

COVID-19 Government Assistance - A Quick Guide



加拿大联邦政府疫情补贴简要指南 (更新于**2020年12月27日**)

Ben Seto, FCPA, FCA, LPA

Wei Hua, CPA, CA, LPA, CPA (US), MBA

December 27, 2020

IMPACT CPAs LLP
www.impactcpas.ca

免责声明

此简要指南/讲座的内容由IMPACT CPAs LLP/ChimSeto CPAs LLP 准备，目的是为了提供普遍性指导，而并非旨在提供专业建议，因为个人具体情况会有所不同。尽管我们已经尽一切努力来确保本指南及相关网络讲座中的信息来源是可靠的，但IMPACT CPAs LLP/ChimSeto CPAs LLP对任何错误、遗漏，或引致的任何直接、间接、特殊偶然性、后果性或惩罚性的损失或任何其他损失概不负责。我们不保证信息的完整性，准确性和及时性。

COVID-19 联邦政府疫情补贴

目录

1. 政府疫情补贴简介 – 针对企业
2. 政府疫情补贴简介 – 针对个人
3. CEWS - 75%工资补贴（**更新放宽2.0版**），及原10%临时补贴
4. CERS – 65% 的租金补贴（由商业租户申请）和 25% 的封城补贴
5. CEBA – \$40,000 企业无息贷款（放宽至3.1版, **\$60,000**）
6. **安省小企业支持补贴 – 向全省封城的合格小企业提供1万至2万元**
7. CERB – \$2,000/四周个人补贴
8. CRB/CRSB/CRCB – \$1,000 /两周个人补贴
9. 疫情下国际税务问题CRA政策
10. 延缓报税截止日

COVID-19 政府疫情补贴 – 针对企业

- **加拿大应急工资补贴（CEWS）**：原对符合条件的企业提供高达75%的工资补贴。条件是企业营业额必须因疫情下降30%（3月份-15%），福利最高额为每周\$847，共4个四周期（16周），从2020年3月15日至7月4日。CEWS 2.0版将其延至2020年12月19日，改革后可适用于任何营业额下降水平，基本base补贴高达60%，但逐渐降至40%；营业额下降超过50%的，还可获得追加top-up补贴高达25%（总共最高65%）。（进一步延长至2021年6月，最高补贴从2020年12月20日至2021年3月13日回归到75%。）
- **10%临时工资补贴**：从2020年3月18日至6月19日，为期3个月为符合条件的雇主提供10%的工资补贴。该补贴会从当期的CEWS补贴金额中扣减。（该补贴已于6月19日结束）
- **加拿大应急商业账户（CEBA）**：由政府担保的4万元应急贷款，零利息至2022年12月（并可豁免1万元）。要获得贷款资格，企业需要证明他们在2019年支付了总计2万至150万元的工资；或者是有4万至150万元的不可延期费用。**另外额外2万元贷款，（额外1万元可豁免）。**

COVID-19 政府疫情补贴 – 针对企业（续）

- **加拿大应急商业租金援助（CECRA）**：向符合条件的商业房东提供可豁免的无息贷款，以支付 4 月至 9 月租金的 50%。条件是房东减租 75%，合格租客为每月租金 5 万元以下的小企业，并且由于 COVID-19 导致收入下降 70%。
- **加拿大应急商业租金补贴（CERS）**：2020 年 9 月 27 日至 2020 年 12 月 19 日，对符合条件的费用提供新的租金补贴，最高补贴为 65%（等同 CEWS 补贴率），另加 25% 的封城补贴。
- **商业信贷可用性计划**：由 BDC/EDC 发放的政府援助信贷，申请期限延至 2021 年 6 月。
- **安省小企业支持补贴**：安大略省政府宣布一项新的补贴，自 2020 年 12 月 26 日生效，向根据全省范围封城关闭或限制服务的合格小企业提供 1 万至 2 万元。符合资格的企业是那些雇佣 100 名员工或以下的企业，同时与 2019 年 4 月相比，2020 年 4 月的营业额下降了 20%。

COVID-19 政府疫情补贴 – 针对个人

- **加拿大应急回应福利（CERB）**：从 2020 年 3 月 15 日至 9 月 26 日，每月 2000 元，长达7个月（28 周）。申请人必须在 2019 年或过去 12 个月内赚取了 5000元工作收入，并且因COVID-19而停止工作。可以通过CRA的My Account，或电话1-800-959-2019申请。
- **加拿大应急学生福利（CESB）**：2020年5月至8月合格学生每月1250元补贴，有受抚养的学生和永久残疾学生每月1750元。请从CRA的My Account在线服务申请，或电话1-800-959-2019申请。
- **一次性消费税GST补贴**：单身人士400元，夫妇近600元，4月付款。
- **一次性加拿大儿童牛奶金（CCB）**：每位儿童300元，5月付款。
- **老年金有了OAS加300元（免税）和GIS加200元的补贴。**
- **就业保险（EI）放宽**：最多 26 周的放宽工时申请条件并金额增加到每周 500 元。
- **加拿大复苏福利（CRB）**：每周发放500元，最多26周，适用于不符合EI资格但正在找工作的人士（从2020年9月27日起，为期一年内申请，另设 CRSB和CRCB – 请看第24页）。

加拿大紧急工资补贴（CEWS 1.0）

- 现有的CEWS工资补贴是按雇员通常赚取的前58700元的**75%**发放，相当于每周最多**847元**的补贴。该计划由**2020年3月15日至7月4日**实施为期4个四周期。放宽的CEWS2.0版将从2020年7月5日起引入新的6个四周期（于2020年12月19日结束）。（进一步延长至2021年6月，最高补贴从2020年12月20日至2021年3月13日回归到75%）
- 符合资格的雇主是指那些与正常交易来源相比**总营业额下降**的雇主，与2019年同月或2020年1月和2月的平均值相比，三月份至少下降15%，4月或5月或6月下降30%。每个月必须重新申请以获取补贴。扩展的CEWS将适用于任何营业额下降。
- 雇主实际可能有资格获得是现有雇员**危机前工资的75%**的补贴，最高每周\$ 847。
 - 特定员工的危机前每周工资将基于**2020年1月1日至3月15日（或2019年3月1日至6月30日）**之间支付的平均每周薪酬，其中不包括该员工未获得薪酬的任何7天期间（**基数工资**）。
 - 新员工的支付薪金和工资的**75%**。
 - 雇主必须尽最大努力将员工的工资增至危机前的水平。
- 在CEWS期间还可以退还用人单位支付的**CPP和EI供款**（停职留薪人员）。
- <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/subsidy/emergency-wage-subsidy.html>

75% CEWS – 1.0版要求条件

- **合格时期营业额***：首次申请CEWS时，雇主可以选择跟去年同月相比或今年早期相比（使用企业2020年1月和2月获得的营业额的平均值），并且将在CEWS申请期间内要求保持使用相同的方法进行计算。

	工资索偿期	要求减少营业额	营业额资格参考期
工资期 1	3月15日至4月11日	15%	2020年3月对比： - 2019年3月或 - 2020年1月和2月的平均值
工资期 2	4月12日至5月9日	30%	工资期 1 合格**, 或 2020年4月对比： - 2019年4月或 - 2020年1月和2月的平均值
工资期 3	5月10日至6月6日	30%	工资期 2 合格**, 或 2020年5月对比： - 2019年5月或 - 2020年1月和2月的平均值
工资期 4	6月7日至7月4日	30%	工资期 3 合格**, 或 2020年6月对比： - 2019年6月或 - 2020年1月和2月的平均值

注释:

*可以选择权责发生制或现金制.

**一旦雇主被认定符合某一特定时期的条件，雇主将自动符合下一个时期的条件。

- **合资格员工**：CEWS 将提供给在资格期内没有连续 14 天或更长时间（即 3 月 15 日至 4 月 11 日、4 月 12 日至 5 月 9 日或 5 月 10 日至 6 月 6 日）未支付薪酬的员工。

CEWS – 放宽的2.0版

- 适用 2020 年 7 月 5 日至 12 月 19 日（即合格期间 5 至 10）。CEWS 将不要求企业达到 30% 的营业额下降，任何营业额下降水平都可成为合格雇主，获得CEWS补贴资格。
- **基本base补贴：**有资格获得与营业额下降成正比（例如1.2倍）的基本补贴金额，最高补贴率为营业额下降50%。第5期及6期最高基本补贴率上限为60%，逐步减至第8至10期的40%；
- **补充top-up补贴：**此外，前三个月的滚动平均营业额下降超过 50% 的雇主将可获得高达 25% 的额外 CEWS 补充补贴。因此，基数base加补充top-up补贴可能高达85%。（这在第 8-10 期间得到简化，即当月营业额下降超过 50%，或者仍然使用三个月的滚动营业额下降（若更有利的话）。）
- **安全港规则：**根据现行规则，雇主如果有资格领取75%的津贴，仍可享受第5及6期的津贴。实际上，这一数字可能是75%，或根据新规定提供的85%孰高。

CEWS 2.0版基本 base CEWS 和 补充 top-up CEWS举例:

时间线	周期 5*: 7月5日-8月1日	周期 6*: 8月2日-8月29日	周期 7: 8月30日-9月26日	周期 8: 9月27日-10月24日	周期 9: 10月25日-11月21日	周期 9: 11月22日-12月19日
最高每周补贴% (max %)	85%	85%	75%	65%	65%	65%
最高每周工资补贴 (max pay \$1,126)	Up to \$960	Up to \$960	Up to \$847	Up to \$734	Up to \$734	Up to \$734

基本Base CEWS 补贴	1.2*营业额下降	1.2*营业额下降	1.0*营业额下降	0.8*营业额下降	0.8*营业额下降	0.8*营业额下降
- 按当月或前月营业额下降 (营业额下降测试)						
- max 50% rev drop:	60%	60%	50%	40%	40%	40%
- 举例: 6月或7月营业额下降 20%, 第5期的基本补贴 = $20\% \times 1.2 = 24\%$						

补充Top-up 补贴	1.25*(营业额下降% - 50%)					
- 按前三个月滚动营业额下降, 与去年同期比	(改成按当月或前月营业额下降)					
- max 70% rev drop:	25%	25%	25%	25%	25%	25%
- 举例: 四月-六月3个月滚动营业额下降 70% => 第5期补充补贴 = $1.25 \times (70\% - 50\%) = 25\%$						
- 举例: 第5期基本base补贴加补充top-up补贴 = $24\% + 25\% = 49\%$						

安全港规则 Safe Harbour

* 在第5期和第6期, 如果营业额下降30%或更多, 那些在第1至第4期原先的CEWS设计中符合条件的雇主可将继续有资格获得75%的工资补贴。

- 举例: 运用安全港规则, 如果六月份营业额有下降30% 或更多, 第五期将依然可获得 75% 原有补贴。

CEWS 2.0, 规则

- 以下其他更改将适用于第 5 至 9 个周期:
 - 除了关联员工之外, 符合福利的工资将不再以基数工资为基础;
 - 连续14天或更长时间没有薪酬的员工将不再被排除在"合格员工"之外;
 - 雇主可重新选择年与年或另类营业额下降计算方法;
 - 雇主可使用当期或上一期间的营业额下降孰高（与以前一样）;
 - 将颁布条例, 以限制带薪休假雇员的合格薪酬并获得CERB数额。还提出了与合并、新购企业、政府来源收入和使用工资服务机构的相关措施, 这些措施将算是2020年3月15日有效。
 - 申请截止日期为 **2021 年 1 月 31 日**, 或索赔期结束后的 **180 天**（以晚者为准）。
 - 请参阅政府网站: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/subsidy/emergency-wage-subsidy.html>

CEWS 2.0, 对业主经理的影响

- 修改后针对积极参与的关联雇员特殊规则：
 - 对于第5期及其后各期，关联雇员的工资补贴将基于雇员每周的合格薪酬或危机前薪酬（以较低者为准），最高为1 129美元。
 - 仅适用于 2020年3月16日以前一直被雇用的关联员工。
- 对于第5期及其后各期间，员工的危机前薪酬将基于2020年1月1日至3月15日或2019年7月1日至2019年12月31日支付给员工的平均每周薪酬（基数工资）。
 - 不包括任何连续7天或7天以上无薪酬的期间。

CEWS 2.0, 基本base CEWS 的参考周期

	工资补贴期	一般方法	替代方法
周期 5	2020年7月5日至8月1日	2020年7月对比2019年7月或2020年6月对比2019年6月	2020 年 7 月或 2020 年 6 月对比2020 年 1 月和 2 月的平均值
周期 6	2020年8月2日至8月29日	2020年8月对比2019年8月或2020年7月对比2019年7月	2020 年 8 月或 2020 年 7 月对比2020 年 1 月和 2 月的平均值
周期 7	2020年8月30日至9月26日	2020年9月对比2019年9月或2020年8月对比2019年8月	2020 年 9 月或 2020 年 8 月对比2020 年 1 月和 2 月的平均值
周期 8	2020年9月27日至10月24日	2020年10月对比2019年10月或2020年9月对比2019年9月	2020 年 10 月或 2020 年 9 月对比2020 年 1 月和 2 月的平均值
周期 9	2020年10月25日至11月21日	2020年11月对比2019年11月或2020年10月对比2019年10月	2020 年 11 月或 2020 年 10 月比 2020 年 1 月和 2 月平均值
周期 10	2020年11月22日至12月19日	2020年12月对比2019年12月或2020年11月对比2019年11月	2020 年 12 月或 2020 年 11 月比 2020 年 1 月和 2 月平均值

CEWS 2.0, 补充top-up CEWS 的参考周期

	工资补贴期	一般方法	替代方法
周期 5	2020年7月5日至8月1日	2020年4月至6月滚动对比2019年4月至6月	2020年4月至6月平均对比2020年1月和2月平均值*
周期 6	2020年8月2日至8月29日	2020年5月至7月滚动对比2019年5月至7月	2020年5月至7月平均对比2020年1月和2月平均值*
周期 7	2020年8月30日至9月26日	2020年6月至8月滚动对比2019年6月至8月	2020年6月至8月平均对比2020年1月和2月平均值*
周期 8	2020年9月27日至10月24日	2020年10月对比2019年10月或2020年9月对比2019年9月	2020年10月或2020年9月对比2020年1月和2月的平均值
周期 9	2020年10月25日至11月21日	2020年11月对比2019年11月或2020年10月对比2019年10月	2020年11月或2020年10月比2020年1月和2月平均值
周期 10	2020年11月22日至12月19日	2020年12月对比2019年12月或2020年11月对比2019年11月	2020年12月或2020年11月比2020年1月和2月平均值

* 计算等于参考期 3 个月的平均月收入除以 2020 年 1 月和 2 月的平均收入。

工资补贴 – 营业额记录

		Accrual Basis		YOY Inc/(Drop) Monthly	Vs. Jan-Feb Inc/(Drop) Monthly	YOY Proceeding 3-Month	Vs. Jan-Feb Proceeding 3-Month
		2020	2019				
	January	10,000	9,000				
	February	13,000	15,000				
	Jan & Feb Average	11,500					
Period 1	March	12,000	16,000	-25.0%	4.3%		
Period 2	April	2,000	14,000	-85.7%	-82.6%		
Period 3	May	2,000	20,000	-90.0%	-82.6%		
Period 4	June	5,000	6,000	-16.7%	-56.5%		
Period 5	July	5,000	6,000	-16.7%	-56.5%	-77.5%	-73.9%
Period 6	August	5,000	6,000	-16.7%	-56.5%	-62.5%	-65.2%
Period 7	September	6,000	6,000	0.0%	-47.8%	-16.7%	-56.5%
Period 8	October	6,000	6,000	0.0%	-47.8%	-11.1%	-53.6%
Period 9	November	6,000	6,000	0.0%	-47.8%	-5.6%	-50.7%
Period 10	December	6,000	6,000	0.0%	-47.8%	0.0%	-47.8%
		78,000	116,000				

10% 临时工资补贴

- 不符合加拿大紧急工资补贴资格的企业可以继续有资格享受先前宣布的3月18日至6月20日之前支付薪酬**10%**的工资补贴，每位雇员最高补贴**1375元**，每个雇主**25000元**。
- 合格雇主标准：
 - 个人（不包括信托）、合伙企业*、非营利组织和注册慈善机构，或
 - 符合小型企业扣减条件的 **CCPC**（加拿大人控股私人公司）；
 - 于**2020年3月18日**之前已建立 **CRA** 工资账号；和
 - 向符合条件的员工支付工资、奖金或其他报酬。

有关 10% 的工资补贴，请参阅 **CRA** 的常见问题解答: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/campaigns/covid-19-update/frequently-asked-questions-wage-subsidy-small-businesses.html>

此补贴已不再适用于 **2020年6月20日**或之后支付的工资。对于在**3月18日至6月19日**之间支付的工资，但**10%**的补贴尚未申请的，**CRA**将通过**2020 T4**申报提供补贴退税。

加拿大紧急租金补贴(CERS)

- CERS 是一项为企业提供直接申请租金减免的新计划, 而不是通过房东(CECRA)。目前政府的背景资料详细介绍了 CERS 和封城补贴计划的前 12 周 (即 2020 年 9 月 27 日至 2020 年 12 月 19 日)。如果企业也有资格获得封城补贴, 可在 CERS 的最高补贴率 65% 之上, 外加 25% 的封城补贴。 (延长至 2021 年 6 月)
- **符合条件的费用:** 上限为每个地点 \$75000 和关联集团之间的最多 \$30 万。包括商业租金 (不含 HST)、地产税、财产保险和商业按揭利息:
 - 2020 年 10 月 9 日之前签订的书面租赁协议。
 - 不包括企业使用的业主自家住宅 (比如其房屋或度假屋)。
 - 不包括主要用于直接或间接赚取租金收入的房产。
- **符合条件的企业:** CERS 的许多标准采用了 CEWS 的标准, 外加有 2020 年 3 月 15 日之前的工资账户, 或 2020 年 9 月 27 日之前必须已获得公司税号 (包括自雇)。
- 所有申请必须在合格期结束后 180 天内递交税务局。
- 请参阅: <https://www.canada.ca/en/department-finance/news/2020/11/canada-emergency-rent-subsidy.html>
- <https://www.canada.ca/en/department-finance/news/2020/11/lockdown-support-for-businesses-facing-significant-public-health-restrictions.html>

CERS 和封城补贴

- 在CERS 租金补贴之上还推出了额外的 25% 封城补贴。
- 新的封城补贴将追溯至 2020 年 9 月 27 日，直到 2021 年 6 月，期间企业必须面临官方公共卫生部门的限制开门。
- 封城必须至少要有一周才有补贴，并相关地点受影响的天数按比例在期间内进行计算。请参阅 <https://www.canada.ca/en/departement-finance/news/2020/11/lockdown-support-for-businesses-facing-significant-public-health-restrictions.html>

适用于第 8、9 和 10 期（2020 年 9 月 27 日至 12 月 19 日）的补贴率结构				
	加拿大紧急工资补贴 (CEWS)	加拿大紧急租金补贴(CERS) 和封城补贴		
营业额下降率	工资补贴	CERS 基本租金补贴	封城支持租金补贴	有资格获得封城补贴的总租金补贴
70% 及以上	65%	65%	25%	90%
50% to 69%	40% + (营业额下降率 - 50%) x 1.25	40% + (营业额下降率 - 50%) x 1.25	25%	65% + (营业额下降率 - 50%) x 1.25
1% to 49%	营业额下降率 x 0.8	营业额下降率 x 0.8	25%	25% + 营业额下降率 x 0.8

加拿大应急商业账户 (CEBA)

加拿大应急商业账户(CEBA)

- 向小型企业 and 非盈利组织提供高达 4 万元的免息贷款，以帮助支付其收入因 COVID-19 病毒的经济影响而暂时减少的经营收入。在 2022 年 12 月 31 日或之前偿还贷款余额将可获 25% 的贷款豁免（最高 1 万元）。
- ***即将推出*** CEBA 的支持将从 4 万元扩展到 6 万元（总共可豁免 2 万元）。
- **基于薪资简化的:** 为获得资格，这些企业需要证明他们在 2019 年支付了 2 万到 150 万元的总工资（包括公司股东或雇主）。
- **基于不可延迟费用的 (CEBA 3.0):** 2019 年总工资低于 2 万元的企业，以及预计 2020 年符合条件的不可延期费用在 4 万元至 150 万元之间的企业，也可能符合资格。
- 企业（包括自雇）和非盈利企业申请条件：1）2020 年 3 月 1 日或之前在加拿大注册的经营公司；2）有联邦税号，并提交 2018 或 2019 年纳税申报表；3）有活跃的商务支票账户 **或申请**。
- 请联系您的商业银行直接网上申请。 <https://ceba-cuec.ca/>
- **CEBA 计划将于 2020 年 8 月 31 日（延迟至 21 年 3 月 31 日）结束。** 因此，您必须在此日期之前完成 CEBA 申请。如果根据不可延期费用申请，申请人必须不迟于该日期上传所有证明文件。

CEBA 3.0 续

– 符合条件的不可延期费用

符合条件的不可延迟费用类别如下：

- 独立（非关联）第三方的工资和其他费用；
- 用于商业目的的房地产租金或租赁付款；
- 用于商业目的的资本设备的租金或租赁付款；
- 保险相关费用的支付；
- 地产税付款；
- 为商业目的支付的电话和公用事业，包括天然气、石油、电力、水和网络费等；
- 定期偿还债务的付款；
- 根据与独立承包商签订的协议发生的付款以及维护借款人开展业务所需的许可证、授权或许可所需的费用。
- 为生产正常由借款人出售的产品而消耗的材料付款。

<https://ceba-cuec.ca/>

CECRA & CEBA – 可宽恕的贷款的征税

CECRA 和 CEBA 的可宽恕部分应在收到时纳税 (税法第12章(1)(x)), 但如果需要偿还的, 偿还时可扣除(税法第20章(1)(hh))

- 这意味着 CEBA 的 25%（高达 10000 元）可宽恕部分和 100% 的 CECRA 将在 2020 年纳税。如果因未满足要求而偿还任何可宽恕部分，则可以在偿还金额的税务年度中扣除。
- 参照CRA的审计守则 Income Tax Audit Manual - Compliance Programs Branch (CPB) Inducement Payments
- **注意：** 这些项目是应纳税的，但不会影响加拿大紧急工资补贴（CEWS）计算的收入。CEWS的“合格收入”的定义允许排除从政府来源获得的资金，包括其当前参考期和以前的所有参考期。

安大略省小企业支持补贴

安大略省政府宣布一项新的补贴，自**2020年12月26日**生效，向根据全省范围封城关闭或限制服务的合格小企业提供**1万至2万元**。

- 符合资格的企业是那些雇佣**100名**员工或以下的企业，同时与**2019年4月**相比，**2020年4月**的营业额下降了**20%**。
- 这笔赠款将针对**2020年4月**的营业额损失至少支付**1万元**，最高为**2元**的补贴。

加拿大应急回应福利 (CERB)

- CERB 福利涵盖以下个人:
 - 由于COVID-19而必须停止工作的工人, 包括自雇者, 但无法获得带薪休假或其他收入支助;
 - 因为生病、隔离或照顾患有 COVID-19 疾病的人的工人失去工作的工人;
 - 工作父母必须无报酬地呆在家里照顾因学校或日托关闭而生病或需要额外照顾的儿童; 及
 - 工人仍然有工作, 但因目前工作不足而得不到报酬, 雇主要求他们不要来工作的。

CERB – 申请人条件

- CERB 福利适用于雇员、合同工和自雇者，一般他们不符合EI的条件. 为了有资格获得CERB福利，申请人必须
 - 居住在加拿大，年满 15 岁;
 - 因 COVID-19 而停止工作，或有资格享受 EI 定期或疾病津贴;
 - 没有自愿辞掉工作;
 - 在2019 年或申请日期前 12 个月内有 5000元的就业收入、自雇收入或产假/育儿假福利;
(包括雇主股息但必须是交小公司税的non-eligible dividend)
 - 在申请付款的四周内，因 COVID-19 而停止工作至少连续 14 天。(从现在起允许人们在领取 CERB期间仍然有最多每月1000元的收入)

CERB – 如何申请

- CERB福利将分每四周支付2000元，相当于每周500元。如果个人的情况继续下去，他们可以重新申请最多7个周期，最长为28周（7个周期共14000元）。
- 政府已4月6日开设一个在线申请门户网站。您可以使用 CRA的MyAccount、My Service Canada Account、或拨打免费电话号码（1-800-959-2019）申请福利。申请CERB福利的截止日期为2020年12月2日。
- 如果您已经申请了 EI，并且尚未开始领取您的权益，则无需重新申请CERB福利。您的申请将自动滚入CERB福利，福利将首先从该计划中支付。

加拿大复苏福利 (CRB)

- 联邦议案C-2从2020年9月27日开始实施三项新的经济复苏福利，为期一年：
 - **加拿大复苏福利 (CRB):** 它将每周提供500元，最多26周，供没有资格享受EI但因COVID-19正在找工作的工人申请。申请期每周收入必须至少下降 50%，必须有在找工作，并接受合理的工作。
 - **加拿大复苏疾病福利 (CRSB):** 将为因COVID-19相关原因生病或必须自我隔离的人员提供每周500元，最多两周的福利;
 - **加拿大复苏照顾福利 (CRCB),** 每周提供500元，每个家庭最多26周，为因照顾12岁以下儿童或家庭成员，因为学校、日托或护理设施因COVID-19而关闭，或儿童或家庭成员因生病或需要隔离。

CRB 详情资格

- CRB 福利主要面向自雇人士，其条件类似于 CERB，即至少 15 岁并有 SIN 号（及居住加拿大），因 COVID 而停止工作，2019 年、2020 年或申请前 12 个月收入为 5000 元以上。申请期每周收入必须至少下降 50%，必须有在找工作，并接受合理的工作。
- 申请人将每两周申请一次，包括依法宣誓。
- 如果申请人的年净收入（不包括 CRB 付款）超过 38000 元，则需要通过所得税申报表偿还部分或全部福利。换言之，申请人需要偿还其年净收入超过 38000 元的每元补贴的 0.50 元，最高数额的全部补贴数额。

疫情下国际税务问题CRA指南

- CRA发布了一个网页，对COVID-19疫情引起的某些国际所得税问题提供了指导。CRA现已宣布，该指南将继续适用到2020年9月30日（例如，非居民在加拿大居住超过183天，见下文）
- **所得税居民问题：**如果非居民个人仅因旅行限制而留在加拿大，则仅凭这一因素不会使CRA考虑满足案例法的居留事实的判断。此外，作为行政事项，并鉴于这些特殊情况，CRA不会考虑个人在加拿大居住的日子，并且仅因旅行限制而无法返回其居住国，以计入被视为居留的183天限制。这将是CRA的立场，包括其他考量，个人通常是另一国家的税务居民，并打算返回，实际上返回，他或她的居住国，只要他或她能够这样做。
- 有关详细信息，请参阅CRA网页：

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/campaigns/covid-19-update/guidance-international-income-tax-issues.html>

CRA 关于新的 T4 报告要求

- 在 2020 税务年度，CRA 将为 T4 申报单（雇员已支付薪酬表）引入额外的报告要求。其报告要求将适用于所有雇主，以帮助 CRA 验证加拿大紧急工资补贴（CEWS）、加拿大紧急反应福利（CERB）和加拿大紧急学生福利（CESB）下的付款。除了在方框 14 或代码 71 中报告工资收入以外，要报告以下期间的雇员收入和追溯性付款，并使用新特定的其他信息代码：
 - 代码 57：工资收入 – 3 月 15 日至 5 月 9 日
 - 代码 58：工资收入 – 5 月 10 日至 7 月 4 日
 - 代码 59：工资收入 – 7 月 5 日至 8 月 29 日
 - 代码 60：工资收入 – 8 月 30 日至 9 月 26 日
- 举例：如果您要报告 4 月 25 日至 5 月 8 日（5 月 14 日应付）的工资收入，请使用代码 58。

COVID-19 报税截止日延期 – 1

	报税截止日	交税截止日
T1 个人所得税	延期至 <u>2020年6月1日</u> 。	任何2019年个人所得税欠税款从2020年4月30日延至 <u>2020年9月30日</u> 。只要2020年9月30日之前准时付款并报税就没有税局罚金或滞纳金（包括晚报税罚金）。
T1 自雇个人所得税	没有延期，还是2020年6月15日。	
T2 公司所得税	延期至2020年6月1日。包括相关的信息税表。 5, 6, 7, 8月份的截止日都延到 <u>2020年9月1日</u> 。	任何2020年3月18日至2020年9月1日前所欠的公司所得税延至 <u>2020年9月30日</u> 支付。只要2020年9月30日之前准时报税及交税就没有税局罚金或滞纳金。
T3 信托	延期至2020年5月1日（2019年12月31日年末的信托，原报税截止日为2020年3月30日）。	所有在2020年9月1日之前到期所得税余额或所得税分期付款到期的信托，其付款期将有效延长至 <u>2020年9月30日</u> 。只要2020年9月30日之前准时报税及交税就没有税局罚金或滞纳金。

COVID-19 报税截止日延期 – 2

	报税截止日	交税截止日
T5013 合伙制企业	延期至2020年5月1日（2019年12月31日年末，除非所有合伙人都是公司的话，2020年5月31日）。5月到8月正常期限的可延到9月30日。	
NR4 信息申报	延期至2020年5月1日。	
HST 申报	没有延期，但不按时提交 HST 申报表不罚款。	GST/HST交税延期从2020年3月27日至2020年6月30日。也包括预付款。
工资汇款	不得延期 - 工资扣减和所有相关活动（除非与临时工资补贴有关的汇款减少）必须继续按时进行。	
WSIB 劳保申报	WSIB 劳动保险申报和付款推迟到 2020 年 8 月 31 日（最新：申报可在2020年10月31日前提交，延期的付款可在2021年1月起支付）。	
T1134, T1135, T1141 and T1142	T1134 海外关联公司信息申报 – 2018年12月31日年末的申报截止日延期至2020年6月1日。 T1135, T1141 and T1142 – 2019年的海外资产及海外信托收入申报延期至2020年6月1日（信托2020年5月1日，非自雇的个人或公司2020年6月1日，或2020年9月1日）。	



谢谢!



@2020 IMPACT CPAs LLP, an Ontario limited liability partnership. All rights reserved.