DTC 残障税务抵免实用指南：为什么自闭症和特殊需要家庭应该尽早了解?

NorthStar Funding & Benefits / 北极星福利与资助指南

很多家长第一次听到 Disability Tax Credit（DTC）时，会认为：“孩子没有收入，也不交税，DTC 是不是和我们没有关系？”

这是一个很常见的误解。

DTC 首先是一项联邦 non-refundable tax credit，目的是减轻严重且长期的身体或精神功能障碍所带来的部分额外负担。但对特殊需要家庭来说，它的重要性不只在于减少税款。获得 DTC 资格还可能与 Child Disability Benefit、Registered Disability Savings Plan（RDSP）以及 Canada Disability Benefit 等其他项目发生连接。

一、DTC 看的是“功能影响”，不只是诊断名称

对于自闭症家庭尤其重要的一点是：Autism diagnosis 并不等于自动获得 DTC。

CRA 明确说明，DTC 资格基于 impairment 对日常功能造成的影响，而不是单纯依据诊断。对于 mental functions necessary for everyday life，CRA 会关注适应功能、注意力、专注、目标设定、判断、记忆、现实感知、解决问题、行为和情绪调节，以及语言和非语言理解等方面。

一般而言，marked restriction 要达到严格标准，例如即使有适当治疗、药物和辅助工具，仍无法完成相关日常活动，或完成所需时间约为同龄无障碍人士的三倍；限制通常需要在几乎所有时间存在，并持续或预计持续至少 12 个月。

二、谁来填写申请

DTC 通常使用 Form T2201, Disability Tax Credit Certificate。

申请分为申请人/家庭填写的部分，以及由合资格 medical practitioner 提供功能限制信息的部分。对于 mental functions，CRA 列出的可认证专业人士包括 medical doctor、nurse practitioner 和 psychologist。

家长在准备材料时，最重要的不是把诊断写得“严重”，而是准确、具体地描述孩子在真实生活中的功能限制和所需支持。

例如可以整理：

- 是否需要持续提醒才能完成日常任务

- 是否需要远高于同龄人的监督
- 是否在判断、安全、情绪调节或行为控制方面需要大量支持
- 是否难以理解复杂或非语言信息
- 这些困难出现的频率、持续时间和实际后果
- 即使接受治疗、药物、学校支持后，仍存在哪些明显限制

三、孩子没有应税收入，DTC 还有意义吗

有可能有意义。DTC 属于 non-refundable tax credit；符合规则时，未使用的部分可能由支持该人士的合资格家庭成员申报。更重要的是，DTC 资格可能打开其他项目的入口。

例如：

- Child Disability Benefit 与儿童的 DTC 资格有关
- RDSP beneficiary 一般需要获批 DTC
- Canada Disability Benefit 的核心资格之一是获批 DTC

因此，对很多家庭来说，DTC 可以被理解为残障福利体系中的一个重要“资格节点”。

四、家长申请前的准备清单

建议先整理：

1. 最新诊断和心理/功能评估
2. 医疗、心理、OT、SLP、行为治疗等记录
3. 学校 IEP 和支持记录
4. 日常生活中需要额外监督和帮助的具体例子
5. 过去几年功能限制是否持续存在
6. 当前 DTC 是否已有批准、批准到哪一年

五、获批以后不要停在这里

拿到 DTC approval 后，家庭应进一步检查：

- 是否符合 Child Disability Benefit
- 是否应该开设 RDSP
- 成年后是否可能符合 Canada Disability Benefit
- CRA 是否允许对以前符合资格的年份作相应调整

NorthStar 提醒：DTC 不是对一个人的价值或能力作判断，它只是一个基于税法和功能标准的资格制度。申请时最重要的是准确呈现真实的功能影响。

重要提示：本文为一般信息，不构成税务或法律建议。CRA 拥有最终资格决定权，具体标准和表格可能更新。