

附录 I: 工具与资源清单

deanwang.ca

i 注记

所有推荐基于功能和实务经验，不构成任何商业代言。

一、会计软件

主流选择对比

软件	月费	优势	劣势	适合
QuickBooks Online	\$30-\$60	加拿大最普及、CPA 都熟悉、生态丰富	UI 略复杂	99% 中小企业
Xero	\$33-\$70	UI 现代、API 强大	CPA 较少熟悉	科技 / 跨境业务
Wave	免费 (基础)	极简、免费	功能有限	个体户 / 试水
Sage Accounting	\$25-\$55	老牌、稳定	创新慢	传统行业
FreshBooks	\$19-\$60	自由职业友好	小公司功能强, 大公司弱	自由职业 / 服务行业

实操推荐: 99% 选 QuickBooks Online。

进阶配套

工具	用途	月费
Receipt Bank / Dext	收据自动数字化	\$20-\$50
Plooto / Wagepoint	工资发放自动化	\$30-\$70

工具	用途	月费
Float / Pulse	现金流预测	\$50-\$200
Fathom / Spotlight	财务分析仪表盘	\$50-\$150

二、银行 / 商业账户

大行商业账户对比

银行	月费起步	强项	适合
RBC Business	\$25	业务规模大、商业贷款友好	多数中小企业
TD Business	\$25	国际业务、跨境	跨境业务
CIBC Business	\$20	价格相对亲民	价格敏感
BMO Business	\$25	商业按揭、私人银行	资产较大
Scotia Business	\$25	拉美 / 跨境	拉美业务
HSBC Business (已退出加拿大)	—	—	不再可选

替代选项

平台	类型	备注
Versabank Business	数字银行	仅作辅助
Bench	在线 Bookkeeping + 账户	适合 micro 业务
Wealthsimple Cash	不推荐用于公司账户 (限制多)	—

商业信用卡

卡片	适合	优势
Amex Business Platinum	高消费	积分丰富、机场休息室
Amex Aeroplan Business	跨境差旅	Aeroplan 积分

卡片	适合	优势
RBC Avion Business	加拿大常旅	灵活兑换
CIBC Aventura Business	综合	平衡
TD Aeroplan Business	商务出行	标准选择

三、报税软件

软件	用途	费用	适合
TaxCycle (专业版)	T2 公司报税	CPA 用	必须 CPA 操作
Profile (Intuit)	综合税表	CPA 用	必须 CPA 操作
CCH iFirm Cantax	综合税表	CPA 用	必须 CPA 操作
TurboTax Business (已停产)	—	—	不可用

核心结论： T2 公司税不要 DIY——找 CPA。CPA 用 TaxCycle / Profile / Cantax 等专业软件。

四、法律服务

商业律师服务范围

服务	典型费用
公司注册 + Minute Book	\$1,500-\$3,000
Shareholders' Agreement	\$2,000-\$5,000
Family Trust 设立	\$3,000-\$8,000
Section 85 Rollover	\$5,000-\$15,000
Estate Freeze (ITA 86)	\$10,000-\$25,000
Estate Freeze (ITA 85 + Trust)	\$20,000-\$50,000
公司出售 (Asset Sale)	\$10,000-\$30,000

服务	典型费用
公司出售 (Share Sale)	\$15,000-\$50,000
商标 / 知识产权注册	\$2,000-\$5,000

律师事务所类型

类型	适合	时薪
大所 (Bay Street / Howe Street)	大宗交易	\$600-\$1,500
中型所	中型 CCPC 重组	\$400-\$700
精品事务所 (专攻某领域)	特定专业	\$400-\$900
小所 / 单人律师	简单注册	\$250-\$450

五、保险查询与配置

寿险公司直接渠道 (参考)

按”卷一第 10 章 / 卷二第 13 章”展开的头部公司: - Manulife: manulife.ca - Sun Life: sunlife.ca - Canada Life: canadalife.com - Equitable Life: equitable.ca - Industrial Alliance (iA): ia.ca - Empire Life: empire.ca

寿险 MGA (独立顾问渠道)

MGA	代理范围
HUB Financial	加拿大最大
Financial Horizons	综合
PPI	高净值方向
Qualified Financial Services	独立 Advisor 群体

商业保险 (Commercial Liability + E&O + Cyber 等)

公司	强项
Zurich Canada	大型企业
Aviva Canada	综合
Intact Insurance	加拿大本地最大
Northbridge	中小企业
CFC Underwriting	Cyber 专长

Group Benefits (团体福利)

公司	适合
Manulife Group	中大型公司
Sun Life Group	综合
Canada Life Group	老牌选择
GMS	中小企业灵活方案
Olympia / Costplus	PHSP 专门

六、估值与并购服务

商业评估师 (Business Valuator)

需要时机：- Estate Freeze 前 - 公司出售前 - 重大融资前

收费：\$5,000-\$25,000 (按规模)

M&A 顾问 (并购顾问)

需要时机：公司价值 > \$5M + 准备出售

收费：通常按成交价 1-5% 抽佣

主要类型：- 投行 (如 BMO Capital Markets 等) - 中型企业 M&A 公司 (如 Capital West Partners) - 行业专门顾问

七、专业协会与认证

协会	涉及
CPA Canada	会计师
Law Society of BC / Ontario	律师
CALU (Conference for Advanced Life Underwriting)	高级寿险规划
CICBV	商业评估师
Estate Planning Council	遗产规划综合
FP Canada	CFP 协会
CIM (Canadian Investment Manager)	投资管理

八、政府与监管资源

资源	用途
CRA My Business Account	公司税务实时查询
BC Registry / Ontario Business Registry	公司注册查询 / 维护
OSFI	金融机构监管信息
Innovation, Science and Economic Development Canada	科研抵免、创新资助
SR&ED	研发税务抵免

九、CRA 联系信息

业务	电话
商业税务 General	1-800-959-5525
GST/HST	1-800-959-5525
Payroll	1-800-959-5525
国际 / 跨境	1-855-284-5946
Direct Deposit	1-800-959-2256

十、Quick Reference 卡 (建议打印贴在办公桌)

项目	2025 数据	数据来源
SBD 联邦 + BC 省总税率	11%	CRA
一般公司税率 (BC)	27%	CRA
Eligible Dividend Tax Credit	联邦 15.0198% + BC 12%	CRA
Non-Eligible Dividend Tax Credit	联邦 9.0301% + BC 1.96%	CRA
Active Income SBD 上限	\$500,000	CRA
AAII Grind 触发	\$50,000	CRA
LCGE	\$1,250,000 (2024 改革后)	CRA
资本利得纳入率	50% / 66.67% (超 \$25 万)	CRA
Eligible Dividend 个人最高边际税率 (BC)	~36.5%	CRA
Non-Eligible Dividend 最高边际税率 (BC)	~48.9%	CRA
OAS Clawback 阈值	\$93,454	CRA