佣收入申报	Foreign employment income (Line 10400)	成为加拿大税务居民后取得的境外雇佣收入无加拿大 T4 凭证，须按 CRA 认可汇率折算为加元申报在 Line 10400。
BC 省无对应就业额抵免与 EHT 无关性	BC provincial variations and Employer Health Tax	BC 省表 Form BC428 无对应的加拿大就业额省级抵免，且 BC 雇主健康税由雇主缴纳，与雇员个人税表及 T4 完全无关。
多份工作 TD1 导致结构性预扣不足	Form TD1 and structural under-withholding	在多个雇主处同时申报全额基本个人金额会导致各雇主均按唯一收入预扣，从而在报税季产生结构性补税缺口。

自测提问（康奈尔左栏）

1. Box 40 里的金额在计算 Line 10100 雇佣收入总额时需要额外加上去吗?
2. 2026 税年 Box 16 的 CPP 供款是如何被拆开分别进 Line 30800 和 Line 22215 的?
3. 雇主购买的团体工资损失替代保险，雇员在病假期间领取的给付在什么条件下应税?
4. 为什么 2024 年曾热议的股票期权扣除率降至 33.33% 在 2026 税年不能适用?
5. 年中跳槽导致多个雇主扣满 CPP 和 EI 时，超缴的部分会自动退还吗？应如何申报?

总结：请用三句话概括 T4 关键框（Box 14/40/16/16A/52）的行号映射与分流逻辑、雇主福利与期权扣除的判定法则，以及多雇主情形下超缴退税与预扣不足的实务处理。

第 4 章 · CPP、EI 与雇佣扣除

雇佣收入与雇佣支出 | P1 必拿分 | CPP, EI and employment deductions · 模考 3 题

带着这几道题读：年中换工作导致两家雇主超扣 CPP，报税表各行如何准确填报？；年内满 18 岁的兼职学生，CPP 与 EI 的扣缴计算有何本质差异？；在家远程办公的受薪房主与租客，申报家庭办公室支出有哪些法定限制？；卑诗省雇员申请 GST370 消费税退款时，计算比例与次年申报有何规则?

怎么考

- 多雇主扣缴汇总结算题：测试考生能否准确识别多张 T4 造成的超缴，分清实扣与应缴，在 Line 30800 和 Line 22215 填应缴额、在 Line 44800 和 Line 45000 申请超缴退税，而非直接把 T4 各框数字加总照抄。
- CPP 按月比例与 EI 对照题：测试考生对供款期折算规则的掌握，能否抓住生日当月之后数月份的规则折算 YMPE 和免税额，同时牢记 EI 绝不按月折算、没有年龄门槛与免税额。
- EI 低收入退还边界题：测试考生对 $2,000 可保收入开关的理解，能否准确判断低于或等于 $2,000 时保费全额退回 Line 45000 且 Line 31200 为零，而不是误当作普通免税额处理。
- 雇佣支出资格与受薪/佣金分类题：测试考生能否根据 T4 的 Box 42 判断雇员身份，熟记 T2200 必备要求、封闭清单范围（如按揭利息一律不可扣、房屋保险地税仅佣金雇员可扣），以及佣金支出受收入封顶的二选一规则。
- GST370 雇员消费税退税核算题：测试考生对退税资格（雇主须为登记人、金融机构雇员排除）、BC 省仅退 5% GST（PST 7% 不退）、以及退款次年必须计入 Line 10400 应税收入的完整联动逻辑。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

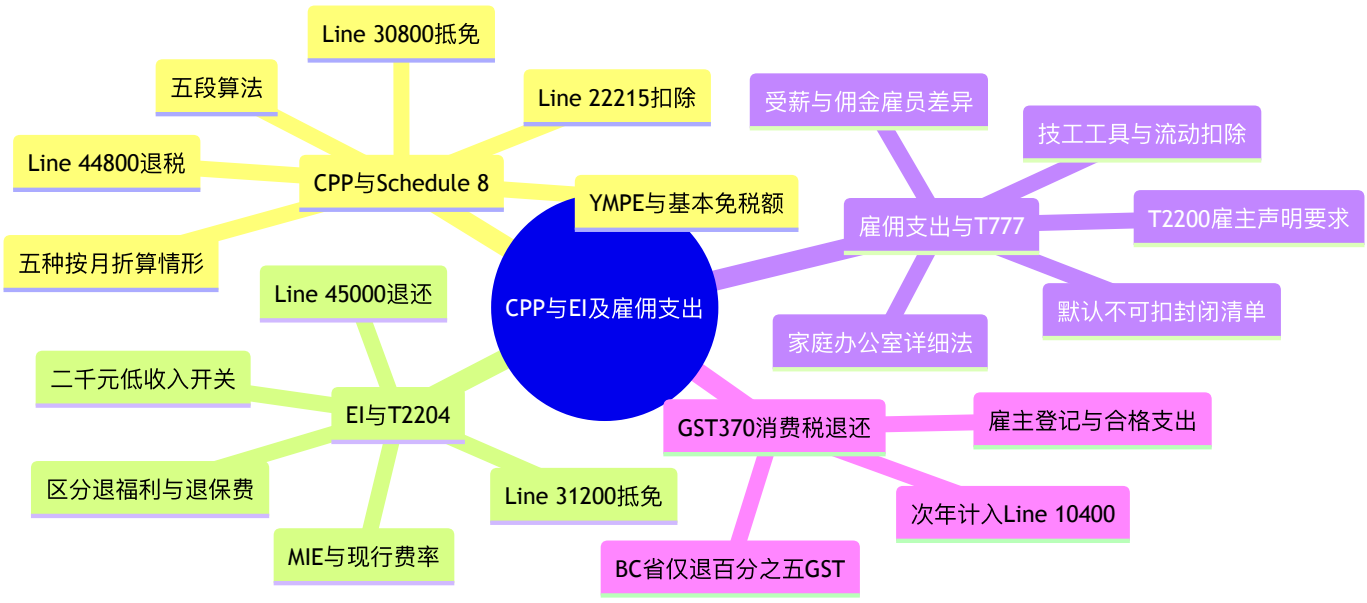
将EI二千元开关误作免税额：题干中受雇收入较低（尤其是打零工或暑期工），Box 24 可保收入不超过 $2,000。

将CPP按月折算套用于EI：题干强调雇员在税年内某个月份年满 18 岁（或 70 岁），同时询问 CPP 和 EI 的申报金额。

房主在家庭办公室扣除按揭利息：题干描述自住房屋的雇员申请家庭办公室扣除，列出了按揭利息、按揭本金、水电费等支出清单。

遗漏次年申报GST370退税收入：题干询问申请 GST370 后的后续税务处理，或考察跨年度税务申报的联动义务。

导图



第 4 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
CPP 超缴与报表分流	CPP overpayment (Line 44800)	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。
CPP 基础段与增强段分轨	base vs enhanced CPP contributions	基础段 4.95% 报 Line 30800 享 14% 联邦非退还抵免，第一层增强 1% 与 CPP2 4% 合并报 Line 22215 作税前扣除。
CPP 年满 18 岁按月折算	contributory period proration	当年满 18 岁的雇员，CPP 供款期从生日当月之后的月份起算，YMPE、YAMPE 与基本免税额按合格月数除以 12 折算。
EI 二千元低收入退还开关	EI $2,000 insurable earnings threshold	全年可保收入不超过 $2,000 时，Line 31200 填零，已扣缴 EI 保费全额通过 Line 45000 退回。
雇佣支出封闭清单与 T2200 证明	other employment expenses (Line 22900)	雇员支出默认不可扣，须满足合同要求自付且雇主签署 T2200，但 T2200 仅证明事实而非 CRA 批准。
佣金雇员与受薪口径二选一	commission vs salaried employee expenses	佣金雇员虽可多扣广告、娱乐与房屋保险地税，但受佣金收入封顶约束，若支出超额可自由选择按受薪口径申报。
家庭办公室详细法与不可扣项目	work-space-in-the-home expenses	自 2023 税年起仅剩详细法，租金与水电网可按比例扣除，但按揭利息、按揭本金与资本性家具一律不可扣除。
劳动力流动扣除 2026 新规	Labour Mobility Deduction	建筑业技工临时外派搬迁支出，2026 税年起上限提至 10,000 元、单程距离差额降至 120 公里，且无需 T2200。
GST370 雇员退税与次年收入联动	employee GST/HST rebate (Form GST370)	合格雇佣支出已付消费税可申请 Line 45700 退款（BC 仅限 5% GST），退款必须计入收到次年的 Line 10400 收入。
2027 已公布的 CPP 与 EI 数字	2027 CPP and EI parameters (announced)	2027 已公布（状态：CRA 已公布、用于 2027 税年，不影响 2026 年报税）：YMPE 76,700 元、YAMPE 87,400 元，CPP 雇员费率 5.75%（C-30 法案把基础费率每方从 4.95% 降到 4.75%，雇员上限 4,209.00 元）；EI 最高可保收入 70,800 元、费率 1.64%。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么多雇主产生 CPP/EI 超缴时，Line 30800 不能直接填 T4 的实扣总额?
2. 年满 18 岁当年，CPP 的合格供款月数如何确定? EI 是否同步折算?
3. EI 的 $2,000 门槛是基本免税额还是退款开关? 申报路径有何本质不同?
4. 受薪雇员与佣金雇员在申报家庭办公室支出时，可扣项目与上限有何核心区别?
5. 通过 GST370 退回的雇员消费税，在收到当年需要进行怎样的税务处理?

总结：用一句话总结多雇主 CPP/EI 超缴的报表分流路径、家庭办公室详细法的房主限制，以及 GST370 退税与次年收入的联动规则。

第 5 章 · 养老金与投资收入

T1 个人所得税基础 P2 稳住 Pension and investment income slips · 模考 2 题

带着这几道题读：未满65岁纳税人提取RRIF，能否在Line 31400申报养老金抵免？；2026年净收入超9.5万触发OAS回收，T1表如何列报？；收到T5合资格股息凭单，T1表Line 12000与40425怎么填？；退休夫妻做T1032分割，OAS与CPP能转给配偶报税吗?

怎么考

- Slip与行号对应及防重报题：给出 T4A(OAS)、T4A(P)、T4A、T4RIF 等税单与具体框号，考你区分 Line 11300、Line 11400、Line 11500、Line 13000 的归属，特别是识别 T4A(P) box 16 伤残仅为 Line 11410 备注不可重复计入，以及受益人直领死亡给付走 Line 13000。
- 养老金收入额与65岁门槛题：给出未满 65 岁 vs 满 65 岁退休人士的收入明细（RPP 定期年金、RRIF 提取、RRSP 提款、OAS/CPP），考你判定哪些收入属于 Line 31400 的合格养老金收入，牢记 OAS/CPP 无论何时均不合格、RRIF 需满 65 岁或因配偶去世承继。
- 退休收入分割（T1032）资格与计算题：给出夫妻双方年龄与各类养老金构成，考你判定哪些收入可做最高 50% 的联合选择分割（RPP vs RRIF 的年龄限制），排除 OAS 与 CPP，并掌握省表自动沿用联邦分割结果的规则。
- 股息毛额化与抵免双轨计算题：给出合资格（138% 毛额化 / 15.0198% DTC）或非合资格（115% 毛额化 / 9.0301% DTC）股息，考你计算 Line 12000 应税金额、Line 12010 复核项以及 Line 40425 联邦抵免，并区分有 slip 直接抄框号与无 slip 自算的实务操作。
- 注册账户提款与防避税规则题：考核 RRSP 阶梯预扣税率（10%/20%/30%）、拆单不降税率原则、配偶供款三年追溯归属（s.146(8.3)），以及 RRIF 首年最低提取额为零和借用年轻配偶年龄拉长递延期的规划要点。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

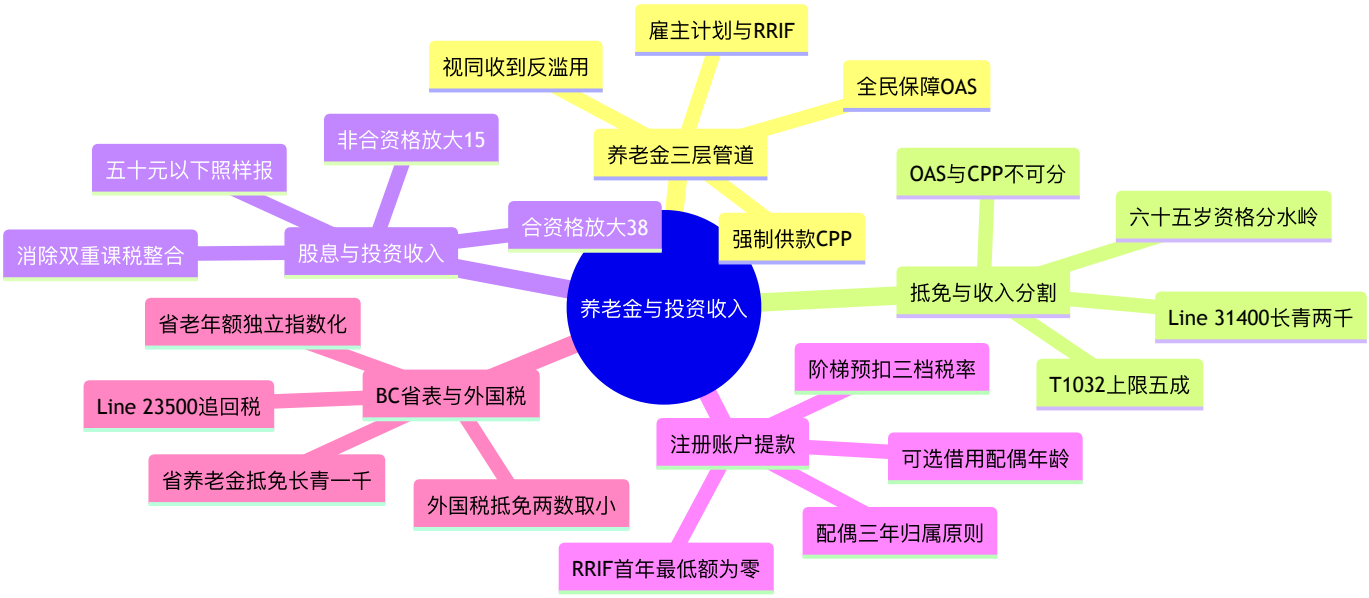
未满65岁借RRIF抵免：题干强调纳税人年龄未满 65 岁（如 62 岁），主要收入来源为 RRIF 提取或个人 RRSP 年金，问是否有资格申报 pension income amount。

收到Slip才申报利息：题干中纳税人存款账户全年利息收入为 35 元或 42 元，银行未出具 T5 slip，问纳税人在 T1 表上是否需要申报该笔利息。

直接拿实收股息报收入：题干给出实际收到的合资格或非合资格股息金额（如 10,000 元），问应计入 Line 12000 的金额或应计算的股息税收抵免。

OAS与CPP做T1032分割：题干中退休夫妻一方主要收入是 OAS 和 CPP，另一方收入低，问能否通过提交 Form T1032 将其 50% 转给配偶节税。

导图


养老金与投资收入
养老金三层管道
雇主计划与RRIF
视同收到反滥用
全民保障OAS
强制供款CPP
股息与投资收入
非合资格放大15
五十元以下照样报
合资格放大38
消除双重课税整合
抵免与收入分割
OAS与CPP不可分
六十五岁资格分水岭
Line 31400长青两千
T1032上限五成
BC省表与外国税
省老年额独立指数化
Line 23500追回税
省养老金抵免长青一千
外国税抵免两数取小
注册账户提款
阶梯预扣三档税率
可选借用配偶年龄
配偶三年归属原则
RRIF首年最低额为零

第 5 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
养老金三层管道与行号分流	three pillars of pension income	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。
2026年OAS回收门槛与全额申报	OAS recovery tax threshold	2026税年净收入超过95,323元的部分按15%回收并在Line 23500单独计算，Line 11300必须申报T4A(OAS) box 18全额而不能填扣减后的净额。
CPP给付汇总与死亡给付例外	T4A(P) reporting and death benefit exception	T4A(P) box 20汇总后进Line 11400，box 16伤残部分抄入Line 11410仅为信息备注不可加总，个人直接领取的死亡给付改走Line 13000。
养老金收入额长青两千与年龄限制	pension income amount (line 31400)	联邦最高抵免额度长青$2,000（BC省长青$1,000），未满65岁仅认可雇主RPP定期年金及丧偶承继收入，RRIF提款须年满65岁才合规，OAS/CPP任何年龄均不合格。
股息双轨毛额化与联邦抵免率	dividend gross-up and Dividend Tax Credit	合资格股息按138%毛额化进Line 12000且联邦抵免率为15.0198%，非合资格股息按115%毛额化进Line 12000/12010且联邦抵免率为9.0301%。
利息无单申报与外国税收抵免取小	reporting interest and Foreign Tax Credit	低于$50未收T5利息仍须申报进Line 12100，外国税收抵免（Line 40500）按外国实缴税与加拿大应缴税两者取小且不能退现。
RRSP阶梯预扣与配偶三年归属	RRSP withholding and spousal attribution	魁省以外，RRSP提款不超过5,000元预扣10%、超过5,000元至15,000元预扣20%、超过15,000元预扣30%；提款当年或前两个纳税年度配偶有供款的，提取金额在供款额以内归属配偶申报。
退休收入分割T1032联合选择	pension income splitting (Form T1032)	夫妻双方均为居民且无破裂分居90天以上，可通过T1032联合选择将最多50%合格养老金收入转移给配偶，OAS与CPP不可分割。
RRIF首年无最低提款与配偶借龄	RRIF minimum withdrawal rules	RRIF成立当年最低提取额为零且从次年起开提，在收到首笔款项前可选按更年轻配偶年龄计算最低额以延缓纳税，最低额内无预扣税。
BC省表独立计算与自动沿用	BC 428 provincial pension and dividend rules	BC 428表养老金收入额长青$1,000，老年额按BC自己的公式独立指数化（2026年5,927元），股息抵免按BC本省比例计算，T1032分割结果自动沿用无需另选。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 养老金三层管道（OAS、CPP、RPP/RRIF）在 T1 报税表上分别落在哪一行？哪些有资格享受养老金收入额抵免?
2. 2026 税年 OAS 回收门槛是多少？在 T1 表上应该如何列报 T4A(OAS) 金额与回收税?
3. 未满 65 岁与年满 65 岁的纳税人，其合格养老金收入（Line 31400）的范围有何核心区别?
4. 加拿大合资格股息与非合资格股息的毛额化倍数、联邦抵免率分别是多少？拿到 T5 表时应如何抄写?
5. 退休收入分割（Form T1032）的资格条件与转让上限是什么？配偶 RRSP 提款在什么情况下会触发归属规则?

总结：用一句话概括养老金三层分流、股息毛额化整合、T1032 分割五成上限与注册账户提款归属的核心规则及各自在 T1 表上的落行。

第 6 章 · 其他收入与社会福利

T1 个人所得税基础 P2 稳住 Other income and social benefits · 模考 2 题

带着这几道题读：2026年EI常规福利超过多少会触发回收？特殊福利会回收吗？；免税的工伤给付与社会援助，为什么必须计入净收入？；1997年前后成立的离婚协议，子女与配偶赡养费税负有何区别？；博士后研究员拿到的科研奖金，能全额享受奖学金免税吗？

怎么考

- 净收入计入与扣回机制题（Line 14400/14500 与 Line 25000）：考察工伤给付与社会援助「先进净收入、再扣回应税收入」的两步逻辑，重点考查对以净收入为基数的各项收入测试型福利（CCB、CGEB、BC 省级福利）的影响，以及同居配偶社会援助由高收入方申报的规则。
- EI 常规应税与回收挂钩计算题（Line 11900 与 Line 23500）：考察 EI 各类福利全额计入 Line 11900 应税收入，识别仅常规/延长福利（box 7 费率为 30%）在调整前净收入（Line 23400）超过 1.25×MIE（2026 税年 86,125 元）时触发 30% 回收，并坚决排除特殊福利（产假/育儿/病假）。
- 赡养费协议日期与子女/配偶分流题（Line 12800 与 Line 22000）：给出不同年份成立或修改的离婚/分居协议，考查 1997 年 5 月 1 日分水岭——新协议子女赡养费不课税不可扣除、配偶赡养费课税且可扣除；而 1997 年前旧协议子女部分仍沿用课税与扣除旧口径（除非签 T1157 或书面修改）。
- 奖学金免税额与合格学生身份判定题（Line 13010）：考核全日制合格学生在大专以上教育项目中奖学金全额免税，对比非合格学生（如博士后研究员）仅享 500 元 基础免税额，以及兼读（非全日制）学生按「学费+材料费+500 元」计算免税限额的规则。
- RESP 派款性质与退休津贴/意外之财辨析题（Line 13000、41800 与免报项目）：区分 RESP 供款本金免税、EAP 由学生报 Line 13000、AIP 由供款人报 Line 13000 且在 Line 41800 征收 20% 附加税；识别退休津贴仅 1995 年前服务的合格部分可免占额度转入 RRSP；以及彩票和人寿理赔根本不算收入无需申报。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

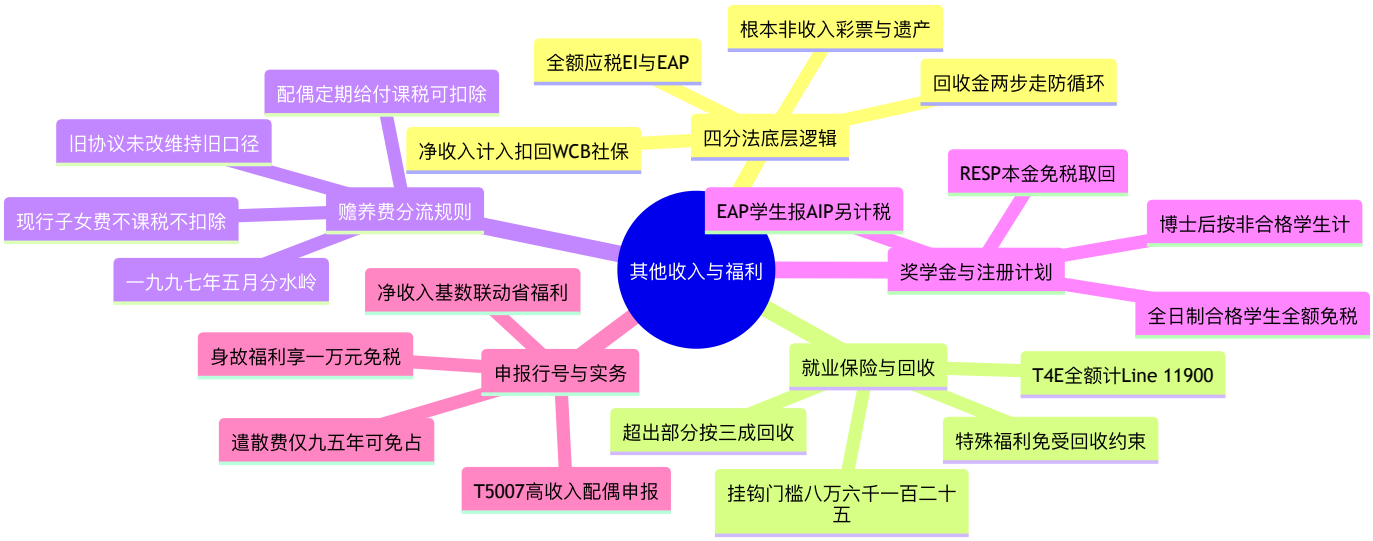
工伤社保直接隐形不报：题干给出 T5007 box 10 或 box 11 金额，问纳税人净收入（Line 23600）是否增加，或如何列报 Line 14400/14500 与 Line 25000。

EI回收与OAS回收混同：题干给出净收入超过 8.6 万或 9.5 万、同时领取 EI（含产假或病假）或 OAS 的情境，要求计算 Line 23500 的福利回收额。

断章取义子女抚养费一律免税：题干明确指出离婚协议或法院令成立时间为 1997 年 5 月 1 日之前（如 1995 年或 1996 年），且注明之后从未修改金额。

全日制身份等同合格学生：题干中纳税人为博士后研究员（postdoctoral fellow）或就读非合格项目，收到 T4A box 105 奖学金，问免税额度或 Line 13010 申报金额。

导图


其他收入与福利
四分法底层逻辑
根本非收入彩票与遗产
全额应税EI与EAP
回收金两步走防循环
净收入计入扣回WCB社保
赡养费分流规则
配偶定期给付课税可扣除
旧协议未改维持旧口径
现行子女费不课税不扣除
一九九七年五月分水岭
奖学金与注册计划
EAP学生报AIP另计税
RESP本金免税取回
博士后按非合格学生计
全日制合格学生全额免税
就业保险与回收
T4E全额计Line 11900
超出部分按三成回收
特殊福利免受回收约束
挂钩门槛八万六千一百二十五
申报行号与实务
净收入基数联动省福利
身故福利享一万元免税
遣散费仅九五年可免占
T5007高收入配偶申报

第 6 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
四类收入分流与净收入双重功能	four categories of receipts and net income dual function	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。
EI常规应税与2026年回收挂钩门槛	EI benefits taxable and 2026 clawback threshold	EI 给付全额计入 Line 11900 应税收入，仅常规/延长福利（box 7 费率 30%）在调整前净收入超过 2026 年门槛 86,125 元（1.25 × MIE 68,900 元）时，按超出部分的 30% 在 Line 23500 回收。
工伤给付与社会援助计入再扣回	Workers' Compensation and social assistance reporting	T5007 box 10（工伤）进 Line 14400、box 11（社保）进 Line 14500，两者均在 Line 25000 全额扣除使应税收入为零，同居配偶社保由净收入较高一方申报。
赡养费1997年分水岭与子女配偶分流	support payments and May 1, 1997 cutoff	1997年5月1日起新协议子女赡养费不课税且不可扣除，配偶定期给付课税（Line 12800）且可扣除（Line 22000）；未改动未选新规的1997年前旧协议子女部分仍维持旧口径课税可扣。
奖学金免税额三档与合格学生界定	scholarship exemption and qualifying student	大专及以上全日制合格学生奖学金全额免税，非全日制学生按学费加材料费加 500 元基础额免税，非合格学生（含博士后研究员）仅享有 500 元 基础免税额。
RESP三类派款税务归属与惩罚税	RESP withdrawals (contributions, EAP, and AIP)	RESP 供款本金免税取回不进表，教育资助金（EAP）属学生应税收入计入 Line 13000，累积收益派款（AIP）归属供款人计入 Line 13000 并于 Line 41800 征收 20%（魁省 12%）附加税。
退休津贴免占额度1996年冻结	retiring allowance eligible transfer freeze	T4 box 66 合格退休津贴仅限 1995 年及以前服务年资累积额度可免占当年空间转入 RRSP，1996 年及之后年资的不合格部分（box 67）必须占用纳税人自身剩余供款额度。
意外之财不报与身故福利免税限额	windfalls and death benefit exemption	彩票、遗产与多数人寿保险身故理赔从不计入收入且无需报税（后续投资收益应税），雇员身故福利全部受益人合计享有 10,000 元 法定免税额。
BC省福利锚定联邦净收入	BC provincial benefits anchored to Line 23600	BC 省级所得税沿用联邦净收入与应税收入，工伤给付与社会援助计入净收入会同步影响 BC 省家庭福利及房客抵免等收入测试型福利的核算。
工伤给付退还工资的三行号分流	WCB wage reimbursement reporting (Line 22900)	领受工伤给付并退还雇主垫付工资时，T5007 进 Line 14400 并在 Line 25000 扣除，T4 工资进 Line 10100，退还给雇主的款项另在 Line 22900 申报扣除，严禁私自抵消。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 工伤给付与社会援助既然最终不产生应税收入，为什么还要先报入 Line 14400/14500 再于 Line 25000 全额扣回?
2. 2026 税年 EI 常规福利回收的法定门槛是多少？哪类 EI 给付不受回收规则限制?
3. 判断赡养费是否应税或可扣除的首要分水岭日期是什么？新旧协议在子女赡养费处理上有何本质差异?
4. 大专院校全日制合格学生、兼读非全日制学生与博士后研究员在奖学金免税额度（Line 13010）上有何区别?
5. 从 RESP 提取的供款本金、教育资助金（EAP）与累积收益派款（AIP），分别由谁列报且如何征税?

总结：用一句话总结四类收入在 T1 表上的分流路径、EI 与赡养费的门槛判定规则，以及工伤和 RESP 提款的关键纳税申报要求。

第 7 章 · RRSP、托儿、搬家与赡养扣除

T1 个人所得税基础 P1 必拿分 Deductions: RRSP, child care, moving, support · 模考 4 题

带着这几道题读：北方居民扣除能否像托儿费一样降低净收入并增加儿童福利？；托儿费当年被三分之二挣得收入上限咬住的部分能否结转？；搬家费40公里测试的测量终点是旧居还是新工作地点？；分居未足额付款时，子女赡养费与配偶赡养费如何分配扣除?

怎么考

- 两层扣除行号归类与福利联动测试题：给出具体扣除项目（如托儿费 Line 21400、伤残支持 Line 21500、搬家费 Line 21900 与北方居民扣除 Line 25500），考查纳税人能否迅速识别行号分水岭（20700–23500 vs 24400–25600），并准确判定该扣除是否能降低 Line 23600 进而增加儿童福利（CCB）或 BC 家庭福利。
- 托儿费三道天花板与申报资格计算题：给出纳税人实付托儿费、子女年龄（未满 7 岁 8,000 元 / 7–15 岁 5,000 元 / DTC 11,000 元）、夫妻双方就业与自雇收入，考查三道天花板取最低者的计算、挣得收入范围排除（不含投资收入与 EI）、强制低收入方申报规则及未扣额度当年作废不可结转。
- 搬家费资格测算与合格支出识别题：给出旧居、新居、新工作地三个地点距离，测试 40 公里量向的准确性；同时给出各类支出明细（搬运费、15 天内临时住宿、空置房持有成本封顶 5,000 元、看房差旅、卖房损失），考查合格费用的精准筛选以及仅限从新地点赚取的就业/自雇收入中扣除并仅可向后结转的规则。
- 赡养费双轨认定与双行申报题：根据书面协议或法院命令订立时间（1997 年 4 月分水岭），考查子女赡养费（不可扣/不计税）与配偶赡养费（可扣/计税）的税务定性，测试 Line 21999（全额）与 Line 22000（可扣额）的申报区分，以及子女赡养费必须优先清偿的法定扣除顺序。
- 投资持有成本与伤残支持路径选择题：给出非注册账户管理费、借款利息、注册账户借款利息、保险箱租金等清单，考查 Line 22100 合格范围排除；或针对工作残障纳税人，考查 Line 21500 净收入层扣除与 Line 33099 医疗费抵免的区别与最优路径选择。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

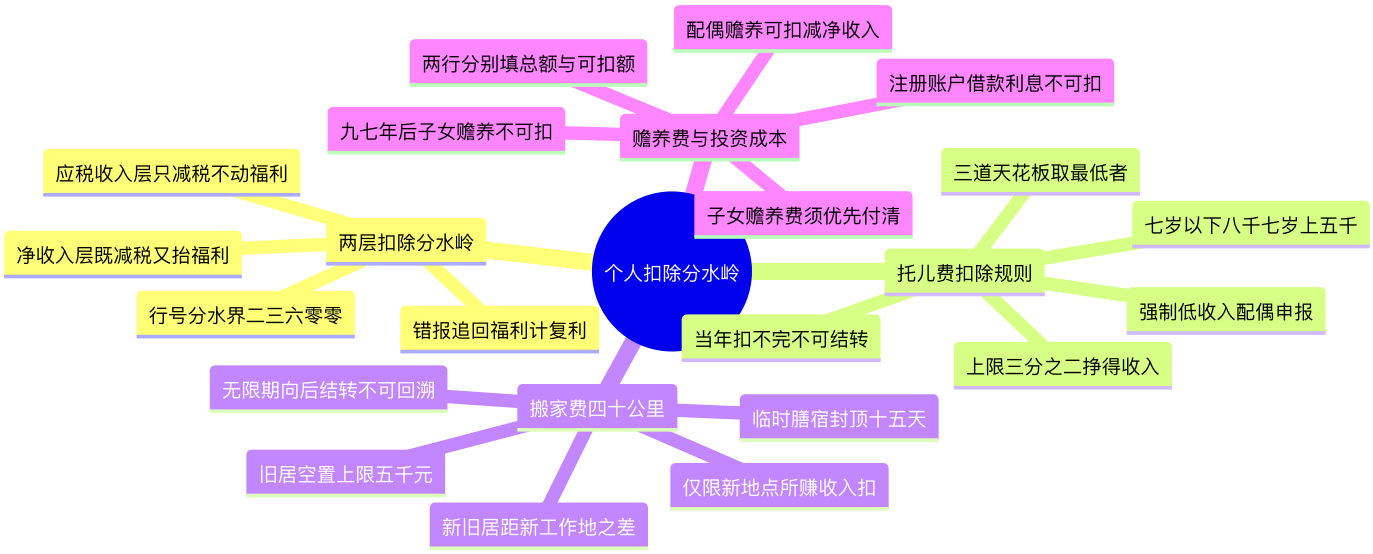
搬家距离只量两处住所：题干分别列出旧居、新居与新工作地点三个地址之间的距离，询问纳税人是否满足搬家费扣除的距离门槛。

高收入方扣托儿费更省税：题干给出夫妻双方收入差距悬殊（如高收入方年薪 10 万、低收入方 3 万），且未提及任何在校就读、伤残或监禁等法定例外情形。

托儿费未扣余额跨年结转：题干中纳税人当年支付的托儿费超过了挣得收入的三分之二上限，询问未扣除部分的税务处理方式（是否结转）。

注册账户借款利息进Line 22100：题干列出纳税人为购买非注册股票和为向 RRSP 或 TFSA 供款而借入贷款所支付的利息，询问 Line 22100 可申报的投资持有成本金额。

导图


个人扣除分水岭
赡养费与投资成本
配偶赡养可扣减净收入
两行分别填总额与可扣额
注册账户借款利息不可扣
九七年后子女赡养不可扣
子女赡养费须优先付清
两层扣除分水岭
应税收入层只减税不动福利
净收入层既减税又抬福利
行号分水界二三六零零
错报追回福利计复利
托儿费扣除规则
三道天花板取最低者
七岁以下八千七岁上五千
强制低收入配偶申报
上限三分之二挣得收入
当年扣不完不可结转
搬家费四十公里
无限期向后结转不可回溯
临时膳宿封顶十五天
旧居空置上限五千元
仅限新地点所赚收入扣
新旧居距新工作地之差

第 7 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
两层扣除与行号分水岭	two tiers of deductions (Line 23600 vs Line 26000)	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。
RRSP供款窗口与已供未扣跨年递延	RRSP deduction limit and unused contributions (Schedule 7)	2026税年供款窗口截至2027年3月初，年度扣除上限为$33,810与上年挣得收入18%取小，纳税人可自主选择当年少扣或不扣，已供未扣款项须在Schedule 7记账并可无限期结转。
托儿费三道天花板取最低	child care expenses deduction ceilings (Form T778)	托儿费扣除按实际支付额、各子女法定上限之和（年末未满7岁每孩8,000 元、7至15岁每孩5,000 元、DTC残障孩每孩11,000 元）与挣得收入三分之二这三者取最低，且未扣完部分当年作废不可结转。
托儿费低收入方强制申报及高收入方例外	lower-income spouse requirement and weekly exception limits	托儿费原则上强制由夫妻中收入较低一方申报，仅在低收入方全日制/非全日制在校就读、重度伤残、监禁两周以上或关系破裂分居等五类法定例外下，高收入方才可按每孩每周对应年度上限2.5%的标准折算扣除。
搬家费40公里距离测试方向	40-kilometre distance requirement (Form T1-M)	合格搬家的法定标准为新居到新工作地点的距离必须比旧居到新工作地点按最短公共路线近至少40公里，测算的基准是新工作地而非两处居所之间的距离。
搬家费收入限制与单向结转	income limitation and carry-forward of moving expenses	搬家费只能从在新工作地点赚取的就业或自雇净收入中抵扣，当年扣不完的合格金额可无限期向后结转，但绝不可回溯至以前税年申报。
赡养费1997年分水岭与双行申报	support payments made (lines 21999 and 22000)	1997年4月后书面协议订立的子女赡养费付方不可扣且收方不计税，配偶赡养费付方可扣且收方须计税；付款人须在Line 21999填报含子女部分的支付全额，在Line 22000填报可扣金额，且子女赡养费享有法定优先清偿顺序。
投资持有成本合格范围与注册账户排除	carrying charges and interest expenses (line 22100)	为赚取利息或股息等应税投资收入而支付的管理费及借款利息可在Line 22100扣除，但为向注册账户（RRSP/TFSA/FHSA等）供款借款的利息、注册账户管理费、保险箱租金以及仅产生资本利得的投资借款利息均一律不可扣。
伤残支持扣除与医疗费抵免路径选择	disability supports deduction (line 21500) vs medical expense credit (line 33099)	为就业或上学目的支付的伤残支持支出可由本人在Line 21500作为净收入层扣除申报，不仅按边际税率节税且不受3%门槛限制并增加福利，相比Line 33099的14%非退还抵免通常更具税收价值。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 两层扣除的行号边界（Line 20700–23500 vs Line 24400–25600）对净收入（Line 23600）与儿童福利有何本质影响?
2. 计算托儿费扣除（Form T778）时的三道天花板是什么？挣得收入包括和排除哪些项目？当年扣不完能否结转?
3. 搬家费（Form T1-M）的 40 公里门槛测算方向是什么？当年扣除受何种收入限制，未扣余额如何结转?
4. 1997 年 4 月之后订立的子女赡养费与配偶赡养费在税务上有何区别？付款方为何必须同时填写 Line 21999 与 Line 22000?
5. 投资持有成本（Line 22100）与伤残支持（Line 21500）的核心合格条件分别是什么？为注册账户供款借款的利息能否扣除?

总结：用一句话概括净收入层与应税收入层的核心区别，以及托儿费三道天花板、搬家费四十公里与新收入限制、赡养费双轨制和投资持有成本排除注册账户的关键考点。

第 8 章 · 不可退还抵免

T1 个人所得税基础 P1 必拿分 Non-refundable tax credits · 模考 4 题

带着这几道题读：非退还抵免在纳税人无应缴税额时能否退还现金？；非退还抵免总和超五万八时如何触发顶额补充补丁？；高收入纳税人的基本个人金额与配偶额如何递减？；同一笔 CPP 供款为何分走抵免与扣除两条路？；未使用的学费额结转到未来年度后能否转让给父母？

怎么考

- 抵免机制与非退还性质测试题：考查扣除项（边际税率累进折算）与非退还抵免项（适用百分比拉平折算）的底层政策逻辑差异，测试纳税人对应缴税额作为抵免天花板的理解，以及纳税人在当期零税额情形下非退还抵免不可产生现金退税的法律后果。
- 2026 税年联邦抵免率下降与 Top-Up 补丁测算题：考查联邦抵免率从 15% 降至 14%（第一档税阶门槛 $58,523）后，当纳税人各项非退还抵免额总和超出门槛时，ITA s.118(11) 顶额补充抵免（Top-Up Tax Credit）的自动触发条件、保 15% 还原乘数机制（7.14%）及慈善捐赠 $200 封顶计入规则。
- 家庭类抵免额度核定与逐元递减题：考查基本个人金额（BPA 基础段 14,829 元 + 增强段 1,623 元，高收入线性递减）、配偶额（Line 30300 依配偶净收入逐元冲减至零）与合格受抚养人额（Line 30400 单亲额，与配偶额严格互斥且同一子女不可重复申报）的资格判定与额度测算。
- 学费额抵减顺序与结转不可逆单向门判断题：考查当年实付学费必须优先强制用于抵减学生本人税额至零、结余部分转让（联邦上限 $5,000 且须在学费证明背面签署指定给合格亲属）或结转，以及结转至未来年度的学费额永久锁定自用、终身不可再转让的单向门规则。
- 特殊专项抵免资格与 2026 新规防重复题：考查 2026 税年起无障碍改造抵免（HATC 20,000 元 上限）严禁与医疗费抵免（METC）双报的防重复新规、残障额（Line 31600 10,341 元 事前须 T2201 核准及未成年补充额受托儿费冲减）、以及 CPP 基础段（抵免）与增强段（扣除）的分流定性。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

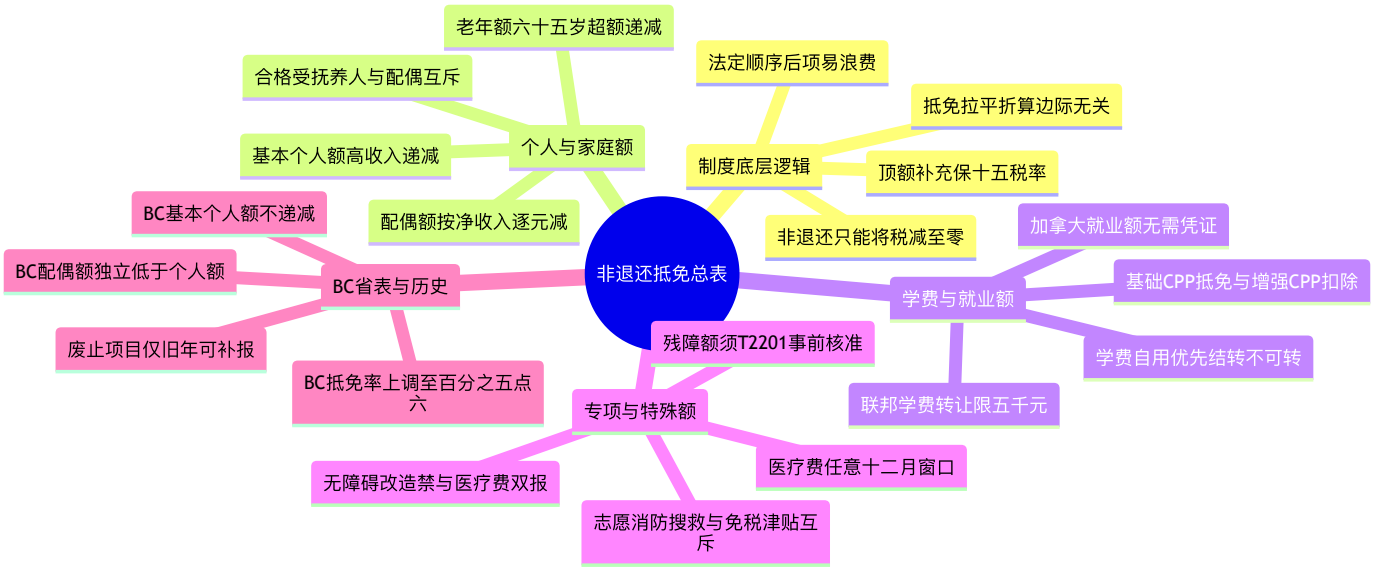
配偶没工作即报满配偶额：题干说明配偶当年虽未外出工作或无受雇薪资，但名下有大额投资收益、利息或应税退休金给付，询问申报人可扣减的配偶额金额。

学费当年不转留待以后转：题干中学生当年有结转自以前年度的未用学费额度，或者当年未在学费证明上签署转移，询问在后续高收入年份能否将结转学费转让给父母抵税。

新规下改造与医疗费双报：题干涉及 2026 税年发生的无障碍居家改造支出（如安装轮椅坡道或升降梯），询问能否同时申报 Line 31285（HATC）与 Line 33099（医疗费抵免）。

高收入者套用固定满额BPA：题干中纳税人净收入处于高税阶（如 $200,000 或更高），询问其 2026 税年可申报的基本个人金额（BPA）或折算税额。

导图


非退还抵免总表
个人与家庭额
老年额六十五岁超额递减
合格受抚养人与配偶互斥
基本个人额高收入递减
配偶额按净收入逐元减
制度底层逻辑
法定顺序后项易浪费
抵免拉平折算边际无关
顶额补充保十五税率
非退还只能将税减至零
学费与就业额
加拿大就业额无需凭证
基础CPP抵免与增强CPP扣除
学费自用优先结转不可转
联邦学费转让限五千元
BC省表与历史
BC基本个人额不递减
BC配偶额独立低于个人额
废止项目仅旧年可补报
BC抵免率上调至百分之五点六
专项与特殊额
残障额须T2201事前核准
医疗费任意十二月窗口
志愿消防搜救与免税津贴互斥
无障碍改造禁与医疗费双报

第 8 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
抵免率与最低税阶绑定及 2026 税年 14% 折算率	appropriate percentage (14% in 2026)	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。
Top-Up 补丁抵免触发条件与保 15% 机制	Top-Up Tax Credit (ITA s.118(11))	当纳税人当年全部非退还抵免额总和超过第一档联邦税阶门槛 $58,523 时自动触发，按公式补足 1% 的折算差额以确保纳税人不会因抵免率下调而多缴税。
基本个人金额双层结构与高收入线性递减	basic personal amount (BPA, Line 30000)	2026 税年 BPA 上限为 16,452 元，包含 14,829 元 基础段与最高 1,623 元 增强段，净收入在 181,440 元 至 258,482 元 之间时增强段线性递减至零。
配偶额逐元递减与合格受抚养人额互斥	spouse or common-law partner amount (Line 30300) and eligible dependant amount (Line 30400)	配偶额上限与 BPA 相同且同样对高收入者递减，按配偶净收入逐元扣减，且与合格受抚养人额（单亲额）严格互斥，同一受抚养人当年仅限一人申报。
CPP 供款双轨分流：基础段抵免与增强段扣除	base CPP contributions (credit) vs enhanced CPP contributions (deduction)	雇员 4.95% 的基础 CPP 供款在 Line 30800 申报非退还抵免（上限 3,519.45 元），而 1% 增强第一层与 4% CPP2 供款在 Line 22215 作为扣除项按个人边际税率扣减净收入。
学费额抵税优先顺序与结转不可逆单向门	tuition amount (Line 32300) and transfer / carry-forward rules	当年学费必须先强制用于将本人应缴税额抵至零，结余部分可转让给配偶或父母/祖父母（上限 $5,000 且须在证明背面指定），未转让而结转到未来年度的额度终身只能自用不可再转。
残障额事前核准与未成年补充额托儿费冲减	disability amount (Line 31600) and Form T2201 requirement	申报残障额（2026 税年 10,341 元）必须由医生填表并经 CRA 事前核准 Form T2201，未满 18 岁补充额（6,032 元）会被当年申报的托儿费超过 3,533 元 的部分逐元冲减。
无障碍改造抵免 2026 起禁止与医疗费双报	Home Accessibility Tax Credit (HATC, Line 31285) anti-duplication rule	自 2026 税年起（按取得货物或服务发生年判定），已申报医疗费抵免（Line 33099）的支出严禁重复申报无障碍改造抵免，每年合格支出上限仍为 20,000 元。
BC 省非退还抵免率独立上调与结构差异	BC provincial non-refundable tax credits (Form BC428)	BC 省 2026 税年最低税阶及抵免率调高至 5.60%，基本个人金额 13,216 元 不受高收入递减，配偶额为独立固定值 11,317 元 且净收入超 1,132 元 即起减，且省侧不设 Top-Up 补丁。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么 2026 税年联邦最低税阶降至 14% 会拉低抵免额价值，ITA s.118(11) 的 Top-Up 补丁在何种条件下触发?
2. 基本个人金额（BPA）与配偶额在高收入纳税人身上如何递减，配偶额与单亲合格受抚养人额有哪些互斥限制?
3. 学费额（Line 32300）的法定抵减顺序是什么，为什么结转（carry-forward）被称为一道不可逆的单向门?
4. 同一张 T4 上的 CPP 供款是如何被劈成两半分走抵免与扣除两条路的，各自的税收折算有何本质不同?
5. 2026 税年起无障碍改造抵免（HATC）与医疗费抵免有何新限制，BC 省在抵免率和配偶额结构上与联邦有何重大差异?

总结：一句话总结非退还抵免以应缴税额为上限的本质、2026 联邦 14% 抵免率与 Top-Up 联动、家庭与学费额核心限制及 2026 禁止改造与医疗双报的防错关键。

第 9 章 · 医疗费与捐款

T1 个人所得税基础 P1 必拿分 Medical expenses and donations · 模考 3 题

> **带着这几道题读：**医疗费门槛为什么不是简单3%？高收入者如何封顶？；2026降税后，慈善捐赠前$200抵免率是多少？；跨年发生的重大自费牙科，如何选窗口合并申报？；捐赠已大幅升值的股票，资本利得还要交税吗？；2026年无障碍改造还能同时报HATC与METC吗？

怎么考

- 医疗费用门槛计算与取小规则辨析题：给出纳税人净收入与合格医疗支出总额，考查按净收入 3% 还是按法定封顶值（2026 年为 2,890 元）扣除，重点测试高收入者锁定封顶值而非 3% 的「取小」机制。
- 慈善捐赠分段税率与降税联动计算题：给出当年捐赠金额与收入档次，考查前 $200 适用当年法定「适当百分比」（2026 税年因最低税阶降税自动为 14%）、超过 $200 部分适用 29%/33% 的分段计算结构。
- 申报窗口选择与家庭成员分流行归集题：给出跨越两个自然年的多笔医疗开支及家庭成员，考查「任意连续 12 个月期」窗口选择、低收入配偶申报优先原则，以及 line 33099 与 line 33199（逐人独立算门槛）的分流归集。
- 特殊资产捐赠与对价扣减实务场景题：考查直接捐赠已升值上市证券享受资本利得零纳入率（对比先卖后捐），以及筹款晚宴拍卖中的对价扣减（Split Receipting）与微量豁免（$75 或 10% 取小）规则。
- 2026 税年新规与相邻税目边界辨析题：考查 2026 税年起家居无障碍改造支出不得同时申报 HATC 与 METC 的排他性新规，以及慈善捐赠（line 34900）与联邦政治捐款（line 41000）独立公式、互不冲抵的界限。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

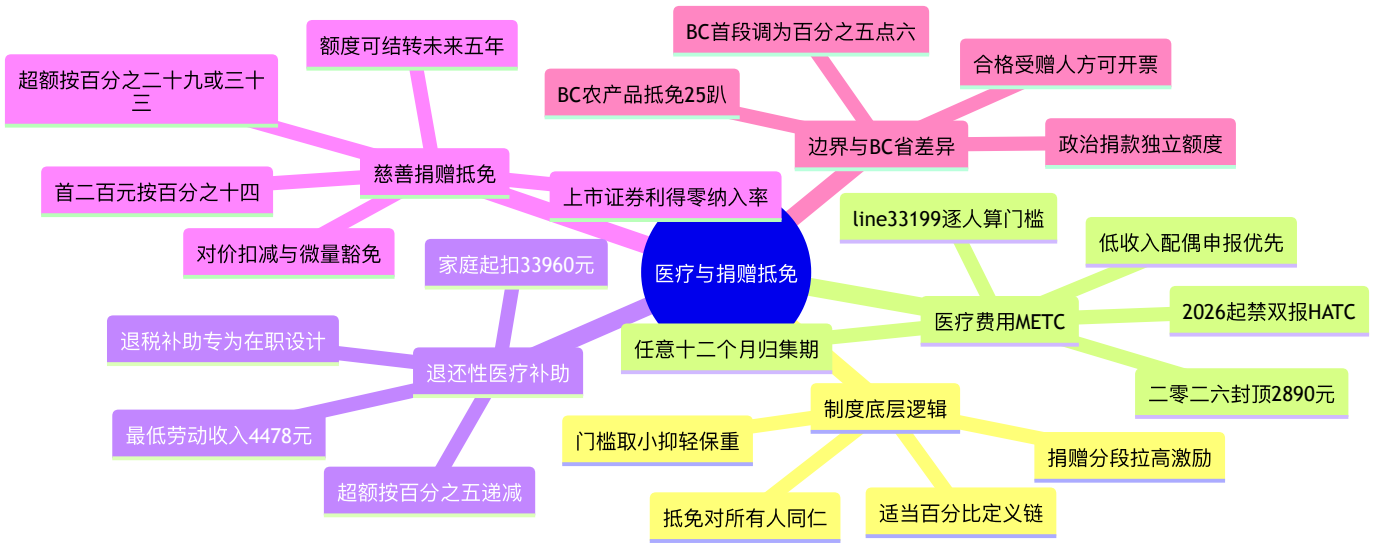
捐赠首段固定 15% 惯性陷阱：题干明确标注为 2026 税年，且要求计算前 $200 额度或整体慈善捐赠税收抵免金额。

自然年机械割裂陷阱：题干出现上一年年末（如 11 月、12 月）与本年连续发生的牙科、手术或正畸等自费大额支出。

受抚养人合并门槛陷阱：题干出现为 18 岁以上成年子女或年迈父母申报医疗费，且要求计算 line 33199 的申报金额。

无障碍双报旧口径惯性陷阱：题干出现 2026 税年发生的轮椅坡道或无障碍卫浴改造支出，询问能否同时申领两项税收抵免。

导图



第 9 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
医疗费与捐赠采用抵免而非扣除的立法逻辑	Tax Credit vs. Tax Deduction	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。
医疗费用门槛的取小规则与高收入封顶	Lesser of 3% Net Income and Fixed Threshold	医疗费用申报前须扣除门槛，门槛为申报人净收入的 3% 与法定封顶值（2026 税年为 2,890 元）中较小者，净收入超约 $96,333 者门槛一律锁定在 2,890 元。
适当百分比法定定义与首段捐赠税率联动降税	Appropriate Percentage	法定术语「适当百分比」被定义为当年联邦最低税阶率，因此慈善捐赠前 $200 的抵免率随最低税阶降税在 2026 税年自动降为 14%，无需单独修订法条。
医疗费用归集的任意连续 12 个月期	Any 12-month Period Ending in the Tax Year	纳税人可自选在报税年度内结束的任意连续 12 个月窗口归集医疗费，只要该批支出上一年度未申报即可，便于合并跨年大额医疗支出冲破门槛。
其他受抚养人医疗费用的逐人独立门槛	Other Dependants' Medical Expenses (Line 33199)	line 33199 归集 18 岁以上子女、父母等其他受抚养人医疗费，每位受抚养人必须按其自身净收入的 3% 与封顶值（2026 年为 2,890 元）单独计算扣减门槛。
2026 税年起禁止 HATC 与 METC 双重申报	Prohibition on Double-Claiming HATC and METC	自 2026 税年起，纳税人对同一笔合资格家居无障碍改造支出不得同时申报无障碍抵免（HATC line 31285）与医疗费用抵免（METC line 33099），只能二选一。
捐赠已升值上市证券的资本利得零纳入率	Zero Inclusion Rate for Donated Listed Securities	将已升值的上市证券直接捐赠给注册慈善机构，其资本利得纳入率为零而非二分之一，且捐赠人按股票当日公允市值获得全额捐赠收据。
对价扣减规则与微量豁免条款	Split Receipting and De Minimis Rule	捐赠换取回报时收据仅按扣除对价公允市值后的合格金额开具；若对价不超过 $75 或捐赠市值 10%（取较小者），视为微量对价可全额开具收据。
退还性医疗费用补助的双重门槛与递减机制	Refundable Medical Expense Supplement (Line 45200)	line 45200 专为低收入在职者设计，2026 税年须满足劳动收入达 4,478 元，最高补助 1,534 元，家庭净收入超 33,960 元 部分按 5% 递减，约 $64,640 归零。
联邦政治捐款抵免与慈善捐赠抵免的独立性	Federal Political Contribution Tax Credit (Line 41000)	政治捐款（line 41000）按分档高比例计算且 $1,275 供款即封顶 $650，与慈善捐赠（line 34900）为两套独立额度与公式，不得相互冲抵或合并申报。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么高收入者的医疗费扣减门槛不是其净收入的 3%？2026 税年的分界点与封顶值是多少？
2. 为什么 2026 税年慈善捐赠前 $200 的抵免率会自动降为 14%，而不需要单独立法修改？
3. 如何利用「任意 12 个月期」规则规划跨年发生的自费牙科或重大医疗支出？
4. 为什么直接向慈善机构捐赠升值的股票比「先变现再捐现金」在税务上更划算？
5. 2026 税年起对家居无障碍改造支出（HATC）与医疗费用抵免（METC）有什么重大排他性新规？

总结：总结医疗费用门槛取小规则与任意 12 个月归集技巧、慈善捐赠三段式税率与证券捐赠零纳入率优势，以及 2026 税年降税与禁止双报的关键新规。

第 10 章 · 可退还抵免与福利

T1 个人所得税基础 P1 必拿分 Refundable credits and benefits · 模考 3 题

带着这几道题读：全日制大学生打工，能否申报加拿大工作福利？；离异父母共同监护，儿童福利金能私下约定比例吗？；工作福利预付款发多了，年底报税会被税局追回吗？；成人持残障证明，新残障福利是自动发放还是需申请？；夫妻一方零收入未报税，全家儿童福利金会受影响吗？

怎么考

- 退还性抵免资格与排除条款辨析题：重点考查 CWB（附表 6）对全日制学生就读超 13 周的排除限制与例外（有合格受抚养人），以及 CTC（附表 11）在 26 至 65 岁年龄窗口与 CTCL 累积机制。
- 家庭福利核算基准与共同监护法定各半实务题：重点考查 CCB 以夫妻双方合并的「调整后家庭净收入」（AFNI）为唯一定向递减尺度，以及离异父母共同监护下各拿 50% 的不可协商性与父母私下协议无效原则。
- 预付款多领免追回与时间轴错位综合应用题：考查 ACWB 按上年 50% 自动预发后，即便当年收入超标也不予追回的法定保护，以及春季报税（基年）与 7 月起福利年（发放期）跨年错位运作逻辑。
- 牙科计划与残障福利双轨申领机制辨析题：重点考查 CDCP 对自愿退出私人牙科保险者的排除限制与每年 6 月 1 日续期要求，以及成人残障福利（服务部管、需主动申请）与儿童残障给付（CRA管、随CCB自动发）的管理双轨。
- 2026 税年新规改革与相邻省级差异辨析题：考查 2026 年 7 月起 GST/HST 抵免更名为 CGEB 并增额 25%（算法不变）的最新立法变动，CWB 在艾伯塔、魁北克、努纳武特三省重配协议，以及 BC 省气候行动抵免随碳税终止的失效背景。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

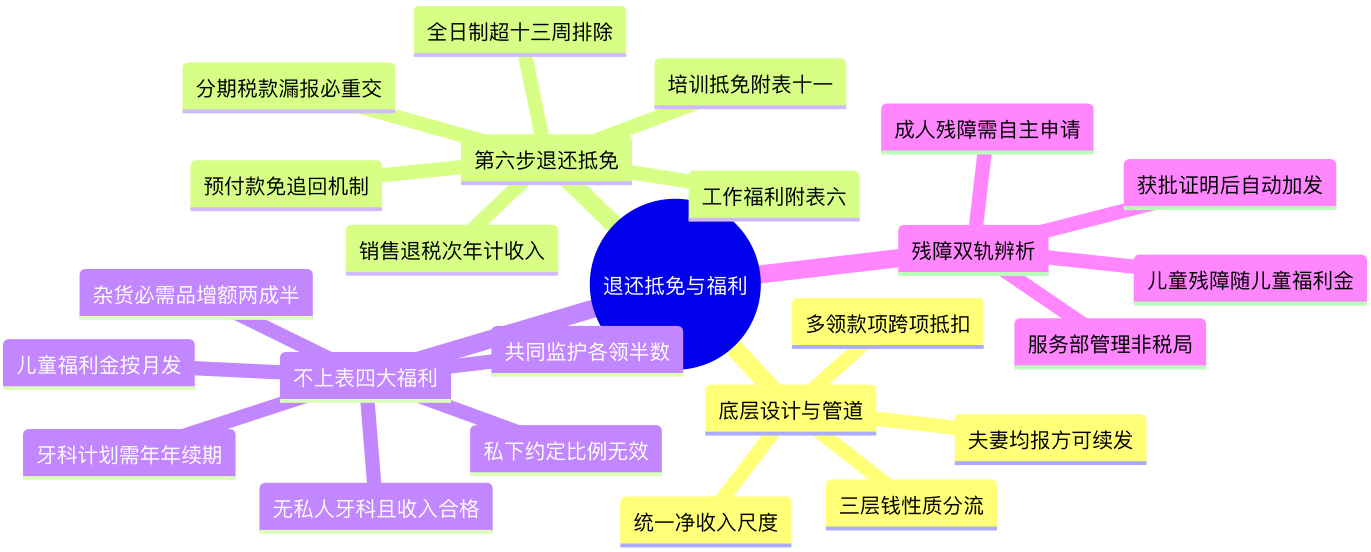
共同监护协议切分陷阱：题干给出分居协议中明确约定「由某一方全额领取儿童福利金」或约定非 50/50 比例，询问家长实得 CCB 金额。

残障福利申领主体混淆陷阱：题干出现 18 岁以上持 T2201 证明的纳税人，询问其如何获得新设立的加拿大残障福利月度给付。

工作福利全日制学生排除陷阱：题干中出现打工赚取数千元工作收入的无子女全日制在校大学生，询问其附表 6 可申报的 line 45300 抵免额。

CGEB更名与基年倒推陷阱：题干明确提及 2026 年 7 月起的商品与服务销售税退税/必需品福利，并要求计算单身或家庭适用的给付上限。

导图



第 10 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
退还性抵免与非退还抵免的本质界限	Refundable Tax Credit vs Non-Refundable Tax Credit	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。
双亲必须共同报税以维持福利管道	Mandatory Spousal Tax Filing for Benefit Entitlement	有配偶或普通法伴侣时双方均须申报个人税表以核定调整后家庭净收入，若任一方未报税，CCB、CGEB 等免税福利将于新福利年自动全面停发。
加拿大工作福利全日制学生排除限制	Full-Time Student Exclusion for CWB (Schedule 6)	纳税人在税年内于指定教育机构全日制就读累计超过 13 周即丧失 CWB 资格，除非在年末该纳税人拥有合格受抚养人。
工作福利预付款的豁免追回原则	ACWB Advance Payments and No-Clawback Rule	税务局按上年金额 50% 自动发放的预付款无需退回，即便纳税人当年因收入上涨完全丧失 CWB 资格，已收预付款也仅在附表 6 冲抵至零而无须向税务局偿还。
加拿大培训抵免的年龄窗口与限额累积	Canada Training Credit Limit (Line 45350 / Schedule 11)	培训抵免按个人终身额度与当年合资格学费 50% 取小折算为退还性现金，且该额度仅在纳税人年末满 26 岁且未满 66 岁期间按每年 250 元 累积（上限 5,000 元）。
儿童福利金共同监护法定义务各半	Shared Custody CCB 50/50 Statutory Split	孩子在两位分居家长处同住时间大致相当且各负照料责任时，CRA 强制按各自全权监护应得额的 50% 分别发放，父母私下签署的任何非对半协议均属无效。
GST/HST抵免更名为CGEB与算法延续	Canada Groceries and Essentials Benefit (CGEB)	原 GST/HST credit 自 2026 年 7 月起正式更名为 CGEB 并在五年内增额 25%（成人上限 445 元、子女 234 元），其递减公式与资格核定逻辑完全保持不变。
成人残障福利与儿童残障给付的管理双轨	Canada Disability Benefit vs Child Disability Benefit	儿童残障给付由 CRA 随 CCB 自动加发，而成人加拿大残障福利由加拿大服务部单独管理且必须纳税人自主提交申请方可按月领取。
加拿大牙科保健计划资格排他性与续期规则	CDCP Private Insurance Exclusion & Annual Renewal	CDCP 要求纳税人家庭净收入严格低于 90,000 元 且完全没有任何私人牙科保险覆盖（自愿退出雇主计划仍视同有覆盖），且每年须在 6 月 1 日前完成主动续期。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么纳税人即使全年应缴税额为零，也必须准时申报个人所得税?
2. 全日制大学生暑期打工赚了工作收入，为什么附表 6 的 CWB 通常算出来是零?
3. 分居父母在离婚协议中约定儿童福利金全部归低收入一方领取，税局会认可吗?
4. 2026 年 7 月起实施的 CGEB 与原 GST/HST 抵免相比，哪些变了、哪些没变?
5. 成人的加拿大残障福利（CDB）与未成年人的儿童残障给付在领取流程上有何根本不同?

总结：总结退还性抵免与表外福利的核心运行机制、报税与福利发放的时间轴错位、CWB学生排除与预付免追回规则，以及CCB共同监护各半和残障双轨的申领要点。

第 11 章 · 学生

T1 个人所得税基础 P2 稳住 Students: tuition and related rules · 模考 2 题

带着这几道题读：学费额转让给父母的上限，为什么必须扣除学生自用额度？；学生前一年选择结转的学费额，本年能反悔转让给父母吗？；非全日制学生收到的奖学金，应税金额如何准确核算？；父母代付子女的政府学生贷款利息，父母能申报抵免吗？；全日制学生从RESP提取教育资助金，首期提取上限是多少？

怎么考

- 学费抵免自用优先与转让上限核算题：重点考查附表 11 中学生必须先将自身联邦税抵减至零，当年转让给父母或配偶的上限为法定 $5,000 减去学生已自用额度的扣减计算。
- 学费结转不可逆与单向门实务题：重点考查未用完学费额一旦选择结转到未来年度，即永久失去向父母或配偶转让的资格，只能留给学生本人未来自用的法律硬性约束。
- 奖学金助学金三档免税待遇分类题：重点考查全日制合格学生全额免税、非全日制资格学生（学费加材料费加 $500 基础免税额）以及非合格教育项目（仅 $500 免税额）的应税金额计算。
- 注册教育储蓄计划（RESP）提款分流题：重点考查 EAP（学生名下应税收入，全日制首 13 周法定上限 $8,000，非全日制每 13 周 $4,000）与 AIP（供款人应税加征 20% 附加税）的税收待遇差异。
- 学生专属项目与省税差异综合题：考查加拿大培训抵免（CTC）按 CTCL 与学费 50% 取小的退还计算、政府学生贷款利息（line 31900）仅限借款人本人申报，以及 BC 省取消省级教育额但保留学费额的省税规则。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

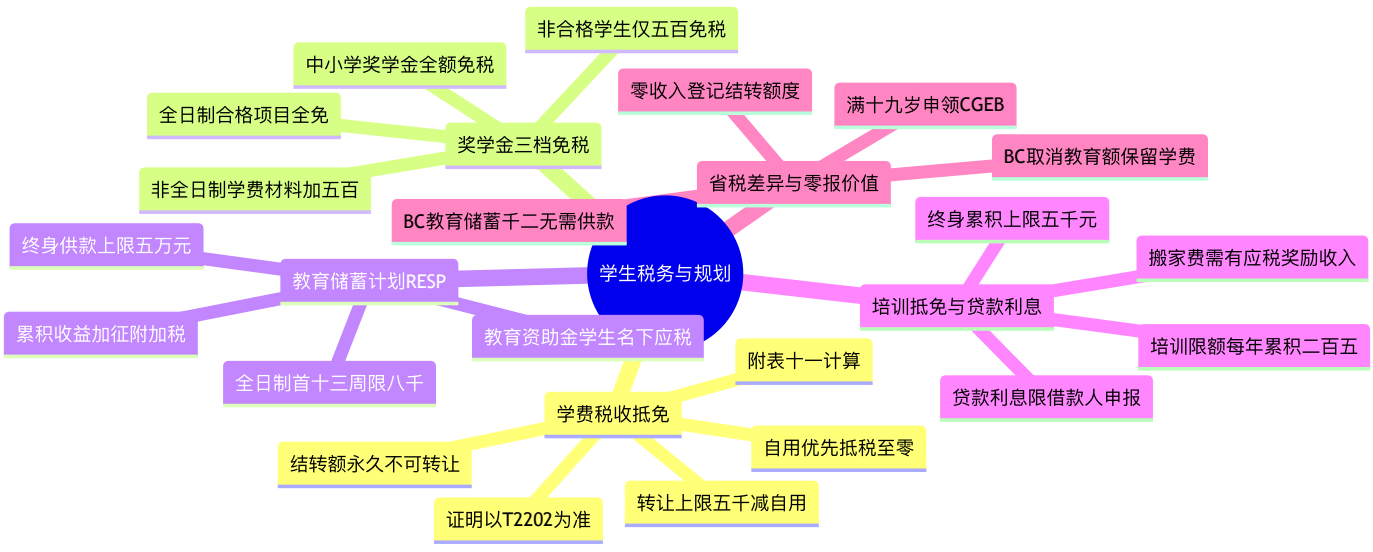
结转额度反悔转让陷阱：题干中出现学生在以前年度已结转的学费额（Unused tuition credits carried forward），询问本年度能否转让给父母或祖父母。

非全日制奖学金单纯五百陷阱：题干明确提及纳税人为非全日制资格学生（part-time qualifying student），给出学费、考试资料费支出及收到的 T4A 奖学金金额，询问应计入 line 13010 的应税奖学金金额。

代付贷款利息父母申报陷阱：题干说明父母为了减轻刚毕业子女的负担代其全额偿还了政府学生贷款的利息，询问父母能否在其税表上申报该笔利息抵免。

零收入无需报税福利丧失陷阱：题干描述年轻在读学生全年只有少量兼职收入或零收入、税负为零，询问是否应当申报当年度 T1 税表及不申报的后果。

导图



第 11 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
学费税收抵免自用优先与转让上限计算	Tuition Tax Credit & Statutory Transfer Limit (Schedule 11)	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。
学费结转单向门不可逆原则	Irreversible Tuition Carryforward (Single-Direction Gate)	当年未用完的学费一旦选择结转到未来年度，即永久失去向父母或配偶转让的资格，未来只能由学生本人在其有应纳税额时冲抵自用。
奖学金三档免税规则与合格学生身份门槛	Scholarship Exemption & Qualifying Student Status (Line 13010)	大专及以上全日制合格学生奖学金全额免税，非全日制资格学生免税额为学费与材料费之和加 $500 基础免税额，未就读合格项目者仅享 $500 免税额。
加拿大培训抵免申领取小规则与终身封顶	Canada Training Credit Limit & $5,000 Lifetime Cap (Line 45350)	CTC 是退还性抵免，可申领额按上一年 NOA 上的 CTCL 与当年合格学费 50% 取小；年末满 26 岁起、劳动收入与净收入达标的年份每年累积 $250，终身累积上限 $5,000。
学生贷款利息申报借款人唯一性与结转期	Student Loan Interest Exclusivity & 5-Year Carryforward (Line 31900)	只有政府法定学生贷款利息方可申报抵免且申报主体严格限于借款人本人（父母代付无效），当年未用完额度可在未来五年内任意结转申报。
RESP 提款属性分流与全日制 EAP 首期上限	RESP Withdrawals: EAP vs AIP & Initial 13-Week Limit	EAP 作为学生名下应税收入申报（全日制最初连续 13 周提取上限为 $8,000），而供款人提取未用完收益（AIP）须计入自身收入并额外征收 20% 附加税。
学生搬家费抵扣收入基础排他性	Moving Expenses Eligible Income Limitation (Line 21900)	学生全日制就读搬家须离校近 40 公里以上，且搬家费用严格仅能从计入应税收入的奖励类款项（如研究资助）或工薪收入中扣除，免税奖学金不得作为扣除基础。
BC 省保留学费额但取消教育额的第三种模式	BC Provincial Tuition Credit Retention vs Education Amount Elimination	BC 省在表 BC428 保留与联邦平行的省级学费抵免，但已于 2019 年彻底取消省级教育额，且为儿童提供无需家长供款的一次性 $1,200 BCTESG 补助。
零收入在读学生申报税表的法定义务与附带价值	Nil-Income Student Filing & Benefit Preservation	零收入或无税负学生报税是官方登记学费结转额度、满 19 岁自动申领 CGEB、以及按劳动收入累积次年 RRSP 额度的唯一合法途径。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么当年未用完的学费额一旦结转，就永久不能再转让给父母抵税?
2. 非全日制在读学生收到 T4A 奖学金，其免税额度如何精确计算?
3. 从 RESP 中提取 EAP 与 AIP，在纳税人归属和税负成本上有何本质区别?
4. 父母替子女全额垫付了政府学生贷款利息，父母能否在自身税表上申报该笔抵免?
5. 为什么零收入或低收入的在读学生即使一分钱税都不用交，也必须准时报税?

总结：总结学费抵免自用优先与转让上限扣减公式、结转单向门规则、奖学金三档免税核算要点、RESP提取分流及学生零申报的实质价值。

第 12 章 · 老人与养老金分拆

T1 个人所得税基础 P2 稳住 Seniors and pension income splitting · 模考 2 题

带着这几道题读：65岁纳税人净收入超标，老年额如何按比例递减？；未满65岁纳税人提取RRIF，能否享受养老金抵免？；退休收入分割为什么不能简单粗暴直接转满50%？；CPP给付分享与T1032分割在申请途径上有何本质区别？；2026税年起无障碍改造支出还能同时报HATC与医疗费吗?

怎么考

- 老年额递减计算题：2026 税年老年额上限 9,208 元、递减起点 46,432 元，超出部分按 15% 线性递减至归零。
- 养老金收入额 65 岁合格分水岭判断题：重点考查 RRIF 提款在未满 65 岁（仅限配偶身故继承）与年满 65 岁后的资格转换，以及 CPP/OAS 永远不合格的法律边界。
- T1032 退休收入分割与边际税率及福利递减联动题：考查转满 50% 并非最优解的深层机制，重点测试转入方净收入增加对自身老年额削减与 OAS 回收税触发的逆向冲击。
- CPP 给付分享与 T1032 退休分割双轨辨析题：重点考查 Service Canada 与 CRA 两套独立行政体系、实际月给付划转与税表纸面分割、以及比例法定与自选比例的制度差异。
- 无障碍改造与长期照护组合申报题：2026 税年起 HATC 与医疗费互斥新规，以及护理院全额医疗费与「看护费限 10,000 元 + 残障额」两条路的二选一。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

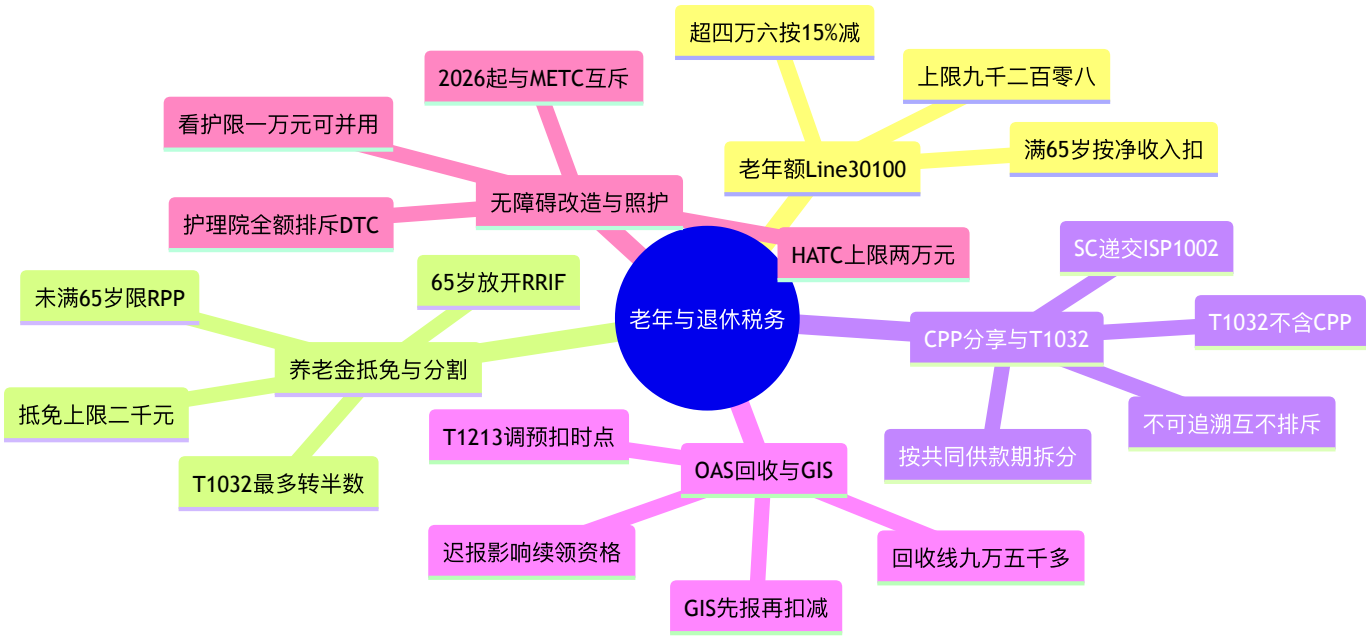
未满65岁RRIF抵免陷阱：题干明确指出纳税人年龄在 60 至 64 岁之间，主要收入为自身 RRSP 转成的 RRIF 提款，询问 line 31400 抵免额。

退休收入分割无脑转满半数陷阱：题干描述一方高收入另一方已有适度收入且领取 OAS，询问最优 T1032 申报策略及为什么不直接转让 50%。

办了T1032误当分了CPP陷阱：题干提及低收入配偶未缴纳过 CPP，双方已完成 T1032 申报但发现配偶仍未分得 CPP，询问如何实现 CPP 重新分配。

无障碍改造跨年双报旧规陷阱：题干给出 2026 年发生的轮椅坡道或无障碍卫浴改造支出，询问能否同时在 line 31285 与 line 33099 申报抵免。

导图



第 12 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
老年额法定上限与净收入递减公式	Age Amount & Net Income Phase-Out (Line 30100)	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。
养老金收入额合格范围与 65 岁分水岭	Pension Income Amount & Age 65 Eligibility (Line 31400)	未满 65 岁仅雇主 RPP 定期人寿年金及遗属继承养老金合格，年满 65 岁放开 RRIF 提款与年金，而 OAS 和 CPP 任何年龄均不合格。
T1032 退休收入分割上限与受让方独立资格	Pension Income Splitting & Receiving Spouse Age Test (Form T1032)	夫妻双方可联合选择将最多 50% 合格养老金转给配偶，但受让方能否在其 line 31400 申报养老金收入额须按受让方自身年龄独立判断。
T1032 退休收入分割非最优 50% 的联动效应	Optimal Pension Splitting Ratio & Individual Income Clawbacks	转满 50% 往往非最优，因转入方个人净收入增加可能导致其自身老年额递减或触发 OAS 回收税，家庭整体税负反而可能上升。
CPP 给付分享与 T1032 退休分割双轨并行机制	CPP Pension Sharing (ISP1002) vs CRA Pension Splitting (T1032)	CPP 分享由 Service Canada 按共同供款期同居月数拆分实际月给付且不追溯，T1032 为 CRA 税表纸面分割且严禁包含 CPP/OAS。
OAS 回收税与 T1213OAS 预扣调整功能	OAS Recovery Tax Threshold & Form T1213OAS Withholding Reduction	2026 税年净收入超过 95,323 元的部分按 15% 缴 OAS 回收税；Form T1213OAS 只调低当年预扣、改善现金流，年终评税仍按实际净收入多退少补。
GIS 先报后扣记账机制与迟报风险	Guaranteed Income Supplement (GIS) Line 14600 & Line 25000 Deduction	GIS 走 line 14600 计入总收入再由 line 25000 全额扣除实现免税，其续领资格依赖年度报税，迟报或漏报将直接导致停发或减发。
2026 税年起 HATC 与 METC 互斥新规	Home Accessibility Tax Credit (HATC) vs METC Mutual Exclusion	自 2026 税年起，同一笔无障碍改造支出不能同时申报 HATC（合格支出上限 20,000 元）和医疗费用抵免（METC），只能二选一；按支出发生年度归年。
护理院费用全额申报与残障额互斥及看护费拆分	Nursing Home Full Claim vs Attendant Care Limit	护理院费用全额报医疗费，本人及任何人都不能再为其申报残障额；只把看护部分在 10,000 元（去世当年 20,000 元）以内报医疗费，则可同时申报残障额（2026 税年 10,341 元）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么 2026 税年净收入超过 46,432 元的 65 岁老人，老年额不会立刻归零?
2. 未满 65 岁的纳税人从 RRIF 提取款项，在何种法定例外情形下才算合格养老金收入?
3. 为什么退休夫妻在 T1032 上盲目转满 50% 养老金收入往往不是家庭节税的最优解?
4. 夫妻已经办理了 T1032 退休收入分割，为什么低收入配偶名下仍没有分到任何 CPP?
5. 老人在护理院发生高额照护费用，在什么具体条件下可以同时申报医疗费与残障额?

总结：总结老年额递减计算公式、合格养老金收入的65岁界限、T1032分割与CPP分享的双轨分工，以及无障碍改造与护理院费用的互斥申报决策。

第 13 章 · 投资收入三类

投资收入与注册账户 P2 稳住 Three kinds of investment income · 模考 2 题

带着这几道题读：外国公司发放的股息在加拿大税表中如何申报？；赠与未成年子女的股票，分红与卖出资本利得归谁报？；规定利率贷款投资若错过1月30日付息日有何后果？；投资管理费在line 22100中哪些能扣、哪些不能扣？；T3信托单的资本利得、外国收益与其他收入怎么分流?

怎么考

- 收入定性与计税口径判定题：给出利息、加国股息、外国股息及资本利得等混合凭据，考查各类别应税比例与抵免资格，核心测试考生能否识别外国股息无毛额化且无股息抵免、必须100%全额并入第12100行。
- 归属规则对象与范围辨析题：给出向配偶或未满18岁未成年人转移生息资产或股票的场景，考查利息股息与资本利得的归属差异，核心测试未成年人资本利得不归属（s.74.2）而由其自行申报的关键例外。
- 规定利率贷款豁免持续性测试题：结合家庭内部借贷投资，考查s.74.5(2)豁免要件，重点测试每年1月30日前实际付清利息的持续性要求，识别逾期一年导致后续所有年份免税架构失效的考点。
- 承担费用（Line 22100）扣除边界题：列出投资顾问费、借款利息、交易佣金与账户类型，考查注册账户（RRSP/TFSA/FHSA）顾问费与买卖佣金严禁在第22100行扣除的界限。
- 特殊投资凭证与流程填报题：针对T3信托单各框号分流（box 21资本利得、box 25外国收益、box 26其他收入入第13000行）及剥离债券按年应计计税与ACB调整，考查实务填报规则。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

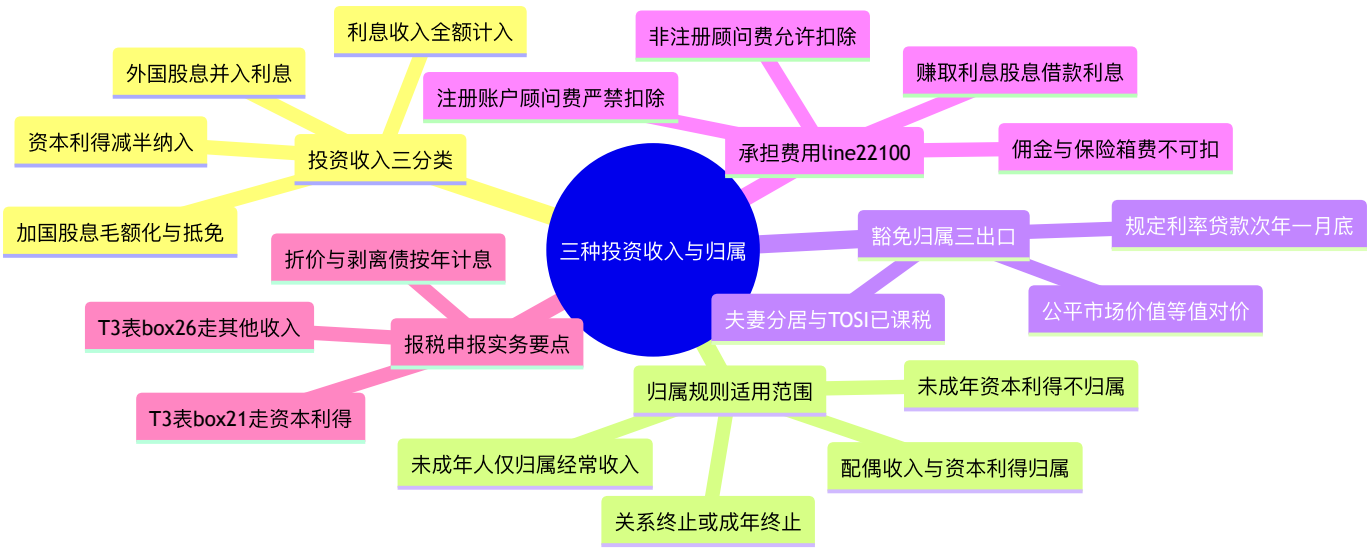
未成年人资本利得归属陷阱：题干描述父母向未满18岁子女转移股票/基金，且题目针对处置时的资本利得（capital gain upon sale）提问归属。

规定利率贷款付息逾期陷阱：题干出现「prescribed rate loan」「paid interest on February 5 / missed January 30」「subsequent year」。

注册账户投资顾问费扣除陷阱：题干出现「TFSA / RRSP management fee」「portfolio fee for registered account」「line 22100」。

交易佣金与承担费用混淆陷阱：题干出现「trading commissions paid on stock purchases」「brokerage fee per trade」「line 22100 carrying charges」。

导图



第 13 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
三种投资收入的课税口径与底层设计	interest, dividend integration, capital gains inclusion	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。
外国股息全额计入与外国税收抵免	foreign dividends / line 12100 / Foreign Tax Credit (FTC)	外国公司未缴纳加拿大公司税故不享有整合待遇，外国股息无毛额化且无DTC，须100%全额并入第12100行，来源国预扣税走第40500行申请外国税收抵免。
2026税年股息毛额化率与联邦抵免率	eligible vs non-eligible gross-up and DTC rates	合资格股息毛额化率为38%、联邦DTC为应税金额的15.0198%；非合资格股息毛额化率为15%、联邦DTC为应税金额的9.0301%。
配偶财产转移与借贷之全面归属	spousal attribution rules (ITA s.74.1(1) & s.74.2(1))	向配偶转移或借贷生息财产，持有期间产生的利息股息收入及后续处置产生的资本利得/亏损，计税时均全部归属回转移人申报。
未成年人资本利得不归属规则	minor attribution (s.74.1(2)) & capital gains exception	转移给未满18岁非公平交易亲属的财产，利息与股息归属转移人，但处置该财产实现的资本利得或亏损不归属，由未成年人自行申报。
规定利率贷款豁免归属的持续性条件	prescribed rate loan exception (ITA s.74.5(2))	贷款按规定利率计息且每年利息必须在次年1月30日前实际付清，任一年逾期付息将导致从当年起归属规则永久恢复适用。
承担费用（Line 22100）可扣与不可扣界限	carrying charges (line 22100) / registered account fees	非注册账户投资顾问费与赚取收入借款利息可扣，但RRSP/TFSA等注册账户管理费、供款借款利息、纯资本利得投资借款利息及证券交易佣金严禁在第22100行扣除。
折价与剥离债券的按年计息与ACB调增	strip bond / discount bond annual accrual / ACB adjustment	折价债券与剥离债券虽无T5单据，但须逐年按有效利率法计算应计利息计入第12100行并调高ACB，转手时买方支付的应计利息可在第22100行扣除。
T3信托凭单各框号分流填报规则	T3 slip box allocations (box 21, 25, 26)	T3凭单中box 21资本利得入Schedule 3（50%纳入第12700行），box 25外国非营业收入入第12100行，box 26其他收入入第13000行，严禁混填。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么外国公司派发的股息在加拿大报税时不能享受毛额化与股息税收抵免?
2. 父母将股票赠与未成年子女，持有期股息与卖出时的资本利得分别由谁申报?
3. 规定利率贷款豁免归属规则必须在每年哪一天前付息？一旦迟付有什么严重后果?
4. 为什么RRSP和TFSA名下的投资管理费不能在第22100行作为承担费用扣除?
5. T3信托分配单中的box 21、box 25与box 26分别应当填入个人税表的哪一行?

总结：请用三句话概括：三种投资收入的计税机制差异、归属规则对配偶与未成年人的适用区别（尤其是资本利得不归属），以及第22100行承担费用的扣除禁区。

第 14 章 · 资本利得

投资收入与注册账户 P1 必拿分 Capital gains · 模考 3 题

带着这几道题读：2026税年股票与房产的资本利得纳入率是多少？；跨账户买入同一只股票时，卖出成本ACB如何核算？；自住房转出租产生视同处置，未申报会有什么处罚？；卖出股票后三十天内配偶买回，账面亏损能否扣除？；往年累积的净资本亏损能否拿来抵扣当年的工资收入？

怎么考

- 纳入率判定与应税利得计算题：给出股票、基金或房地产处置情景，考查2026税年现行½纳入率与已撤销2/3拟议提案的界限，核心测试考生能否排除过期考试资料干扰，准确计算进入line 12700的应税资本利得。
- 同种财产加权平均ACB测算题：结合跨券商多账户买入同一只股票的场景，考查ITA s.47强制合并加权平均规则，核心测试考生识别T5008单据成本栏缺陷、独立维护加权成本台账的能力。
- 房屋用途改变视同处置与主居所指定申报题：针对自住转出租或换房情景，考查视同处置公允市价重估、T2091(IND)强制申报义务及s.220(3.5)迟报罚款，核心测试「即使利得为零也必须申报以锁定免税基础」的规则。
- 资本亏损通道定性与限制规则辨析题：混合一般资本亏损、表面亏损（前后30天）、个人用途财产（PUP）及上市个人财产（LPP）亏损，考查结转期限、冲抵范围（能否抵经常收入或其它利得）以及被否亏损并入新资产ACB的机制。
- 终身资本利得豁免（LCGE）与替代性最低税（AMT）联动题：合格小企业股份处置，考 2026 税年 line 25400 扣除上限（637,500 元），以及 AMT 下利得 100% 计入、LCGE 扣除只放大 7/5 的失衡，和 7 年回抵。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

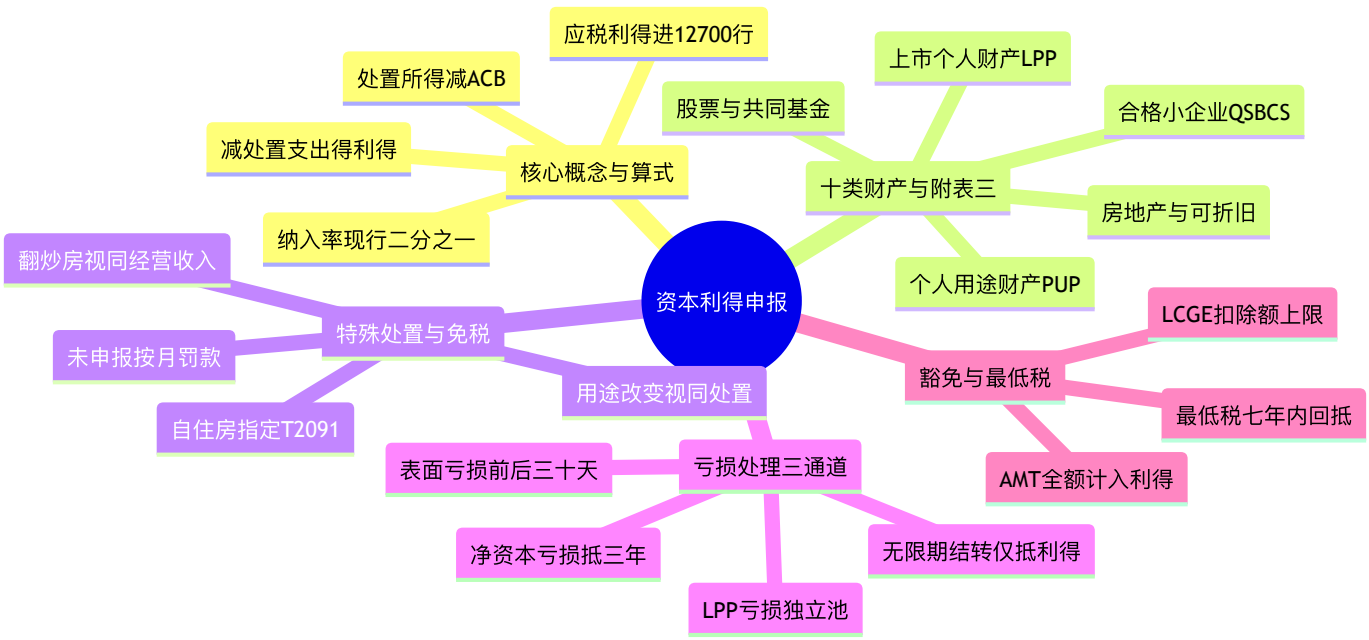
T5008成本栏直抄陷阱：题干出现「T5008 cost box」「shares held in multiple brokerage accounts」「identical properties」「average cost per share」。

主居所免税不报没事陷阱：题干出现「converted principal residence to rental」「received no cash proceeds」「no need to report」「late designation penalty」。

个人用途财产亏损扣除陷阱：题干出现「sold personal boat at a loss」「furniture / private automobile」「Schedule 3 line 15800」「personal-use property」。

表面亏损30天窗口陷阱：题干出现「sold at a loss and repurchased within 30 days」「spouse purchased identical shares」「affiliated person」「superficial loss」。

导图



第 14 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
资本利得算式与½纳入率	proceeds of disposition, adjusted cost base (ACB), inclusion rate, taxable capital gain	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）。
住宅翻炒房强制视同经营收入	flipped property rule	持有不足365个连续日的加拿大住宅单元处置利得视同经营收入报在T2125，不能用主居所免税且亏损直接归零。
主居所迟做指定法定按月罚款	late principal residence designation penalty (ITA s.220(3.5))	处置曾作为主居所的房产未申报指定，补报罚款为每满一个月100加元、法定上限封顶8,000加元。
2026税年终身资本利得豁免限额	lifetime capital gains exemption (LCGE) / line 25400 deduction	2026 税年 LCGE 上限恢复指数化为 1,275,000 元，line 25400 对应的扣除上限为 637,500 元。
替代性最低税对资本利得的放大机制	alternative minimum tax (AMT) on capital gains	AMT 下资本利得按 100% 计入，而 LCGE 扣除只放大 7/5；减去 2026 年免税额 181,440 元后按 20.5% 计算，多缴部分 7 年内可回抵。
同种财产强制加权平均ACB规则	identical properties weighted average ACB (ITA s.47)	纳税人持有的所有同种财产必须跨全部账户合并加权平均计算每股ACB，不能直接照抄单个T5008单据的成本栏。
表面亏损前后30天限制与ACB转移	superficial loss rule (ITA s.54)	处置日前后各30天内本人或关联人买回同种财产且期末仍持有时亏损当年不可扣，被否亏损全额加进替代财产的ACB。
净资本亏损结转与死亡例外	net capital loss carryover & year of death exception (ITA s.111(1)(b) & s.111(2))	净资本亏损可向后回抵3年、向前无限期结转且平时仅能抵扣资本利得，唯一例外是纳税人死亡当年及前一年可冲抵任何收入。
PUP与LPP财产规则与亏损限制	personal-use property (PUP) vs listed personal property (LPP)	个人用途财产亏损不可扣，而上市个人财产亏损只能冲抵LPP利得，并可向后回抵3年、向前结转7年。
分年收款准备金计算与年限	capital gains reserve (ITA s.40(1)(a)(iii))	分年收取售房款等处置所得时，当年可申报准备金递延利得，常规最多分5年摊销且每年扣除上限为1/5乘以(4减已过年数)。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么说2024年提出的2/3资本利得纳入率在2026税年完全不适用?
2. 为什么同一个股票在不同券商账户交易不能直接照抄T5008的成本栏?
3. 自住房改为整套出租时即使没有现金进账，为什么必须填报T2091和Schedule 3?
4. 表面亏损（superficial loss）的时间窗口如何计算？被拒绝扣除的亏损去哪儿了?
5. 为什么用LCGE把常规税算到零的小企业主，依然可能收到数万元的AMT最低税税单?

总结：请用三句话概括：2026税年资本利得½纳入率与ACB加权平均算法、自住房视同处置的强制申报与罚款机制，以及表面亏损、LPP与净资本亏损的三条互不相通的处理通道。

第 15 章 · RRSP、TFSA 与 FHSA

投资收入与注册账户 P1 必拿分 RRSP, TFSA and FHSA · 模考 3 题

带着这几道题读：2026税年个人的RRSP供款额度上限与计算公式是什么？；TFSA年内提取资金后同年存回，会产生什么税务后果？；向配偶RRSP供款后提取，如何计算归属回供款方的收入？；FHSA最长参与期到期后若未关户，账面资产将如何课税？；2026年通过购房者计划HBP提取后，还款宽限期如何安排?

怎么考

- 三账户额度计算与结转题：按上年赚取收入算 RRSP 额度（18% 与 2026 年上限 33,810 元取小）、TFSA 年度额度 7,000 元的累积，以及 FHSA 参与额度（每年 8,000 元）只在开户后累积、结转封顶 8,000 元。
- 取款性质判定与报表行号归属题：混合考查RRSP普通提取（line 12900全额计税加预扣）、HBP/LLP合格提取（免税进Schedule 7）、RRIF最低提取额（line 11500不预扣税）以及TFSA/FHSA免税出口，核心测试考生对不同账户出口课税待遇的区分。
- 超额供款与罚税题：RRSP 的 2,000 元免罚缓冲（不能扣除）、同月取出免税、T1-OVP 期限（历年结束后 90 天），以及 TFSA 超额与非居民供款两条独立的 1%/月税（RC243）。
- 配偶计划与归属规则日历窗口辨析题：针对配偶RRSP提取场景，考查ITA s.146(8.3)提取当年及前两个纳税年度的归属窗口期计算，核心测试考生识别「12月存锁25个月、1月存锁36个月」的日历规划节点与分居/RRIF最低额豁免。
- 生命周期终点与制度转换实务题：考查71岁年底RRSP必须转为RRIF或年金（否则视同全额提取入税）、RRIF次年起按年初市值乘法定因子提取最低额（可选更年轻配偶年龄），以及FHSA最长参与期（15年、71岁、首提次年底）到期未关户全额并入收入的严厉后果。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

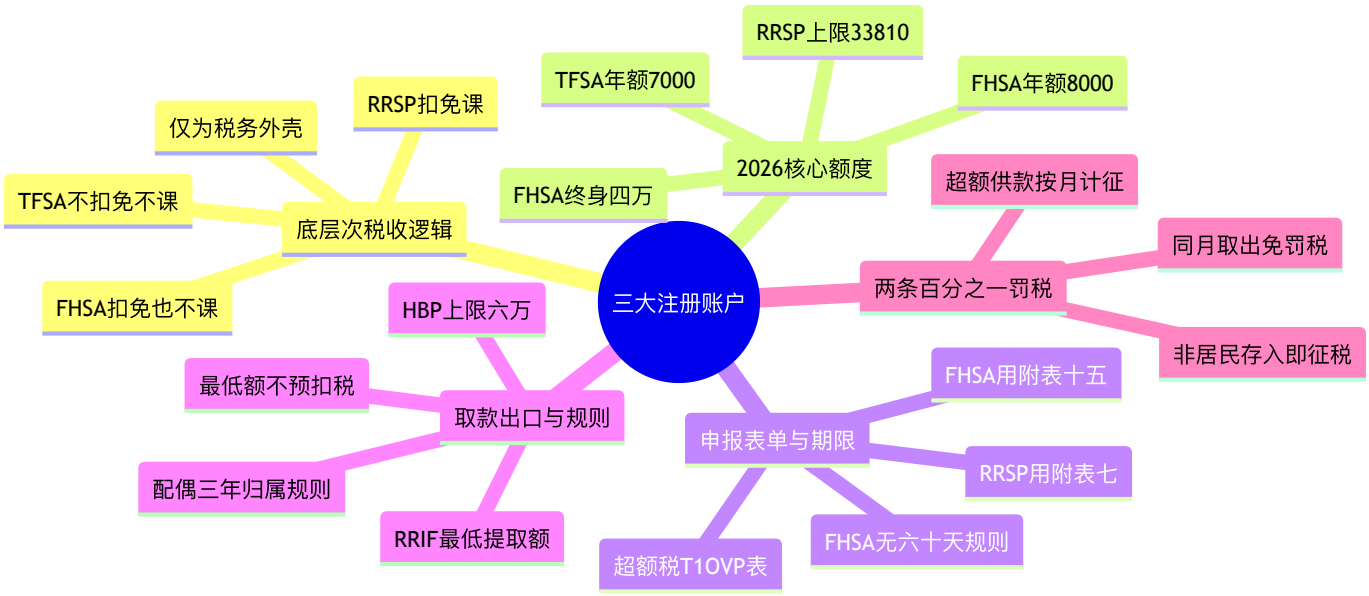
FHSA跨年60天规则类比陷阱：题干出现「contributed to FHSA in January or February」「claim deduction for previous year」「first 60 days rule」「March 1 deadline」。

RRSP两千元缓冲误作扣除额陷阱：题干出现「2,000 over-contribution buffer」「claim line 20800 deduction」「Part X.1 tax relief」。

配偶RRSP归属日历年计算陷阱：题干出现「spousal RRSP withdrawal」「contributed in December vs January」「attribution to contributor」「two preceding taxation years」。

非居民TFSA供款独立罚税陷阱：题干出现「non-resident of Canada」「had unused TFSA contribution room」「contributed while living abroad」「Form RC243」。

导图



第 15 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
RRSP额度算式与2026年年度上限	RRSP deduction limit / annual cap	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。
TFSA额度累积与年内取存限制	TFSA contribution room / withdrawal replenishment	TFSA在2026年新增额度为$7,000，任何年份的提取金额必须等到次年1月1日才全额恢复为供款额度。
FHSA开户累积与双重额度封顶	FHSA participation room / carry-forward limit	FHSA 额度只在开户后开始累积，每年 8,000 元，结转封顶 8,000 元，任一年最多 16,000 元，终身上限 40,000 元。
RRSP两千元缓冲与超额按月罚税	RRSP 2,000 buffer / Part X.1 tax (T1-OVP)	上一历年内满 18 岁的人有 2,000 元超额缓冲（不罚也不能扣），超出部分按每月 1% 计税，T1-OVP 须在历年结束后 90 天内申报。
TFSA非居民供款独立按月罚税	TFSA non-resident contribution tax (ITA s.207.03)	加拿大非税务居民期间向TFSA存入的任何新资金，无论是否有未用额度，均自存入当月起按供款全额征收每月1%罚税。
配偶RRSP提取三年归属规则	spousal RRSP attribution rule (ITA s.146(8.3))	配偶提取时，提取当年及前两个纳税年度内供款方存入任何配偶RRSP的金额与实际提取额取小者，归属回供款方计入收入。
FHSA最长参与期终点与到期关户	maximum participation period / deemed income inclusion	FHSA在开户15周年、满71岁或首提次年底（取最早）必须关户，未关户其余额在12月31日全额计入收入，转入RRSP/RRIF可免税。
HBP现行六万元限额与五年宽限期	Home Buyers' Plan (HBP) / 5-year repayment grace period	HBP 提取上限现为 60,000 元；2026 年首次提取者首个还款年延至 2031 年，此后 15 年还清。
71岁RRIF最低提取额与免预扣税	RRIF minimum amount / withholding tax exemption	满71岁当年年底必须将RRSP转入RRIF，次年起按年初市值乘法定因子提取最低额（可选更年轻配偶年龄），该最低额依法不预扣税。
2027 已公布的 RRSP 上限	2027 RRSP dollar limit (announced)	2027 已公布（状态：CRA 已公布、用于 2027 税年，不影响 2026 年报税）：RRSP 年度上限 35,390 元。它按机制等于上一年的 MP 上限，所以提前一年就能知道。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 如何根据2025年earned income和PA计算2026年RRSP的扣除限额?
2. 为什么TFSA年内取款后同年存入会直接导致1%/月的超额罚税?
3. FHSA没有60天窗口意味着什么？最长参与期到期前纳税人应做何安排?
4. 为什么配偶RRSP在12月存入比次年1月存入可以少锁定11个月?
5. RRIF法定最低提取额是如何计算的？为什么金融机构对其不扣缴预扣税?

总结：请用三句话概括：三大注册账户在存入、增值与提取三阶段的课税差异；2026税年核心额度与超额及非居民供款的1%/月罚则；以及配偶归属、FHSA参与期终点与71岁RRIF转换的关键时间线。

第 16 章 · 出租收入 T776

房产：出租与主居所 P2 稳住 Rental income (T776) · 模考 2 题

带着这几道题读：出租物业当年净收入不足，能否申报折旧制造账面亏损抵扣工资？；维修房屋花费大笔开支，如何区分当年全额扣除与分年计提折旧？；卖出出租物业时，折旧收回与资本利得在计税上有何本质区别？；取得 BC 省投机空置税 6 个月出租豁免后，是否还须报联邦税？

怎么考

- 当期费用与资本支出辨析题：考查房屋修缮维护支出的定性，重点测试区分单纯恢复原状的当期费用还是带来实质改良或延长寿命的资本支出，以及大额装修分年计提折旧的要求。
- 折旧造亏限制与净收入封顶计算题：考查个人出租物业 CCA 上限规则，重点测试在合并本人全部出租物业净收入后，CCA 绝不能制造或扩大亏损的硬性红线，以及未用额度留存 UCC 的结转逻辑。
- 房屋处置折旧收回与资本利得双轨计算题：考查出租物业出售时的两笔账，重点测试处置所得与年初 UCC 比较产生的 100% 计入收入的折旧收回（或终止亏损），以及超出原成本部分按现行 1/2 纳入率计入的资本利得。
- 短租不合规费用剔除与持有期翻炒定性题：考查连续 90 天短租门槛及 2026 年无宽限期的按比例剔除规则，以及持有不足 365 连续天出租住宅处置利得视同经营收入的翻炒规则。
- BC 投机空置税与联邦所得税双轨对比题：考查 2026 年公民 1% 与外国业主 3% 的最新税率、6 个月自然年出租豁免条件，以及省级豁免绝不替代联邦 T776 申报义务的并行机制。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

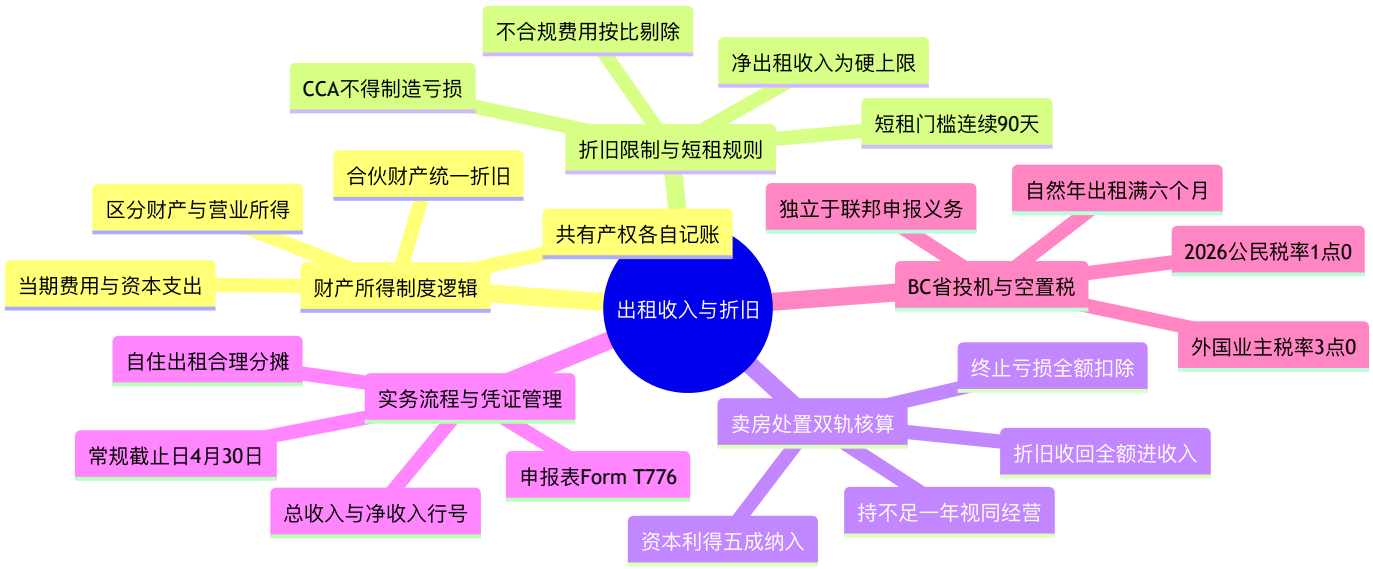
将卖房收益全额按资本利得五成纳入率纳税：题干同时给出房屋原始资本成本、年初 UCC 以及高于原成本的售价，询问处置当年应计入收入的税法总额或各项明细。

将短租法定门槛误记为 30 天或以为 2026 仍有宽限期：题干出现租约天数（如 45 天或 60 天）、当地政府短租登记牌照缺失，问相关费用能否抵扣或剔除比例。

将共有产权与合伙企业的折旧申报规则混淆：题干出现两位共有人（非合伙人）持有出租房，一人处于高税阶想提折旧，另一人处于零税阶不想提折旧。

误以为获得 BC 投机空置税出租豁免就无需报联邦税：题干提到业主在 BC 省出租满 6 个月成功取得 SVT 出租豁免，问其联邦个人所得税表 T1 或 T776 的申报要求。

导图



第 16 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
财产所得与营业所得分类差异	income from property vs income from business	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。
当期费用与资本支出的划分标准	current expense vs capital expenditure	单纯恢复房屋原有状态为当期费用可当年全扣，而带来超出原貌的实质性改良或延长使用寿命的支出属于资本支出须分年折旧。
共有产权与合伙企业的折旧申报	co-ownership vs partnership CCA claims	共有产权下各共有人对自身资本成本份额独立记账并自主决定是否申报 CCA，而在合伙企业下资本财产属于合伙整体且必须统一申报 CCA。
重大过失申报罚款	gross negligence penalty (ITA s.163(2))	对明知或罔顾情节严重的错报虚报费用行为，CRA 可处以相当于少缴税款 50% 的重大过失罚款并加计利息。
CCA 上限与禁止制造出租亏损	restriction on claiming CCA to create or increase rental loss	个人出租物业当年可申报 CCA 以合并全部出租物业扣除其他费用后的净出租收入为上限，严禁用折旧制造或扩大亏损，未扣额度留存 UCC。
不合规短租费用按比例剔除	denial of non-compliant short-term rental expenses	每笔不足 90 连续天的租约均落入短租定义，若未取得当地登记许可，2026 税年无任何宽限期，直接按不合规天数比例剔除费用。
房屋处置的折旧收回与资本利得双轨核算	recaptured CCA vs capital gain on disposition	处置出租建筑时，处置所得（封顶原成本）超出 UCC 的差额全额作为折旧收回计入收入，超出原成本部分才按现行 1/2 纳入率计入资本利得。
出租住宅物业的 365 天翻炒规则	residential property flipping rule for rental properties	持有不足 365 连续天的出租住宅处置利得全额视同经营收入课税且亏损单边归零，除非符合因死亡、搬迁等九大法定生活事件例外。
T776 表申报行号与截止日期	Form T776 line 12599, line 12600 & filing deadlines	不动产出租总收入填入 Line 12599、净收入或亏损填入 Line 12600，无自雇收入的个人申报截止日仍为次年 4 月 30 日，出租收入不延长申报期限。
BC 省投机空置税税率与出租豁免	BC SVT tax rates and tenancy exemption	2026 税年 BC 投机空置税对居民为 1%、外国业主为 3%，自然年出租满 6 个月可豁免 SVT，但绝不免除联邦 T776 申报义务。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么税法将出租收入定性为财产所得并严禁用 CCA 制造或扩大亏损?
2. 判断房屋修缮支出属于当期费用还是资本支出的核心检验标准是什么?
3. 出售出租建筑时，折旧收回（Recaptured CCA）与资本利得（Capital Gain）在基准与纳入率上有何本质差异?
4. 2026 税年不合规短租的法定天数门槛是多少? 与 2024 年相比在申报宽限期上有何变化?
5. BC 省投机空置税（SVT）的 6 个月出租豁免能否免除联邦 T776 的出租所得税申报? 为什么?

总结：一句话总结出租收入在 T776 上的申报流程、当期费用与资本支出的划分底线、折旧不造亏与处置双轨核算的计算规则，以及联邦所得税与 BC 投机空置税的独立并行关系。

第 17 章 · 主居所与炒房规则

房产：出租与主居所 P2 稳住 Principal residence and flipping · 模考 2 题

带着这几道题读：持有十年的房产只自住了五年，卖房时应税资本利得如何按公式计算？；自住房改出租若想递延视同处置并继续指定四年，有哪些法定条件？；出租房转回自住做 45(3) 选举，最晚须在何时提交且绝不能踩什么红线？；未满 365 天转让楼花预售合同，在联邦所得税法下如何定性与申报？

怎么考

- 公式代入与免税年数计算题：考查主居所免税公式 A − (A × B / C) − D 的要素拆解，重点测试 plus one 规则的居民前提、家庭每年限一套的年份重叠取舍，以及未满足全期自住时的应税资本利得计算。
- 用途改变与选举定性题：考查自住与出租相互转换时的视同处置（s.45(1)），重点测试 45(2) 与 45(3) 选举的申报时间节点、四年上限（及 s.54.1 雇主调动例外）、以及申报折旧（CCA）对 45(3) 资格的致命破坏。
- 部分出租与视同处置豁免判断题：考查自住房部分出租时是否维持整套免税的 CRA 三要件（附属性、无结构改造、未计提 CCA），测试混淆折旧抵税与丧失主居所资格的取舍判断。
- 联邦 365 天翻炒规则与九大生活事件题：考查连续 365 天持有期门槛、楼花合同转让的权利定性、利得全额进经营收入与亏损单边归零，以及合格搬迁等生活事件例外的判定。
- 联邦所得税与 BC 翻炒税双轨对比题：BC 730 天递减税率、持有满 365 天才有的最高 20,000 元主要居所扣除，以及生活事件豁免必须在处置后 90 天内交表。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

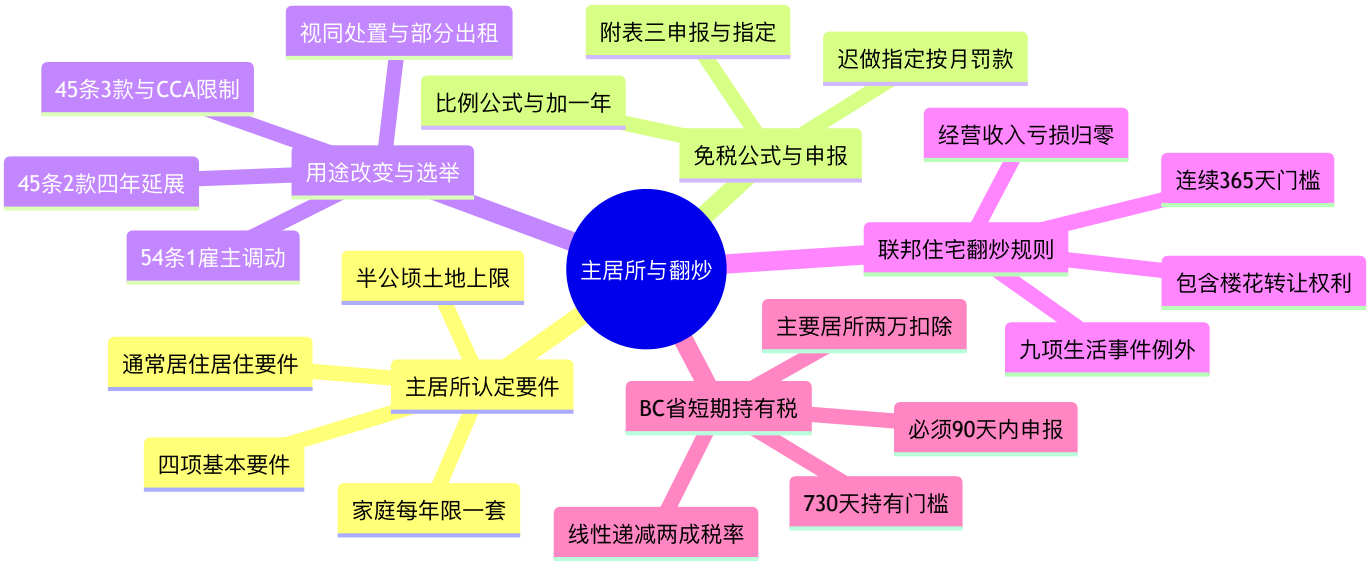
出租期间计提折旧破坏 45(3) 选举：题干出现“在出租期间申报过资本成本折旧 (CCA)”、“随后搬回自住希望做 45(3) 选举”或询问递延有效性。

将 45(3) 选举期限简单记为卖房年：题干出现“CRA 发出书面要求提交选举信”或考查 45(3) 最迟提交时限的具体选项。

误以为楼花未交付就不算房产翻炒：题干出现“签下公寓预售合同（楼花）并在交房前转让合同”、“转让预售合同利得”或“未拿钥匙”。

将联邦自动豁免误套用于 BC 省翻炒税：题干出现“持有不足 730 天但因生活事件卖房”、“纳税人未在 90 天内向 BC 财政厅单独申报”或考查豁免申报程序。

导图



第 17 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
主居所免税比例公式与加一年	principal residence exemption formula & plus one rule	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。
必须申报并做指定方可免税	designation on Form T2091(IND) & Schedule 3	自 2016 税年起，处置主居所必须在附表三第 17900 行勾选并填报 T2091(IND) 指定，未申报则直接丧失免税资格；迟做指定罚款为 $8,000 与每月 $100 取低者。
通常居住要件与半公顷土地上限	ordinarily inhabited & 1/2 hectare limit	主居所要求本人、配偶或子女在该年通常居住过（度假屋亦可满足），且默认土地豁免上限为 1/2 公顷（1.24 英亩），超出部分需举证为居住所必需。
一个家庭每年限指定一处物业	one property per family unit per year	自 1982 年起，一个家庭单元（本人、配偶/同居伴侣及未成年未婚子女）每年合计只能指定一处物业为主居所。
用途改变与部分出租免视同处置三要件	change in use & partial rental concession	用途改变视同按公允市价处置并重新取得；自住房部分出租时若满足用途附属性、无结构改造、未申报 CCA 三要件，则不触发视同处置。
45(2) 自住转出租选举与四年上限	subsection 45(2) election	自住转出租在改变用途当年提交签字信做 45(2) 选举可推迟视同处置并在未实际居住下延长最多 4 年主居所指定，期间严禁申报 CCA；雇主调动且符合 s.54.1 条件可突破 4 年限制。
45(3) 出租转自住选举与申报时限	subsection 45(3) election	出租转自住做 45(3) 选举需在 CRA 要求后 90 天与处置年申报截止日较早者前提交签字信，可指定入住前最多 4 年，但此前任何一年扣过 CCA 则选举视为从未做出。
联邦 365 天翻炒规则与权利转让	residential property flipping rule (365 days)	持有不足 365 连续日的住宅单元或购房权利（楼花转让）处置利得视同经营收入全额课税且亏损归零，除非符合因死亡、非自愿解雇、合格搬迁等九项生活事件例外。
BC 省 730 天翻炒税与主要居所扣除	BC home flipping tax & primary residence deduction	持有不足 730 天处置 BC 住宅要交最高 20% 的递减翻炒税；持有满 365 天的主要居所可扣最高 20,000 元；生活事件豁免必须在处置后 90 天内单独交表。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 主居所免税比例公式中，分子与分母分别代表什么？加一年规则在什么情况下不适用?
2. 纳税人自住房部分出租，满足哪三项条件时可以不触发视同处置？计提 CCA 有何致命后果?
3. 45(2) 与 45(3) 选举在提交时间、指定年数上限及 CCA 限制上有何核心差异?
4. 联邦 365 天住宅翻炒规则将利得定性为什么？楼花预售合同转让是否受其约束?
5. BC 省翻炒税在持有期门槛、税率计算以及生活事件豁免申报要求上与联邦规则有何不同?

总结：一句话总结主居所免税的比例计算逻辑、两个用途改变选举的申报时机与折旧禁令，以及联邦 365 天与 BC 730 天两套翻炒规则的适用边界与申报要求。

第 18 章 · 新移民第一年

居民身份与新移民 P1 必拿分 Newcomers to Canada · 模考 3 题

带着这几道题读：逗留超过183天但有在加住所与医保，应按事实居民还是视同居民报税？；年中登陆的新移民，首年基本个人额如何在T1表上按天数与税率折算？；境外资产在登陆日视同取得抬高成本，第二年如何判定T1135申报义务？；新移民首年申请日用品补贴与牛奶金，为何报税不会自动追补且须报SOI?

怎么考

- 居民身份三步判定与事实联系定性题：考查重大居住联系（住所、配偶、受养人）与次要联系的权重，严格测试“先判事实居民、不成立才看 183 天逗留视同居民”的法定顺序，以及两类居民在纳税范围（居民期 vs 全年全球收入）与 48% 联邦附加税上的重大差异。
- 首年非退还抵免分层与按天折算计算题：考查 ITA s.118.91 下第一层实际发生额（CPP/EI/学费）、第二层额度型抵免（基本个人额按居民天数 ÷ 365 折算）及第三层非居民期 90% 规则的适用边界，结合 2026 税年 $16,452 额度及 14% 抵免率进行精准算术测试。
- 视同取得与 T1135 境外资产申报门槛题：考查 ITA s.128.1(1)(c) 成本垫高规则对日后资本利得和 T1135 申报门槛（成本额超 $100,000 加元）的传导影响，首年免报（s.233.7）仅限首次成为居民的特殊资格，以及漏交表每天 $25、封顶 $2,500 的信息申报罚款。
- 新移民首年福利申请与 SOI 流程实务题：考查 CGEB（原 GST/HST 补贴）须主动提交 RC151 表且不自动追补、工签学签满 18 个月且第 19 个月持有效许可方可领 CCB、以及登陆前两年全球收入（SOI）仅算福利门槛不纳税的实务规则。
- 离境居民镜像规则与申报清单题：考查离境日期判定（最晚日期原则）、离境税视同处置、T1161 财产清单申报门槛（公允市值超 $25,000 加元）、以及非居民代扣（s.212 预扣 25% 与 s.116 卖房预扣 25% 毛售价）的法律责任划分。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

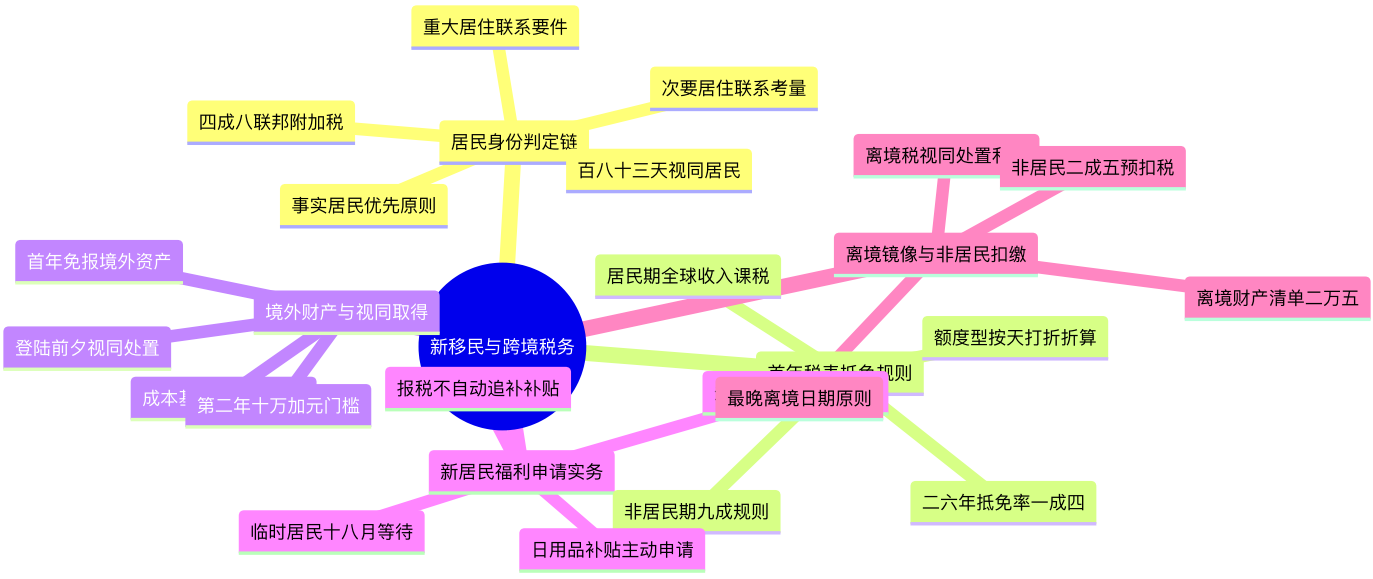
视同居民与事实居民顺序倒置：题干出现“在加拿大租房或买房安家且居住超过 183 天”、“询问是否适用 s.250(1) 视同居民条款或加征 48% 联邦附加税”。

首年基本个人额按全额申报：题干出现“年中某月某日登陆成为居民”、“计算 T1 line 30000 可申报的基本个人额”或“计算该抵免实际可抵减的税额”。

用原始购入价判定 T1135 门槛与利得：题干同时给出“境外资产原始买入成本”与“登陆日公允市值”，并询问“第二年是否需要提交 T1135”或“出售时计算资本利得的 ACB”。

误以为报税会自动追补 CGEB 且拒报 SOI：题干出现“新移民未填 RC151 希望报税补发补贴”、“询问登陆前两年全球收入是否会在加拿大课税”或福利审批受阻的情形。

导图



第 18 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
居民身份三步判定链与事实居民优先	factual resident vs. deemed resident hierarchy	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。
重大与次要居住联系定性原则	significant and secondary residential ties	重大居住联系包括住所、配偶或同居伴侣、受养人（有其一通常即定性）；次要联系包括个人财产、银行账户、驾照、省医保等，须综合考量且取得省医保具极高权重。
首年额度型非退还抵免按天数比例折算	proration of non-refundable tax credits	部分年度居民的基本个人额等额度型抵免依居民天数除以 365 比例申报，2026 税年联邦基本个人额上限为 $16,452 且抵免率统一为 14%（BC 省上限为 $13,216，税率 5.60%）。
非居民期抵免与 90% 规则门槛	all or substantially all rule (90% rule)	新移民在登陆前非居民期若有加拿大来源收入达到该期全球净收入的 90% 或以上，方可就该期全额申报额度型抵免，且须附具收入明细说明。
登陆日视同取得与成本垫高规则	deemed disposition and acquisition at FMV	根据 ITA s.128.1，新移民成为居民前一刻视同按市值处置并随即重新取得全部资产，将成本基础垫高至登陆日市值，使登陆前资产增值完全免于加拿大征税。
T1135 境外资产申报门槛与首年豁免	Form T1135 specified foreign property threshold	年内任何时点持有的指定境外财产成本额合计超过 $100,000 加元须申报 T1135，首次成为居民当年免报（s.233.7），第二年起以登陆日市值作为成本额判定申报门槛。
T1135 迟报罚款与复评期延长限制	penalties for late-filing Form T1135	T1135 迟报罚款为每日 $25（最低 $100、上限 $2,500），故意或重大过失每月 $500（上限 $12,000），且漏报境外收入与表格会导致正常复评期延长 3 年。
新居民日用品补贴 CGEB 主动申请与 SOI	Canada Groceries and Essentials Benefit & SOI	原 GST/HST credit 自 2026-07 更名为 CGEB，新移民必须主动提交 RC151 申请（报税不自动追补），且须申报登陆前两年全球收入（SOI）用于核定福利，该收入完全不纳税。
离境日期认定与 T1161 财产清单门槛	departure date & Form T1161 threshold	离境日取本人离境、家属离境与取得新国税籍的最晚日，除现金等除外资产后市值超 $25,000 加元须交 T1161 财产清单，且离境后加拿大被动收入适用 25% 预扣税。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 事实居民与 183 天视同居民在判定顺序、纳税范围、省税抵免及 48% 联邦附加税上有何根本区别?
2. 新移民首年申报 T1 表时，哪些非退还抵免按实际金额全额申报？基本个人额如何按天数与 2026 抵免率折算?
3. 什么是登陆日的视同取得（s.128.1）？它如何影响日后境外资产处置的资本利得及 T1135 申报门槛?
4. 新居民申请 CGEB 日用品补贴和 CCB 儿童福利需要满足什么程序？临时居民有何特殊的 18 个月等待期?
5. 离境成为非居民时，离境日期如何确定？T1161 财产清单的申报门槛与计算口径是什么?

总结：一句话总结新移民税务居民身份的三步判定逻辑、首年基本个人额的天数折算规则、登陆日资产视同取得对第二年 T1135 申报门槛的传导影响，以及福利主动申请与离境镜像规则。

第 19 章 · 税务居民身份判定

居民身份与新移民 P2 稳住 Determining residency · 模考 2 题

带着这几道题读：在加租房读书且住满183天，应按事实居民还是视同居民报税？；旧版考试口径中次要居住联系需凑满几项才能定性？；每日跨境往返美加通勤上班，能否计入183天逗留视同居民？；为何视同居民在卑诗省的实际税负通常比事实居民更高？；回原居国重建居所时，离境日期应如何认定？

怎么考

- 居住联系三层判定阶梯与事实居民优先定性题：考查重大居住联系（住所、配偶、受养人）的排他性决定力，测试“先查事实联系定性、未定性才数 183 天逗留视同居民”的法定阶梯顺序，以及工签与留学生在境内租房生活被误判为视同居民的常见错误。
- 次要联系清单考量与考试口径“六项门槛”辨析题：考查旧版考试口径“凑满至少六项次要联系”与 CRA 现行官方口径“合起来看、权重不等”的口径差异，要求考生在答卷时准确识别考试口径判定表，同时掌握实务中强弱联系的权重分析。
- 183 天逗留规则要件与跨境通勤例外计算题：考查 ITA s.250(1)(a) 的三个并列要件（无重大联系、满 183 天、无协定判回），重点测试“一天的任何部分算一天”与“美加跨境每日通勤不构成逗留（零天）”的核心区分标准。
- 视同非居民条约仲裁与全部条文适用法律后果题：考查 ITA s.250(5) 的反向阀门机制，测试当协定第四条仲裁判给缔约国另一方时，当事人立即视同非居民，且“for all purposes of the Act”全套触发离境税视同处置与 Part XIII 预扣税。
- 省税归属（12月31日规则）与 48% 联邦附加税税负对比题：考查 T1 表第 1 页四行居住信息的填报，以及视同居民适用 48% 联邦附加税顶替省税的比例公式，对比卑诗省事实居民（5.60% 最低税率加 $13,216 BPA 抵免）与视同居民（6.72% 附加税且零省抵免）的税负差距。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

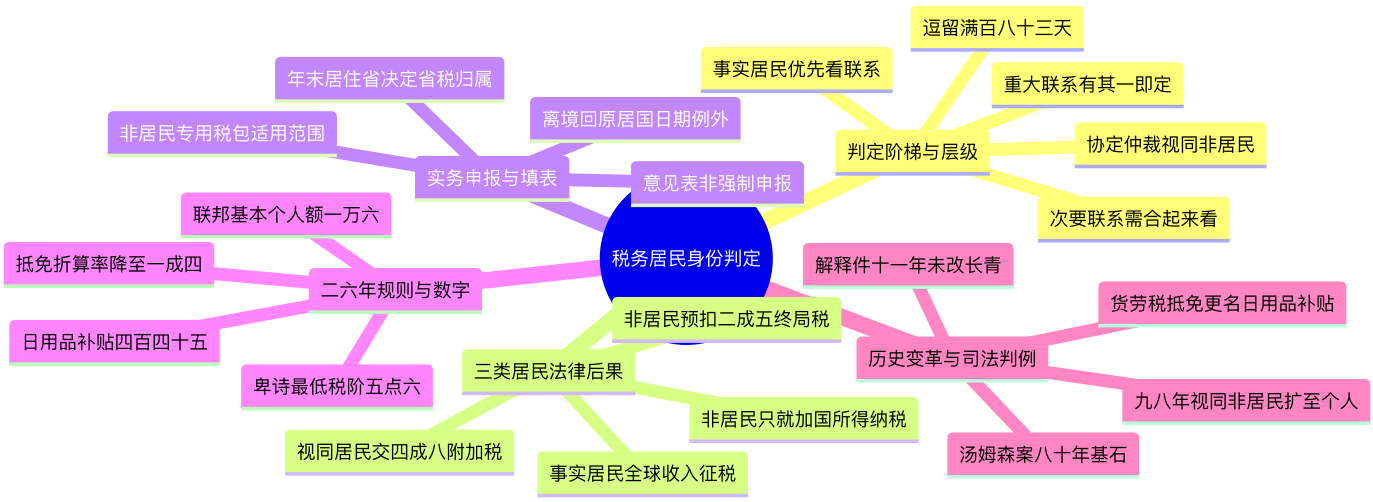
混淆移民身份与税务居民身份：题干强调当事人“仅持有临时工作许可尚未取得永居”或“持有枫叶卡但已离开加拿大安家”，询问纳税义务范围。

机械套用六项次要联系数量门槛：题干罗列了多项弱联系（如名片、邮箱、电话登记）或五项核心强联系（如工作、医保、驾照），考查次要联系判定标准或口径差异。

误把视同居民当成省钱通道：题干询问视同居民与卑诗省事实居民在省税与附加税上的税负差异，或计算边际税率与抵免额度。

把 Part XIII 预扣税当作普通可退税款：题干出现非居民收到加拿大股息或退休金被代扣 25%，询问能否通过常规 T1 申报全部退回。

导图



第 19 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
居民身份事实判断与阶梯判定顺序	factual residency and hierarchy of tests	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。
重大居住联系与判定终局性	significant residential ties	重大居住联系仅包括住所（可供居住即可）、配偶或同居伴侣、受养人三项，只要具备其中任何一项，通常即定性为事实居民且无需数逗留天数。
次要居住联系的考试与实务口径	secondary residential ties & looked at collectively	旧版考试口径按凑满至少六项次要联系答卷，而 CRA 现行官方口径无数量门槛，要求将各项联系合起来看（looked at collectively）且各项权重不等。
183 天逗留视同居民与通勤例外	183-day sojourner rule & commuter exception	在加无重大联系且未被协定判给另一国者，一年内逗留满 183 天（零头算一天）视同居民，但每日跨境往返的美加通勤日一天都不计入逗留。
特殊职务视同居民与受养子女门槛	deemed resident government roles & dependant child threshold	加拿大外派军人及使领馆人员视同居民，其随行受养子女当年净全球收入不超过当年联邦基本个人额（2026 税年为 $16,452）的亦视同居民。
非居民 Part XIII 预扣税与非关联利息	Part XIII tax & arm's length interest exemption	非居民股息、租金等被动收入适用法定 25% 的 Part XIII 终局预扣税（仅 s.216 租金与 s.217 退休金可申报退税），但非关联借贷利息通常免税。
协定仲裁视同非居民的全面效力	deemed non-resident under ITA s.250(5)	双重居民经税收协定第四条仲裁判给缔约国另一方者，在加拿大税法上视同非居民且适用全部条文，立即触发视同处置离境税与 Part XIII 预扣。
12 月 31 日居住省与 48% 联邦附加税	December 31 provincial residency & federal surtax	省税完全依 12 月 31 日居住省定夺，视同居民对非省内所得加征 48% 联邦附加税以顶替省税，因缺乏省级基本个人额与抵免在卑诗省税负通常更高。
NR73 与 NR74 意见表的法律属性	Form NR73 / NR74 advisory opinion status	NR73 与 NR74 是纳税人向 CRA 申请居民身份认定的行政意见表而非强制申报表，事实清楚时无需申请，直接申报并留存居住证据即可。
回原居国重建居所的离境日例外	departure date exception for returning to origin country	纳税人离开加拿大返回原籍国重建居所时，离境日以本人离开加拿大当天为准，家属滞后离境处理房产并不推迟当事人的法定离境日。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 如何依据法定阶梯区分事实居民与 183 天视同居民？为何不能先数天数？
2. 重大居住联系与次要联系的区别是什么？旧版考试口径与现行实务口径有何冲突？
3. 每日跨境通勤者为何跨境数百次却不算 183 天逗留？零头天数如何计算？
4. 视同居民交 48% 联邦附加税，为何在卑诗省通常比事实居民缴税更多？
5. 回原居国重建居所时，离境日如何确定？家属滞留卖房是否会推迟离境日？

总结：一句话总结加拿大税务居民判定的事实联系优先阶梯、183 天逗留与通勤例外、视同非居民的协定仲裁效力，以及 48% 附加税与卑诗省税负差异。

第 20 章 · 评税、异议与上诉

程序：评税、异议与上诉　P3 过一遍　Assessment, objection and appeal · 模考 1 题

带着这几道题读：个人收到评税通知后提异议的法定期限如何计算？；疏忽漏报在过了三年正常复评期后还能查吗？；收到CRA核对审查信是否意味着被全面稽查？；改旧税表与申请罚息减免的十年上限有何不同？；税务法院非正式程序的争议金额门槛与审理特点？

怎么考

- 个人异议期限取较晚者计算题：考查《所得税法》第 165(1)(a) 条的法定公式，测试个人与 graduated rate estate 适用「申报截止日后一年」与「NOA 发出后 90 天」取较晚者的特殊规则，辨析企业纯 90 天与个人的区别。
- 正常复评期起算与法定例外判定题：考查个人与 CCPC 的 3 年正常复评期以原始 NOA 发出日为起算点，测试疏忽、粗心、故意隐瞒或欺诈导致无限期复评的法定条件，以及漏报 T1135 且漏报境外收入延长 3 年（合计 6 年）的组合要件。
- CRA 核对审查信类型与稽查边界辨析题：考查 Pre-assessment Review（NOA 前）、Processing Review（NOA 后）与 Matching Program（第三方匹配）的时点与对象差异，测试核对审查与全面稽查在程序性质、材料准备与应对策略上的核心界限。
- 改表十年退税上限与纳税人减免十年锚点对比题：考查 Change my return / T1-ADJ 退税受制于税年起算 10 个日历年的硬上限，对比纳税人减免（RC4288）按申请年回溯 10 年罚款（所属税年）与利息（累积日历年）的双锚点差异。
- 税务法院非正式程序门槛与诉讼效力判断题：考查《税务法院法》第 18 条的 $25,000 争议税额与罚款门槛（三年未变、不随通胀指数化）、超额主动限额规则、免申请费与放宽证据规则，以及非正式判决无拘束力判例效力与上诉联邦限四项理由。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

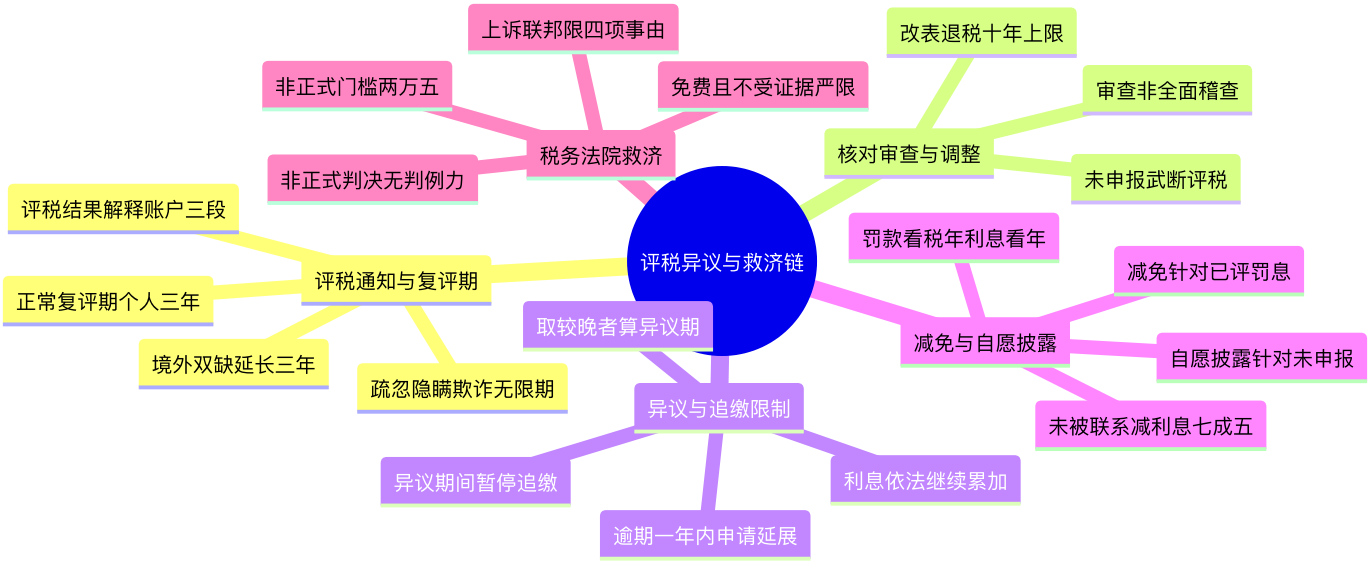
把正常复评期当无条件保护伞：题干提及距离评税已过 3 年，但纳税人在申报时存在粗心疏漏、未申报事实或同时漏报 T1135 与境外收入，询问 CRA 是否仍有权重新评税。

混淆核对审查与全面稽查：题干出现 Pre-assessment Review、Processing Review 或 Matching Program，询问纳税人所面临程序的法律性质与第一步应对措施。

混淆改表十年与减免十年：题干涉及多年以前旧税年的退税调整申请，或多年前欠税累积利息的减免申请，询问是否受 10 年法定窗口限制。

混淆已评定减免与未申报自愿披露：题干描述纳税人多年漏报收入未被税务局联系，或者已被 CRA 正确下达了罚息账单但因重病等不可抗力逾期，询问应走 VDP 还是 RC4288 表格。

导图



第 20 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
评税性质与税收责任独立性	statutory nature of assessment under ITA s.152(3)	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。
正常复评期起算与个人三年规则	normal reassessment period under ITA s.152(3.1)	个人与加拿大控制的私人公司（CCPC）正常复评期为 3 年，起算点为原始 NOA 或无需纳税通知发出日而非纳税申报日。
疏忽隐瞒与欺诈的无限期复评	misrepresentation exception to statute bar under ITA s.152(4)(a)(i)	存在可归因于疏忽、粗心或故意隐瞒的失实陈述或欺诈时，CRA 复评不受 3 年限制且不以成立重大过失罚为前置条件。
T1135 境外资产双缺失延长复评期	extended reassessment period for foreign property under ITA s.152(4)(b.2)	纳税人未申报 T1135 且同时未申报该境外财产产生的收入时，复评期限在正常 3 年基础上延长 3 年至合计 6 年。
个人异议法定期限取较晚者规则	notice of objection deadline under ITA s.165(1)(a)	个人与 graduated rate estate 异议期限为该年申报截止日后一年与 NOA 发出后 90 天两者取较晚者，逾期一年内可申请延展。
改表渠道与十年退税硬上限	10-calendar-year limit for refunds under ITA s.152(4.2)	收到 NOA 后方可通过网络或纸质申请调整报表，且退税不得对超过 10 个日历年的调整请求发放。
异议期间个人追缴暂停与利息计收	collection restrictions and interest accrual under ITA s.225.1	提出异议后 CRA 暂停对个人的强制追缴，但大公司与税务庇护捐赠仅暂停 50%，且欠税利息按规定利率持续累加。
纳税人减免的罚息双十年锚点	taxpayer relief 10-year limitation anchors under Form RC4288	RC4288 申请年往回数 10 年，罚款按所属税年申报期截断，利息按实际累积的日历年份截断，且仅适用于已正确评定但情有可原的情形。
税务法院非正式程序两万五门槛	informal procedure threshold under Tax Court of Canada Act s.18	争议联邦税加罚款不超过 $25,000 或争议亏损不超过 $50,000 可选非正式程序，免申请费且判决不构成拘束力先例。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 个人收到评税通知后提起正式异议的法定期限是如何规定的？与公司有何不同？
2. 个人 3 年正常复评期的起算锚点是什么？在哪些法定例外情形下 CRA 可以无限期复评？
3. Pre-assessment Review、Processing Review 与 Matching Program 分别在何时发生、核对什么？
4. 改税表的 10 年退税上限与纳税人减免 RC4288 的 10 年罚息窗口在起算点上有何本质区别？
5. 加拿大税务法院非正式程序的争议门槛是多少？具备哪些审理特点且判决效力如何？

总结：一句话总结从收到 NOA 读三段信息、异议取较晚者、追缴暂停但计息，到纳税人减免与税务法院两万五门槛的完整救济链。