

发工资好还是发股利分红好？

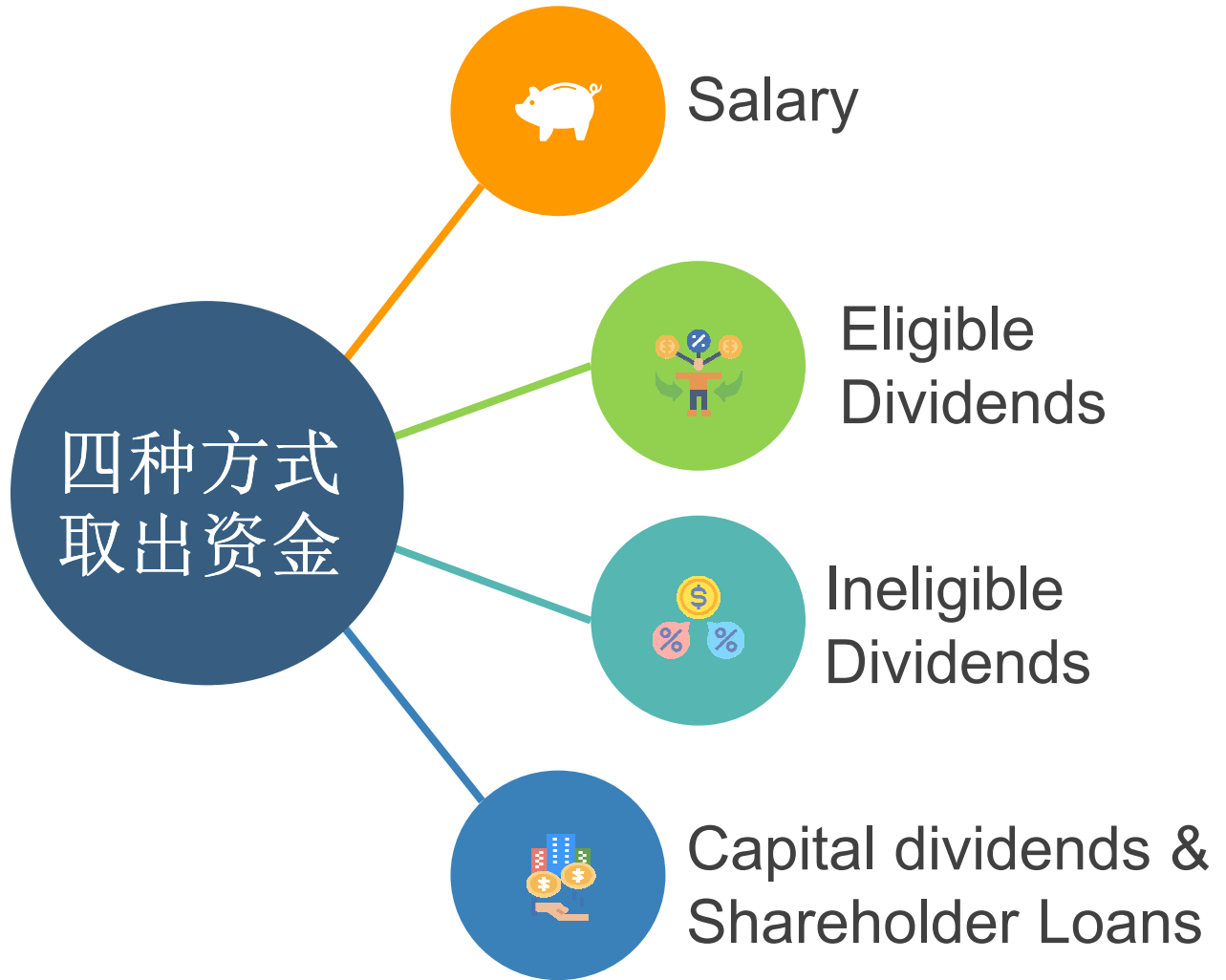
主講人：陳麗蘋會計師



发工资还是发股利好？

- 企业收入有高有低，设立公司的目的之一就是调节平衡个人年收入。
- CCPC 就像公司收入和个人资金之间的大水坝，当企业可收入高时，可让资金留在公司，收入低时再从水库中放水。





税收整合并不完美

- 从税收整合 (Tax integration) 的概念来说，无论收入是直接报在个人所得，还是通过公司间接支付给你，最终所付税款总额应类似；
- 而且无论你用哪种方法通过你的公司支付自己，薪资或股利，所付的税额也应该相似。
- **然而**，税收整合在现实中并不完美。一般来说，支付工资会比支付股息少交一点税。

如果发\$40000工资

公司收入部分

收入\$100,000

- \$10,000 (成本)

- \$40,000 (工资)

- \$1,861.5 (CPP)

= \$48,138.5 (净收入)

$\$48,138.5 \times 11\% = \$ 5,295.24$

(公司税)

$\$48,138.5 - 5,295.24 = \$42,843.27$

(转入盈余 Retained Earnings)

工资部分

工资\$40,000

-1,861.50 (CPP)

- 5,116 (Tax)

= \$33,022.5

个人所得税= \$5,116

总交税：公司税 + 个人税 = \$10,411

如果发\$40000股利

公司收入部分

收入\$100,000	
- \$10,000	(成本)
<hr/>	
= \$90,000	(净收入)
- \$9,900	(11%公司税)
<hr/>	
= \$80,100	(净收入)
- \$42,843.27	(盈余)
<hr/>	
= \$37,256.73	(分红)

工资部分

股利\$37,256.73	
- \$1,592	(income tax)
<hr/>	
= \$35,664	

总交税：公司税 + 个人税 = \$11,492

Summary: Scenario I

	工资	股利	工资比股利好处
个人报税收入	40,000	42,845	
个人可用金额	33,022.50	35,664	-642
当年总交税	10,411	11,492	1081
CPP	3723		3723 (f. tax 744)

如果发\$75000工资

公司收入部分

收入\$100,000

- \$10,000 (成本)

- \$75,000 (工资)

- \$2,748.90 (CPP)

= \$12,251.10 (净收入)

$\$12,251.10 \times 11\% = \1347.62

(公司税)

$\$12251.1 - \$1347.62 = \$10903.48$

(转入盈余 Retained Earnings)

工资部分

工资\$75,000

- \$2748.9 (CPP)

- \$14,371 (Tax)

= \$57,880.1

个人所得税= \$14,371

总交税：公司税 + 个人税 = \$15,718.62

如果发\$75000股利

公司收入部分

收入\$100,000	
- \$10,000	(成本)
<hr/>	
= \$90,000	(净收入)
- \$9,900	(11%公司税)
<hr/>	
= \$80,100	(净收入)
- \$10,903.48	(盈余)
<hr/>	
= \$69,196.52	(分红)

工资部分

股利\$69,196.52	
- \$7,650.50	(income tax)
<hr/>	
= \$61,549	

总交税：公司税 + 个人税 = \$17,550.50

Summary: Scenario II

	工资	股利	工资比股利好处
个人报税收入	75,000	79,576	
个人可用金额	57,880	61,549	-3,669
当年总交税	15,719	17,550	1,831
CPP	5,498		5,498(f. tax 1649)

Analysis

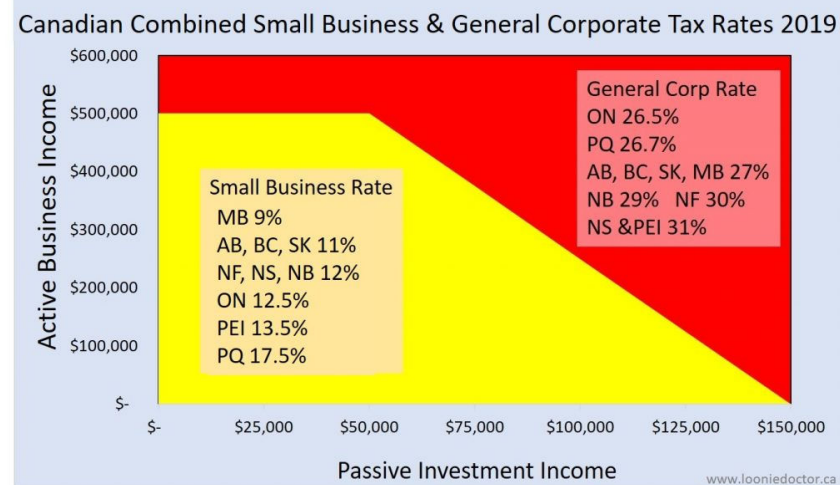
- Scenario I, 在第一级税率时, 发工资的好处较为明显.
- Scenario II, 虽然发工资交的税比股利少, 但是CPP将来取出时还可能需上等同的税, 当年的入袋现金短少的金额, 相当於将来能拿到的**CPP**。对于现金为王, 而且不想用**CPP**的形式为自己退休做准备, 可能会比较偏向于发股利。
- 若为CPP 延税, 建议最高发\$57400工资, 若单纯为少交所得税缘故, 建议最高发\$40000工资. 多的钱留在公司里, 年底再决定发多少股利。

如何规划公司和个人现金

- 若公司有RDTOH, 支付足够股息先释放RDTOH
- 如果净收入高于\$500,000, 发放工资降低公司主动收入



2019年开始, **SBD**
阈值由主动收入和
被动收入决定



如何规划公司和个人现金

- 税收整合通常使支付工资比分红更省税
- 工资加股利总共该取出多少？个人家庭年平均需，是主要决定因素。
- 偶发的资金调用，会计上先做成股东借款，在下一个会计年度截至前还回，或做成下年度的个人收入。

如何规划公司和个人现金 - continued

其他考虑因素：√表示优点

	工资	股利
CPP remittance		√
WCB	0.8% & up	√ 不用
Tax administration	T4	√ T5
RRSP contribution room	√	
Benefit calculation base	√	
Childcare expense deduction	√	
Bank loan Credit evaluation	√	

如何规划公司和个人现金 - continued

- 和会计师讨论贵公司的现金流量计划
- “a well-fitting supportive accountant is mandatory, Like underwear.”



THANK YOU!

Any questions?