企业主公司资金自查清单

公司账上的现金，为什么越投资税越重？

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：公司里有留存收益的企业主，逐条打勾。没打勾的，就是要和我们、和你的会计师一起理清的地方。

1 公司里的现金

发出来交税，不发贬值，投资税更重。

- [ ] 知道公司的被动投资收入（利息、租金等），阿省税率是 46.7%
- [ ] 算过公司一年的被动收入有没有超过 5 万：超过后每多 1 元，小企业额度少 5 元，15 万时全部没有
- [ ] 用网站上的「被动收入与小企业税率」算过自己的情况

2 投资放对地方

- [ ] 公司的钱少放利息类投资，多放偏重资本增值的投资
- [ ] 了解过公司持有的分红保单：现金价值的增长不算被动收入，不吃掉小企业额度

3 公司名下的出租房

- [ ] 知道房贷本金不能当费用扣除：账上现金少，报税的被动收入可能更高
- [ ] 了解过用于投资的借款，利息可以抵扣被动收入

4 大笔现金投项目之前

- [ ] 全款投一个项目前，想过资金会不会被锁死、现金流会不会断
- [ ] 了解过 IFA：让公司的同一笔钱做两件事

5 退休和传承

- [ ] 退休前 5 年就想清楚公司怎么处理：卖股份、卖资产，还是留着按需分红
- [ ] 卖小企业股份前，知道终身资本利得免税额（LCGE）要提前两年符合条件
- [ ] 知道公司资产传给下一代，可能要面对多层税
- [ ] 知道公司保单的赔偿金，可以通过资本红利账户（CDA）免税分给家人

6 万一不能经营

- [ ] 写好了股东协议：谁接手、股份按什么价格买卖
- [ ] 配好了关键人保险和股东买卖保险

记住一句话： 游戏规则，从一开始就决定了你能留下多少。越早规划越好。

有勾不上的？扫码加微信，把问题发给我们。

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

本清单只提供一般信息，不是针对个人的保险、投资、税务或法律建议；税率以阿尔伯塔 2026 年为例。