

附录 D: CDA 追踪表模板

deanwang.ca

i 使用说明

本附录对应第 11 章。

CDA (Capital Dividend Account) 是公司的「账面账户」——CRA 用来追踪「可向股东免税分配的额度」。它不是实际银行账户。

为什么需要追踪:

- CDA 增加事件 (资本利得、保险赔付) 不会自动显示在公司账户上
- 派发 CDA 分红前必须知道当前余额
- CDA 余额可被资本损失减少 → 必须实时记录避免浪费

公司基本信息

项目	数值
公司名称	_____
主要股东	_____
注册日期	_____
当前估值	\$ ____
当前 CDA 余额 (咨询 CPA 调出 T2 Schedule 89)	\$ ____

CDA 累积事件追踪表

记录所有影响 CDA 余额的事件：

日期	事件类型	详情	CDA 变化 (+/-)	CDA 余额
_____	_____	_____	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _
_____	_____	_____	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _

事件类型说明

事件类型	影响方向	说明
资本利得（出售资产）	<input type="checkbox"/> 增加	资本利得 × 50%（即未应税部分）
资本损失（出售资产亏损）	<input type="checkbox"/> 减少	资本损失 × 50%
人寿保险赔付收到	<input type="checkbox"/> 增加	Death Benefit – Adjusted Cost Basis（ACB）
接收其他 CCPC 的 CDA 分红	<input type="checkbox"/> 增加	全额
向股东派发 CDA 分红	<input type="checkbox"/> 减少	派发金额
经营性资本损失（个别情况）	<input type="checkbox"/> 减少	须 CPA 评估

CDA 派发前的检查清单

派发 CDA 分红前**必须**完成以下检查（与 CPA 协同）：

检查项	状态
1. 调取最新 T2 Schedule 89，确认当前 CDA 余额	<input type="checkbox"/> 完成
2. 派发金额 ≤ 当前 CDA 余额（不能超额）	<input type="checkbox"/> 确认
3. 完成 Form T2054（Election to Pay Capital Dividend）申报	<input type="checkbox"/> 提交
4. 公司董事会决议（Board Resolution）记录派发决定	<input type="checkbox"/> 已签

检查项	状态
5. 股东收到 CDA 分红的会计处理（在个人税表上 不申报为应税收入）	<input type="checkbox"/> 处理

关键风险： 如果派发金额超过当前 CDA 余额，CRA 将对超出部分征收 **60% 罚款税**——这是企业主财务领域最高的单一罚款率。

公司保险与 CDA 的关键关系

如果公司持有 Corporate Whole Life 保险，关注以下三个时间节点：

节点 1：每年的「ACB 计算」

保单 ACB (Adjusted Cost Basis) 随时间变化——通常在保单生效后 7-15 年达到峰值，之后逐步下降。

记录每年 ACB (须保险公司提供)：

保单年度	累计保费	ACB	死亡赔付	CDA 累积潜力 (DB - ACB)
第 1 年	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
第 5 年	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
第 10 年	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
第 20 年	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _

节点 2：被保险人去世时

保险公司赔付后立即记录：

项目	数值
赔付日期	_____
死亡赔付金额 (DB)	\$ _ _ _
当时保单 ACB	\$ _ _ _

项目	数值
CDA 累积 (DB - ACB)	\$ _ _ _

节点 3：派发 CDA 分红的最优时机

派发时机	优劣
立即派发（赔付后 1-3 个月内）	资金快速到位，但失去额外免税复利时间
延后派发（用 CDA 余额做投资）	公司端继续保留资金，但 CDA 余额可能被未来资本损失侵蚀
分批派发	灵活，但每次都需 T2054 申报

最优策略因家庭具体情况而异——由 CPA + 持牌财务顾问综合判断。

CDA 追踪的年度复盘

每年 T2 申报后填写：

年份	年初 CDA 余额	年内 +/- 事件	年末 CDA 余额	已派发金额
2025	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
2026	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _

CDA 浪费的典型场景

⚠ 避免这些「浪费」

场景 1：未识别 CDA 增加事件

公司在 2018 年卖了一块商业地产获得 \$500K 资本利得——50% 未应税部分（\$250K）应进入 CDA。但 CPA 未告知企业主，CDA 余额没人追踪——直到 2024 年才发现这个 \$250K 一直「躺在那里」未被使用。

如果在 2018 年识别并派发：股东免税收到 \$250K 如果在 2024 年才识别：仍然可以使用（CDA 余额不过期），但 6 年的「免税分红时机」已浪费

场景 2：先派发应税股息再派发 CDA 分红

许多企业主先派发应税股息（缴个人股息税约 30%），之后才知道公司有 CDA 余额。

正确顺序应该是先派发 CDA 分红再派发应税股息——前者免税，后者缴税。

场景 3：资本损失侵蚀 CDA

公司在熊市出售亏损股票，资本损失自动减少 CDA 余额。如果不监控，可能在某次「需要派发 CDA」时发现余额已不足。