



企業節稅之道

余政昌 特許會計師

曾聽人說：稅賦與死亡是人生免不了的兩件事，這話雖有些無奈，但卻也是不可避免的事實。加拿大是個福利國家，兒童有牛奶金 (Child Tax Benefits)，老年人有養老金 (Old Age Security)，基本醫療健保都由國家給付，各種福利的財政來源就得靠各種稅賦收入來維持，平常諸如薪資 (Salary)、股利 (Dividend)、資本利得 (Capital Gain) 都免不了要課稅，擁有了不動產也要課房地產稅 (Property Tax)，購物消費也得繳交另外剝一層皮的消費稅 (GST & PST)，如此各種稅賦的負擔與我們熟悉的亞洲故鄉國家相對比較來說，實係偏高的，乃名符其實的加拿大萬萬「稅」。

雖說加拿大乃萬萬「稅」，不過稅法規範下仍有許多正當合法的節稅規定，有些節稅的要徑亟需您與會計師或稅務專家事前討論並規劃，如果規劃處理得當，有時您的企業所多省下的稅金於付給會計師公費後仍綽綽有餘。

筆者從事財政與稅賦規劃工作多年，現為自己的特許會計師事務所的負責人，僅藉此機會與讀者分享一些與中小企業較息息相關的節稅方法。

公司之創設

有些人想到創業的第一反應就是創設公司 (Incorporation)，其實創設公司固然是一個重要的步驟，但卻不是一定要馬上著手的程序，而是應該按照個別事業的成熟狀況而予以選擇最適當時機來完成的。蓋因事業成立初期通常不一定馬上賺錢而有虧損，這些虧損金額若是發生在未成立公司的獨資個人名下，可與其他諸如薪資或租金等各項收入相抵，如當年度無法抵足此虧損，剩餘之虧損金額也可遞延到以後年度用以沖銷將來年度之收入，從而減低將來年度之稅負。

另外，如果創辦初期未租用商業辦公室而以居家內的部分面積用來做辦公室，此家庭辦公室 (Home Office) 之相關費用也可用來做事業費

用報銷。再者，當今連以前不可設立公司的醫師、律師、會計師也可設立有限責任的專業公司 (Professional Corporation)，也因此這些專業人士多了許多因可以設立專業公司的租稅個體下所可運用的節稅選擇。

公司設立之後慎選公司之會計年底 (Fiscal or Accounting Year End) 是非常重要的，一方面會計年度可以配合營業週期或季節忙碌與否的事業考量，如會計年底選擇得當，有些跟業主有關的酬勞或其遞延也多了公司及個人租稅規劃的空間。

費用之報銷

一般來說，企業的收入之認列爭議較少，除非是惡意的漏報收入，一般稅捐機關的查稅也從費用及扣抵項目查起，因此在此僅著眼於事業費用之報銷。費用必須用於事業掙取收入的用途 (Business Purpose to Generate Income) 方可於稅務上報銷為費用，這些費用通常是必須及合理的 (Necessary and Reasonable)，您必須將您事業平常的銀行往來資料，會計帳冊及單據整理完整及清楚，並且在規定的期限內報稅及繳交稅款以免被課利息或處以慢報或滯繳的罰金。如果您有退稅款，應盡可能使用電子申報 (E-file)，這樣稅捐機關在退稅的處理時間上會較迅速。

如果您有家人在您的事業單位做事，通常您也可發放薪水給他們，這樣對分散個人收入不無小補。加拿大對中小企業在一定限額以下 (目前此限額為四十萬加幣) 的應課稅淨利，也有較低課稅稅率的優惠，在安大略省，聯邦及省加起來的稅率約為 18.6%。交際餐飲 (Meals & Entertainment) 之費用只可以一半之金額用於稅務認列，如果您為了事業或專業所需所參加之大型會議 (Convention)，一年以參加兩次為上限。資本性支出可以用攤銷的金額 (Amortization) 認列費用報銷。如果您事業賺錢需要多些費用報帳，您可以在會計年底之前提早購買這些資本性資產；但反過來說，如果您的事業虧損，您也可考慮當年度不提折舊或



攤銷，以保留這些資本成本做為將來可攤銷的額度。

租稅之減免

事業的虧損目前已可前三後二十的互抵，亦即您可將本年度的虧損與之前三年或將來二十年內的盈餘互抵，以減低盈餘年度應付之稅額。您也可考慮在有能力的狀況下，花一些財物資源以開發新生意或新產品，這樣這些少許費用可在現有的生意下核銷，而同樣的費用也有發展或投資新生意的前瞻性用途。與其他多個國家一樣，加拿大也有優惠的獎勵研發之租稅優惠，這個每年有幾十億元的研發退稅款（Scientific Research and Experimental Development Tax Credits）確有許多事業不知或未能去爭取求償，就花了一元的研發勞力而言，最高您可求取六十八分錢的租稅退款，這獎勵誘因其實是非常優渥的。

有些人並不知道從公司拿出的有些金錢並不需課稅，資本利息科目（Capital Dividend Account）便是。資本利息科目乃是淨資本利得無須課稅的部分（目前是資本利得的一半），或是

公司所擁有無須課稅的人壽保單之給付所累加而來的。此外，每人有終身處分中小企業公司所得利得五十萬元免稅之優惠，而且政府現有意向將此優惠免稅額度進一步提高到七十五萬元。這對您事業有成、年紀老邁時想把公司賣掉以多賺些款項安養餘年時不無小補。

高階複雜的節稅規劃尚可涉及：遞延課稅地將獨資名下的資產及商譽轉入公司名下；成立控股公司；將多個公司重組或合併；再投資（Re-invest）於新的中小企業藉以遞延處分原有中小企業投資利得之課稅；以及運用家庭信託組織以為遺產規劃做準備等。很顯然地，您需要會計師及律師等專家的規劃及執行才有可能有效地達到節稅的妙用。

專家之協助

言而總之，總而言之，加拿大萬萬「稅」，稅法規章更是年年翻新，對百忙於企業各項大小事物中的您，最好的省稅策略還是讓會計師或是稅務專家來幫您獻策以分勞分憂吧！

CHENG-CHUNG YU PROFESSIONAL CORPORATION

Chartered Accountant and Business Advisor

Tel & Fax: (905) 947-8543

E-mail: dickyu@rogers.com