有孩子家庭
税务与福利自查清单

收入没变，去年补税，今年退税，差在哪里？

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：有未成年孩子的家庭，翻开去年的税表，逐条打勾。没打勾的，可能就是每年白白少拿的钱。

1 一个数字，牵动一串福利

牛奶金、GST 退税、托儿补贴，看的都是家庭净收入。

- ☐ 翻过去年的税表，知道家庭净收入是多少
- ☐ 知道牛奶金从家庭净收入超过 $38,237 开始递减（2026 年 7 月–2027 年 6 月）
- ☐ 知道存款利息会推高家庭净收入

2 RRSP 和牛奶金

- ☐ 知道 RRSP 供款能降低家庭净收入：当年退税，下一年 7 月起牛奶金也会增加
- ☐ 算过夫妻俩谁来存 RRSP，结果更好
- ☐ 找过 RRSP 供款最刚好的位置，而不是越多越好
- ☐ 用网站上的「RRSP 对牛奶金的影响」算过

3 先存 TFSA 还是 RRSP

- ☐ 现在收入高、退休后税率会变低，先存 RRSP
- ☐ 现在收入不高，或者有可能提前用到的钱，先放 TFSA
- ☐ 决定存哪个时，把牛奶金也算进去

4 第一套房

- ☐ 准备买第一套自住房、符合条件的，开了 FHSA
- ☐ 知道 FHSA 最后用不上，也可以转进 RRSP，不占 RRSP 额度

5 家人上学

- ☐ 家里有人要申请学生贷款的，知道家庭净收入越低，补助和贷款额度越高

记住一句话： 差不多的收入，不同的结果。差的不是钱，是结构有没有摆对。

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，不是针对个人的投资或税务建议；每个家庭的福利资格要单独计算。