專稿

人民法律學校
中華文化中心聯合舉辦免費粵語法律講座

小型生意稅務計劃

歐陽亦尤主講（保留版權）

（名會計師歐陽亦尤，月前應人民法律學校之邀，就上述主題發表演講，提綱絜領，簡潔精闢。茲徵得歐陽會計師同意，將演講內容在本報發表。歐陽會計師之資歷如下：

特許祕書及行政學會晉級會員（FCIS）加拿大專業管理師（P.ADM）英國管理學會晉級會員（FBIM）國際會計學會晉級會員（FAIA）香港稅務學會晉級會員（FTIHK）英國公認會計師（FCCA）全英會計學會聯合管理會計顧問考試文憑（J DIPMA）澳洲公認會計師（FASA）香港公認會計師（FHKSA）加拿大特許會計師（CA）加拿大公認會計師（CGA）……編者）

㈠稅務計劃

稅務計劃乃工商業人士不可忽視的問題。本文所論及者乃小型工商業一般稅務，由於篇幅關係，對問題只能作膚淺論述，加上每家工商店號，環境各異，因此讀者如欲實施任何稅務計劃，應先與其稅務顧問詳細研究。

㈡小型工商業之組織形式可分爲三類：獨資，合夥及有限公司

㈠獨資　獨資生意，組織簡單，管理簡單。生意之創辦，擴展，收縮，轉讓，收盤均由東主決定。但獨資生意，人力頗受限制，因而發展亦可能受制約。東主對生意債務負全部責任。如生意失敗，不獨血本無歸，債務更可續身。

㈡合夥　合夥乃二人或衆人爲牟利而共同經營業務之關係。合夥生意，合夥人共策共謀，對生意之推動經常比獨資者爲有力。組織則比獨資者爲複雜，但比有限公司爲簡單。合夥人對合夥債務負連帶無限責任。因此，合夥生意越大，合夥人越多，合夥風險愈大。如合夥人意見相左，內部不調和，合夥業務難求發展。

㈢有限公司　有限公司乃根據有限公司法登記之有限責任公司。公司本身爲一個「法人」，有永續獨立存在之地位。有限公司法爲一部健全之商法，因此有限公司對外，對內之責任，權職均頗明確。有限公司之股東對公司之債務限於已認之股本。如公司股東已繳付已認股本，除非對債權人另有承擔，則對公司債務不必再負責任。稅務法例並賦予加拿大居民控制之經營活動工商業之小型有限公司若干稅務特惠。（有關稅務優惠，請參閱本文第三章㈢節）

㈢三類生意的稅務特點

㈠獨資　獨資生意盈虧全部爲東主所有。報稅辦法是於每一個稅務年度內（個人稅務年度爲每年一月一日至十二月底）東主將在該稅務年度內結算之營業收入報稅。生意之會計年度之結算日不必與稅務年度結束日相同，但當東主選定了第一個會計年度之結帳日後，則以後每年必須依照經選擇之結帳日結算。未經稅務局長批准不得更動結帳日（此種規定，亦適用於合夥及有限公司之結帳日）。因此開業後，決定會計年度是應該審慎的。

自一九八〇年起，加拿大稅法有一個很明智的改革，這個改革也反映了政府正視現實與重視女權。自該年開始允許獨資生意在計算應報稅收入時可扣除東主配偶之合理薪酬，當然東主配偶必須事實上在商店工作，而實際所支取之薪酬乃合理者。

例如某甲於一九八二年經營小生意，獲利三萬七千元。甲君已婚，尚未有兒女，甲太並無其他收入，每日助甲君料理店務，如甲太於一九八二年支取薪酬一萬二千元，則扣除甲太工資後，甲君之生意僅獲利二萬五千元。

甲君如不支付甲太薪酬則獲利三萬七千，須付稅約八千八百元。如甲君付與甲太工資一萬二千元，則甲君僅須付稅約五千六百元。但甲太收取工資一萬二千元後，須付稅款約一千六百元，夫婦合計約須付稅七千二百元。兩個方法此較，甲太支薪辦法每年可節省稅款一千六百元。

㈡合夥　合夥人必須將稅務年度內結算之合夥生意應分配與合夥人盈虧報稅。合夥所有之資產之成本減免額（折舊）由合夥計算，並非由合夥人個人報銷。因此合夥人不能因其個人之稅務利益而決定報銷資本成本減免額。合夥人報稅應根據合夥盈虧之分配額，至於盈虧是否已實際上已支付給合夥人與報稅無關。因此如合夥獲巨利，但並無現金分配與合夥人，則合夥人不獨僅得「紙上富貴」外，還要「籌款納稅」，真是「因加得減」！當然，合夥盈虧餘不分發並不等於「攏股東笨」因合夥將盈餘運用，擴大經營，可能未來獲利更豐也。

夫妻鼎力經營小生意，如獲利不巨，風險不大，合夥形式，頗爲理想。以上文甲君之生意爲例，如甲君甲太爲合夥人，則每人盈利爲一萬八千五百元，每人約須付稅三千二百元。

（未完）

金楓建築有限公司
Goldmaple Construction Ltd.
中英語請電：263-4313
三千元金許可證及代請政府承建新屋各式木櫃做木油漆土庫間格裝修設計大小工程

Maxim's 美心餅店
CAKE SHOP
257, KEEFER STREET, VANCOUVER, B.C. V6A 1X6 CANADA
TEL: 688-6281 · 688-6282
溫哥華奇化街二五七號
各式西餅出爐麵飽熱辣蛋撻結婚禮餅生日蛋糕各欵中餅品質精良價格公平二樓茶座地方雅潔

田健三行工程
Tien Tin Construcion Ltd.
房屋改建內外油漆車房陽台土庫間格大小工程工作細緻包君滿意
日274-4842晚254-2764
間254-6011間

片打屋頂修理公司
Pender Roofing Ltd.
4772 MAIN ST.
VANCOUVER B.C.
毓蟹膏，工作保證滿意
一流技工，商業，住宅，工業。
872-7059（廿四小時）

精工電器
電話 274-9384 327-2607 324-9710
免費估價
洗碗碟機
乾洗衣機
爐頭雪櫃
家庭電器

代客註冊有限公司
首次商談免費，手續費一百六十元，另加卑詩政府牌費
請電：873-2969

旅店
ENGLISH BAY HOTEL
1150, DENMAN ST., VAN. B. C.
TEL: 685-2231
面向美麗海景
私家浴厨具備
大小套房
由$26·00元起

加美服務中心婚姻介紹
CAMMY PERSONAL SERVICES
#5-119 W. BROADWAY VAN 604 874-4545
加拿大社會安定，華人生活純樸。但基於客觀環境因素，致限制許多條件優厚之人尋找對象的機會。本介紹中心爲增加閣下選擇對象的機會及應有的權利，提供以上有關之專業性服務。歡迎查詢（星期一至星期六）
中午十二時至下午五時

新光工程諮詢
註冊土木及結構工程師，專誠服務，全省僑胞，工商樓宇住宅設計，劃則，申請，施工，監管，視察，土地發展，樓宇改新，修理等。
大雲區電話：437-9313
雲島及外地電話（112）758-0768

彭鴻記裝飾
電話874-6915
承建新屋
裝修油漆
室內設計
土庫間格
工作妥當

昌盛水喉
TEL.324-1486
736-9092
A·CHENG
專門修理
水喉潔具
換熱水爐
電動通渠
裝修厨廁
日夜服務

DOUG'S MENS WEAR
得時男裝總滙
12 EAST HASTINGS
增設「小人國」部門
大量細碼時裝供應
修改部由方子忠主理

專修：洗衣機 乾衣機 電爐 雪櫃
政府牌照 經驗技師
特價優待僑胞
電話：435-7659

強華公司
Kenward Co.
431 COLUMBIA STREET, VANCOUVER, B.C.
四三一號哥倫比亞
684-8821
經售及修理名廠音響器工程，承接大小電傳真機及各種收保當。價格克己服務妥證滿意電話

中國參茸藥材行
參茸藥材，海味什貨
直接進口，貨質上佳
價錢公道，歡迎參觀及選購
每期推出大量特價品
由黎鸞祥先生主理
地址：加拿大·溫哥華·喜士定東街289號
ADDRESS: 289 EAST HASTING'S STREET
VANCOUVEN.B.C. CANADA
TEL.682-1113
剪此告白來，可獲九折優待。

誌里冷氣工程公司
專科大小商業冰房冷氣工程
設計裝置及修理，忠誠爲
僑胞服務，快捷妥當。
電話：八七二一一〇三九
八七六一一五一二
3742 MAIN ST.
VANCOUVER B.C.

SUPREME WOOD ENTERPRISES LTD.
A. CHIN 陳達良
電話：291-0505
承接大小商業木工程土庫間格新舊住宅裝修圖則設計房屋改建工作妥當價錢公道

B.E.H. CONSTRUCTION CORP.
A107-1093 W BROADWAY
公司：738-7250
免費估價
免費代劃
免費代領
草圖
建築許可
證專業
屋及商業
樓餐館貨
倉醫生寫
字樓等
中文電話：437-0173
英文電話：274-6498

職怡裝修
電話：254-8967
承接裝修
做木油漆
土庫間格
房屋改建
晒台車房
免費估價

建安建築公司
Kenon Construction Co. Ltd.
255-6962 OR 321-4750
承建新屋
商店裝修
劃則設計
土庫間格
玻璃窗門
內外油漆
免費估價

同慶餐室
DONG KHANH Restaurant
溫哥華奇化街二八〇號 電話：687-0402
名厨主理
巧製越南餐
美味粵式小菜
各類炒粉麵飯
各式炒煮燴品
鮮冷熱飲餐
特快午晚酌
最宵夜和小理
適客理想
價廉味美 燈色怡人 招呼週到
歡迎光臨惠顧，保證顧客滿意
時間由上午十時至晚上十時
假期照常營業

好消息！
專代客申請政府補助三千元！
頂好建築工程
PAN VAN CONSTRUCTION
日間：688-3018 夜間：277-8247
油漆裝修 土庫間格 露台車房
房屋加建 店面改裝 大小工程

全B.C.省公開業餘歌唱大賽
眞大樂隊歌星大會串
B.C. AMATEUR SINGING CONTEST 83'
宇宙旅行社 REGENCY TRAVEL
香格里拉大餐廳 Shangri-La RESTAURANT
百樂海鮮大酒樓 Park Lock Restaurant
快相相王 PHOTO KING
聯合主辦
特別贊助：加拿大太平洋航空公司 CPAir
榮譽贊助：世界收費電視公司（現場實地錄映）
協助主辦 中文報業 星島日報 世界日報 輕歌喚早晨 魯氏歌樂班 景龍集團 通利琴行 名園大酒樓 華納廣告公司 加麗電視 精美印刷公司 翡翠影視 誌樂大酒樓 MONA ELECTRONIC INTL CO. 眞樂隊丁肇明領導 宣傳：鄧强慶 總務：廖永騏
月三日（星期日）
SEMI FINALS: April 2nd, Saturday 2:30 p.m.
決賽：四月十六日星期六下午一時半
女皇大戲院
FINAL: April 16th Saturday 1:30 p.m. QUEEN ELIZABETH THEATRE
TICKETS: $4.00 $6.00 $9.00 門券：四元、六元、九元
售票處：快相相王PHOTO KING 159 E. PENDER ST.
香格里拉大餐廳 155 E. PENDER ST.
請從速購票
總裁：王錦 監製：鄺令王
總監：蔡雲 製作：黃華樓
現場觀衆幸運抽獎數十位，獎品名貴。
贊助商號排名不分先後
漢宮大酒樓 影視娛樂有限公司 奇異汽車零件公司 新樂大酒樓 喇沙書院同學會 張德龍先生夫人 Quality Floors Ltd. 加拿大信託銀行 加拿大海外信託銀行
李錦記蚝油 怡園大餐廳 中華特價中心 喜萬年大酒樓 福華公司 達利公司 Lis Enterprise 新同樂大酒家 滿地可銀行
富瑤大酒樓 帝國大酒樓 帝國商業銀行 張錫豪先生夫人 國家無線電器行 榮記土木工程 恒發公司 皇家寶路銀行 新新金行
多倫多道明銀行 羊城大酒家 比西銀行 士高雅銀行 億兆信託銀行 洪利清潔公司 新鏢記食家 永安燕梳公司 元豐公司
金雀大酒樓 公用電器行 永興公司 大成金行 鑽石樓大酒家 麒麟閣海鮮酒家 元昌公司 八仙樓 快意旅行社
繁榮華埠
加拿大溫哥華新藝城娛樂發展公司榮譽貢獻