

# 瞭解你的入息稅

此題目下的文章為多數納稅人有興趣的稅務事項提供詳細的資料。文章會幫助你瞭解入息稅，並且說明你填1986年報稅表的應知事項。如有其他問題，請與地區稅務處公共關係員接洽。

報稅表  
行數  
1-000

## 入息稅：權利與責任

如果你剛移民到加拿大，一定有些有關入息稅的問題。這裏簡單地說明一些你入息稅權利與責任的基本問題。

**你的責任**

你不久將會發現，你的入息稅責任可以每年在4月30日以前以一大工作總站，你必須填報稅表。在此表上，你要報全年自加拿大方面得到的收入和自從你到達加拿大以後從外國得到的收入。你可申請扣除個人免稅和補助。請注意，如果你的收入都是自外國來的，你也許得按比例分配法計算個人免稅。然後，你計算自己應付之稅。如果你欠稅，則與報稅表同時送一張支票去加拿大稅務局。

請別忘了，如果你未履行付稅責任，如：你未填報報稅表，或如果你漏報收入或誤申請扣除額，你會受所逃稅額25%至200%之罰款。然而，在稅務局尚未開始審查你的檔案的時候，你可以自動報出全部與你以前報稅表有關之實情，則可免受罰。

**你的權利**

你也應該知道這些你可以依靠的基本權利。你有權得到完全並正確的資料以完成你付稅的責任，而且在與稅務有關的事項時受公平、禮和有助的待遇。你有權使報稅表上的一切資料受保護和秘密地處理，而且在未證明你謊報之時，一定得被認為誠實。

同時，在加拿大稅務局審查你的稅務時，如果未呈出上級法院法官所發之搜查和沒收令狀，你有權不同意其搜查和沒收你的財產。

當然，你也有權在規定的時限內抗議估稅額，作獨立之審查，並且在加拿大稅務局或一獨立法庭客觀地審查你的案情之前，可以拒絕付到罰款。你有權合法地安排你的財務以使你付最少的稅。

在加拿大，稅務系統是自報式。像在美國、澳洲和紐西蘭一樣，你亦自願參加和負責任。

就是說，你得在每年4月30日那天或在此之前要負責填報入息稅表。

**加拿大稅務局**

加拿大稅務局的責任是實施國會所通過的稅法，並徵收聯邦政府和除魁北克省以外的省政府的入息稅。

每年一月，稅務局會給前一年付過稅的人寄去報稅表。如果你是首次付稅，到二月份開始，可從郵局或地區稅務處領取一套報稅表。報稅表包括報稅表和指南，詳細說明報稅表和你的權利。



## 你的第一份入息稅表

你收到全部資料單和正式收據時，你就可以填表了。這些文件很重要，並且一定要附上，以證明你的扣除和免稅。這些文件上有你的收入、發薪處所扣入息稅、加拿大或魁北克省老金計劃所交之款、失業保險費、工會會費和其他等項。

**如何填報稅表**

稅冊中有兩份入息稅表。首先，按行填好作草稿的那一份。填好了，留作記錄。

準備填寫身份證明。身份方面的資料非常重要；如果完全無缺，則處理不會有耽擱。

現在，填上收入用資料單上的數字，以填加各行上指定的收入種類。報稅指南

中相同的行上會說明是否每行上要不要填入收入。請特別注意500元的職務費用扣除。如果你的職務僱用的收入在2500元以上，則你可用此扣除。

如果你於1986年移民來加拿大，你的收入中必須包括那兩年全部自加拿大來源所賺的和收到的款項。

你也許可享有些扣除，因之可能會降低你的付稅額。請別忘了，多數這些扣除都需要你在報稅表上附上收據和資料單。如果你不清楚你是否可用某扣除，請參閱指南中那一行的說明。如果你在那裏找不到答案——請與加各行上指定的收入種類、報稅指南

的詢問處接洽（請在指南背面或多數電話簿的藍頁查其地址和電話號碼）。

那你一定在想不知道可以一共申請多少個人免稅。每人都可享基本的個人免稅；在適當的行上填入此額。小心查查加拿大或魁北克省的免稅，因為可以減少你應付稅的收入。

如果你1986年來到加拿大，如果你的收入只來自外國，你必須按比例分配法計算你的個人免稅。就是說，你只能按三百六十五天中加拿大居民的日數的比例申請那部分的免稅。

如果符合於你的情況，請作以下計算：用免稅額乘你1986年作加拿大居民的日數，再用365除其結果。應付之稅

這些計算之後就得出你應付稅之收入和應付之稅。對多數納稅人來說，指南中的稅表可簡化計算應付稅之手續。表上有多個不同收入之範圍，和每一範圍中該付聯邦和省稅額。魁北克居民則不會查應付之省稅額，而查到可退之魁北克免稅額。

接下去是如果你合格的話可申請的減稅補助。這些補助可以以直接從你應付之稅中減去。

同時，許多納稅人已由薪金中扣除（參看T4資料單）和分期付稅法已付全部或部分或超額之稅。請在適當的行上填入已扣除的總額並列出分期所付之稅。

應付稅額和總補助額，包括已付之稅額之差即為你所欠之稅或應得之退稅。如

果你於前一年未付足稅，則會有欠稅額（第465行）。如此，你得給加拿大財政總長寄一張支票或買一張匯票。如你前年已多付稅，則加拿大稅務局必然會給你寄一張退稅支票。

於是，報稅表填好了！現在只要把單上的資料抄到要寄給加拿大稅務局的那一份上。檢查一下你的計算是否正確，在報稅表上簽名，附上全部表、資料單和所需正式收據；如果尚欠稅，則再附上一張支票。最後，切記在4月30日那天或之前將報稅表寄出。

更多詳情，請與地區稅務處接洽。寄一本「移入和移出移民的入息稅指南」。

3-135-143

## 你自己營業時入息稅是你的事

如果你自己有營業，加拿大稅務局則把你當作自僱工作人員。如此，你得特別注意你的入息稅。

如你自營工作時，稅務方面首要的事是建定你的財務年度，此時期在你的公司開始營業日後不得超過12個月。換句話說，如果你於1986年5月22日開始營業，你可以定此財政期在1987年5月21日以前和那日之間的12個月任何一個月終止。

你每年得報入息稅。如為上例，則你可在1987年5月20日結束財務期，因之在1987年的報稅表上報你的營業的收入，而最遲在1988年4月30日報稅。

你的營業的第一次報稅表將決定你的財政期結束的時候。財政期一經選定是不能任意更改的，除非，有加拿大稅務局的書面同意。

**簿記和記錄**

你也要負責將你的一切交易記錄和作記錄。這些文件將要用來建立並且證明入息稅

**財政報告**

報營業收入時，不必將全部文件與報稅表一同寄來。但必須得附上財政報告。加拿大稅務局設計了標準財政報告以簡化一切。可自地區稅務局領取。

**你的僱員**

你也許得僱員來經營企業。如此，你得領一僱主賬號，並自其工資中扣除加拿大養老金存款、失業保險費和入息稅。

如果你僱用配偶，則你配偶之薪金必得為你企業營業之服務，同時得是如果不僱用你配偶必得僱用別人的服務工作。你配偶的工資必須與付給任何其他僱員者相同。

你必須從你配偶的薪金中扣加拿大養老金計劃存款和入息稅。但是，不可扣失業保險費。

你自僱員薪金中所扣之扣除額，和加拿大養老金計劃和失業保險費的僱主部分必須在扣除之下月15日以前送給加拿大稅務局。有僱主責任的資料和所需表格可自地區稅務處得到，向他們要「僱主資料」。

**入息分期付稅**

你自營小企業時，你就成為加拿大稅務局每三個月分期付稅的納稅者。下列情況下需要分期付稅：(1)至少從你收入淨額四分之三中未扣稅。(2)你的1986年的聯邦稅和1987年預估之稅均超過1000元。

如果你可能分期付入息稅，自地區稅務處領取分期付稅指南。則助你計算應付之額。請注意，如果你忽視了此責任，你將很可能得付逾期或不足付款之利息。

農人、漁人在12月31日一次付聯邦稅淨額的三分之二；其他個人均必須按季分期付稅，不得遲於3月、6月、9月和12月之月底。第一次付款必須送到稅務中心，稅務中心將給你付款表以供以後付稅之用。你此後可用這些表在加拿大特許銀行、通用銀行或信用合作社付款，或將之寄去稅務中心。

在1987年4月30日之前你必須在你的報稅表上，計算1986年應付之稅，減去發薪處所扣之額和分期所付之稅；如有欠稅則付之。如果你已多付稅，則會有退稅。

自1986年報稅表上只減去你付到1986年12月底的分期付稅。1987年3月所付之款可在1987年的報稅表上報；此表必須在1988年4月30日那天或之前寄出。

其他稅務責任的詳情可向地區稅務處要下列文件：“小型企業”，“分期付稅”，“個人分期付稅指南”，“僱主資料”，“發薪處扣入息稅表”，“加拿大養老金計劃和失業保險費表”和“標準財政報告指南”。



方面的營業收入和開支。

全部交易要詳細記錄（描寫、費用和交易的日期或者購買的付款和銷售。每一項均得有原本文件證明，如售貨單、收據、費用單和合同）。

同時，你必須將簿記和記錄，包括證明文件保留在你營業處或住所6年。如果你要在此年限中毀壞這些文件，你必須得到你的地區稅務處處長的許可書。欲知更多詳情，請你的地區稅務處給你送一份「簿記和記錄之保留或毀壞」（INFORMATION CIRCULAR 78-10R）。

**會計方式**

所有自營自僱工作人員（除了佣金推銷員、農人和漁人用現金法外）都必須用會計的自然增長法記賬和記錄。就是說，你必須在賺收入的那年報，不管你那年才收到錢。同樣的，不論開支是那年付的，必須在開支的那年扣除。

**稅與家庭**

誰願意多付稅？當然誰都不願意！因之多數納稅人都利用家庭情形來減少其應付稅之收入。

填報聯邦報稅表時，申請你家人應得的扣除、免稅和補助可以減低你的稅。

**家庭津貼**

雖然你只把部分收入給家人之一，你還是得報那錢所賺之利息收入。

然而，有幾個例外。譬如，如果你將收領之家庭津貼用孩子的名字給孩子存在儲蓄戶口或投資，則所賺和集存的利息收入是應由孩子付稅的，而不是由你付的。

在此情況下，很可能你孩子每年的利息收入會超過他應得的個人免稅。對許多父母來說，這是一個不付稅而為孩子建立起孩子未來的門路。

**你配偶的註冊退休儲蓄計劃**

如果你為配偶的註冊退休儲蓄計劃存款，你可以在你的報稅表上扣除此項存款。請參閱報稅指南，看你在報稅表上可申請的最大額是多少。如果你配偶等到你在此計劃中最後存款以後的三年後才取款，則你不必把那三年所存之錢和所集之利息收入報為你的收入。此錢則成為你配偶的應付稅者。

**托兒費用**

托兒的費用可以從你的收入淨額中扣除。付這錢必須是為了能使你工作、上訓練課或作研究；而且並非是付給21歲以下的親屬或你配偶生活的加拿大居民。

然而，托兒費用不包括你或供養人未受僱而工作時所付之錢。通常，收入低的一方申請此扣除。如果你，則申請下列中較低額：托兒的實際費用；你一年收入的三分之一；或者每年每個小孩2000元，以每家8000元為限。

請參閱報稅指南和表5上的詳細說明。因為在某種情形之下，收入高者是可以申請此扣除的。

**可扣除的醫藥費**

為要合格扣除醫藥費，你必須滿足兩種條件。第一，你的醫藥費總額必須超過你的收入淨額的3%，因為只有超額可以扣除。第二，如果醫藥費是為某家庭成員付的，你

必須在你的報稅表上將你付醫藥費的家人報為依靠你生活的人，或者如果在1986年你收入沒有超過4180元你就得報家人為依靠你生活人。如家人之收入超過限制時，你必須在你的應付之稅額中加上超過4180元的收入那部分的68%。

舉例，某納稅人的收入淨額是一萬七千元，醫藥費是668元。此納稅人必須算出醫藥費和他收入的3%的差。因之，此納稅人可申請668元減去510元，即是158元。

**教育扣除**

你孩子或配偶要在指定之教育機構全職受訓課，則可享受每月50元之教育扣除。此學生的全部扣除和免稅如果與學生的收入抵消，則你可申請那未用部分的教育扣除。

無論是准許的學費，只有學生自己可以申請學費的扣除。

**從配偶轉來的扣除**

如果你已結婚，則你可用你配偶未用部分的扣除。在轉移之前，你的配偶必須用其全部合格扣除以將其收入淨額減至零。然後，那未用上的部分可以轉移到你的報稅表上。填寫一般報稅指南中的第2表以決定你可以轉移之額。

**結婚免稅和相當於結婚之免稅**

如你已合法結婚，而且你配偶靠你當年所賺的收入淨額，你便可享結婚免稅。計算此免稅時，你應該包括你配偶當年所賺之全部收入，甚至就是你們兩年很晚才結婚也是一樣。

你不能為同居配偶申請此免稅。但是，如果你是獨父或獨母或有依靠生活人之同居配偶，則你申請相當於結婚之免稅比申請你配偶之免稅更有利。如果你生活的人與你同居而是血親，因結婚或

4-118-450

## 稅與家庭

必須在你的報稅表上將你付醫藥費的家人報為依靠你生活的人，或者如果在1986年你收入沒有超過4180元你就得報家人為依靠你生活人。如家人之收入超過限制時，你必須在你的應付之稅額中加上超過4180元的收入那部分的68%。

舉例，某納稅人的收入淨額是一萬七千元，醫藥費是668元。此納稅人必須算出醫藥費和他收入的3%的差。因之，此納稅人可申請668元減去510元，即是158元。

**教育扣除**

你孩子或配偶要在指定之教育機構全職受訓課，則可享受每月50元之教育扣除。此學生的全部扣除和免稅如果與學生的收入抵消，則你可申請那未用部分的教育扣除。

無論是准許的學費，只有學生自己可以申請學費的扣除。

**從配偶轉來的扣除**

如果你已結婚，則你可用你配偶未用部分的扣除。在轉移之前，你的配偶必須用其全部合格扣除以將其收入淨額減至零。然後，那未用上的部分可以轉移到你的報稅表上。填寫一般報稅指南中的第2表以決定你可以轉移之額。

**結婚免稅和相當於結婚之免稅**

如你已合法結婚，而且你配偶靠你當年所賺的收入淨額，你便可享結婚免稅。計算此免稅時，你應該包括你配偶當年所賺之全部收入，甚至就是你們兩年很晚才結婚也是一樣。

你不能為同居配偶申請此免稅。但是，如果你是獨父或獨母或有依靠生活人之同居配偶，則你申請相當於結婚之免稅比申請你配偶之免稅更有利。如果你生活的人與你同居而是血親，因結婚或

收養之親人，則可申請此免稅。

如果你或另一人在第6表上為一依靠生活人申請相當於結婚之免稅，則誰都不能為此同一人申請其他任何個人免稅。

**依靠生活小孩的免稅**

你可以為依靠你生活的小孩申請免稅，當然，如果為此小孩已申請相當於結婚之免稅，則你不能為之申請。

如果你為一依靠你生活的孩子申請免稅，則你必須在報稅表上填報小孩領取的家庭津貼，雖然你或者並非家庭津貼之收領人。

**兒女減稅補助**

只有在1987年1月收到家庭津貼支票的人可以為每一合格孩子申請454元的兒女減稅補助。如果這人是你，則雖然你沒有收入，也得填報入息稅表和第10表。在第10表上，註明合格補助的兒女數，你的收入淨額，你合法配偶或供養孩子的父或母之收入淨額；或有時是任何其他為同樣孩子申請個人免稅的人的收入淨額。然後由你的合法配偶和其他任何供養人在證明欄簽名。你必須在申請兒女減稅補助的申請上附上保健福利局寄給你的TFA1單。

**可退款的聯邦營業稅補助**

如果你18歲或18歲以下，已結或是一個你生活的孩子之父或母，而且如果你的全家收入淨額少於15000元，則你可以在報稅表上申請可退款的營業稅補助。即可為自己申請50元，為配偶申請50元，為每一個18歲以下而依靠你或與你在12月31日居住之配偶的人申請25元。此補助在全家收入淨額超過15000元時，則減少此超額之5%。

**別忽視任何稅方面的利益**

無論你是否已結婚，你總可利用家人可享之扣除和免稅來減少付稅額。因之，到填寫報稅表時，千萬別忽視了他們！

一般報稅指南和所附報稅表上註明你可享之扣除、免稅和補助，以及如何申請的方法。請詳讀這些文件，別忽視任何可減少你的應付稅的利益。

其他詳情，可向地區稅務處要以下手冊和小冊子：“註冊退休儲蓄計劃”，“托兒費用”，“分居與離婚”，“兒女減稅補助”和“學生”

上申請的兒女減稅補助是為1987年歷年所申請的，並非為1986年申請的。

**預付之補助**

1986年起，加拿大稅務局自動於11月給合格的人寄去一張預付兒女減稅補助支票。此款不可申請。

如果你上次報稅表上申請並合格領兒

女減稅補助，而且如果你和配偶或其他供養人合併一年的全家收入為15000元或以下，則你合格預付之補助。1986年的預付退稅額是每一孩子為454元中之300元。

如果你上次報稅表上申請並合格領兒

5-450

## 兒女減稅補助

你知道否，為每一個合格的18歲以下的孩子你也許可以拿到多至454元的減稅補助？

如果你在為孩子收領家庭津貼補助而且加拿大保健福利局已與一月份的支票寄給你家庭津貼結單TFA1，則你可申請兒女減稅補助。

合格兒女

TFA1單上註明合格此補助的兒女數。12月出生或到達加拿大的孩子不會在1月份寄出的TFA1單上。為12月到達加拿大的孩子申請補助，你必須與加拿大保健福利局接洽領取與書，以證明你孩子可領家庭津貼。

為12月出生的孩子，加拿大保健福利局會給你寄一封投與書。在撫養家庭住的孩子或者不依靠父母生活的孩子均不可享兒女減稅補助。

**誰申請補助**

只有在一份份收

到家庭津貼的人可以申請兒女減稅補助。在夫婦之間來說，通常是母親申請補助，因為是她收領家庭津貼。然而，有養育權的一月份收領家庭津貼支票的父親也可申請此補助。

請注意，你的1986年入息稅表

到家庭津貼的人可以申請兒女減稅補助。在夫婦之間來說，通常是母親申請補助，因為是她收領家庭津貼。然而，有養育權的一月份收領家庭津貼支票的父親也可申請此補助。

請注意，你的1986年入息稅表

到家庭津貼的人可以申請兒女減稅補助。在夫婦之間來說，通常是母親申請補助，因為是她收領家庭津貼。然而，有養育權的一月份收領家庭津貼支票的父親也可申請此補助。

請注意，你的1986年入息稅表

到家庭津貼的人可以申請兒女減稅補助。在夫婦之間來說，通常是母親申請補助，因為是她收領家庭津貼。然而，有養育權的一月份收領家庭津貼支票的父親也可申請此補助。

請注意，你的1986年入息稅表

3-135-143

4-118-450

5-450

(轉下頁)