

# 附录 C: TOSI 豁免自测表

deanwang.ca

## **i** 使用说明

本附录对应第 5 章。建议每年初做一次自测，确认本年度的分红计划合规。

**重要：** 本表为初步自测工具，不能替代专业税务咨询。任何「不确定」答案均应咨询税务律师与 CPA。

## 自测对象信息

计划向以下家庭成员派发分红：

接收人	与你的关系	年龄	持股比例
_____	_____	_____	_____ %

## 五问自测

回答以下问题，每问对应一条 TOSI 豁免通道。任一条「」即可豁免 TOSI。

### 问题 1: 65 岁规则 (最简单的豁免)

你 (公司主要股东 / Specified Individual) 是否已年满 65 岁？

- 是 → TOSI 豁免 (向配偶分红自动豁免; 无需其他条件)
- 否 → 继续问题 2

**问题 2：20 小时工作豁免**

接收人是否在过去 5 个税务年度中，任意 5 年在公司每周工作  $\geq 20$  小时？

文件要求（满足以下全部）：

- 有书面 Job Description
- 有工时记录（TSheets / Harvest / 周报，**实时填写**）
- 有年度总结报告
- 有行业薪酬对标数据
- 全部满足** → **TOSI 豁免**（20 小时规则）
- 部分缺失** → 立即补齐文件 + 继续问题 3

**问题 3：合理回报豁免**

接收人是否对公司做出了可量化的资本贡献、劳动贡献或风险承担？

证据类型：

- 资本贡献：投入启动资金、长期担保公司贷款
- 劳动贡献：除「20 小时」之外的具体、可量化贡献
- 风险承担：以个人资产为公司经营提供担保
- 有完整证据 + 可量化的贡献价值** → **TOSI 豁免**（合理回报）
- 无证据** → 继续问题 4

**问题 4：成年子女活跃参与**

（仅适用于成年子女作为接收人）

接收人（成年子女  $\geq 25$  岁）是否在过去 5 个税务年度中，任意 1 年每周工作  $\geq 20$  小时？

- 是** → **TOSI 豁免**（成年子女活跃参与）
- 否** → 继续问题 5

### 问题 5：合理性测试

派发的分红金额是否不超过「假设接收人是第三方雇员从事相同工作时的合理市场薪酬」？

例如：配偶每周工作 25 小时，行业市场对标年薪 \$50K → 分红 ≤ \$50K 范围内可主张合理性

- 是 + 有市场对标数据 → 可主张 TOSI 豁免（但风险较高，须谨慎）
  - 否 → TOSI 不可豁免
- 

### 决策结果

问题 1-5 的结果：

- 至少有一条「」 → 可向接收人派发分红，TOSI 豁免
  - 全部「」 → 不应向接收人派发分红——CRA 将按最高边际税率（约 47-53%）征税
- 

### 高风险信号自测

即使获得了某条豁免，以下信号意味着 CRA 审计风险高，需要特别准备：

- 接收人最近 5 年才开始「在公司工作」（CRA 可能视为为豁免而设计）
- 接收人持股比例 > 50% 但工作时间 < 20 小时
- 接收人收到的分红显著高于行业市场薪酬（即使有工作）
- 公司只有「家人股东」，没有任何外部第三方股东
- 公司分红的时机与家人的「低税率年」高度重合

满足 2+ 项 → **强烈建议**主动与税务律师做尽职调查，准备 Voluntary Disclosures Program 备案。

---

## 文件建设清单（针对 20 小时规则）

文件	状态
Job Description（书面）	<input type="checkbox"/> 已完成
工时追踪工具部署（TSheets / Harvest）	<input type="checkbox"/> 已部署
每周周报存档	<input type="checkbox"/> 持续维护
年度总结报告	<input type="checkbox"/> 每年末撰写
行业薪酬对标证据（Indeed / PayScale 截图）	<input type="checkbox"/> 已收集
支付凭证（通过工资单系统）	<input type="checkbox"/> 持续维护

## 年度复盘记录

年份	接收人	适用豁免	派发金额	当年文件齐全?
2025	_____	_____	\$ _ _ _	<input type="checkbox"/>
2026	_____	_____	\$ _ _ _	<input type="checkbox"/>

**⚠️ 严禁自助操作**

TOSI 是 CRA 重点审计领域。任何对豁免资格的不确定都应立即与税务律师 + CPA 咨询。

错误的豁免主张可能导致：

- 当年补税：分红按最高边际税率重新评估
- 利息：按 CRA 利率（约 10%）追溯
- 罚款：故意逃税情况下高达 50%
- 追溯：最长追溯过去 6-10 年

自助判断 TOSI 豁免 = 严重风险。本附录仅作初步自检工具。