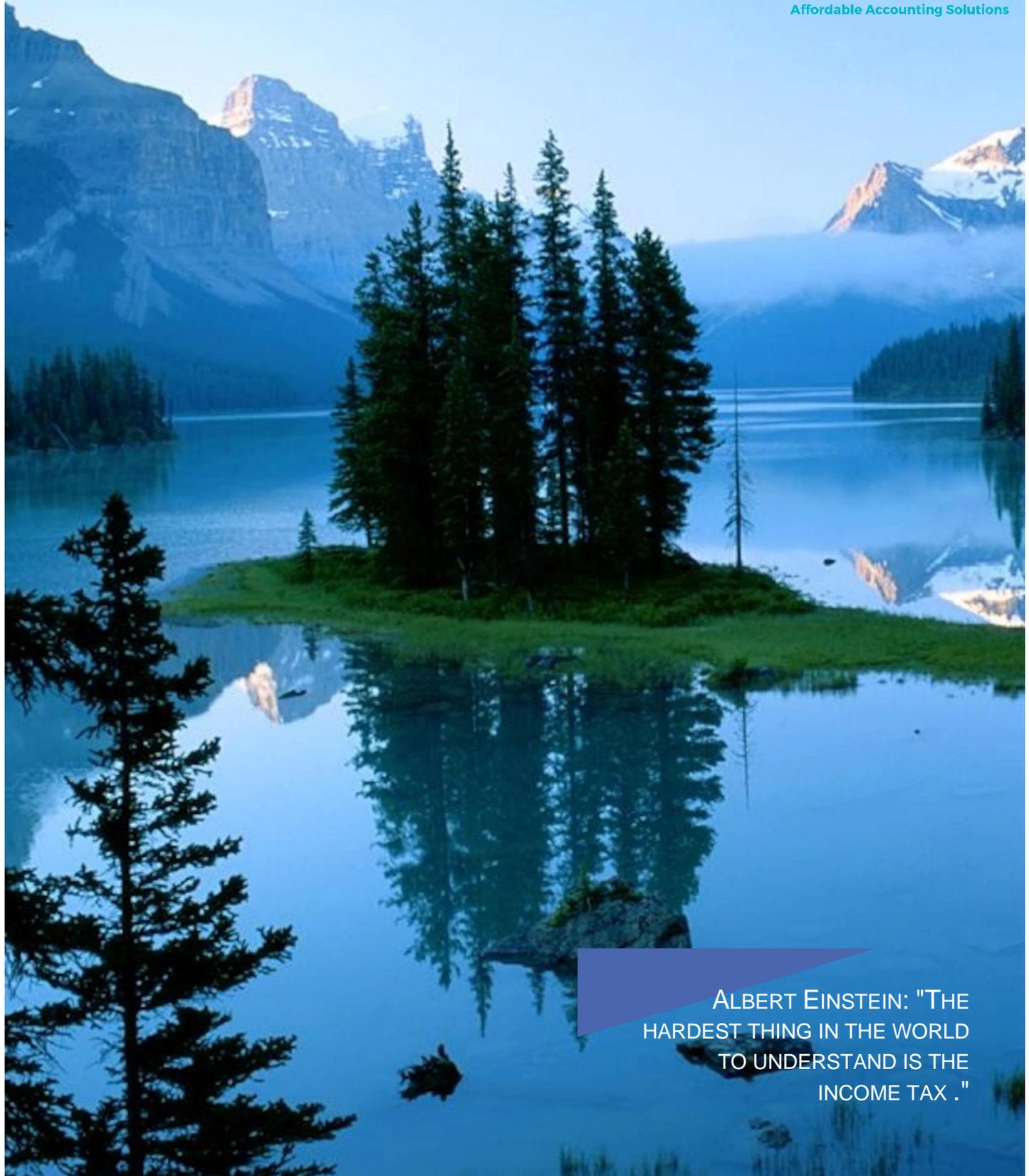


Справочник по личным налогам



Affordable Accounting Solutions



ALBERT EINSTEIN: "THE
HARDEST THING IN THE WORLD
TO UNDERSTAND IS THE
INCOME TAX ."

Содержание

Предисловие	3
Налоговые Ставки.....	4
Предельная налоговая ставка	4
Прогрессивная налоговая система Канады.....	4
Кредиты и Вычеты.....	5
Налоговые Вычеты.....	6
Налоговые Кредиты	12
Расходы самозанятого.....	14
Зачем мне подавать налоговую декларацию?	14
Как Подготовить Налоговую Декларацию?	17
А что если я не могу заплатить насчитанные налоги?	18
Оплата Налогов	18
Предоплата Подоходного Налога для Физических Лиц	19
Сроки Подачи Деклараций и Оплаты Налогов.....	20
Алиментные Платежи	20
Зарегистрированный Сберегательный Пенсионный План (RRSP).....	21
Покупка Дома с Помощью RRSP	22
Безналоговый Сберегательный Счет (TFSA)	24
Покупка дома с помощью FHSA.....	24
Что лучше выбрать RRSP или TFSA?	24
Зарегистрированный Сберегательный План на Образование (RESP).....	24
Доход от Аренды.....	25
Прирост капитала и убытки	27
Владение Собственностью за Пределами Канады	27
Бартер и Криптовалюты	27
Компенсация за Изменение Климата.....	28
Как получить доступ в личный кабинет налоговой.....	28

ПРЕДИСЛОВИЕ

Мы являемся профессиональными налоговыми экспертами и предлагаем свои услуги в заполнении налоговых деклараций. Мы используем профессиональные налоговые программы **Intuit ProFile**, и все наши сотрудники прошли обучение для подготовки налоговых деклараций. Наша компания пересылает декларации в электронном формате используя систему **EFILE**, специально созданную для профессиональных бухгалтеров. Мы заботимся о информационной безопасности клиентов!

Налоговая система Канады не простая, а в связи с экономическим ущербом, нанесенным пандемией COVID-19, личные налоги стали еще более сложными. Несмотря на эти проблемы, эта система предоставляет ряд возможностей для сбережений. Главное — это знать, где найти эти возможности и как использовать в свою пользу - и в этом мы сможем вам помочь. Наши специалисты по налогообложению консультируют многих наших клиентов, и теперь мы хотим поделиться своими знаниями, чтобы вы более эффективно планировали свои налоги. Конечно, это зависит от вашей личной ситуации — вашего возраста, жизненного этапа, провинции или территории проживания, от того, являетесь ли вы владельцем бизнеса или наемным работником, есть ли у вас инвестиции, как часто вы ездите по бизнесу и еще от многих факторов.

Чтобы достичь целей по экономии налогов, вам необходимо сделать шаг назад и задать себе несколько важных вопросов, например: как я могу разобраться в бесчисленном множестве налоговых льгот, чтобы найти те, которые подходят для моей ситуации? Какие налоговые вычеты я могу сделать для детей? Что мне нужно знать, прежде чем покупать дом или делать какие-либо другие крупные инвестиции? Что лучше: RRSP или TFSA для сбережения денег при выходе на пенсию?

На следующих страницах вы найдете для себя советы, стратегии, предложения и важные обновления, которые помогут вам сформулировать ответы на эти вопросы. Это поможет вам познать свою уникальную налоговую ситуацию, чтобы спланировать будущие налоговые выплаты, возможность использования государственных льгот и, что, пожалуй, самое главное, сэкономит ваше время, деньги и, надеюсь, уберезет от стресса.



НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Федеральные Налоговые Ставки:

- 15% – на первые \$55 867;
- 20.5% – от \$55 867 до \$111 733,
- 26% – от \$111 733 – \$173 205,
- 29% – от \$173 205 – \$246 752,
- 33% – от \$246 752.

Налоговые Ставки Провинции Альберта:

- 10% на первые \$148,269,
- 12% от \$148 269 до \$177,922,
- 13% от \$177,922 до \$237,230,
- 14% от \$237,230 до \$355,845,
- 15% от \$355 845.

Когда вы слышите термин «налоговая ставка» - ваши глаза могут затуманиться, но это нормально. Мы разберем это простыми словами. Налоговые ставки определяют сколько налогов вы должны платить, исходя из вашего годового дохода. Если говорить простым языком, это цифра или коэффициент, на основании которой налоговики высчитывают, сколько денег каждый человек должен заплатить в бюджет. Налоговая ставка, в которую вы попадаете, основана на вашем налогооблагаемом доходе. Это ваш до налогообложения доход, который вы получаете из всех источников (работа по найму, самозанятость, инвестиции и т. д.), за вычетом любых налоговых вычетов, на которые вы имеете право (базовые личные налоговые льготы, взносы в RRSP и т. д.).

Рассчитать налоги довольно просто, если вы знаете свой налогооблагаемый доход. Просто примените к своему налогооблагаемому доходу соответствующие федеральные и провинциальные налоговые ставки. Вы можете задаться вопросом *в какой очередности следует применять ставки для вычисления своих персональных налогов?* Правильнее будет - сначала применить ставку федерального налога, а затем вычислить провинциальный налог. После сложите 2 цифры и получится налог, который следует заплатить. Существует всего пять налоговых ставок по федеральной налоговой системе. Количество федеральных и провинциальных ставок зависит от провинции, где вы живете, но чем больше вы зарабатываете, тем ставки налогов становятся все выше.

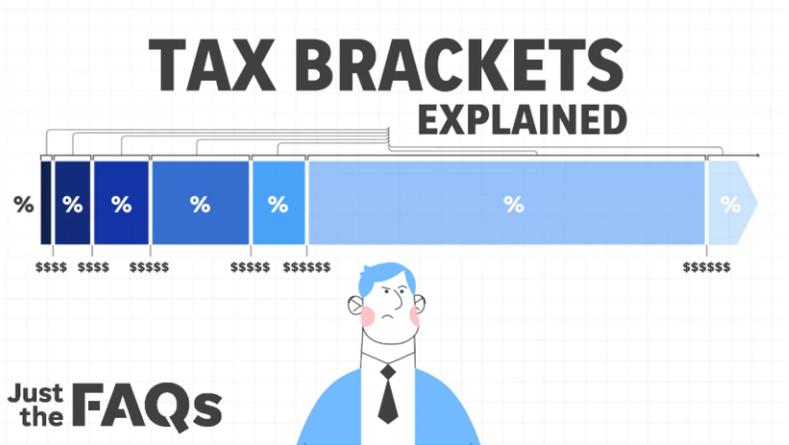
Предельная налоговая ставка (Marginal Tax Rate)

Возможно, вы слышали о термине «предельная налоговая ставка». Ваша предельная налоговая ставка — это сумма федерального и местного подоходного налога. Ваша предельная налоговая ставка зависит от того, где в Канаде вы живете, где подаете налоговую декларацию и сколько налогооблагаемого дохода декларируете в своей декларации.

Прогрессивная налоговая система Канады

Возможно, вы также слышали о «прогрессивной налоговой системе». Прогрессивные налоговые системы основаны на том факте, что чем выше ваш доход, тем больше налогов вы должны заплатить. Вместо того, чтобы все канадцы платили одинаковую ставку налога, те, кто зарабатывает больше, платят более высокий процент от своего дохода в виде налогов. Чтобы лучше понять, как работает прогрессивная налоговая система, полезно представить, что налоговые ставки — это ступени лестницы. Чем выше вы поднимаетесь по лестнице, тем более высокая ставка налога, которую вы платите на следующий доллар дохода, который вы зарабатываете.

Существует распространенное заблуждение относительно предельных ставок подоходного налога. Канадцы часто думают, что, если они получают дополнительный доллар дохода предельная налоговая ставка будет применена ко всему их налогооблагаемому доходу. Но это совсем не так. Предельная ставка — это налоговая ставка, которую вы платите со своего следующего доллара дохода. Если ваш доход не находится в нижней налоговой группе, более низкие налоговые ставки будут по-прежнему применяться к остальной части ваших доходов.



Ваша предельная налоговая ставка отличается от средней налоговой ставки. Средняя налоговая ставка рассчитывается как общая сумма налогов, подлежащих уплате с вашего общего дохода. Ваша средняя налоговая ставка почти всегда будет ниже вашей предельной налоговой ставки (если, как упоминалось ранее, вы уже не находитесь в самой низкой налоговой группе).

КРЕДИТЫ И ВЫЧЕТЫ

В преддверии сезона заполнения налоговых деклараций многие канадцы готовятся сдавать свои налоговые декларации. В этом году крайний срок подачи документов — 30 апреля. Канадцы любят получать возврат по налогам, но не любят собирать документы для оформления возврата.

Налоговые Вычеты и Налоговые Кредиты (Deductions and Tax Credits)

Мало что может быть более утомительным, чем попытка разобраться в налоговом законодательстве Канады. К примеру, Налоговые Вычеты и Налоговые Кредиты могут звучать как взаимозаменяемые слова синонимы, но эти понятия отличаются. Налоговый вычет уменьшает сумму налогооблагаемого дохода, а налоговый кредит уменьшает сумму уже вычисленного налога, который причитается к уплате.



Невозмещаемый и Возмещаемый Налоговый Кредит (Non-refundable and refundable tax credit)

Невозмещаемый налоговый кредит может только уменьшить причитающиеся налоги. Таким образом, если у вас есть фактический налоговый вычет в размере 1,500 долларов, но вы должны только 1000 долларов по налогам, такой кредит уменьшит ваш налоговый счет до 0 долларов. Если бы этот фактический налоговый кредит подлежал возмещению, вы бы дополнительно получили возврат налога в размере 500 долларов.

Налоговые Вычеты (Deductions)

Зарегистрированный Пенсионный Сберегательный План (RRSP)

Крайний срок вклада в *RRSP* - 1 марта года следующего за годом, по которому подаются налоговые декларации, так что поспешите, у вас возможно есть время. Для определения максимальной суммы сбережений, которую можно оформить как вклад в *RRSP*, необходимо свериться с Уведомлением об Оценке (Notice of Assessment) за предыдущий год. Вы можете ожидать уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму внесенного вклада, что в свою очередь сформирует возврат по ранее уплаченному налогу. Фактически вы получите возмещения налога по предельной налоговой ставке.



Благотворительные Пожертвования (Charitable Donations)

Налоговые законы позволяют получить федеральные налоговые вычеты, если вы решили пожертвовать свои личные деньги на благотворительность, к примеру, пожертвовав церкви или благотворительной организации. Следует помнить, что такие организации должны находиться в Канаде и быть зарегистрированы как благотворительные в федеральной налоговой администрации (CRA). Благотворительные организации должны выдать вам официальный налоговый чек, подтверждающий ваши пожертвования, с указанием названия организации, номера регистрации в CRA и суммы пожертвования.

Федеральный налоговый кредит на пожертвования рассчитывается из расчета 15% на первые 200 долларов и 29% на суммы более 200 долларов. Но существует ограничение, пожертвование не может превысить более 75% от налогооблагаемого дохода. Провинциальный налоговый кредит для жителей Альберты состоит из 10% на первые 200 долларов и 50% на суммы превышающую эти 200 долларов. Интересный момент, супруги, совершающие пожертвование могут поделить кредиты между собой, таким образом извлекая налоговые льготы. Кроме того, пожертвования можно использовать единоразово за 5 лет, то есть пожертвования, сделанные каждый год и не использованные в налоговых декларациях можно суммировать и вычесть из налогооблагаемого дохода одного из супругов, который зарабатывает больше, таким образом максимально использовав налоговую льготу.

Расходы по уходу за детьми (Childcare Expenses)

Расходы на уход за детьми вычитаются из дохода, если оба супруга или один супруг, в случае семей с одним родителем, работают или если один из супругов посещает школу в течение всего налогового года или его части.

Расходы по уходу за ребенком могут включать:

- воспитатели, предоставляющие услуги по уходу за детьми;
- детские ясли и детские сады;
- образовательные учреждения, в части платы за услуги по уходу за детьми;
- дневные лагеря и дневные спортивные школы, основной целью лагеря которых является забота о детях (учреждение, предлагающее программу спортивного обучения, не является спортивной школой);
- школы-интернаты, ночные спортивные школы или лагеря с проживанием.

Вы не можете использовать, как налоговые вычеты следующие расходы на ребенка в связи с:

- медицинским или больничным обслуживанием, покупкой одежды или транспортными расходами;
- сборы, относящиеся к расходам на обучение в образовательном учреждении, например, плата за обучение по обычной программе или спортивной учебной программе;
- плата за досуг или развлекательные мероприятия, такие как уроки тенниса или ежегодная регистрация в скаутах.

В случаях, если оба супруга работают, родитель с более низким доходом имеет право на использование налогового вычета. Если родитель с более низким доходом учится на дневном отделении с полной учебной нагрузкой, то налоговый вычет предоставляется родителю с большим доходом. Максимальной суммой вычета за ребенка является 8,000 долларов за каждого ребёнка до 7 лет, и 5,000 за ребенка возрастом старше 7, но младше 16 лет. Для детей инвалидов налоговый вычет может достигать 11,000 долларов. Однако вычеты ограничены 2/3 дохода налогоплательщика. Однако следует помнить, что данные налоговые вычеты касаются только расходов, перечисленных в данной главе.

Медицинские Расходы (Medical expenses)

Налогоплательщик может претендовать на невозмещаемые налоговые вычеты на медицинские расходы, оплаченные налогоплательщиком или супругом налогоплательщика, или партнером по гражданскому браку. Медицинские расходы, подлежащие возмещению, включают расходы, выплаченные налогоплательщиком, супругом налогоплательщика или гражданским партнером,

или ребенком до 18 лет налогоплательщика или супруга, который находится на иждивении налогоплательщика или супруга в отношении содержания. Вы можете использовать свои медицинские расходы в 2024 году как отчисления из налогооблагаемого дохода. Это касается медицинских расходов, которые вы потратили в Канаде или зарубежом. Очень важно помнить, что любые расходы, которые вы списываете из дохода необходимо подкрепить документальным подтверждением на случай, если налоговая администрация (CRA) потребует их предоставить. Что в такие расходы вы можете включить?



или ребенком до 18 лет налогоплательщика или супруга, который находится на иждивении налогоплательщика или супруга в отношении содержания. Вы можете использовать свои медицинские расходы в 2024 году как отчисления из налогооблагаемого дохода. Это касается медицинских расходов, которые вы потратили в Канаде или зарубежом. Очень важно помнить, что любые расходы, которые вы списываете из дохода необходимо подкрепить документальным подтверждением на случай, если налоговая администрация (CRA) потребует их предоставить. Что в такие расходы вы можете включить?

Какую сумму медицинских расходов вы можете вычесть?

Вы сможете учитывать сумму приемлемых расходов за вычетом суммы меньшей из:

- \$2,635 за 2023 или \$2,759 за 2024 год.
- 3% вашего чистого дохода (линия 23600 в налоговой декларации)

За какой период можно заявить медицинские расходы?

Налогоплательщику разрешено вычесть медицинские расходы, которые были потрачены в любой 12-месячный период, заканчивающийся в 2024 году. Если налогоплательщик либо его супруга умерли в 2024 году, то все медицинские расходы связанные с предыдущим лечением за последние 24 месяца могут быть вычтены из налогооблагаемого дохода при условии, что эти расходы не были использованы в 2023 или ранее годах.

Расходы на переезд (Moving Expenses)

При переезде на новое место жительства расходы, связанные с переездом, возможно вычесть из налогооблагаемого дохода при условии, что такой переезд был связан с новой работой, либо обучением стационарно в учебном заведении. Для вычета таких расходов следует учесть, что новое место жительства должно быть на 40 километров ближе к месту работы или учебы. Расходы можно вычесть только из дохода, полученного по новому месту работы или учебы. Так как расходы по переезду для вычета ограничены доходом, полученным на новом месте работы, в случае недостаточности дохода, такие расходы можно перенести на следующий налоговый год. В случае если оба супруга переехали и получили доходы, расходы можно поделить между супругами, таким образом получив налоговые послабления обоим налогоплательщикам в семье.

Для работников переезд на новую работу ограничен пределами Канады. Для студента дневного отделения территориальное ограничение не предусмотрено, поэтому возможны вычеты затрат на переезд из Канады в США по учебе. Для налогоплательщиков, которые иммигрировали в Канаду, сами расходы по переезду не являются правомерными к списанию, но если переезд случился после лэндинга в Канаде, например, после перелета из Европы в Торонто, следующий переезд в Калгари уже будет считаться внутри страны и затраты на переезд можно списать. Канадским налоговым резидентам, фактическим либо признанным таковыми, которые проживают на постоянной основе за пределами страны предусмотрена возможность вычета расходов на переезд на новую работу за границей, при заполнении Канадских налоговых деклараций.



Следующие расходы, связанные с переездом возможны к списанию:

- расходы на транспортировку и хранение бытовых вещей;
- проезд, включая расходы на транспортное средство и разумные расходы на питание и проживание в ходе переезда налогоплательщика и членов его семьи из старого места жительства в новое место жительства;
- расходы на расторжение договора аренды старого жилья;
- комиссионные за недвижимость, рекламные, юридические и другие расходы при перепродаже старого жилья;
- юридические затраты при покупке нового дома, а также любые налоги, сборы или пошлины (кроме налога на товары и услуги или налога на добавленную стоимость), налагаемые на передачу или регистрацию права собственности на новое место жительства;
- расходы на содержание старого жилья, максимум до 5,000 долларов, в то время как старое жилье либо пустует, либо не занято каким-либо лицом, которое обычно проживало с налогоплательщиком в старом жилье непосредственно перед переездом, и пока старое жилье не передано налогоплательщиком в аренду другому лицу. Эти расходы подлежат вычету до тех пор, пока прилагаются разумные усилия для продажи старого жилья;
- расходы по смене адреса, такие как замена водительских прав, разрешений на использование некоммерческого транспортного средства и расходы на подключение или отключение коммунальных услуг.

Членские Взносы (Memberships)

Для большинства работников в Канаде членство в профессиональных организациях и соответственно уплата членских взносов не требуется. И все же если вам пришлось вступить в профсоюз либо профессиональную организацию, вам придется уплачивать членские взносы, которые порой достигают огромных сумм, например членство в ассоциации профессиональных бухгалтеров оплачивается в размере 1,315 долларов в год. Членские взносы подлежат списанию с налогооблагаемого дохода в случае, если вы заплатили из своего кармана при условии:

- Эти взносы являются ежегодными членскими взносами в профсоюзе либо ассоциации общественных служащих;
- Эти взносы предусмотрены провинциальными либо территориальными законами;
- Страховые взносы на страхование профессиональной ответственности либо требуются профессиональными ассоциациями для сохранения профессионального статуса;
- Взносы паритетного или консультативного комитета (либо аналогичного органа), требуемые в соответствии с провинциальным или территориальным законодательством.

К ежегодным членским взносам не относятся единоразовые оплаты или сборы за вступление в профессиональные организации. Кроме того, взносы в пенсионные фонды не признаются как членские взносы даже если они называются таковыми на квитанциях, выданных этими организациями.

К концу февраля каждый работодатель обязан выдать своим работникам форму T4 о доходах от трудовой деятельности, полученных в течение предыдущего налогового года. Если профсоюзные взносы были удержаны из зарплаты работника, то такая сумма будет указана в графе **44** формы **T4**. Эту цифру следует внести в **строку 21200** налоговой декларации.

Очень важно, чтобы налоговый вычет по профсоюзным взносам не был заявлен более одного раза. Зачастую, на профсоюзные взносы, уплаченные из зарплаты, приходят квитанции из организации куда были оплачены эти взносы, и очень легко внести дважды одни и те же взносы в налоговую декларацию. Внесение дубликата взносов как вычета из декларации могут привести к Уведомлению о Пересмотре (CRA Notice of Reassessment), возможному штрафу и процентам по штрафу.

Процент по Студенческим Займам (Student Loan Interest)

Студентам, которые обучались в канадских колледжах (университетах), и брали ссуду для финансирования обучения, разрешено использовать не возмещаемый налоговый кредит по процентам ссуды. Так как это не возмещаемый налоговый кредит, в случае если налоги студента не велики, налоговый кредит можно перенести на следующие годы (до 5 лет).

Единственным условием для использования налогового кредита является условие, что ссуда была получена в рамках финансирования, которые регулируются специальным федеральным либо провинциальным законами, а именно:

- Закон о студенческих ссудах.
- Закон о помощи студентам.
- Закон о специальных ссудах для студентов проф.-тех. училищ.

Таким образом, проценты по банковским ссудам не являются подходящими для налогового кредита, так как не обусловлены вышеупомянутым законодательством, даже если деньги были использованы на обучение.

Расходы по Инвестиционной Деятельности (Carrying Charges)

Зачастую частному лицу приходится прибегать к банковскому заимствованию для инвестиционных целей. Инвестиции выплачивают дивиденды, которые, включают в общий доход и с которых необходимо заплатить налог. Проценты по кредиту, на который приобрели инвестиционный продукт (акции, паевые инвестиции, денежные вклады) можно вычесть из налогооблагаемого дохода. Если вы покупали при помощи финансового консультанта, и услуги такого профессионала оплачивали из своего кармана, то такие расходы также нужно вычесть из дохода.

Расходы у наемных работников (Employment Expenses)

Существует два вида трудоустройства: предпринимательская деятельность (самозанятость) и трудоустройство по найму (обычное трудоустройство). Расходы, которые подлежат списанию по предпринимательской деятельности, мы рассмотрим подробнее ниже. Теперь же идет речь об расходах *наемных работников*. Следует заметить, что не всем наемным работникам позволено использовать вычеты по налогам в связи с исполнением своих обязанностей. Расходы, которые оплачиваются для получения дохода от наемной занятости, иногда подлежат вычету, включая любые налоги на добавленную стоимость (GST/HST). Такие расходы можно вычесть из вашего дохода только если ваш работодатель формально разрешает вам нести расходы и не возмещает через зарплату. Для подтверждения возможности списывания расходов работодателю необходимо выдать Декларацию об Условиях Занятости (**форма T2200**), в которой указать какие расходы подлежат частичному либо полному списанию. Следующие расходы возможны к списанию:

1) Расходы на личный автомобиль (Employee Motor Vehicle Travel Expenses)

Существует возможность для наемных работников вычитать расходы, потраченные на личный автомобиль, если автомобиль использовался работником для осуществления своих обязанностей на существенном расстоянии от местоположения работодателя и при условии, что работодатель не выплатил компенсацию за использования личного автомобиля. Для подтверждения таких вычетов работодатель обязан предоставить Декларацию об Условиях Трудоустройства (T2200).

Специальная форма T777 персональной налоговой декларации должна быть заполнена, чтобы вычислить вычет за использование автомобиля. Налогоплательщику необходимо будет вести ежедневный дневник поездок с указанием мест и общего километража, а также с указанием целей поездок если они относятся к местам, удаленным от местоположения работодателя, то есть для определения километража для рабочих поездок.

Расходы на автомобиль включают налоги на добавленную стоимость (GST/HST), которые возможны также возместить.

2) Расходы на питание и проживание (Employees Meals and Lodging Expenses)

Для списания расходов на питание и проживание, работники должны соответствовать всем 4 условиям, а именно:

- быть трудоустроенными в транспортной компании (авиа, автобусы, перевозка материалов);
- работать как водители транспорта (авиа-пилоты, водители автобуса, водители траков);
- регулярно должны ездить на удаленные расстояния от места жительства или местопребывания работодателя;
- регулярно оплачивать расходы на питание и проживание во время своих поездок по работе на удаленные расстояния.

В случае, если вы являетесь работником транспортной индустрии, но все 4 условия вашего трудоустройства не соответствуют вышеперечисленным требованиям, все же существует возможность вычета расходов на поездки при условии, если ваша работа предусматривает:

- Характер работы требует от вас находиться и работать вне места нахождения работодателя либо подразделения;
- Вы были обязаны рабочим контрактом оплачивать собственные расходы в поездках;
- Вы не получили компенсации по таким расходам от работодателя;
- Работодатель выдал вам Декларацию об Условиях Работы (T2200).

При вычете расходов за питание можно использовать упрощенный метод, при котором квитанции из мест питания не требуются, но ведение дневника поездок обязательно. Согласно этому методу, работнику разрешается вычитать до трех питаний в день, стоимостью не более 23 долларов за каждый. Только половина от расходов на питание позволено вычесть из налогооблагаемого дохода. Примечательно, что водителям большегрузных автомобилей так называемым "тракерам" позволено списывать 80% от расходов на питание. Стоимость проживания вычитается полностью. Для вычислений позволенного вычета следует заполнить форму *TL2, Расходы на Питание и Проживание* и отправить вместе с персональной налоговой декларацией.

3) Расходы на одежду и обувь (Employee Clothing and Footwear)

Расходы, потраченные работником на покупку специальной одежды либо обуви, не подлежат вычету из дохода работника. Однако, если работодатель обеспечивает работника одеждой, которая требуется для выполнения работы, то это обеспечение не рассматривается как налогооблагаемый доход для работника в случаях, если:

- Работодатель обеспечивает работника униформой, либо защитной одеждой, которая создана как защита от опасностей на рабочем месте;
- Работодатель выплачивает работнику довольствие на покупку специальной одежды и обуви, и работник должен отчитаться о покупке предоставив квитанции;

Если работодатель выплатил работнику довольствие, за которое работник не отчитался, то такое довольствие будет расценено как налогооблагаемый доход работника. Однако, если защитная одежда предусмотрена законами, либо работник купил сугубо защитную одежду, либо сумма довольствия считается разумной для индустрии в которой работник занят, такая выплата денег не будет считаться налогооблагаемым доходом работника.

4) Расходы на Инструменты (Tools Deductions for Employees)

Для отдельных категорий мастеровитых ремесленников (парикмахеры, повара, водопроводчики, электрики, автомеханики, столяры и пр.) существует возможность вычета расходов на инструменты для работы, к примеру: набор профессиональных ножей повара. Для определения вычета стоимости инструментов необходимо заполнить форму *T777*.

Особенностью этой категории вычета является понятие "малых инструментов", под которыми подразумевают инструменты:

- которые были созданы для выполнения работ ремесленником;
- не были использованы прежде покупки ремесленником, то есть "секонд хенд" не приемлем;
- подтверждены формой *T2200*, в которой работодатель должен указать что покупка личных инструментов работником является необходимым условием трудоустройства;

- не может быть использовано как коммуникационный аппарат либо как электронный процессор информации (программисты не являются ремесленниками);

5) Иные Расходы по Трудоустройству (Other Employment Expenses)

- Затраты на юридическое сопровождение не выплаченных работодателем заработных плат, премий и надбавок;
- Затраты на аренду жилья и коммунальные платежи для священнослужителей;
- Учительский вклад в обменный фонд, который не превышает 250 долларов в год;
- Членские сборы и затраты на выполнение профессиональных обязанностей если эти затраты не были возмещены работодателем;
- Затраты на аренду офиса и зарплаты для секретаря, если таковы являются необходимым условием трудового контракта, к примеру ассистент риэлтера, моргидж брокера, адвоката либо бухгалтера;
- Затраты работодателя на взносы в Канадскую Пенсию (CPP) и Пособие по Безработице (EI) на зарплату;
- Стоимость расходных материалов, использованных в процессе работы если оплата этих затрат обусловлена контрактом о трудоустройстве.

6) Расходы на телефон (Cell phone bill)

Налоговые Кредиты (Tax Credits)

Эквивалент кредита для супруга (Equivalent-To-Spouse Credit)

В случае, если налогоплательщик не замужем, разведен либо проживает отдельно и имеет на иждивении родственника (ребенка, родителя, брата, сестру, племянника и прочих родственников), налогоплательщик может воспользоваться дополнительным вычетом из дохода в сумме 14,398 долларов. Для возможности применения этого кредита необходимо соблюсти ряд требований, а именно:

- Зависимое лицо (родственник) должен постоянно проживать и быть на полном обеспечении налогоплательщика;
- Кредит за зависимое лицо использован только налогоплательщиком;
- Несовершеннолетний ребенок (до 18 лет) налогоплательщика может выступить зависимым лицом;
- В случае выплаты алиментов по не совершеннолетнему ребенку другому родителю, налогоплательщик не вправе использовать этот кредит, так как выплата алиментов не предусматривает постоянное совместное проживание с ребенком;

Налоговый Кредит по Инвалидности (Disability tax credit)

Налоговый кредит по инвалидности предназначен для лиц, которым предписано терапевтические процедуры не менее трех раз, либо не менее 14 часов в неделю как лечение отсутствия способности вести основную повседневную жизнедеятельность. Такое предписание должно исходить от сертифицированного медицинского работника, (медсестры, терапевта, окулиста, физиотерапевта, психолога, логопеда). Медицинский работник обязан описать и подтвердить степень тяжести, длительности нарушения жизнедеятельности пациента путем заполнения и заверения формы T2201. Данную форму необходимо отправить в налоговую администрацию (CRA) для подтверждения. Налоговая администрация, согласившись с мнением врача, выпустит письмо, которое уведомит налогоплательщика о возможности налогового кредита.

На 2024 год федеральный налоговый кредит по инвалидности равен 9,872 доллара плюс 5,758 долларов для лиц до 18 лет. Для получения данного кредита налогоплательщику необходимо заполнить форму 1 федеральной налоговой декларации и внести полученную сумму в линию **31600** налоговой декларации. В случае, если часть или вся сумма кредита не может быть использована налогоплательщиком, потому что иные кредиты и вычеты уменьшили налогооблагаемый доход до минимума, неиспользованная часть кредита может быть переведена в пользу жены/мужа, либо родителя/ребенка налогоплательщика. Перевод налогового кредита в таком случае необходимо провести, заполнив форму 2 федеральной налоговой декларации.

Налоговый Совет:

Форма T2201, требует от медицинского работника, который удостоверяет инвалидность, указать год, с которого инвалидность наступила. Очень часто сертификация об инвалидности проводится на несколько лет позже, чем фактически инвалидность наступила. Это дает возможность применить налоговые кредиты за пропущенные годы и получить перерасчет налогов с существенным возвратом. Для перерасчета налогов необходимо заполнить за каждый пропущенный год налоговую форму T1Adj.

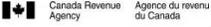
Налоговый кредит за обучение за пределами Канады (Tuition Tax Credit for Courses Outside Canada)

В некоторых случаях для образовательных курсов, пройденных за пределами Канады, может быть запрошен налоговый кредит на обучение. Для получения кредита должны быть соблюдены следующие условия:

- Полное обучение в университете (колледже) за пределами Канады по курсу, ведущему к получению степени (а не только диплома).
- Университет (колледж) должен быть признан признанным на национальном уровне органом по аккредитации своей страны. Учреждения, указанные в Приложении VIII Положений Закона о подоходном налоге, являются признанными образовательными учреждениями.
- Продолжительность курса не должна быть менее 3 недель подряд.
- Оплата, уплачиваемая работодателем учащегося или работодателем родителя учащегося, не могут быть востребованы к возврату, если только эти сборы не включены в доход учащегося или родителя учащегося.

Когда обучение за пределами Канады проводилось в онлайн форме, все еще возможно востребовать налоговый кредит, если продолжительность обучения была не менее 13 недель.

[Clear Data](#)
6729
 Protected B
 when completed


Disability Tax Credit Certificate

Use this form to apply for the disability tax credit (DTC). The Canada Revenue Agency (CRA) will use this information to make a decision on eligibility for the DTC. See the "General information" on page 6 for more information.

Step 1 – Fill out and sign the sections of Part A that apply to you.
Step 2 – Ask a medical practitioner to fill out and certify Part B.
Step 3 – Send the form to the CRA.

Part A – To be filled out by the taxpayer

Section 1 – Information about the person with the disability

First name and initial _____ Last name _____ Social insurance number _____

Mailing address (Apt No. – Street No. Street name, PO Box, RR) _____

City _____ Province or territory _____ Postal code _____ Date of birth: _____ Year _____ Month _____ Day _____

Section 2 – Information about the person claiming the disability amount (if different from above)

First name and initial _____ Last name _____ Social insurance number _____

The person with the disability is: my spouse/common-law partner my dependant (specify): _____

Answer the following questions for all of the years that you are claiming the disability amount for the person with the disability.

1. Does the person with the disability live with you? Yes No

If yes, for which year(s)? _____

2. If you answered **no** to Question 1, does the person with the disability regularly and consistently depend on you for one or more of the basic necessities of life such as food, shelter, or clothing? Yes No

If yes, for which year(s)? _____

Give details about the regular and consistent support you provide for food, shelter or clothing to the person with the disability (if you need more space, attach a separate sheet of paper). We may ask you to provide receipts or other documents to support your request.

РАСХОДЫ САМОЗАНЯТОГО

При использовании части своего дома как офиса или подсобного помещения для ведения предпринимательской деятельности, налогоплательщик может вычесть часть расходов на содержания дома при определении налогооблагаемого дохода.



Если налогоплательщик является собственником дома, то ему позволено вычесть часть процентов по ипотеке, налога на недвижимость и амортизацию. Если налогоплательщик арендует, то списанию подлежит часть арендной платы. Вне зависимости от статуса арендатора или собственника дома, налогоплательщик сможет вычесть часть коммунальных платежей включая интернет и страховые взносы. Порция вычета этих расходов будет зависеть от фактического использования помещений дома для ведения предпринимательской деятельности.

Так как доход от предпринимательства включается в общий доход налогоплательщика и налог облагается по общим ставкам, потери от ведения предпринимательской деятельности не могут быть учтены в определении общего налогооблагаемого дохода. Остальные расходы не связанные с использованием дома для предпринимательства, например расходные материалы, поездки к клиентам, развлечения клиентов, являются полностью вычитаемы из дохода.

Расходы что можно списывать:

Реклама (Advertising): это те расходы что вы оплачиваете маркетинг. Они могут включать рекламу, оплаченные посты в социальных сетях, рекламу по радио, визитки, вывески, флаеры, оклейку авто рекламой, рекламу в газете и т. д. Сюда также можно включить стоимость оплаты маркетингового агентства.

Страховка (Insurance): вы можете включить страховку по бизнесу, страхование ответственности, страхование собственности если вы снимаете офис.

Проценты по кредитам и банковские платежи (Interest and bank charges): сюда входят суммы что банк берет у вас ежемесячно по счетам, оплату e-transfers банку и на заказ чеков. Вы можете также учесть проценты по кредитам.

Неоплаченные счета (Bad debts): вы можете учесть те суммы, на которые вы выставили инвойс и учли его в доход, но его не оплатили.

Бизнес налоги, лицензии и членские взносы (Business taxes, licenses and memberships): сюда можно включить покупку бизнес лицензии, различные членские взносы, подписки. К примеру, если вы платите взносы за доменное имя веб сайта, подписку на специфичную для вашего бизнеса ресурсы, если вам нужно платить членские взносы за веб сайт что продает ваши товары или сервисы.

Профессиональные услуги (адвокатские или бухгалтерские) (Professional fees (legal and

accounting fees)): вы можете учесть те суммы что оплачиваете бухгалтеру за подготовку налоговой декларации или консультацию, бухгалтерские услуги и за подачу вашей налоговой декларации и GST.

Услуги менеджмента и управления бизнесом (Management and admin fees): если вы оплачиваете услуги по ведению вашего бизнеса, то вы тоже можете их включить в расходы. Вы также можете включить административные расходы, например брокерские услуги.

Офисные канцелярские расходы (Office stationary): вы можете учесть офисные покупки как ручки, скрепки, марки, бумагу и т. д.

Офисные расходы и материалы (Office expenses and supplies): эта категория включает любые материалы вы купили чтобы обеспечить продажу ваших товаров или услуг в течение года. Здесь не включены материалы для производства товаров или товары что вы покупаете и продаете с наценкой. Это будет ваши запасы. Также определенный перечень товаров что служит больше года подлежит амортизации. Например, сюда можно включить лекарства что ветеринар использует в своей работе или чистящие средства, которые используются в офисе или домашние товары и еда что используется в детском саду.

Доставка, перевозка (Delivery, freight, and express): сюда входят почтовые сборы, услуги по отправке посылок, курьерские услуги, услуги по доставке или членские взносы Amazon Prime что используются для доставки для бизнеса.

Еда и развлечения (Meals and entertainment): вы можете списать 50% от вашего чека из ресторана или билета, потраченного на развлечения. Что же сюда можно включить? Кофе купленное на встречи, еду, купленную на бизнес встречи, обеды с клиентом. Сюда также может быть включена игра в гольф, спортивные мероприятия, тимбилдинг для вашего персонала. В некоторых случаях еду можно списать полностью, например если у вас детский садик, или компания по приготовлению еды. Если у вас бизнес по проведению мероприятий, и вы наняли человека кто будет его проводить или вы отправили свой персонал на тимбилдинг самостоятельно то тогда можно списать всю стоимость. Основное правило — это подумайте употребляете ли вы еду или участвуете в мероприятии?

Зарплата и социальный пакет (Salaries, wages and benefits (including employer's contributions)): если вы платите своим работникам зарплату или они контрактники, то включите это вместе с отчислениями (по зарплате CPP, EI) в расходы. Вы также можете учесть долю что вы отчисляете как работодатель CPP, EI. Если вы оплачиваете медицинскую страховку сотрудникам, то также можете это учесть в расходах.

Расходы по путешествиям (Travel expenses): если вам необходимо ездить чтобы вести бизнес, то вы можете списать такие расходы. Сюда можно включить поездки к поставщикам, на конференции и встречи с клиентами. Вы можете списать транспорт (перелеты, такси, автобус, и прокат автомобилей), гостиницу, и питание. Только помните что питание будет взято только половина расходов.

Коммунальные платежи (Utilities): сюда можно включить телефон и интернет. Если у вас есть помещение, которое вы снимаете и платите там коммунальные платежи, то включите их.

Аренда (Rent): это суммы что вы платите для аренды помещений, не включающих ваше место проживания, как склад, или офис или другое помещение для ведения бизнеса.

Ремонт и обслуживание (Repairs and maintenance): сюда входят ремонт и обслуживание ваших помещений (за исключения вашего дома). Обратите внимание что некоторые расходы должны капитализироваться. Это те расходы что увеличивают стоимость вашей недвижимости и имеют срок полезного использования больше года. Например, вы отремонтировали пол, пришедший в негодность – это будут расходы что списываются сразу. Если вы сделали замену пола (например, заменили ламинат на паркет) и это увеличило стоимость вашей недвижимости, то тогда это нужно будет амортизировать.

Налог на недвижимость (Property taxes): вы можете списывать налог на недвижимость если вы владеете коммерческой недвижимостью (не на ваш дом, где вы живете).

Стоимость топлива (кроме бензина на авто) Fuel costs (other than motor vehicle fuel): на пример пропан для нужд бизнеса, дизельное топливо для генераторов и т.д.

Домашний офис и использование дома для ведения бизнеса (HOME OFFICE & BUSINESS USE OF HOME):

Если у вас есть домашний офис, или вы используете часть дома для бизнеса, вы можете списывать:

- Отопление
- Воду
- Электричество
- Налог на недвижимость
- Проценты по ипотечному кредиту
- Страховку по дому / или съему жилья
- Стоимость аренды дома если вы его снимаете
- Поддержание той части дома что относится к бизнесу. Например, если вы ремонтируете кухню, но не используете ее для бизнеса, то нельзя списывать эти расходы.
- Оплату членских взносов по жилью (Home Owners Association, strata fees, and condo fees)

Автомобильные расходы (Vehicle expenses): необходимо учитывать все поездки и фиксировать пройденный километраж по бизнесу каждый день. Сюда входят поездки, связанные со встречей с клиентами, работниками, поставщиками. Вы можете списывать следующие расходы:

- Бензин / Дизельное топливо
- Ремонты
- Страховку
- Обновление регистрации / водительских прав
- Проценты уплаченные по кредиту
- Амортизацию машины

ЗАЧЕМ МНЕ ПОДАВАТЬ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ?

Если за предыдущий год у вас был доход более чем 3,500 долларов в Канаде, вам необходимо уплатить взнос в пенсионный фонд (CPP). Также вы обязаны подготовить налоговую декларацию, в которую необходимо включить свои доходы со всех источников, включая доходы, полученные за пределами Канады. Вы обязаны уплатить подоходные федеральный и провинциальные налоги в случае, если ваш налогооблагаемый доход превышает суммы налоговых вычетов и кредитов. Существуют дополнительные обстоятельства, при которых вы

обязаны подать налоговую декларацию:

- Требование налоговой администрации подать декларацию;
- Вы продали движимое или не движимое имущество (дом, инвестиции в ценные бумаги);
- Вы использовали резерв на прирост капитала в предыдущей налоговой декларации;
- Вы заимствовали денежные средства с Зарегистрированного Пенсионного Сберегательного Плана (*RRSP*) на покупку дома и не вернули их в полной мере.

Мы **настоятельно рекомендуем** заполнять ежегодные налоговые декларации, потому что налоговой администрации необходимо провести оценку ваших налогов и доходов для определения выплат вам по следующим программам:

- Налоговый возврат за переплаченные подоходный налог и взносы в пенсионный фонд;
- Инвестиции в Свободный от Налога Сберегательный Счет (*Tax-Free Savings Account, TFSA*) или Зарегистрированный Пенсионный Сберегательный План (*RRSP*);
- Компенсация за Изменения Климатических Условий (*Climate Action Incentive*);
- Федеральное Пособие для Работающих в Канаде (*Federal Canada Workers Benefit, CWB*);
- Кредит по налогу на добавленную стоимость (*Goods Services Tax, GST*);
- Пособие на Расходы по Дантисту (*Canada Dental Benefit*);
- Пособие на Ребенка в Канаде (*Canada Child Benefit, CCB*) и Пособие на Ребенка Инвалида (*Child Disability Benefit, CDB*);
- Пособие для Ребенка Провинции Альберта (*Alberta Child and Family Benefit, ACFB*);
- Пособие для Пенсионера Провинции Альберта (*Alberta Seniors Benefit*);
- Студенческие Стипендии Провинции Альберта (*Alberta Scholarship Programs*);

КАК ПОДГОТОВИТЬ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ?

Если вы все же решились самостоятельно подготовить налоговую декларацию, мы рекомендуем вместо распечатанных налоговых форм использовать налоговые программы, это позволит избежать ошибок и упущенных кредитов. Вы можете воспользоваться системой *NetFile* и подготовить декларацию самостоятельно с домашнего компьютера. Вы можете либо приобрести специализированную налоговую программу в интернете или магазине, (***TurboTax, UFile***), либо заполнить декларацию на вебсайтах, которые предлагают такую услугу (*H&R Block Online, fastneasytax.com, EachTax.com*). Необязательно нужно платить деньги за подготовку деклараций, в конце концов можно обратиться в налоговую клинику для малоимущих которая бесплатно заполнит вашу декларацию в случае, если у вас только маленький доход от одного работодателя.

Ответственно относитесь к подготовке налоговых деклараций, самостоятельно, либо с помощью друзей или волонтеров. Если налоговая администрация обнаружит что вы недоплатили налоги из-за незнания закона, либо небрежности, штрафы будут неизбежны. Даже если волонтеры готовят налоговую декларацию, вы являетесь ответственными за информацию, поданную в декларации.

Мы не рекомендуем пользоваться программами или сайтами для самостоятельного заполнения форм, по причине сложности в подготовке деклараций. Декларации содержат много секретной информации (номер социального страхования, адреса, даты рождения, фамилии, банковские счета), которые могут вам навредить в чужих руках.

А ЧТО, ЕСЛИ Я НЕ МОГУ ЗАПЛАТИТЬ НАСЧИТАННЫЕ НАЛОГИ?

За не своевременную подачу налоговой декларации налоговая администрация может наложить штраф в размере 5% за задолженную сумму, плюс 1% от задолженности за каждый простроченный месяц, до максимума 12 месяцев. В перерасчете это будет 17% от задолженности. В случае, если налоги не были уплачены в предыдущих годах, штрафы могут удвоиться.

После подачи налоговой декларации налоговая администрация (CRA) проведет оценку ваших доходов и налогов, и выдаст вам Письмо об Уплаченных Налогах (*Notice of Assessment*) в котором будут указаны налоги к уплате. Помните, что граничная дата оплаты подоходных персональных налогов — это 30 Апреля, если у вас останется не выплаченный баланс налогов после граничной даты, вам будет начислен штрафной интерес из расчета 4% годовых за каждый просроченный день.

В случае если вы не в состоянии уплатить начисленные налоги, вы обязаны подать налоговую декларацию до окончания срока, и избежать штрафов за позднюю уплату налога. Затем вам следует обратиться в налоговую администрацию для заключения договора о выплате налоговых обязательств. Как правило, налоговая администрация позволяет налогоплательщику растянуть выплаты задолженности на 12 месяцев с учетом дохода и расходов должника.

ОПЛАТА НАЛОГОВ

Для физических и юридических лиц налоговая администрация (CRA) разработала онлайн систему приема налоговых платежей под названием **Мои Платежи** (*My Payment*). Налогоплательщики могут пересылать оплату напрямую через свой банковский кабинет в налоговую администрацию по следующим платежам:

Физические Лица - Персональный Подоходный Налог:

- Не выплаченные налоги;
- Налоговые предоплаты;
- Оплата налогов после подачи налоговой декларации.
- Возврат избыточных взносов по Свободным от Налога Сберегательному Счету (*TFSA*);

Физические Лица - возмещение избыточных выплат по Детским и Семейным доплатам:

- Детские налоговые льготы и связанные с ними провинциальные программы;
- Кредиты по налогам на добавленную стоимость;
- Универсальное пособие по уходу за ребенком (*Universal Childcare Benefit*);
- Налоговый вычет за трудоустройство семьи в Альберте.

Юридические Лица - выплата либо возмещение избыточных выплат по:

- Налогу На Добавленную Стоимость (*GST*);
- Вычетам налогов и сборов из фонда зарплат;
- Корпоративный Подоходный Налог;
- Акцизные сборы;
- Налогам на Страховые Взносы;
- Штраф за несвоевременную подачу информационной декларации:

Для входа в систему платежей вам необходимо иметь под рукой точную сумму к уплате, свой Социальный Номер Страхования (SIN), если оплата касается индивидуальных расходов, либо Бизнес Номер (BN) для корпораций. После входа в систему вы окажетесь на странице, в которой предложат воспользоваться онлайн кабинетом вашего банка, и введя номер вашей дебитной карточки и пароль к кабинету, вы окажетесь на странице, где сможете выбрать вид платежа и условия оплаты. После оплаты система создаст квитанцию об оплате, которую нужно сохранить если в будущем потребуется подтверждение. Система платежей является бесплатной и удобна в использовании. Оплата появится на вашей учетной записи, как только вы осуществите оплату в рабочие дни, и возможна временная задержка в 1–2 дня, если оплата была проведена на праздниках.

My Payment website:

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/payment-save-time-pay-online.html>

Подходные налоги также возможно оплатить напрямую через интернет банкинг тем же образом, что и оплата обычных платежей, эта опция будет удобней тем кому нужно установить автоматическую оплату когда придет зарплата. Налоговая администрация также примет оплату по почте чеком, либо банковский трансфер через отделение банка. Следуйте ссылке для оплаты налогов:

Payments to the CRA:

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/payments-cra.html>

ПРЕДОПЛАТА ПОДОХОДНОГО НАЛОГА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В случае, если ваш суммарный подоходный налог к уплате равен, либо превышает 3,000 долларов, вам определяют предоплату налога на следующий год в размере равной насчитанному налогу за предыдущий год. Такая ситуация может случиться, если вы имели доходы с которых налог не был уплачен в момент получения, например гонорар, либо доход от частного предпринимательства. Предоплата налога может стать не удобной, так как придется самостоятельно направлять платежи на протяжении года, и держать деньги на балансе. Предоплата платежей проводится ежеквартально, равными долями:

	1	2	3	4
Предоплата	Март 15	Июнь 15	Сентябрь 15	Декабрь 15

СРОКИ ПОДАЧИ ДЕКЛАРАЦИЙ И ОПЛАТЫ НАЛОГОВ

Персональные подоходные налоговые декларации обычно должны быть подготовлены и отправлены в налоговую администрацию до 30 Апреля, за исключением деклараций с доходом от частного предпринимательства. Штрафы и пени могут быть начислены за запоздавшие декларации, либо оплаты налога.



Важные Даты для Сезона 2022 года:

- 18 Февраля 2023 года: начало заполнения налоговых деклараций;
- 1 Марта 2023: предельный срок для взносов в Зарегистрированный Сберегательный Пенсионный Счет (*RRSP*);
- 30 Апреля 2023: предельный срок подачи налоговых деклараций;
- 30 Апреля 2023: предельный срок оплаты налогов после которого будет начислена пеня;
- 15 Июня 2023 года: предельный срок подачи налоговой декларации если вы или ваша супруга имеют доход от частного предпринимательства.

Налоговый Совет: лицам с доходом от частного предпринимательства следует подавать налоговые декларации до 30 Апреля, так как после этой даты, за не уплаченные налоги будет насчитана пеня в размере 4% за каждый просроченный день.

АЛИМЕНТНЫЕ ПЛАТЕЖИ

При разводе семейных пар, зачастую одному из партнеров приходится материально поддерживать бывшего партнера и ребенка. Алиментные платежи назначаются в результате до судебных договоренностей, либо судебным решением. Существуют два вида алиментных платежей:

- Алименты на ребенка;
- Алименты на бывшего супруга;

Алименты на ребенка, назначенные после Мая 1997 года, не являются исключаемыми из дохода плательщика, но не включаются в доход родителя который получает платеж.

Алименты на содержание бывшей супруги не включаются в налогооблагаемый доход плательщика и должны быть включены в налогооблагаемый доход получателя платежа.

ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН (RRSP)

Это пенсионный сберегательный или инвестиционный счет, который позволяет отложить выплату подоходного налога. Когда вы осуществляете перевод денег на этот план, вы получите уменьшение налоговой базы вашего дохода, соответственно вы получите налоговый возврат из ранее удержанных налогов, либо уменьшение налога к уплате. Деньги, положенные в *RRSP* сбережения можно инвестировать в акции предприятий или паевые фонды, которые управляются инвестиционными компаниями. Доход от таких инвестиций, а это могут быть проценты, дивиденды или прибыль от продажи инвестиций, не являются налогооблагаемыми пока находятся внутри пенсионного фонда.

Деньги, инвестированные в *RRSP* на протяжении жизни, при достижении налогоплательщиком 71 лет, можно снять с уплатой налогов, либо перевести в специальный фонд под названием Зарегистрированный Пенсионный Доходный Фонд (*Registered Retirement Income Fund, RRIF*) и держать как инвестиции генерирующие доход с ежемесячными выплатами. Основная идея *RRSP* в том, что фонд позволяет уменьшать налогооблагаемый доход в молодости, когда заработки существенно выше, зарабатывая инвестировав в ценные бумаги и при переходе на пенсию жить на пассивный доход.

Граничный Потолок Вклада

При инвестировании в *RRSP* следует помнить что существует **граничный потолок вклада** (*Contribution Room*). Граничный потолок это общая сумма денег которую вы можете направить на инвестицию. Эта сумма определяется как 18% от заработанных денег в прошлом году. В заработанные деньги входят доходы от работы в Канаде в качестве наемного работника, дохода от частного предпринимательства, дохода от аренды недвижимости, дохода от пенсии и схожих доходов из иностранных источников. Если вы получали дивиденды как собственник корпорации, то такой доход не используется в вычислении потолка вклада.

Максимальная сумма вклада в *RRSP* на 2024 год равна 31,560 долларов. Допустим вы заработали 100,000 долларов в 2023 году. Только 18,000 (18%) являются граничным потолком для инвестиции. В 2022 году, у вас были свободны только 10,000 долларов и вы инвестировали в *RRSP*. Остаток 8,000 позволено перенести на 2024 год. В 2024 году, ваш граничный потолок равен 8,000 остатка плюс 18,000 за 2023 год, что равно 26,000 долларов.

Если у вас есть наличные деньги, то вы сейчас можете внести 26,000 долларов потому что это меньше 31,560 долларов максимально позволенной суммы. Если у вас нет денег, то не использованные 26,000 долларов будут перенесены как потолок вклада на 2025 налоговый год. Таким образом не использованная сумма может быть перенесена в будущее.

При налогооблагаемом доходе в 100,000 долларов, вы заплатите федеральный подоходный налог в двух налоговых категориях - 15% на первые 55,867 и 20.5% на остаток. При вкладе в *RRSP* в 10,000 долларов, вы уменьшите свою налоговую базу второй категории. Так как налог первоначально был удержан из вашей зарплаты, то при вкладе в *RRSP* вы получите налоговый возврат, из расчета 1,500 долларов (15% от вклада).

Осуществление Вкладов

Налогоплательщику позволено перевести в *RRSP* любую сумму денег при условии если эта инвестиция будет в границах предела вычета плюс 2,000 долларов. Ежемесячный перевод денег на *RRSP* из зарплаты зачастую может превысить предел вычета, что в свою очередь уменьшит подоходный налог, что не особенно приветствуется налоговой администрацией. Если перевод денег в *RRSP* превышает позволенные лимиты (граничный предел плюс 2,000 долларов), то придется уплатить штраф в размере 1% в месяц за превышенную сумму денег. **Налоговый Совет:** Каждый налогоплательщик обязан удостовериться в том что он не превысил позволенные лимиты вклада в *RRSP*. Вся информация о позволенном граничном потолке вашего вклада находится в Письме об Уплаченных Налогах (*CRA Notice of Assessment*). Сверьтесь с этим письмом прежде, чем решать сколько денег вложить, а также запросите у вашего работодателя сколько денег было вложено со стороны работодателя. Разница между суммой граничного вклада и вкладом работодателя определит количество денег, которые можно положить на ваш сберегательный пенсионный счет.

Граничная дата вклада — это последний день февраля месяца следующего за налоговым годом.

Вклад RRSP для Супруга

Канадское налоговое законодательство позволяет вам вкладывать средства либо в свой собственный *RRSP*, либо в *RRSP* для вашего супруга, из которого только ваш супруг сможет в конечном итоге снять денежные средства. По сути, ваш вклад в супружеский *RRSP* снизит ваш налогооблагаемый доход в том году, в котором вклад был осуществлен, но деньги уже будут принадлежать супругу. Если супруг решит снять деньги с супружеского счета, то эти деньги необходимо включить в ваш доход и вам возможно придется доплатить по налогам.

ПОКУПКА ДОМА С ПОМОЩЬЮ RRSP

Для покупки дома для личного пользования можно воспользоваться возможностью временно взять до 60,000 долларов со своего пенсионного сберегательного счета. Таким образом, семейная пара может одолжить 120,000 долларов, чтобы профинансировать предоплату ипотечного кредита. Необходимыми условиями данной программы являются одно из двух:

- На протяжении последних четырех лет ни вы, ни ваша супруга не имели в собственности никакого жилья, на которое декларировали личное пользование;
- Деньги необходимы на покупку жилья для родственника инвалида, который будет проживать в этом доме

В Канаде существует налоговое правило декларирование жилья для личных нужд, которое позволяет не платить налог на прибыль при продаже недвижимости, если использовалось для личного жилья.

Для заимствования денег необходимо заполнить форму **T1036** (*Homes Buyer's Plan Request to Withdraw Funds from an RRSP*), в которой следует указать адрес покупаемого жилья, сумму денег и подтверждение правильности информации. Получив такое уведомление, финансовая организация перечислит деньги на ваш счет без удержания налогов.

Деньги, снятые с пенсионного сберегательного счета, не включаются в доход налогоплательщика, ибо последний обязан вернуть эти деньги на протяжении 15 лет (можно воспользоваться отсрочкой 5 лет). Если вы не перечислите на свой *RRSP* 1/15 одолженных денег в году, в котором были обязаны, то эта сумма должна быть включена в ваш

налогооблагаемый доход. Если вы сняли деньги с RRSP и хотите внести назад, то необходимо подождать 89 дней.

Налоговый Совет: вы обязаны удостовериться, что при заполнении налоговой декларации, вы или ваш бухгалтер заполнил форму 7 декларации, в которой ведется учет денег одолженных у RRSP, а также погашения этого кредита.

ПОКУПКА ДОМА С ПОМОЩЬЮ FHSA (THE FIRST HOME SAVINGS ACCOUNT)

FHSA это относительно новый зарегистрированный в налоговой счет, который был создан чтобы помочь людям, покупающим первое жилье. Вот основные факты про FHSA:

Необходимые требования:

- Быть резидентом Канады 18 лет и старше (в некоторых провинциях 19) и не старше 71
- Вы должны покупать первый дом, что означает у вас еще не было дома в Канаде раньше
- Этот счет совмещает RRSP и TFSA

Лимит по взносу денег и налоговые льготы:

- Годовой лимит взноса: \$8,000
- Максимальный взнос \$40,000
- Неиспользованный годовой лимит (до \$8,000) может быть перенесен на следующий год
- Взносы уменьшают налоги как в RRSP
- Взносы можно инвестировать и при росте инвестиций они не облагаются налогом

Снятие наличных и использование:

- Снятие денег не облагается налогом если они использованы для покупки первого дома
- Счет можно держать открытым на протяжении 15 лет или до конца года когда вам исполнится 71, или что будет первым
- Если вы не использовали этот счет для покупки дома, то вы можете перевести деньги в RRSP или RRIF без влияния на ваш доступный размер взноса в эти фонды

Инвестиционные возможности:

- Высокопроцентный сберегательный счет
- GIC – государственные казначейские облигации
- Паевые инвестиционные фонды (Mutual Funds)
- Акции и индексные фонды (ETF – exchange traded funds)

Мульти счета и семейные счета

- Можно открывать несколько FHSA в различных банках если общая сумма взноса не превышает допустимые \$8,000 в год
- Семьи могут открывать такие счета на каждого члена семьи, удваивая лимит для покупки дома

FHSA дает возможность существенно экономить на налогах и очень помогает покупателям первого дома в Канаде.

БЕЗНАЛОГОВЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ (TFSA)

Еще один инструмент инвестирования в пенсионный сберегательный фонд, который существует в Канаде это Безналоговый Сберегательный Счет (*Tax Free Savings Account, TFSA*). Из самого названия инструмента следует что все что фонд заработает вы сможете забрать без уплаты налога. Данный сберегательный счет очень похож на своего собрата, RRSP за исключением некоторых условий:

- Доходы от инвестиционной деятельности являются безналоговыми;
- Вклад в *TFSA* не уменьшает налоговую базу;
- Снятие денег со счета не влечет удержание налогов;
- Потери капитала не вычитаемы для определения налога;
- Дивиденды не являются приемлемыми для налогового кредита;
- Проценты по кредиту взятому для инвестирования в сберегательный счет не являются безналоговыми;
- *TFSA* можно использовать как залог по кредиту.

Налоговый Совет: Крайний срок для взносов не установлен, так как неиспользованная граничная сумма для взносов переносится на следующий год. Однако снятие средств в любом году увеличивает пространство *TFSA* в следующем календарном году. Таким образом, если вы думаете о снятии средств ближе к концу года, убедитесь, что это сделано до 31 декабря, чтобы сумма снятия была добавлена обратно в *TFSA* как можно раньше.

ЧТО ЛУЧШЕ ВЫБРАТЬ RRSP ИЛИ TFSA?

С точки зрения финансовой грамотности, рекомендуется инвестировать в *RRSP* достаточное количество денег для так называемой "финансовой подушки". Финансовая подушка это понятие определяющее количество наличных денег необходимое вам для покрытия расходов в случае болезни, утраты работы на срок до 6 месяцев.

Почему инвестировать в *RRSP*? Потому что снятие денег с этого счета сопровождается налогами, и соблазн использовать деньги на покупку мебели или автомобиля, как правило, разбиваются об необходимость уплаты налога. При долгосрочной болезни или потери работы, годовой налогооблагаемый доход уменьшится, и выплаченные налоги при снятии денег с счета будут возвращены.

ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ПЛАН НА ОБРАЗОВАНИЕ (RESP)

Зарегистрированный Сберегательный План на Образование (*Registered Educational Service Plan, RESP*) — это сберегательный план на образование, зарегистрированный в налоговой администрации (*CRA*) и регулируемый Законом о Подоходном Налоге и Положениями. Это способ для родителей накопить деньги на после школьное образование детей. Доход заработанный в плане не облагается налогом.

Канадское федеральное правительство также участвует в этом плане, направляя Образовательную Сберегательную Стипендию (*Canada Education Savings Grant, CESG*) в зависимости от суммы вклада родителей в *RESP*. Действие сберегательного плана ограничено

временем, план должен быть прекращен не позднее последнего дня 35 года, следующего за годом, в котором план был введен.

Родители ребенка инвестируют свои сбережения после налога в RESP ребенка. Сбережения и государственные стипендии зарабатывают инвестиционный доход, который не облагается налогом, пока деньги находятся на счету. Когда ребенку нужно поступать в колледж либо университет, деньги можно снять со сберегательного образовательного счета и оплатить обучение. Эти деньги необходимо засчитать в налогооблагаемый доход ребенка. Так как ребенок едва зарабатывает, налог будет минимизирован персональным кредитом.

В случае если ребенок не сможет поступить в колледж либо университет, деньги на счету все равно будут принадлежать ребенку за вычетом порции государственных стипендий. Ребенок, когда ему исполнится 21 год, сможет забрать деньги и включить в свой налогооблагаемый доход заплатив налоги, либо перевести всю сумму в свой RRSP, при условии уже достаточного места на счету. Последнее предпочтительней сделать в будущем, когда ребенок начнет зарабатывать доход больше, чем первая налоговая ставка, и перенос *RESP* денег в собственный RRSP поможет сэкономить на налогах.

Пожизненный лимит вклада в образовательный сберегательный счет составляет 50,000 долларов. Ежегодные вклады не ограничены и деньги можно вкладывать на протяжении 31 года. Существуют две программы по которым федеральное правительство помогает родителям с образованием детей, это как было упомянуто, Образовательная Сберегательная Стипендия в максимальном размере 7,200 долларов и Образовательный Бонд 2,000 долларов. Это максимальные суммы государственной помощи, выплата которых зависит от степени участия родителей в образовательном плане.

ДОХОД ОТ АРЕНДЫ (RENTAL INCOME)

Если вы сдаете часть своего жилья, либо вы владеете недвижимостью, которую и сдаете в аренду, то доход за вычетом расходов, должен быть включен в ваш доход с которого высчитывается подоходный налог. Следующие расходы по аренде должны быть вычтены из общего дохода:

- Выплаты по процентам на ипотечный кредит недвижимости, которую вы сдаете; Муниципальные налоги на недвижимость;
- Коммунальные платежи, если арендаторы не платят сами;
- Эксплуатационные расходы (ремонт);
- Страховые платежи за недвижимость;
- Платежи наемным работникам;

Арендные доходы и расходы необходимо учитывать кассовым методом, либо методом начисления, если это бизнес-доход. При кассовом методе доходы следует признавать в периоде их получения, а расходы в периоде их оплаты. При методе начисления доходы и расходы учитываются в том отчетном периоде, в котором они возникали исходя из условий сделок и независимо от времени платежа. В случае частичной сдачи в аренду вашего жилья, например комнаты или подвала, вы сможете вычесть только часть расходов, не посредственно связанную с арендой, например, расходы на страхования дома и налоги на недвижимость подлежат частичному вычету пропорциональному метражу общей жилплощади.

Убытки от аренды

Убытки от аренды обычно можно использовать для уменьшения доходов из других источников. Если убыток от аренды превышает доход из других источников и не может быть вычтен из налоговой декларации за текущий год, он становится не капитальным убытком, который может быть перенесен на прошлые или будущие периоды для уменьшения налогооблагаемого дохода. Так как потери от аренды уменьшают общий персональный доход, налоговая администрация не приветствует сдачу жилья по ценам ниже рыночных, и в случае таких потерь может отменить их.

Амортизационные Отчисления

В Канаде разрешено вычитать затраты расходов по покупке, ремонту и содержанию недвижимости применяя амортизацию по системе Резерва Капитальных Затрат (Capital Cost Allowance, CCA). Согласно этой системы, жилые дома, мебель, приспособления обихода (стиральные машины), ремонт, распределяются по группам, называемыми классами, и такие классы могут ежегодно относить 5-10 процентов как амортизационные расходы, уменьшая доход. Амортизация не является денежным выражением напрямую, скорее это временное распределение расхода по доходу. При вычете расходов по аренде, вычет по амортизации следует вносить в последнюю очередь, так как амортизации не позволено создавать арендный убыток.

Налоговый совет: Если вы покупаете недвижимость для сдачи в аренду на срок менее 20 лет, мы не рекомендуем использовать амортизационные вычеты, так как есть вероятность, что при продаже этой недвижимости, кроме выплаты налога на прибыль, вам еще придется выплатить все амортизационные отчисления. Амортизационный бумеранг может возникнуть при ситуации когда цена продажи дома будет выше чем баланс не амортизированной недвижимости, и эта разница не желательна, так как должна быть добавлена в доход налогоплательщика.

При продаже арендной недвижимости вам придется половину от прибыли включить в свой доход и выплатить налог. Прибыль от продажи равна разнице между ценой продажи и ценой покупки дома, плюс-минус сопутствующие расходы на покупку и продажу. Прибыль может быть огромной и существенно увеличить ваш подоходный налог. Покупая и продавая арендную недвижимость не пытайтесь экономить на юристах и бухгалтерях, это будет дорого стоить.

При продаже недвижимости, которая использовалась для личных нужд, налог на прибыль не изымается. Существует процедура оформления недвижимости для личного пользования с точки зрения налогообложения, а также процедура перехода арендной недвижимости в статус личной. Не верное проведение процедуры может навлечь предполагаемое отторжение недвижимости для налоговых целей, это крайне неприятная ситуация при которой ваша арендная недвижимость может быть классифицирована как мнимо проданная и вам начислят налог на прибыль, и вы у самого себя по рыночной цене опять же купите свою недвижимость, теперь уже для личных целей. Опять же мы **рекомендуем** обращаться к налоговым профессионалам для переназначения использования недвижимости.

Для определения дохода по аренде необходимо заполнить форму T776 "Отчет об аренде недвижимости" персональной налоговой декларации. Если часть вашего дома сдавалась на протяжении года, то чистый доход следует указать на линии 12600 декларации. Если недвижимость полностью сдавалась в течение года, то чистый доход нужно указать как доход от бизнеса на линии 13500 декларации.

ПРИРОСТ КАПИТАЛА И УБЫТКИ (CAPITAL GAIN)

В результате продажи собственности вы можете получить прибыль либо убыток. Такой собственностью могут выступать недвижимость (дома, дачи), ценные бумаги, предметы старины и искусства (иконы, картины, статуэтки), мебель, лодки, катера, автомобили и даже велосипеды. При продаже автомобиля или велосипеда возможность получить прибыль минимальна и особенно не стоит беспокоиться. А вот при продажах ценных бумаг, предметов старины, искусства и драгоценностей вполне вероятно прибыль, так как эти предметы дорожают с возрастом, и продажная цена всегда будет выше чем покупки.

Только половина от прироста капитала от продажи собственности необходимо включить в доход, это увеличит ваши налоги. С иной стороны, получение прироста капитала и выплата налога на его часть куда предпочтительней, чем получения дохода от процента по депозиту и включение полной суммы в доход.

Только половина от убытков является дозволенной, чтобы уменьшить налогооблагаемый прирост капитала. Позволенные убытки могут быть перенесены в другие налоговые периоды (в будущие или прошлые годы) в случае, если отсутствует налогооблагаемый прирост капитала.

ВЛАДЕНИЕ СОБСТВЕННОСТЬЮ ЗА ПРЕДЕЛАМИ КАНАДЫ

Как Канадскому налоговому резиденту, вам необходимо знать о требовании декларирования владения иностранной собственностью стоимостью свыше 100,000 канадских долларов. Под собственностью подразумевается не только недвижимость (квартира, дом, земля), но и движимое имущество, например: ценные бумаги, акции иностранных частных компаний, паевые фонды в иностранных инвестиционных банках. Если общая рыночная стоимость иностранных активов превышает \$100,000, необходимо уведомить налоговую администрацию, заполнив Форму T1135, Доход от Иностранного Источника (Foreign Income Verification Statement).

Форма T1135 запрашивает детальную информацию о вашей заграничной собственности, включая местонахождение, доход от собственности и стоимость по которой вы собственность приобрели. Эта информация будет использована затем в случае, если вы получите доход от аренды или продажи собственности.

Очень важно своевременно заполнить форму T1135 и уведомить налоговую администрацию о приобретении, или получении в наследство собственности за границей. Игнорирование такого требования к заполнению формы влечет финансовые штрафы в размере от 25 долларов за каждый день не подачи формы, до максимума 12,000 штрафа. Если вы используете услуги волонтера или бухгалтера для заполнения налоговой декларации, необходимо уведомить заранее о наличии иностранной собственности, чтобы ни в коем случае не пропустить этот пункт декларации.

БАРТЕР И КРИПТОВАЛЮТЫ

Бартерная операция происходит когда два лица (физические или юридические) соглашаются обменяться товарами либо услугами без оплаты деньгами. Когда такая операция происходит между двумя независимыми лицами, стоимость обменных товаров или услуг определяется по рыночной цене. Рыночную стоимость товара или услуги необходимо засчитать в доход лица, а в случае если предмет сделки является налогооблагаемым по налогу на добавленную стоимость (*GST*), налог должен быть включен в доход. При получении предмета бартерной сделки, рыночная цена становится стоимостью для принимающей стороны, и в случае с налогами на добавленную стоимость еще и плательщиком налога.

В зависимости от типа предмета бартерной сделки, налогоплательщик должен определить налоговые последствия, а именно уплата налога на прирост капитала или обычный доход бизнес сделки. Налог на прирост капитала предпочтительный, так как только половина должна быть включена в доход.

Торговые операции с криптовалютой так же рассматриваются как бартерные транзакции, и облагаются налогами на обычный доход или прирост капитала. При продаже криптовалюты за деньги либо обмене на иную крипту, разница между ценой продажи и ценой покупки будет рассматриваться как прирост капитала, и половину прибыли следует добавить в персональный доход. Налогоплательщику необходимо заполнить форму 3, персональной налоговой декларации, под графой где записывается торговля акциями предприятий.

Те, кто заработал крипту через майнинг операцию, обязаны включить рыночную стоимость, как доход от бизнеса и заплатить налог на чистую прибыль в полной мере. Необходимо заполнить форму **T2125**, Заявление о Бизнес Деятельности (*Statement of Business or Professional Activity*), федеральной налоговой декларации.

КОМПЕНСАЦИЯ ЗА ИЗМЕНЕНИЕ КЛИМАТА

Компенсационная выплата по изменению климата состоит из базовой суммы и надбавки в размере 10% для жителей малых и удаленных населенных пунктов. Только одному супругу в семье положена выплата компенсации на семью, при условии, что на 31 Декабря 2024 года вы были резидентом провинций:

- Альберта,
- Саскачеван,
- Манитоба,
- Онтарио

Сумма компенсации зависит от количества членов семьи, одинокий родитель с ребенком до 19 лет может рассчитывать на 1125 долларов в год, а семья из двух родителей и двух детей на 1,800 долларов в 2024 году, с выплатой в Апреле, Июле, Октябре 2024 года, и Январе 2025 года.

КАК ПОЛУЧИТЬ ДОСТУП В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ НАЛОГОВОЙ

Вы можете получить доступ в свой личный кабинет после того, как вы отправите свою первую налоговую декларацию и получите *Notice of Assessment*.

Вам необходимо пройти по ссылке:

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/digital-services-individuals/account-individuals.html>

или в Google найти "CRA My Account"
Нажмите CRA Register for My Account

The screenshot shows two main sections: "Sign in to My Account" and "Register for My Account". The "Sign in" section includes options for signing in on behalf of someone else, using a Sign-In Partner, CRA user ID and password, or a Provincial partner. The "Register" section includes options for My Account, My Business Account, and Represent a Client. A red circle highlights the "Register for My Account" button in the registration section.

Выберите My Account for individuals:

Register for the CRA sign-in services

I want to register for:

- My Account for individuals
- My Business Account
- Represent a Client

This screenshot shows three registration options: "Register with a Sign-In Partner", "Register with a CRA user ID and password", and "Register with a provincial partner (BC, AB)". A red circle highlights the "Register with a CRA user ID and password" option.

Ввести SIN number,
данные из вашего
налоговой декларации:
Validate your identity

Want to enter your CRA security code instead

* Social insurance number (required)

* Date of birth (required)

* Tax information - Enter line 15000 from your filed and assessed, enter line 15000 from your 2022 return - enter dollars only (required)

For more information on how your privacy is protected, refer to our [Personal Information Collection Statement](#).

Создать логин и пароль

The screenshot shows the "Create—CRA user ID and password" form. It includes a "User ID (required)" field with a checklist: 8 to 16 characters, no more than 7 digits, no space, and no special characters. It also includes a "Password (required)" field with a checklist: 8 to 16 characters, at least 1 upper-case letter, at least 1 lower-case letter, at least 1 digit, no space, no accented characters, no special characters, and no more than 4 consecutive identical characters. A "Confirm password (required)" field is also present. A red circle highlights the "Next" button at the bottom left of the page.

дату рождения и
отправленной



Gettaxes.ca
403-561-3697