保證收入補助金（GIS） 計算甚麼收入，又不計算甚麼

保證收入補助金（GIS）所用的收入，是按《所得稅法》計算，再減去老年保障金（OAS）退休金和 GIS 本身。加拿大退休金計劃（CPP）、僱主提供的退休金、RRSP 提款、利息和資本增值都計算在內，但 TFSA 提款不計算。工作收入的首 $5,000 獲豁免，其後 $10,000 的一半也獲豁免。

最後核對日期: 2026-10-30. 線上閱讀: https://oasguide.ca/zh-hant/library/what-counts-as-income-for-gis

《老年保障法》以稅務用途的收入為起點

《老年保障法》（Old Age Security Act）第 2 條把一個日曆年的收入，定義為按《所得稅法》（Income Tax Act）計算的收入，再作一張簡短清單上的調整[1]。最重要的調整，是剔除根據《老年保障法》本身發放的福利，包括 OAS 退休金、GIS 和配偶津貼（Allowance）[1]。同一段亦剔除加拿大退休金計劃（CPP）的死亡撫恤金，以及某些社會援助款項。

實際上，這個數字由聯邦報稅表開始。加拿大服務局（Service Canada）每年根據報稅表覆核每一筆 GIS 款項[2]。金額取決於婚姻狀況和上一年的收入；對夫婦來說，就是雙方的合併收入[3]。

大部分應課稅的退休收入都會計算在內

加拿大服務局在有關申請配偶津貼的網頁上，公布了須申報收入的清單。配偶津貼是根據同一法例發放的相關款項，所以第 2 條的收入定義同樣適用於它[41]。清單包括：

- CPP 或魁北克退休金計劃（QPP）福利。
- 其他退休金，包括私人退休金、職業退休金（superannuation）和外國退休金。
- 從註冊退休儲蓄計劃（RRSP）提取的款項。
- 就業保險（EI）福利。

- 利息和其他投資收入。
- 資本增值和應課稅加拿大股息。
- 租金淨收入，以及受僱或自僱淨收入。

這份清單沒有提到註冊退休收入基金（RRIF）。加拿大稅務局（CRA）要求把 RRIF 款項連同年金和其他退休金，填在報稅表第 11500 行[5]。因此，RRIF 款項屬於法例作為起點的稅務用途收入[1]。

即使稅務條約令外國退休金在加拿大免稅，這些退休金仍然計算在內。加拿大服務局的 GIS 收入申報表說明表示，要申報福利的總額，包括社會保障福利和補發款項，金額以加元填報[6]。OAS 參考指南補充，來自其他國家的收入，每年都要按支付時所用的貨幣向加拿大服務局申報[7]。

有幾類款項不計入 GIS 的計算

加拿大服務局同一網頁列出獲豁免的收入[4]。清單上的項目包括：

- OAS、GIS、配偶津貼和遺屬津貼款項。
- 以往年度的 CPP 或 QPP 追溯款項。
- CPP 死亡撫恤金和 CPP 子女福利。
- 彩票獎金和遺產。
- 免稅儲蓄帳戶（TFSA）內的收入。

CRA 對 TFSA 的說明更進一步。它說，可以隨時從 TFSA 提款，不會影響領取聯邦福利的資格，並把 OAS 和 GIS 列為其中的福利[8]。帳戶內賺取的收入，也不會影響這些福利[8]。相比之下，RRSP 提款則列在加拿大服務局須申報收入的清單上[4]。

工作收入有自己的豁免，最多 $10,000

有薪工作的處理方式與退休金收入不同。就 2020 年 6 月之後的月份，法例剔除受僱和自僱收入合計的首 $5,000[1]。然後再剔除超過 $5,000 部分的一半，最多再剔除 $5,000。每季的福利金額表也描述同一規則[9]。

以下數字只是說明計算方法。兼職工作賺取 $12,000 的人，首 $5,000 會被剔除，再加上餘下 $7,000 的一半，即 $3,500。GIS 計算便會把這份工作收入中的 $3,500

計算在內。收入超過 $15,000，豁免額也不會超過 $10,000。

夫婦按合併收入上限衡量

對夫婦來說，收入上限適用於兩人的合併全年收入[10]。上限亦視乎另一方領取甚麼福利。2026 年 10 月至 12 月期間，全年收入上限如下[910]：

- 單身、喪偶或離婚：$23,112，GIS 最高每月 $1,138.90。
- 配偶或伴侶領取全額 OAS 退休金：合併 $30,528，最高每月 $685.56。
- 配偶或伴侶領取配偶津貼：合併 $42,768，最高每月 $685.56。
- 配偶或伴侶沒有領取 OAS：合併 $55,392，最高每月 $1,138.90。

這些上限不包括 OAS 退休金，以及工作收入中獲豁免的部分[9]。因此，接近上限的人，實際收到的總金額可能比上限所顯示的多。這些數字每季重新訂定，下一季的表格可能不同。

收入下降後，可以用估算收入代替上一年的收入

由於 GIS 使用上一年的收入，剛退休的人，這個數字可能高於目前的收入。加拿大服務局說，領取人如果因退休而收入減少，可以聯絡它。另一份退休金減少或停發時也一樣[2]。在這些情況下，它可以使用當年的估算收入[2]。

有些情況不在公布的清單之內，例如性質特殊的一次性款項。這類收入如何處理，由加拿大服務局決定，而 CRA 可以解釋它在報稅表上如何顯示。OAS Guides 只介紹已公布的規則，不會評估任何人的收入。

註釋

1. 見第 2 條「收入」（income）的定義，特別是 (b.1) 及 (c) 段。 Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Act (R.S.C., 1985, c. O-9), section 2”, last amended on 2022-06-23. https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/o-9/page-1.html (瀏覽日期 2026-10-10)

2. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Receiving your benefit”, page modified 2026-10-08. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/while-receiving.html (瀏覽日期 2026-10-10)

3. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: How much you could receive”, page modified 2026-09-29. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html (瀏覽日期 2026-10-10)

4. 見「How to determine your income」（如何確定您的收入）一節。 Government of Canada, “Allowance: Apply”, page modified 2026-10-09. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/allowance/apply.html (瀏覽日期 2026-10-10)

5. Canada Revenue Agency, “Pension and savings plans income”, page modified 2026-01-20. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/personal-income/pension-savings-plans-income.html (瀏覽日期 2026-10-10)

6. 第 2 行說明：外國退休金即使根據稅務條約獲豁免，仍要全數申報，包括社會保障福利和補發款項，金額以加元填報。 Service Canada, “Statement of Income for the GIS, the Allowance or the Allowance for the Survivor (ISP-3026), with instructions (ISP-3026A)”, form version 2026-01-29. https://catalogue.servicecanada.gc.ca/apps/EForms/pdf/en/ISP-3026.pdf (瀏覽日期 2026-10-30)

7. 說明來自其他國家的收入，每年都必須按支付時所用的貨幣向加拿大服務局申報。 Service Canada, “Old Age Security reference guide (ISP-3550A)”, form version 2026-10-01. https://catalogue.servicecanada.gc.ca/apps/EForms/pdf/en/ISP-3550A.pdf (瀏覽日期 2026-10-30)

8. Canada Revenue Agency, “What is a TFSA”, page modified 2026-09-17. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html (瀏覽日期 2026-10-10)

9. 見表 5 及其註腳 6，註腳說明收入上限不包括 OAS 退休金、首 $5,000 的受僱或自僱收入，以及 $5,000 至 $15,000 之間這類收入的 50%。 Government of Canada (Employment and Social Development Canada), “Maximum Benefit Amounts and Related Figures: CPP (2026) and OAS (October to December 2026)”, page modified 2026-09-29. https://www.canada.ca/en/employment-social-development/programs/pensions/pension/statistics/2026-quarterly-october-december.html (瀏覽日期 2026-10-10)

10. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Do you qualify”, page modified 2026-10-21. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html (瀏覽日期 2026-10-30)

OAS Guides 是一個獨立的資訊服務網站。我們不屬於加拿大政府或加拿大服務局（Service Canada），與它們也沒有任何關係。本文只提供一般資訊，不是法律或理財建議。我們不能保證任何申請或上訴的結果。福利金額通常每三個月調整一次；本文註明了我們最後核對的日期。