



FICHES FISCALES

Édition 2023

(EXAMEN cpa)

[**Nicolas Lemelin CPA, M.Fisc.**](http://Professeurs.FISCALITEuqtr.ca)

[**Nicolas Boivin CPA, M.Fisc.**](http://www.NicolasBoivin.ca)

[**Marc Bachand CPA, M.Fisc.**](http://www.uqtr.ca/marcbachand)

**Professeurs**

**Université du Québec à Trois-Rivières**

Table des matières (Fiches)

[*Collection Fiscalité Expliquée*](#CFE)

[*Volume gratuit : votre aide est requise pour l’améliorer*](#VolumeGratuit)

[*Avant-propos*](#AvantPropos)

[*Utilitaires (niveaux de compétence CPA (A-B-C), navigation interactive et annotations)*](#Utilitaires)

[*Liste des abréviations*](#Abréviations)

*[Plan d’intégration (révision) de la fiscalité](#Plan)*

*[(schéma de couverture du plan d’intégration, plan d’intégration en action)](#Plan)*

[0BPréparation à l’Examen final commun (EFC) - Introduction 1](#_Toc511721700)

[3BNouvelles connaissances (mise à jour) 2](#_Toc511721701)

[4BStructures et modes de réflexion en fiscalité 6](#_Toc511721702)

[5BLiées, Associées, Affiliées, Rattachées (ça rime…) 8](#_Toc511721703)

[6BTransfert d’immobilisations du vivant 10](#_Toc511721704)

[Impôt des particuliers 12](#_Toc511721705)

[8BRémunération d’un employé 13](#_Toc511721706)

[9BDéductions pour les employés 15](#_Toc511721707)

[10BAutomobiles 16](#_Toc511721708)

[11BAutres revenus 18](#_Toc511721709)

[12BRégimes de revenus différés 19](#_Toc511721710)

[13BPlanification financière personnelle 21](#_Toc511721711)

[14BImpôt des sociétés 22](#_Toc511721712)

[Recherche scientifique et développement expérimental (RS&DE) 24](#_Toc511721713)

[16BCRTG / CRTR (dividendes déterminés / autres que déterminés) 26](#_Toc511721714)

[Débat employé / travailleur autonome 28](#_Toc511721715)

[18BRevenu d’entreprise 29](#_Toc511721716)

[19BRevenu de biens 31](#_Toc511721717)

[20BRevenu de biens : déductions et restrictions 32](#_Toc511721718)

[21BImmobilisations 33](#_Toc511721719)

[Gain en capital 35](#_Toc511721720)

[Gain en capital – Allègements 37](#_Toc511721721)

[23BDécès 40](#_Toc511721722)

[24BDivorce 42](#_Toc511721723)

[25BRécession 44](#_Toc511721724)

[26BImposition des non-résidents (particuliers) 46](#_Toc511721725)

[27BTaxe sur les produits et services (TPS) 48](#_Toc511721726)

[28BFiducie 48](#_Toc511721727)

[29BSociété de personnes 50](#_Toc511721728)

[30BAcquisition et vente d’une entreprise 51](#_Toc511721729)

[31BAcquisition de contrôle 54](#_Toc511721730)

[32BDémarrage d’une entreprise 55](#_Toc511721731)

[Prêts / Avantages aux actionnaires 56](#_Toc511721733)

[34BAdministration fiscale 57](#_Toc511721734)

[35BRegroupement d’entités 59](#_Toc511721735)

[36BTransactions entre actionnaires et sociétés 62](#_Toc511721736)

[37BRéorganisation 64](#_Toc511721737)

[38BAnalyse fiscale des états financiers 67](#_Toc511721738)

La Collection Fiscalité Expliquée

est disponible gratuitement sur le Web

[](http://fiscaliteuqtr.ca)



Volumes de la Collection Fiscalité Expliquée

*Conformité fiscale des particuliers et des entreprises*

*Réorganisations et planification fiscale*

*Fiches fiscales*

*Integrated TaxMap*

|  |  |
| --- | --- |
| [Logo Creative Commons-BY-NC-SA-CC](https://oraprdnt.uqtr.uquebec.ca/pls/public/gscw031?owa_no_site=1730&owa_no_fiche=93) | **Le contenu de ce volume est disponible en vertu des termes de la licence Creatives Commons suivante :**  **Vous êtes encouragé à : Partager** — copier, distribuer et communiquer le matériel par tous moyens et sous tous formats. **Adapter** — remixer, transformer et créer à partir du matériel.  **Selon les conditions suivantes :** |
| Logo Creative Commons-Attribution-CC | **Paternité** — Vous devez citer le nom de l'auteur original. |
| Logo Creative Commons-Non_Commercial-CC | **Pas d'Utilisation Commerciale** — Vous n'avez pas le droit d'utiliser le matériel à des fins commerciales. |
| Logo Creative Commons-Share_Alike-CC | **Partage des Conditions Initiales à l'Identique** — Si vous modifiez, transformez ou adaptez le matériel, vous n'avez le droit de distribuer le matériel qui en résulte que sous un contrat identique à celui-ci. |



[C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\FISCALITÉuqtr.ca\Empreinte ecologique - Environnement\empreinteEcologiequePiedpage.png](https://oraprdnt.uqtr.uquebec.ca/pls/public/gscw031?owa_no_site=1730&owa_no_fiche=52&owa_apercu=N&owa_imprimable=N&owa_bottin=)

*Devez-vous vraiment imprimer ce document ?*

*Pensez alors imprimer recto – verso.*

[](https://oraprdnt.uqtr.uquebec.ca/pls/public/gscw031?owa_no_site=1730&owa_no_fiche=571&owa_bottin=)**Volume gratuit : votre aide est requise pour l’améliorer**

**Lorsque vous trouvez une erreur ou souhaitez proposer une amélioration, veuillez svp en aviser le professeur Nicolas Boivin :**[**Nicolas.Boivin@uqtr.ca**](mailto:Nicolas.Boivin@uqtr.ca)

Chères étudiantes, chers étudiants et autres utilisateurs,

Comme vous le savez, depuis plusieurs années déjà nous avons fait le choix de vous offrir l’entièreté de notre matériel pédagogique en fiscalité sous forme de **ressources éducatives libres**. Ainsi, vous pouvez compléter l’ensemble de vos cours de fiscalité sans devoir débourser un sou.

Cette valeur de **gratuité** nous est chère car nous croyons, entre autres, qu’elle facilite la transmission des connaissances pour l’étudiant en éliminant les coûts pour ce dernier (édition, impression, manutention, droits d’auteur). Nous apportons annuellement des modifications au contenu du matériel pédagogique afin qu’il demeure à jour. Ce choix nous oblige cependant à nous priver du travail d’un éditeur professionnel (privé). Ce dernier réviserait l’entièreté du contenu du matériel pédagogique et corrigerait la quasi-totalité des erreurs, en échange des droits ($) de vous vendre le matériel. Contrairement à d’autres professeurs, nous n’avons pas retenu cette dernière option.

Une autre valeur importante pour nous (et pour vous) est celle de la **collaboration**. C’est dans cet esprit que nous sollicitons votre aide afin de nous aviser des erreurs que vous trouvez dans le matériel pédagogique (orthographe, grammaire, calculs et autres améliorations).

**Lorsque vous trouvez une erreur ou souhaitez proposer une amélioration, veuillez svp en aviser le professeur Nicolas Boivin :**[**Nicolas.Boivin@uqtr.ca**](mailto:Nicolas.Boivin@uqtr.ca)

Ainsi, grâce à ce travail « d’éditeur collectif », TOUS les étudiants présents et futurs profiteront gratuitement d’un matériel pédagogique de grande qualité.

*« Nous croyons que c'est dans le partage et la collaboration que nous réalisons de grandes choses, et non dans la fermeture et la protection des acquis »*

- FISCALITÉuqtr.ca

Bon apprentissage !

Vos auteurs et professeurs,

**Nicolas Lemelin  
Nicolas Boivin**

**Marc Bachand**

\* Promouvoir les **ressources éducatives libres**

Avant-propos

Nous sommes les auteurs de la *Collection Fiscalité Expliquée*. Cette collection comporte 5 volumes[[1]](#footnote-1) qui totalisent plus de 2 000 pages. Elle est diffusée uniquement en format numérique et offerte gratuitement à tous les étudiants et enseignants sur le site Internet **FISCALITÉuqtr.ca**, en vertu des termes de la licence *Creative Commons.*

La collection est rédigée avec une approche « explicative » et imagée, ce qui amène une vision complètement différente à l'apprenant de chacun des sujets traités. La forme adoptée tente le plus possible d'expliquer la logique propre à chacun des sujets traités, tente de les rassembler en une suite logique, en une séquence qui a un début et une fin clairement définis et attendus. L'approche utilisée a pour objectif final de démontrer à l'apprenant la nécessité de chacune des règles fiscales traitées, de les rattacher continuellement à un fil conducteur et de tenter, aux meilleures connaissances des auteurs, d'en expliquer la provenance politique. Plusieurs choix éditoriaux en font foi, tels l'utilisation importante des images (bulles explicatives, arbres de décision, ligne de temps, organigrammes, documents légaux, chutes d'informations, cadres conceptuels, ensembles / sous-ensembles) et des liens hypertextes insérés permettant le déplacement d'un endroit à un autre à l'intérieur des volumes de la collection. Il s'agit de quelques exemples des différentes approches pédagogiques (visuelles) utilisées.

Les volumes de la *Collection Fiscalité Expliquée* sont de plus interactifs. Vous cliquez sur un élément d'une table des matières et vous rejoignez aussitôt la rubrique correspondante. Des signets ainsi qu'un outil de recherche sont disponibles (dans Adobe Reader) afin de faciliter la navigation à l'intérieur des volumes. De plus, ces derniers comportent plusieurs liens hypertextes que nous avons insérés de façon judicieuse. Ces liens permettent, en un seul clic, de se déplacer d'un endroit à l'autre à l'intérieur d'un volume, de migrer vers un endroit d'un autre volume de la collection ou d’atteindre une capsule vidéo explicative (tout le matériel pédagogique étant disponible librement sur le Web).

Nous publions dans le même esprit (gratuit, Web) plusieurs autres ouvrages complémentaires aux *Collection Fiscalité Expliquée* et *Collection Finances Personnelles*, tels :

* La *Banque de Questions Informatisée (B.Q.I.) en fiscalité* (236 questions et solutions disponibles gratuitement sur le Web) : <http://BQI.FISCALITEuqtr.ca>;
* *wikiFISC* (une plate-forme Web de questions / réponses (« Q&A ») mise à la disposition des étudiants qui rencontrent des interrogations / difficultés de compréhension suite à l'utilisation du matériel pédagogique offert par FISCALITÉuqtr.ca: <http://wikiFISC.FISCALITEuqtr.ca>;
* Des *Cours en ligne* (capsules vidéo portant sur des sujets de fiscalité, captations vidéo des cours en classe, cours en ligne crédités [aussi ouverts et gratuits pour tous], MOOC sur la littératie financière et fiscale) : <http://Cours.FISCALITEuqtr.ca>;
* *IntelliConnect* et les logiciels *Taxprep* (produits professionnels offerts gratuitement) : <http://CCH.FISCALITEuqtr.ca> ;
* L'animation judicieuse (journalière) de réseaux sociaux portant sur l'actualité fiscale et économique :
  + <http://Facebook.FISCALITEuqtr.ca>;
  + <http://Twitter.FISCALITEuqtr.ca>;
  + <http://Youtube.FISCALITEuqtr.ca>.
* L'animation d’une émission en baladodiffusion (podcast) appelée *Domaine Public* : <http://Balado.FISCALITEuqtr.ca>

Nous estimons notre empreinte écologique positive à 1 015 000 pages non imprimées par année (284 KM / 81 arbres conservés / 42 000 $ épargnés par les étudiants).

Découvrez notre empreinte écologique positive : <http://Empreinte.FISCALITEuqtr.ca>.

Notre déploiement pédagogique a été primé à quelques reprises <http://Distinctions.FISCALITEuqtr.ca> :

* Récipiendaires d'une mention au concours des *Prix du ministre de l'Enseignement supérieur, de la Recherche, de la Science et de la Technologie*;
* Récipiendaire du *Prix d'excellence en enseignement (volet réalisation)* (UQ) [professeur Nicolas Boivin];
* Récipiendaire du *Prix d'excellence CPA - Enseignement* [professeur Nicolas Boivin];
* Récipiendaire du *Prix d'excellence en enseignement* (UQTR) [professeur Nicolas Boivin].

Nous avons également présenté cette initiative lors de certaines conférences.

<http://Conferences.FISCALITEuqtr.ca>.

Le professeur Boivin, à titre d'expert, participe régulièrement à des émissions d'affaires publiques à la télévision (dont *Le Téléjournal* et *Groupe TVA*), à la radio (dont sur les ondes de *ICI Radio-Canada première*) et à des articles dans les journaux (dont *La Presse* et *Les affaires*) : <http://Entrevues.FISCALITEuqtr.ca>.

Essentiellement, c'est ce qui fait la couleur distinctive du déploiement dans l'Internet de FISCALITÉuqtr.ca dans le marché actuel des volumes pédagogiques universitaires. Nos volumes de fiscalité et autres outils d'apprentissage, en plus d'être gratuits, sont innovateurs si on les compare aux autres volumes présentement sur le marché.

Professeurs Lemelin - Boivin - Bachand

**Utilitaires**

**Niveaux de compétence CPA (A-B-C)**

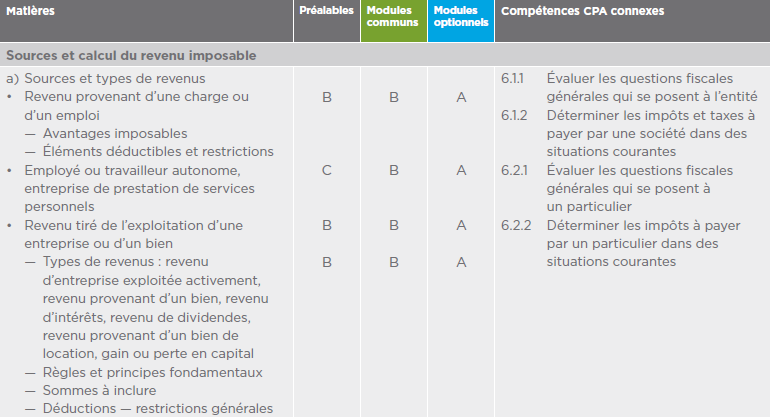
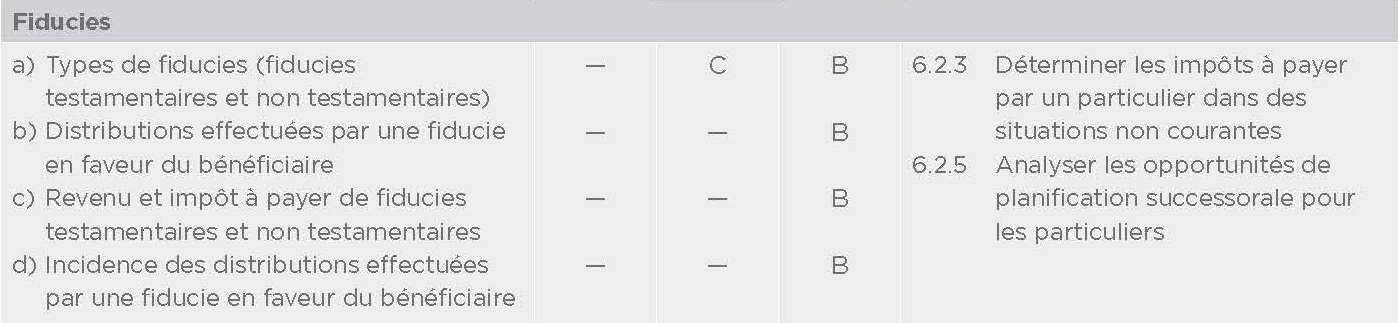
Le contenu du présent volume couvre l’ensemble des connaissances de fiscalité (connexes à la grille de compétences) requises à l’agrément des nouveaux CPA canadiens.

Plus précisément, le contenu couvre et identifie toutes les connaissances requises dans le cheminement d’un candidat CPA ayant choisi le module optionnel « Fiscalité » ou non, tel que prévu au *Programme de formation professionnelle* des CPA.



Des pastilles « CPA » sont utilisées dans le volume afin d’informer l’étudiant du niveau de maîtrise requis pour chacun des sujets traités. Ces pastilles font références au document *Grille de compétences des CPA - Partie 2 : Informations complémentaires (Section 6-6 : Fiscalité)* publié par CPA Canada.*[[2]](#footnote-2)*





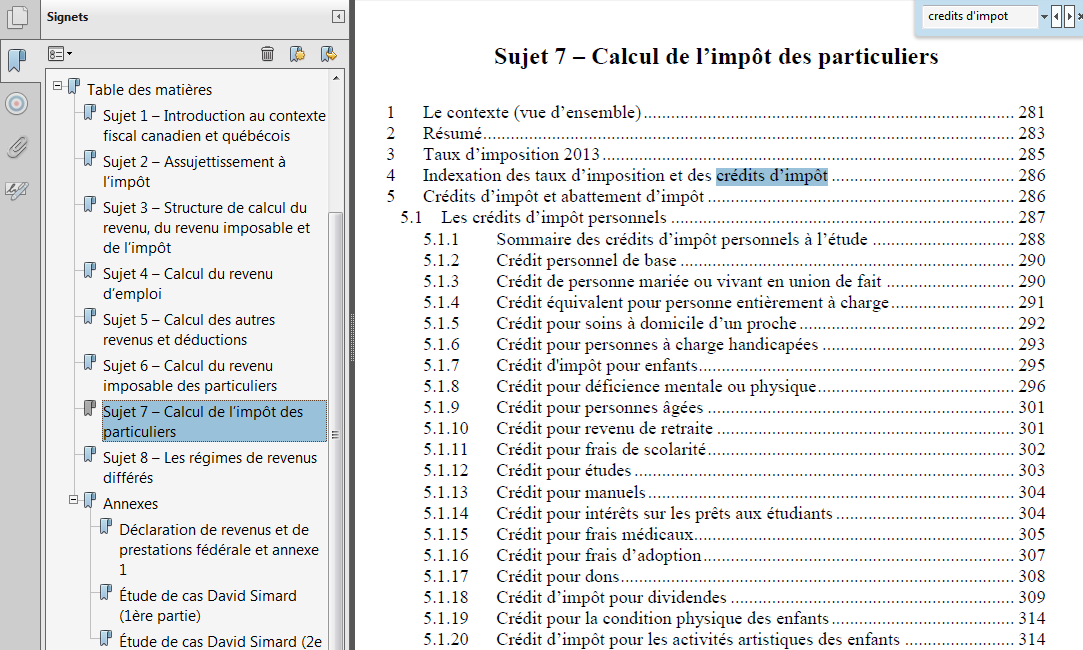


**Navigation interactive et annotations**

Les volumes de la *Collection Fiscalité Expliquée* sont **interactifs**. Vous cliquez sur un élément d'une table des matières et vous rejoignez aussitôt la rubrique correspondante. Des signets ainsi qu'un outil de recherche sont disponibles (dans *Adobe Reader*) afin de faciliter la navigation à l'intérieur des volumes.

Afin de profiter au maximum de ces liens hypertextes insérés, vous pouvez télécharger sur votre ordinateur le volume (format .PDF) et ensuite l'ouvrir avec l'application gratuite *Adobe Reader* plutôt que de le consulter en ligne par le biais de votre navigateur Web.

Aussi, il existe plusieurs outils permettant d’**annoter des volumes numériques** tels ceux de la *Collection Fiscalité Expliquée*. Nous en avons recensé quelques-uns pour vous : <http://Annoter.FISCALITEuqtr.ca>



................

**Navigation interactive et annotations (suite)**

*Visionner  
la capsule vidéo*



Des pastilles sont utilisées à différents endroits dans le volume afin d’informer l’étudiant de la disponibilité de **capsules vidéo** pédagogiques portant sur les différents sujets traités.



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 4*

Cette image signifie :

« Cliquez pour atteindre le **sujet correspondant** dans le volume de la ***Collection Fiscalité Expliquée* »**





À moins d’avis contraire, les **pastilles « CPA »** utilisées dans le haut d’une fiche s’appliquent à l’entièreté du contenu de la fiche. Dans le cas contraire, une pastille spécifique est utilisée à l’endroit précis où le niveau de compétence est différent.

**Navigation interactive et annotations (suite)**

**Accès gratuit à l’ensemble de notre matériel pédagogique !**

[](http://BQI.FISCALITEuqtr.ca)[](http://wikifisc.uqtr.ca/)[](http://cours.fiscaliteuqtr.ca/)

Plus de **150 vidéos disponibles**

<http://Cours.FISCALITEuqtr.ca>

326 **questions et solutions**

<http://BQI.FISCALITEuqtr.ca>

Accès au **Forum de discussion**

<http://wikiFISC.FISCALITEuqtr.ca>

Un **bas de page interactif** est aussi disponible. Il permet un accès direct, à partir de n’importe quel endroit, vers des pages du volume fréquemment utilisées. Il permet aussi de proposer une amélioration ou une correction d’erreur.

[](https://oraprdnt.uqtr.uquebec.ca/pls/public/gscw031?owa_no_site=1730&owa_no_fiche=571&owa_bottin=)

[](https://oraprdnt.uqtr.uquebec.ca/pls/public/gscw031?owa_no_site=1730&owa_no_fiche=571&owa_bottin=)[Table des matières (Fiches)](#TableDesMatieres) | [Abréviations](https://oraprdnt.uqtr.uquebec.ca/pls/public/docs/GSC1730/F1046098068_A2015___CFE_ListeAbreviations.pdf)

**0B**

**Liste des abréviations**

N’oubliez pas d’utiliser l’outil de recherche au besoin

AAPE

|  |  |
| --- | --- |
| AAPE | Action admissible de petite entreprise |
| AE | Assurance emploi |
| ANV | Actions non votantes |
| ARC | Agence du revenu du Canada |
| ART. | Article |
| AV | Actions votantes |
| BAA | Bien agricole admissible |
| BFT | Bénéfice tiré d’activités de fabrication et de transformation |
| BIA | Bien en immobilisation admissible |
| BMD | Bien meuble déterminé |
| BPA | Bien de pêche admissible |
| BUP | Bien à usage personnel |
| CC | Coût en capital |
| CÉLI | Compte d'épargne libre d’impôt |
| CÉLIAPP | Compte d’épargne libre d’impôt pour l’achat d’une première propriété |
| CII | Crédit d’impôt à l’investissement |
| CNESST | Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail |
| CTI | Crédit de taxes sur les intrants |
| DAPE | Déduction accordée aux petites entreprises |
| DBFT | Déduction au titre des bénéfices de fabrication et de transformation |
| DCA | Dépense en capital admissible |
| DGC | Déduction pour gains en capital |
| DIG | Déduction d'impôt générale |
| DPA | Déduction pour amortissement |
| EPSP | Entreprise de prestation de services personnels |
| FE | Facteur d’équivalence |
| FERR | Fonds enregistré de revenu de retraite |
| FNACC | Fraction non amortie du coût en capital |
| FRIP | Fraction remboursable de l’impôt de la Partie I |
| GC | Gain en capital |
| GCI | Gain en capital imposable |
| GNI | Gain net imposable sur biens meubles déterminés |
| IA | Immobilisation admissible |
| IMR | Impôt minimum de remplacement |
| IMRTD | Impôt en main remboursable au titre de dividendes |
| IT | Bulletin d’interprétation [ARC] |
| JVM | Juste valeur marchande |
| KM | Kilomètre |
| LI ou L.I. | Loi sur les impôts du Québec |
| LIR ou L.I.R. | Loi de l’impôt sur le revenu du Canada |
| OAA | Option d’achat d’actions |
| PA | Pension alimentaire |
| PA | Perte agricole |
| PAC | Pertes autres qu’une perte en capital |
| PAE | Pension alimentaire pour enfants |
| PAR | Perte agricole restreinte |
| PAR | Paragraphe |
| PBR | Prix de base rajusté |
| PC | Perte en capital |
| PCD | Perte en capital déductible |
| PCN | Perte en capital nette |
| PD | Produit de disposition |
| PDTPE | Perte déductible au titre d’un placement d’entreprise |
| PNCP | Pertes nettes cumulatives sur placement |
| PSV | Prestation de la sécurité de la vieillesse |
| PTPE | Perte au titre d’un placement d’entreprise |
| REEA | Revenu d’entreprise exploitée activement |
| REÉÉ | Régime enregistré d’épargne-étude |
| REÉR | Régime enregistré d’épargne-retraite |
| RI | Revenu imposable |
| RIM | Revenu imposable modifié |
| RIR ou R.I.R. | Règlement de l’impôt sur le revenu du Canada |
| RPA | Régime de pension agréé |
| RPAC | Régime de pension agréé collectif |
| RPDB | Régime de participation différée aux bénéfices |
| RPT | Revenu de placement total |
| RQAP | Régime québécois d’assurance parentale |
| RRQ | Régie des rentes du Québec |
| RS&DE | Recherche scientifique et développement expérimental |
| RTD | Remboursement au titre de dividendes |
| RTI | Remboursement de la taxe sur les intrants |
| RVÉR | Régime volontaire d'épargne-retraite |
| SCI | Société canadienne imposable |
| SDP | Société de personnes |
| SEPE | Société exploitant une petite entreprise |
| SPCC | Société privée sous contrôle canadien |
| TPS | Taxe sur les produits et services [Canada] |
| TVQ | Taxe de vente du Québec |

Plan d’intégration (révision) de la fiscalité

Les *Fiches Fiscales* consistent en un **plan d’intégration** de la fiscalité aux fins de la « préparation » des candidats CPA à l’Examen final commun (EFC) de l’Ordre des comptables professionnels agréés (CPA). L’intégration requiert, entre autres choses, une **révision des connaissances au préalable**.

**Schéma de couverture du plan d’intégration**

**COUVERTURE des compétences de fiscalité**

Telle que définie dans les documents :

*- Grille de compétences des CPA* (« la Grille »)

*- Guide des connaissances connexes à la Grille de compétences des CPA*

**PROFONDEUR des compétences de fiscalité**

- Telle que définie dans la Grille (niveaux de maîtrise A-B-C)

- Inspirée des techniques d’examens propres aux indicateurs de compétences en fiscalité (rédaction / correction de cas)

**DURÉE du programme**

**Plan d’intégration en action**

**Intégration des connaissances et compétences de fiscalité  
par le biais des cours de 1er et 2e cycle**

*Formules pédagogiques :*

Étude des sujets, contextes, concepts (plusieurs moyens disponibles - voir FISCALITÉuqtr.ca).

Réalisation d’études de cas (gestion de l’information fournie).

Simulation de cas dans un contexte différent à celui de l’EFC (temps, ressources)

Construction, présentation et utilisation des fiches.

**Intégration des connaissances et compétences de fiscalité  
par le biais de la rédaction de cas et des corrections / rétroactions**

*Formules pédagogiques :*

Simulation de cas entièrement dans un contexte EFC (temps, ressources).

Élargissement du contenu du cas lors de la correction afin d’en augmenter la portée (couverture accrue).

Construction, personnalisation et utilisation accrue des fiches.

Autres activités de rédaction de cas (ex. : cabinets comptables).

**Révision finale (« filet de dernier recours »)**

*Formule pédagogique :*

Séances de questions / réponses avec les professeurs.  
L’étudiant a la responsabilité de finaliser son étude (intégration et révision) des indicateurs de compétences matière à l’EFC.

# 0BPréparation à l’Examen final commun (EFC) - Introduction

**Les *Fiches Fiscales*, qu’est-ce que c’est ?**

* Un résumé des **sujets | contextes | concepts** de fiscalité potentiellement questionnés à l’EFC
* Une couverture des compétences en fiscalité prévues dans la *Grille de compétences des CPA - Partie 2 : Informations complémentaires (Section 6-6 : Fiscalité)*[[3]](#footnote-3)
* Complète une approche par cas. L’étudiant doit intégrer ces notions (sujets | contextes | concepts) dans ses résolutions de cas.

**Importance relative de la fiscalité à l’examen :**

* *Grille de compétences des CPA - Partie 2 : Informations complémentaires :*
  + Section 5 : Résultats d’apprentissage par module  
    (Module optionnel 4 (O4) - Fiscalité)
  + Section 6 : Listes des connaissances et exemples (Section 6-6 : Fiscalité)
* Explications des niveaux de maîtrise (A-B-C)
* Indicateurs de compétences en fiscalité présents dans les cas

**Outils disponibles en fiscalité pour se préparer à l’examen :**

* La *Grille de compétences des CPA - Partie 2 : Informations complémentaires*
* Les *Fiches Fiscales* > Ressources éducatives libres : [www.FISCALITEuqtr.ca](http://www.FISCALITEuqtr.ca)
* Le matériel pédagogique utilisé dans les cours de fiscalité (*Collections Fiscalité Expliquée* et *Finances Personnelles* ainsi que les autres outils d’apprentissage) > Ressources éducatives libres : [www.FISCALITEuqtr.ca](http://www.FISCALITEuqtr.ca)
* La *Loi de l’impôt sur le revenu* – Version électronique seulement  
  (à même *Surpass (SecureClient)*)
* Résolution de cas (voir les indicateurs de compétences en fiscalité)  
  L’étudiant doit viser le niveau « COMPÉTENT »

**La documentation à l’examen :**

* *Loi de l’impôt sur le revenu* (LIR), *Règlement de l’impôt sur le revenu* (RIR) et les annexes ainsi que la *Loi sur la taxe d’accise* (LTA).
  + Version électronique seulement (à même *Surpass (SecureClient)*)
  + **Couverture jusqu’au 31 décembre 2022**  
    (règles fiscales annoncées à cette date)
* Régime fédéral seulement

# B

# **Nouvelles connaissances (mise à jour)**

**La mise à jour des *Fiches Fiscales 2023* tient compte des mesures fiscales**

**quasi adoptées en date du 31 décembre 2022**

**(conformément aux exigences de *CPA Canada*).[[4]](#footnote-4)**

À l’EFC et aux examens de modules du PFP, on vous demande de rédiger votre réponse en tenant compte du scénario présenté dans l’étude de cas, et de **faire abstraction des incidences possibles de la pandémie de COVID-19**.

**Pour les particuliers**

* Imposition des revenus de dividendes :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Dividende autre que déterminé[[5]](#footnote-5)** | | **Dividende déterminé** | |
|  | **Majoration** | **Crédit d’impôt** | **Majoration** | **Crédit d’impôt** |
| 2016 et 2017 | 17 % | 10,5% | 38 % | 15 % |
| 2018 | 16 % | 10 % | 38 % | 15 % |
| **2019 à 2023** | **15 %** | **9 %** | **38 %** | **15 %** |

* À compter du 1er janvier 2020 :
  + Crédit canadien pour la formation remboursable (250 $ / année);
  + Crédit d’impôt pour les abonnements numériques (soutien au journalisme).
* Abolition de plusieurs crédits d’impôt personnels :
  + Crédit pour études;
  + Crédit pour manuels;
  + Crédit pour la condition physique des enfants;
  + Crédit pour les activités artistiques des enfants;
  + Crédit pour laissez-passer de transport en commun;
  + Crédit pour dons - 25 % supplémentaire sur les premiers 1 000 $ de dons à vie;
  + Le crédit pour soins à domicile d’un proche et le crédit pour personnes à charge handicapées sont tous deux abolis et sont remplacés par le nouveau crédit canadien pour aidant naturel.
* À compter du 1er juillet 2021, instauration d’un plafond de 200 000 $ sur le montant des options d’achat d’actions admissible à la déduction de 50 % (autre que SPCC).
* À compter du 1er janvier 2018, modification aux règles de l’**impôt sur le revenu fractionné** :
  + Avant 2018 : un particulier de moins de 18 ans qui reçoit un dividende provenant d’une société privée (ou d’une société de personnes ou d’une fiducie, dans laquelle une personne liée participe activement) est assujetti à l’impôt sur le revenu fractionné (taux d’imposition de 33 %).
  + À compter du 1er janvier 2018 : application étendue de cette règle à un particulier de 18 ans et plus qui reçoit un dividende provenant d’une société privée et qui est un actionnaire inactif.

Des exceptions s’appliquent dans certaines circonstances :

* + - Le montant reçu est considéré être un rendement raisonnable
    - Certaines entreprises y sont exclues (le particulier y travaille en moyenne 20 heures par semaine)
    - Certaines actions y sont exclues (entre autres conditions, les actions doivent être détenues par un particulier âgé de 25 ans et plus)
    - Certains particuliers y sont exclus (particulier âgé de 65 ans et plus)

**Pour les entreprises**

* Modifications des règles de la DPA relative aux biens amortissables :
  + L’incitatif à l'investissement accéléré, applicable sur les biens acquis au cours de l’année, remplace la règle du demi taux;
  + Nouvelles catégories d’amortissement applicables aux automobiles zéro émission;
  + Les frais de constitution en société sont déductibles, jusqu’à concurrence d’un montant de 3 000 $. L’excédent doit être inclus dans la catégorie #14.1;
  + Pour les SPCC et entreprises individuelles, taux d’amortissement de 100 % (passation en charges immédiate) à l’égard de certains biens et jusqu’à une limite de 1 500 000 $ par année d’imposition.
* Augmentation des limites applicables aux automobiles :
  + Frais de location : Limite de 950 $ / mois
  + Coût d’acquisition (DPA) : Limites de 36 000 $ (essence) et 61 000 $ (zéro émission)
  + Allocation raisonnable : Limite de 0,68 $ / KM parcouru et 0,62 $ / KM parcouru
  + Avantage pour frais de fonctionnement : Taux de 0,33 $ / KM personnel parcouru
* À compter du 1er janvier 2019, crédit d’impôt pour la main-d’œuvre (soutien au journalisme).
* À compter du 1er janvier 2019, le taux de réduction de la DAPE est de 19 %, ce qui abaisse le taux d’imposition applicable au revenu d’entreprise exploité activement d’une SPCC à 9 %.
* À compter de mars 2019, dans le calcul du crédit d’impôt à l’investissement (RS&DE), abolition de la réduction de la limite des dépenses applicable en fonction du niveau de revenu imposable combiné de la société (et de ses sociétés associées).

# 4BStructures et modes de réflexion en fiscalité

**Conformité fiscale**

* Assujettissement – Qui
* Assujettissement – Quoi
* Calcul du revenu (inclusions - déductions)
* Calcul du revenu imposable (déductions)
* Calcul de l’impôt (taux, crédits)
* Type de contribuables (société, particulier)

**Planification fiscale**

*1- Exonérations d’impôt*

* DGC (971 190 $ de gain en capital x 50 %)
* Rendement réalisé dans le CÉLI
* Prestation consécutive au décès (10 000 $ de revenu d’emploi)
* Remboursement de la PARL par l’employeur (15 000 $ de revenu d’emploi)

*2- Réductions / Économies d’impôt*

* Gain en capital imposable (GCI) (50 % de l’enrichissement)
* Dividende (imposition réduite par le crédit d’impôt)
* Options d’achat d’actions (OAA) (50 % de l’enrichissement)
* Remboursement de la PARL par l’employeur (l’excédent de 15 000 $ : 50 % de l’enrichissement)

*3- Fractionnement du revenu*

* Entre personnes liées (enfants majeurs surtout) - Attention aux règles d’attribution !
* Entre l’actionnaire dirigeant et sa famille (salaire raisonnable, dividende)
* Cotiser au REÉR du conjoint (si revenu plus faible)
* Revenu de pension fractionné

*4- Report d’impôt*

* Boni de fin d’année (déclaré et non payé : report d’un an)
* Les régimes de revenus différés (RPA, REÉR, RVÉR)
* Cotiser au REÉR du conjoint (si plus jeune)
* Réserve pour gains en capital (sur 5 ans)
* Transactions avec « roulement fiscal »

**Principes**

*Impossible de déjouer le principe d’intégration*

Encaissement du 971 190 $ (exonéré du gain en capital) sans vendre les actions à l’externe (i.e. provenant des liquidités internes de la société)

*Pas de double imposition*

* Par 2 pays : impôt canadien payé vs impôt étranger payé
* Par 2 contribuables : revenu imposé à la société vs dividende imposé au particulier
* Par 2 sous-sections de la Loi : dividende réputé au rachat d’actions vs produit de disposition lors de la disposition des actions

*Montants non imposables très rares*

* Prestation d’assurance vie (pas un revenu)
* Gain de loterie (choix politique)
* Héritage (pas un revenu)
* 50 % du gain en capital (choix politique)

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png5BLiées, Associées, Affiliées, Rattachées (ça rime…)

Transfert à la JVM entre personnes liées, sinon…

**Liées**

Présent partout dans la loi…

Particuliers et sociétés : notion de ma croix et la croix de mon conjoint (PLUS tous les conjoints de ces personnes, PLUS toutes les sociétés contrôlées par ces personnes)

*Visionner  
la capsule vidéo*



Ascendants

(Parents)

Frères

Sœurs

Descendants

(Enfants)

*Conjoint*

Ascendants

(Parents)

Frères

Sœurs

Descendants

(Enfants)

*Moi*



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 2*

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Associées**

Partage du plafond des affaires de 500 000 $ (DAPE)

Partage de la limite des dépenses de 3 000 000 $ (CII)

Notion exclusive aux sociétés : contrôlée par la même personne, groupe de personnes et autres

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Rattachées**

Pour le calcul de l’impôt de la Partie IV relié à un dividende reçu d’une société canadienne imposable (SCI)



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 6*

* La société bénéficiaire du dividende détient des actions émises du capital-actions de la société payeuse représentant :
  + Plus de 10 % des votes ET
  + Plus de 10 % de la JVM de toutes les actions en circulation

OU

* La société payeuse est contrôlée par la société bénéficiaire

À un sens plus large qu’à l’habitude : plus de 50 % des actions votantes détenues par la société bénéficiaire et / ou des personnes liées à cette dernière

**Affiliées**

*Visionner  
la capsule vidéo*



Essentiellement pour refuser des pertes en capital réalisées entre personnes affiliées

*« Je suis affilié à moi-même, à ma conjointe et à une société contrôlée par moi ou ma conjointe »*

Pertes en capital refusées :

* Disposition de biens amortissables et immobilisations admissibles
* Disposition de biens à usage personnel
* Lors de la disposition de créances dans certaines circonstances

et



*Réorganisations et…  
Sujet 2*

* Perte en capital et perte finale entre personnes affiliées (perte apparente, notion de détention + 30 jours et - 30 jours). En voici le résumé :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Disposition à perte entre personnes affiliées  (type de biens)** | **Effets si le vendeur est un particulier** | **Effets si le vendeur n’est pas un particulier** |
| Bien non amortissable | *Pour le vendeur :*  Perte en capital refusée  *Pour l’acheteur :*  La perte refusée au vendeur augmente le PBR du bien acquis | *Pour le vendeur :*  Perte en capital refusée  La perte est conservée par le vendeur et utilisée lorsque le bien sera éventuellement revendu à une personne non affiliée |
| Bien amortissable | *Pour le vendeur :*  Perte finale refusée  Le vendeur est réputé acquérir un bien amortissable (fictif) à un coût correspondant à la perte finale refusée (donc DPA future d’un montant équivalent à la perte finale refusée) | |
| Actions (rachat par une société) | *Pour le vendeur :*  Perte en capital refusée  La perte augmente le PBR des actions restantes (dans la société qui a procédé au rachat) pour le vendeur | |

Vous remarquez à la lecture de ce tableau résumé que le traitement des différentes pertes occasionnées par la disposition de biens entre personnes affiliées atteint toujours le même objectif : i.e. **refuser la perte pour le vendeur** ET **accorder un attribut fiscal d’un montant équivalent par la suite**. La façon d’accorder cet attribut fiscal diffère d’une situation à l’autre (dépendamment du type de biens vendus et de la forme juridique (particulier ou autres) du vendeur).

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.png6BTransfert d’immobilisations du vivant

*Visionner  
la capsule vidéo*



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 4*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Transaction avec le conjoint** | **Transaction avec une autre personne liée** |
| **Du vivant** | Les 2 conjoints sont réputés avoir transigé au **coût indiqué** (PBR/FNACC)  Choix possible pour que le prix de transaction réputé soit = **JVM** | Prix de transaction réputé être = **JVM**  Double imposition possible si le prix de transaction réel ne reflète pas la **JVM** |
| **Au décès** | Prix de transaction réputé être = **JVM**  pour le décédé et l'héritier |

**Fractionnement de revenus** :  
« Planifier la propriété des biens (placements) afin que les revenus générés soient gagnés et imposés par une autre personne, de notre famille, qui est assujettie à un taux d’imposition marginal plus faible que le nôtre. »

**Règles attribution**:  
« Règle fiscale qui a pour effet de déplacer le revenu de biens DE la déclaration de revenus du détenteur légal du bien (placement) VERS la déclaration de revenus du détenteur original du bien. »

****



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 1*

*Visionner  
la capsule vidéo*



|  |  |
| --- | --- |
| **Règles attribution** | |
| **En faveur du conjoint** | **En faveur d’un enfant mineur** |
| **Réattribution du revenu de biens** | **Réattribution du revenu de biens** |
| **Réattribution du gain en capital** | *Impossible à réaliser* |
| **Montant reçu par un actionnaire inactif (impôt sur le revenu fractionné)** Dividende reçu d’une société privée :  Taux d’impôt maximum (33 %) applicable, sauf exceptions :  - Rendement raisonnable  - Entreprise active  - Actionnaires de 25 ans et plus  - Particuliers de 65 ans et plus | |
| **Transfert par le biais d’une société**  Prêt ou transfert à une société avec une valeur impayée  Conjoint / enfant mineur détiennent plus de 10 % des actions  Avantage pour l’auteur :  (Valeur impayée X taux d’intérêt prescrit) – (Intérêts et dividendes imposables reçus) | |
| **Et autres …** | |
|  | |
| **Les règles d’attribution ne s’appliquent pas dans les situations suivantes :** - Le bien transféré génère du revenu d’entreprise  - Le bien est transféré (ou est réputé être transféré) à la JVM :  si la contrepartie reçue par l’auteur du transfert comprend une dette, elle doit porter  intérêt au taux d’intérêt prescrit et les intérêts doivent être payés  - Le décès et divorce met fin aux règles d’attribution  - Le bien transféré génère du revenu et ce revenu génère du revenu (les règles d’attribution ne s’appliquent pas sur la 2e génération de revenu  - Aucun mécanisme n’empêche à un contribuable de contribuer au compte d’épargne libre d’impôt (CÉLI) de son conjoint[[6]](#footnote-6) | |

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngImpôt des particuliers

3a) Revenu d’emploi, d’entreprise, de bien et autres revenus

3b) GCI – PCD

3c) Autres déductions pour les particuliers (REÉR, frais de garde, frais déménagement, pension alimentaire et autres)

3d) Perte d’emploi, perte entreprise, perte de biens et PDTPE

**Revenu**

*Déductions au Revenu imposable:*

PCN, PAC

DGC

Déduction OAA et autres

**Revenu imposable (RI)**

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Calcul de l’impôt**

Taux d’impôt (15 %, 20,5 %, 26 %, 29 % et 33 %) x **Revenu imposable** = XX

Application des « crédits d’impôt personnels » (XX)

* Crédits de base, conjoint, équivalent, aidant naturel, handicap,



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 7*

âge, retraite, médicaux, adoption, dons, dividende,

première habitation

* Crédits pour étudiants (frais de scolarité et intérêts sur prêt)
* Crédits pour travailleurs (AE, RRQ, RQAP, emploi)
* Et autres situations…

*Impôt fédéral de base (IFB) XX*

Application de l’abattement d’impôt du Québec 16,5% x IFB (XX)

Application des autres crédits d’impôt (impôt étranger, politique) (XX)

*Impôt payable XX*

Retenues d’impôt effectuées (XX)

**Solde dû (remboursement) XX**

*Visionner  
la capsule vidéo*



**2e calcul d’impôt possiblement applicable :**

Est souvent applicable lorsque la DGC est déduite

Impôt minimum de remplacement (IMR)

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png8BRémunération d’un employé

**Revenu d’emploi :** Règle de base, imposition sur une base de caisse

**Avantages imposables (conformité)**

*Visionner  
la capsule vidéo*



Tout enrichissement reçu par un employé (ou une personne liée à ce dernier) de la part de l’employeur constitue un avantage imposable, notamment :



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 4*

***Ce qui constitue un avantage imposable :***

* Frais de subsistance
* Jetons de présence ou autres honoraires
* Automobile à la disposition de l’employé
* Prêt sans intérêt ou taux réduit

Capital du prêt x (taux d’intérêt prescrit – intérêts payés)

Prêt pour l’achat d’une maison : le taux d’intérêt prescrit à utiliser est plafonné pour 5 ans

* Option d’achat d’actions :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Calcul de l’avantage** | **Moment de l’inclusion** | **Déduction possible au RI de 50 % de l’avantage imposable** |
| JVM de l’action à l’exercice  MOINS : Prix payé pour l’action  MOINS : Prix payé pour l’option  L’avantage imposable augmente le PBR des actions ainsi acquises | *Employés de SPCC :*  À la vente des actions | *Employés de SPCC :*  Détention des actions au moins 2 ans  OU  Pas de prix de faveur à  l’octroi |
| *Autres employés :*  À l’exercice des options | *Autres employés :*  Pas de prix de faveur à l’octroi  ET  Limite de 200 000 $ |

* Cotisation à un club sportif
* Allocation forfaitaire pour automobile
* Dons de fournitures fabriquées par l’employeur (la valeur correspond au coût pour l’employeur)

***Ce qui ne constitue pas un avantage imposable :***

* Paiement de la cotisation professionnelle (si principalement pour le bénéfice de l’employeur)
* Paiement des frais de scolarité (si principalement pour le bénéfice de l’employeur)
* Paiement pour l’assurance maladie collective
* Allocation raisonnable pour automobile si basée selon KM parcouru par l’employé
* Cadeaux et récompenses (non-monétaires, maximum de 500 $)
* Cotisation de l’employeur au RPA de l’employé
* Service d’orientation pour la retraite ou santé mentale



**Rémunération favorable pour l’employé (planification fiscale)**

Suggestions de traitements favorables pour l’employé :

*Exonérations d’impôt*

* Prévoir une prestation consécutive au décès de 10 000 $ (non imposable pour la succession)
* Remboursement par l’employeur de la PARL subie par l’employé (15 000 $ non imposable)
* Prévoir une allocation raisonnable pour frais de déplacement en automobile (par KM)[[7]](#footnote-7)

*Réductions / Économies d’impôt*

* Prêt à un employé : taux d’intérêt prescrit très faible, peu d’avantage imposable
* Prêt pour l’achat d’une maison : le taux d’intérêt prescrit à utiliser est plafonné pour 5 ans
* Options d’achat d’action : si admissible à la déduction au RI, imposition sur 50 % de l’enrichissement

*Report d’impôt*

* Participation de l’employeur au RPA ou RPDB au profit de l’employé
* Allocation de retraite versée à l’employé : possibilité de transférer au REÉR
  + 2 000 $ par année d’emploi avant 1996
  + (+) 1 500 $ par année d’emploi avant 1989, si aucun RPA ou RPDB au profit de l’employé durant ces années
* Options d’achat d’action : si employé d’une SPCC, report de l’avantage imposable

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png9BDéductions pour les employés

Dépenses encourues par l’employé dans le but de gagner un revenu d’emploi

L’employeur doit attester que l’employé est tenu de payer ces dépenses dans le cadre de son emploi[[8]](#footnote-8)

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Les principales déductions :**

* Cotisations professionnelles, cotisations syndicales, cotisations au RPA en place chez l’employeur



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 4*

* Frais de déplacement (hébergement, repas et transport) raisonnables :
  + Non compensé par l’employeur par une allocation non imposable
  + Repas : déductible à 50 % et seulement si 12 heures à l’extérieur de la ville
  + Dépenses automobiles : l’ensemble des dépenses relatives à l’utilisation annuelle de l’automobile sont déductibles au prorata des KM parcourus pour emploi (sur les KM total parcourus dans l’année)

Limites

* + - Location : 950 $ / mois
    - Achat : 36 000 $ (DPA maximum, voiture à essence, cat. #10.1)
    - Achat : 61 000 $ (DPA maximum, voiture zéro émission, cat. #54)
    - Intérêt sur emprunt : 300 $ / mois
* Bureau à domicile :
  + Principal lieu d’emploi OU
  + Sert exclusivement pour rencontrer des clients / patients

L’ensemble des dépenses relatives à l’utilisation annuelle de la résidence[[9]](#footnote-9) sont déductibles au prorata de la superficie occupée par le bureau à domicile (sur la superficie totale de la résidence)

La déduction est limitée au revenu d’emploi de l’année (ne peut créer une perte d’emploi) – report des dépenses excédentaires aux années ultérieures

* Vendeurs à commission - **CHOIX** de :
  + Déduire ses dépenses comme les autres employés :

Si ce choix est effectué, les frais de déplacements déductibles sont également limités au revenu de commission

MOINS de dépenses déductibles – ne sont PAS LIMITÉES

**OU**

* + Déduire ses dépenses comme s’il était un travailleur autonome :

PLUS de dépenses déductibles –LIMITÉES aux revenus de commission

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png10BAutomobiles

***Implications fiscales pour un employé qui utilise une automobile dans le cadre de son emploi :***

**INCLUSION au revenu d’emploi**

* Allocation raisonnable reçue par un employé pour l’usage de son automobile personnelle dans le cadre de son emploi = NON IMPOSABLE

Raisonnable :

* + 0,68 $ pour les 5 000 premiers KM parcourus par l’employé
  + 0,62 $ pour l’excédent
* Automobile mise à la disposition de l’employé par l’employeur = IMPOSABLE
  + (+) Calcul d’un droit d’usage
  + (+) Calcul d’un frais de fonctionnement

**DÉDUCTION au revenu d’emploi**

* L’employé utilise son automobile personnelle dans le cadre de ses fonctions et ne reçoit pas d’allocation = DÉDUCTIBLE
  + Calcul des frais automobile annuels au prorata de la portion « pour fins de l’emploi » du kilométrage
  + Maximums: frais de location (950 $), DPA (36 000 $ | 61 000 $)  
    et intérêts (300 $)

***Implications fiscales pour une entreprise qui utilise une automobile dans le cadre de l’exploitation de l’entreprise :***

**DÉDUCTION au revenu d’entreprise**

* L’entreprise paye une allocation raisonnable à un employé afin que ce dernier utilise son automobile personnelle dans le cadre de son emploi = DÉDUCTIBLE

Raisonnable :

* + 0,68 $ pour les 5 000 premiers KM parcourus par l’employé
  + 0,62 $ pour l’excédent
* Automobile mise à la disposition de l’employé par l’entreprise = DÉDUCTIBLE
  + L’ensemble des dépenses encourues pour le fonctionnement d’automobiles mises à la disposition des employés est déductible

Maximums : frais de location (950 $), DPA (36 000 $ | 61 000 $)  
et intérêts (300 $)

* L’entreprise NE paye PAS d’allocation à un employé qui utilise son automobile personnelle dans le cadre de son emploi = AUCUNE CONSÉQUENCE
* L’entrepreneur utilise son automobile personnelle dans le cadre de son entreprise = DÉDUCTIBLE
  + Calcul des frais automobile annuels au prorata de la portion « affaires » du kilométrage
  + Maximums: frais de location (950 $), DPA (36 000 $ | 61 000 $)  
    et intérêts (300 $)



# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png11BAutres revenus

* Revenus de pension (RRQ, RPA, Pension de la sécurité de la vieillesse (PSV))
* Retrait d’un REÉR

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Prestations d’assurance emploi
* Paiement assistance sociale (déductible dans le calcul du revenu imposable)



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 5*

* Indemnités d’accident de travail (déductible dans le calcul du revenu imposable)
* Bourse d’étude et de perfectionnement : aucune imposition si la bourse est reliée à un programme d’étude reconnu
* Rente reçue :
  + Inclusion du montant de la rente (portions capital et intérêts)
  + Déduction de la portion du capital
* Allocation de retraite : somme versée par l’ancien employeur et :
  + En reconnaissance de longs états de service au moment de la retraite OU
  + Relativement à une perte d’emploi

Déduction de la partie de l’allocation transférée au REÉR ou au RPA :

* + 2 000 $ par année d’emploi avant 1996
  + (+) 1 500 $ par année d’emploi avant 1989 si aucun RPA au profit de l’employé pour ces années
* Prestation consécutive au décès : somme versée par l’ancien employeur suite au décès de l’employé.

Exemption de 10 000 $ pour les héritiers de cette prestation :

* + Le conjoint doit obligatoirement utiliser l’exemption en premier
  + Les autres bénéficiaires utilisent le solde restant de l’exemption au prorata du montant de prestation reçu par chacun
* Réattribution du revenu de pension fractionné : un conjoint peut attribuer du revenu de pension à l’autre conjoint (max. = 50 % du revenu de pension) :
  + Avant 65 ans : admissible sur le revenu d’un RPA
  + Après 65 ans : admissible sur le revenu d’un RPA et d’un REÉR
  + RRQ et PSV : jamais admissible au fractionnement

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.png12BRégimes de revenus différés

Penser aux régimes de revenus différés comme idée de planification fiscale (report d’impôt)

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Cotisations au REÉR**

A = Droits de cotiser au REÉR inutilisés des années passées

(+)



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 8*

B = Moindre de :

- 18 % du *revenu gagné* l’année précédente

- Plafond REÉR de l’année (**30 780 $** en **2023**)

Moins : Les FE de l’année précédente attribués au particulier

Moins : Les cotisations (employé-employeur) de l’année au RVÉR

**Retraits du REÉR**: imposables

**Fractionnement de revenu « naturel »**

Cotisation au REÉR du conjoint :

* Détention pendant au moins trois 31 décembre consécutifs (retraits imposés au cotisant sinon)
* Implications légales (propriété)

**Fractionnement de revenu « artificiel »**

Fractionnement du revenu de retraite entre conjoints :

* Les conjoints peuvent fractionner leurs revenus de retraite (admissibles au crédit d’impôt pour revenu de retraite) entre les 2 déclarations de revenus à leur convenance (maximum de 50 % du revenu de retraite)
* Pérennité de la mesure fiscale

**Échéance du REÉR (à 71 ans)**

* Achat d’une rente
* Transfert dans un FERR : aucune cotisation permise et retraits minimums obligatoires

**RPA (cotisation déterminée vs prestation déterminée) et RVÉR**

* Cotisation de l’employé : déductible
* Cotisation de l’employeur : non-imposable lors de la cotisation
* Impact sur le calcul facteur d’équivalence (FE)
* Prestations de retraite pleinement imposables

**CÉLI**

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Cotisation maximale de 6 500 $[[10]](#footnote-10) par année à compter de l’âge de 18 ans
* Aucune déduction et inclusion au revenu
* Le montant des retraits effectués une année génère de nouveaux droits de cotiser l’année suivante

**REÉÉ**

* Subvention fédérale de 20 % des cotisations, maximum de 500 $ / an
* Cotisations maximales de 50 000 $ par bénéficiaire
* Les revenus sont imposables (pour l’étudiant) à la sortie des fonds

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png13BPlanification financière personnelle

1. **Détermination des besoins annuels (coût de vie) durant la retraite**

* Définir l’âge de retraite désiré

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Déterminer le niveau de vie désiré durant la retraite
* Indexer le niveau de vie désiré jusqu’à l’âge de la retraite

1. **Détermination des sources de revenus annuelles disponibles durant la retraite et détermination du manque à gagner annuel (le cas échéant)**
2. **Détermination du capital de retraite nécessaire au début de la retraite afin de combler le manque à gagner annuel**
3. **Épargne annuelle requise avant la retraite afin de constituer le capital de retraite nécessaire au début de la retraite**

**Étape 3** : Capital nécessaire au début de la retraite pour combler les écarts annuels durant la retraite

**Étape 1** : Besoins annuels nécessaires (coût de vie) durant la retraite

**Étape 2** : Sources de revenus annuels prévus et écarts annuels à combler

**Étape 4** : Épargne annuelle

requise durant les

années de travail afin

de constituer le capital

calculé à l’étape 3

Étape 1 : déterminer l’âge de la retraite

*Année de la planification avec le client*

*Année du début de la retraite*

*Année potentielle du décès*

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png14BImpôt des sociétés

***Impôt de la Partie I[[11]](#footnote-11)***



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 6*

|  |  |
| --- | --- |
| **Revenu imposable** | |
| Impôt fédéral base | 38 % |
| Abattement | (10 %) |
| Sous-total | 28 % |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **REEA** | | **RPT[[12]](#footnote-12)** | **Dividende de SCI** |
| DAPE[[13]](#footnote-13)  (sur 500 000 $ partageable) | DIG (sur le reste du REEA[[14]](#footnote-14)) | Impôt remb. sur le RPT[[15]](#footnote-15) |  |
| (19 %) | (13 %) | 10,67 % | Déductible du RI |
| **9 %** | **15 %** | **38,67 %** | **0 %** |

[](https://www.youtube.com/watch?v=he0L5bXcrl0&list=PLq6XI4Mvs1Cp3w1nGYk2xBK0GT2fcNU-f&index=29)

*Visionner  
la capsule vidéo*



Moins :

* Crédit d’impôt étranger payé sur le revenu étranger
* Crédit d’impôt à l’investissement (« RS&DE »)

**Pour un calcul d’impôt sommaire, toujours ajouter une composante provinciale (10 % est raisonnable)**

***Impôt de la Partie IV (société privée)***

*Visionner  
la capsule vidéo*



|  |  |
| --- | --- |
|  | **Calcul de l’impôt de la Partie IV** |
| Dividende reçu d’une société non-rattachée | 38,33 % (X) Dividende reçu |
| Dividende reçu d’une société rattachée | RTD de la société payeuse  (X)  Dividende reçu  Dividende total versé par la société payeuse |

[](https://www.youtube.com/watch?v=dymO7bC1jtg&list=PLq6XI4Mvs1Cp3w1nGYk2xBK0GT2fcNU-f&index=32)

***IMRTD (société privée)[[16]](#footnote-16)***

*Visionner  
la capsule vidéo*



Solde début (IMRTD de fin l’année précédente)

(-) RTD de l’année précédente

(+) FRIP[[17]](#footnote-17) de l’année courante : 30,67 % du revenu de placement total

(+) Impôt de la Partie IV de l’année courante

Solde d’IMRTD de fin de l’année courante

***RTD (société privée)***

38,33 % du dividende versé dans l’année

Max. : Solde d’IMRTD de fin de l’année courante

***Compte de dividende en capital (société privée)***

(+) Produit assurance vie reçu

(+) 50 % des GC (–) 50 % des PC

(+) Dividendes en capital reçus

(-) Dividendes en capital versés

Les dividendes en capital versés à l’actionnaire ne sont pas imposables pour ce dernier

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Le principe d’intégration**

*« Avoir le même argent en main, après paiement de l’ensemble des impôts, qu’un revenu soit gagné par un particulier ou qu’il soit gagné par une société pour ensuite être versé au particulier sous forme de dividende. »*

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauNonTraite.pngRecherche scientifique et développement expérimental (RS&DE)

**Projets admissibles à la RS&DE**

Développement expérimental; recherche pure; recherche appliquée; appui de travaux

*Visionner  
la capsule vidéo*



**1- Compte de dépenses RS&DE**

Compte servant à cumuler les dépenses de RS&DE admissibles afin de les déduire lorsque désiré (aucune limite de temps)

*Dépenses admissibles :*



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 6*

Dépenses courantes attribuables à 90 % ou plus à la RS&DE :

* Salaire engagé
* Coût matériaux consommés et transformés
* Coût de location de matériel
* Coût des contrats aux sous-traitants
* Frais généraux

MOINS : CII réclamé dans l’année précédente

**2- Crédit d’impôt à l’investissement (CII)**

*Taux du crédit*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **SPCC** | **Autres sociétés** |
| **Taux de crédit de 35 %** | Dépenses admissibles n’excédant pas la limite de dépenses attribuable à la société (3 000 000 $) | N/A |
| **Taux de crédit de 15 %** | Dépenses admissibles excédant la limite de dépenses attribuable à la société (3 000 000 $) | Dépenses admissibles |

Limite de dépenses : 3 000 000 $ doit être partagée entre les sociétés associées

*Utilisation obligatoire du CII*

1. Réduction de l’impôt à payer en vertu de la Partie I
2. Remboursement d’une portion du CII restant (pour les SPCC seulement**)**
3. Report du CII restant contre l’impôt (-3 ans, + 20 ans)

Exemple

La société A a encouru 3 300 000 $ de dépenses de RS&DE admissibles dans l'année. Au cours de l'année précédente, la société A a réclamé un CII de 200 000 $. La société A est associée à une autre société, la société B. Il a été décidé d’attribuer un montant de 150 000 $ de la limite des dépenses à cette dernière.

Voici le calcul de la limite des dépenses pour la société A :

3 000 000 $ - la portion attribuée à la société associée B (150 000 $) = 2 850 000 $



# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png16BCRTG / CRTR (dividendes déterminés / autres que déterminés)

**17B**

**C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CFE-TomeI-Documentation\FEI - Documentation-DOCUMENTS-IMAGES\CaptureParticuliersCFE.PNGC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CFE-TomeI-Documentation\FEI - Documentation-DOCUMENTS-IMAGES\CaptureParticuliersCFE.PNG**

**Actionnaire**

Taux d’imposition **BAS** (\*)

= Dividende déterminé

(+) Majoration de 38 %

(-) Crédit d’impôt de 15 % (\*)

**Actionnaire**

Taux d’imposition **ÉLEVÉ** (\*)

= Dividende autre que déterminé

(+) Majoration de 15 %

(-) Crédit d’impôt de 9 % (\*)

*Dividende*

*Dividende*

**Société *(SPCC seulement) (\*\*)***

Taux d’imposition **BAS**

9 % sur le premier 500 000 $ de revenu d’entreprise

et

38,67 % sur le revenu de placement  
(dont 30,67 % est remboursable)

**Société**

Taux d’imposition **ÉLEVÉ**

15 % sur le revenu d’entreprise

et

28 % sur le revenu de placement

(\*) *C’est l’effet du crédit d’impôt (et non celui de la majoration) qui est déterminant sur le taux d’imposition (BAS vs ÉLEVÉ) pour un actionnaire car le crédit réduit directement l’impôt payable (et non le revenu imposable).*

*(\*\*) Les taux d’imposition de 9 % (DAPE) et de [38,67 % – 30,67 % (IMRTD)] sont applicables seulement aux SPCC.*

*Le seul contexte où une société ne se qualifiant pas de SPCC peut verser un dividende autre que déterminé est celui où cette société reçoit elle-même un tel dividende provenant d’une SPCC dont elle est actionnaire.*

**Pour une SPCC**

Par défaut, une SPCC verse un dividende autre que déterminé, sauf s’il y a présence d’un solde de CRTG

Le CRTG comprend :

* Revenu d’entreprise imposé au taux général d’impôt (ne comprend pas le revenu de placement total)
* Dividende déterminé reçu d’une autre société

Le CRTG **permet** à la société de verser un dividende déterminé :

* **Majoration du dividende de 38 %** pour le particulier
* **Crédit d’impôt pour dividende de 15 %** pour le particulier

**Pour une société autre qu’une SPCC**

Par défaut, une société autre qu’une SPCC verse un dividende déterminé, sauf s’il y a présence d’un solde de CRTR

Le CRTR comprend :

* Dividende autre que déterminé reçu d’une autre société

Un solde de CRTR **oblige** la société à verser un dividende autre que déterminé égal au CRTR :

* **Majoration du dividende de 15 %** pour le particulier
* **Crédit d’impôt pour dividende de 9 %** du dividende majoré pour le particulier

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngDébat employé / travailleur autonome

**Débat : employé vs travailleur autonome[[18]](#footnote-18)**

1. **Critère de subordination** (lieu et horaire de travail, surveillance, sous-traitance, responsabilité des dommages)[[19]](#footnote-19)

*Visionner  
la capsule vidéo*



1. **Critère économique** (risque de perte / profit, décisions financières, propriété des outils, nombre de clients)[[20]](#footnote-20)
2. **Critère du résultat** (mandat spécifique vs disponibilité)



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 4*

1. **Critère d’intégration** (nature des tâches réalisées vs mission de l’entreprise)

**Risque statut employé vs travailleur autonome**

Pour l’employeur : obligation de remises des DAS retenues sur les salaires versés ainsi que les charges sociales (de l’employeur)

Pour l’employé : dépenses déductibles plus avantageuses si considéré comme travailleur autonome

**Entreprise de prestation de services personnels (EPSP)**

*« Un employé incorporé qui rend les mêmes services auprès de son ex-employeur »*

Conséquences pour une société se qualifiant d’EPSP :

* Le revenu d’entreprise n’est pas qualifié de REEA, donc non admissible aux réductions d’impôt
* L’ensemble des dépenses sont déductibles sauf :
  + Salaire versé à l’actionnaire
  + Dépenses liées aux opérations, si par ailleurs ces dépenses étaient déductibles d’un salaire
* Un taux d’imposition spécial de 33 % s’applique sur ce revenu d’entreprise (auquel s’ajoute la composante provinciale)

Exception à la qualification d’EPSP : si plus de 5 employés travaillent à temps plein pour la société.

L’avantage fiscal de mettre en place une EPSP est nul.

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png18BRevenu d’entreprise

**Débat : revenu actif vs revenu passif (revenu d’entreprise vs revenu de biens)**

**Règle générale de déductibilité d’une dépense :**

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Doit être raisonnable
* Doit être engagée pour gagner un revenu d’entreprise ou de biens :
  + Exclut une dépense en capital (amortissable)
  + Exclut une dépense personnelle (non déductible)



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 1*

**Conciliation du bénéfice comptable – fiscal**

* Frais de représentation (repas, boisson, divertissement) : 50 % non déductibles (golf : non déductible au complet)
* Cotisations à des clubs non déductibles (centre sportif, club de golf)
* Frais de congrès : limite de 2 par année (repas réputé de 50 $ par jour si inclus dans un prix global)
* DPA discrétionnaire vs amortissement comptable
* Gain / perte comptable sur disposition actif vs gain en capital imposable (à 50 %) / récupération d’amortissement / perte finale
* Frais de constitution en société sont déductibles, jusqu’à concurrence d’un montant de 3 000 $. L’excédent doit être inclus dans la catégorie #14.1
* Provisions comptables (frais de restructuration, baisse de valeur et autres) : non déductibles
* Provisions fiscales déductibles :
  + Mauvaises créances : si analyse compte par compte
  + Vente à tempérament (provision si certains paiements sont exigibles 2 ans et plus après la date de la vente)
  + Bureau à domicile :
    - Principal lieu d’affaires OU
    - Sert exclusivement pour rencontrer des clients / patients

L’ensemble des dépenses relatives à l’utilisation annuelle de la résidence sont déductibles au prorata de la superficie occupée par le bureau à domicile (sur la superficie totale de la résidence)

La déduction est limitée au revenu d’entreprise de l’année (ne peut créer une perte d’entreprise) – report des dépenses excédentaires aux années ultérieures

* Gain en capital (GC) : imposable à 50 % et provision pour gain en capital possible (imposition minimale de 20 % du GC / an)
* Boni déclaré et non payé : doit être payé dans les 6 mois suivant la fin de l’année de l’entreprise pour être déductible dans l’année
* Retenues sur contrats (construction) : pas un revenu gagné aux fins fiscales
* Frais de résiliation d’un bail par le propriétaire : amortissement sur la durée restante au bail (max 40 ans)
* Frais de démarchage (lobby), de recherche d’emplacement, de branchement aux services publics, de paysagiste : déductible dans le revenu d’entreprise / revenu de biens
* Frais de financement pour émission de dettes ou d’actions :
  + Comptable : capitaliser et amortir sur la durée du prêt
  + Fiscal : déductible linéairement sur 5 ans
* Contrat de location-financement :
  + Comptable : capitalisation (et amortissement), endettement (et intérêts)
  + Fiscal : le paiement de location est déductible, sans plus (réalité juridique)
* Participation dans une société de personnes / société par actions
  + Comptable :
    - L’entreprise comptabilise son pourcentage de détention du profit comptable de la société de personnes
    - L’entreprise comptabilise son pourcentage de détention du profit comptable de la société par actions si la méthode de la valeur de consolidation est utilisée
  + Fiscal :
    - Société de personnes : attribution du revenu fiscal aux associés (détenteurs de parts)
    - Société par actions : contribuable distinct (déclaration de revenus et paiement des impôts par la société par actions)

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.png19BRevenu de biens

**Revenu de dividende**

Les revenus de dividende doivent être inclus lorsque encaissés (base de caisse)

*Visionner  
la capsule vidéo*



*Par un particulier* : majoration du dividende et crédit d’impôt

* Dividende déterminé :  
  **Majoration de 38 %** et  
  **Crédit d’impôt pour dividende de 15 %**



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 1*

* Dividende autre que déterminé :  
  **Majoration de 15 %** et  
  **Crédit d’impôt pour dividende de 9 %**

*Par une société* :

* Dividende reçu d’une société canadienne imposable (SCI) :
  + **Inclusion** dans le calcul du revenu et **déduction** du même montant dans le calcul du revenu imposable
  + Application de l’**impôt de la Partie IV** (rattachée / non rattachée)
* Dividende reçu d’une société étrangère :
  + Considéré comme du revenu de placement total
  + Crédit d’impôt pour impôt étranger payé

**Revenu d’intérêts**

*Par un particulier* :

* Les intérêts doivent être inclus lorsque encaissés (base de caisse)
* Les placements dont les intérêts sont payables à intervalles de plus d’une année : inclusion des intérêts à la date anniversaire annuelle du placement

*Par une société* : les intérêts doivent être inclus lorsque gagnés (base d’exercice) - attention aux intérêts courus (à inclure)

**Revenus de location**

* Les revenus de location doivent être inclus lorsque gagnés (base d’exercice) - attention aux loyers perçus d’avance (à ne pas inclure)
* Dépenses déductibles : assurance, impôt fonciers, intérêts sur emprunt, réparations et entretien, DPA, publicité, services publics à la charge du propriétaire et autres
* Attention : ne peut pas créer ou augmenter une perte locative avec la DPA

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Règles d’attribution**

Toujours vérifier l’application possible des règles d’attribution lorsqu’il y a un transfert d’immobilisation (générateur de revenu de biens) entre personnes liées

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.png20BRevenu de biens : déductions et restrictions

**Intérêts déductibles : intérêts payés ou payables relatifs à un montant emprunté et utilisé** :

* En vue d’acquérir un bien productif de revenu (test d’intention)
* En vue de tirer un revenu d’un bien ou d’une entreprise (test d’intention)

**Intérêts non-déductibles :**

* Intérêts payés ou payables relatifs à un montant emprunté et utilisé pour cotiser à un REÉR, RPA, RPDB ou un CÉLI
* Intérêts payés relatifs à un impôt / acompte provisionnel / une taxe remise en retard (même traitement pour une pénalité payée)

**Frais relatifs à un emprunt et frais d’émission d’actions :**

Déductibles sur 5 ans, 20 % par année :

* Frais d’émission d’actions
* Frais d’emprunt

**Intérêts et impôts fonciers payés sur fonds de terre (terrain) :**

Si le terrain n’est pas détenu principalement pour produire un revenu (terrain vacant), ces dépenses sont déductibles en partie dans l’année :

* Jusqu’à concurrence du revenu (net des autres dépenses déductibles) généré par le terrain
* L’excédent non déductible des dépenses est ajouté au prix de base rajusté (PBR) du terrain

**Impôts étrangers payés :**

* Crédit d’impôt sur l’impôt étranger payé :
  + *Pour un particulier*: Crédit d’impôt maximum de 15 % du revenu étranger
  + *Pour une société :* Crédit d’impôt maximum variable en fonction de l’importance du revenu étranger par rapport à l’ensemble des revenus
* L’excédent de l’impôt étranger payé non admissible au crédit d’impôt est déductible dans le calcul du revenu de biens

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png21BImmobilisations

**Débat : dépense courante vs dépense en capital (remise en état vs amélioration)**

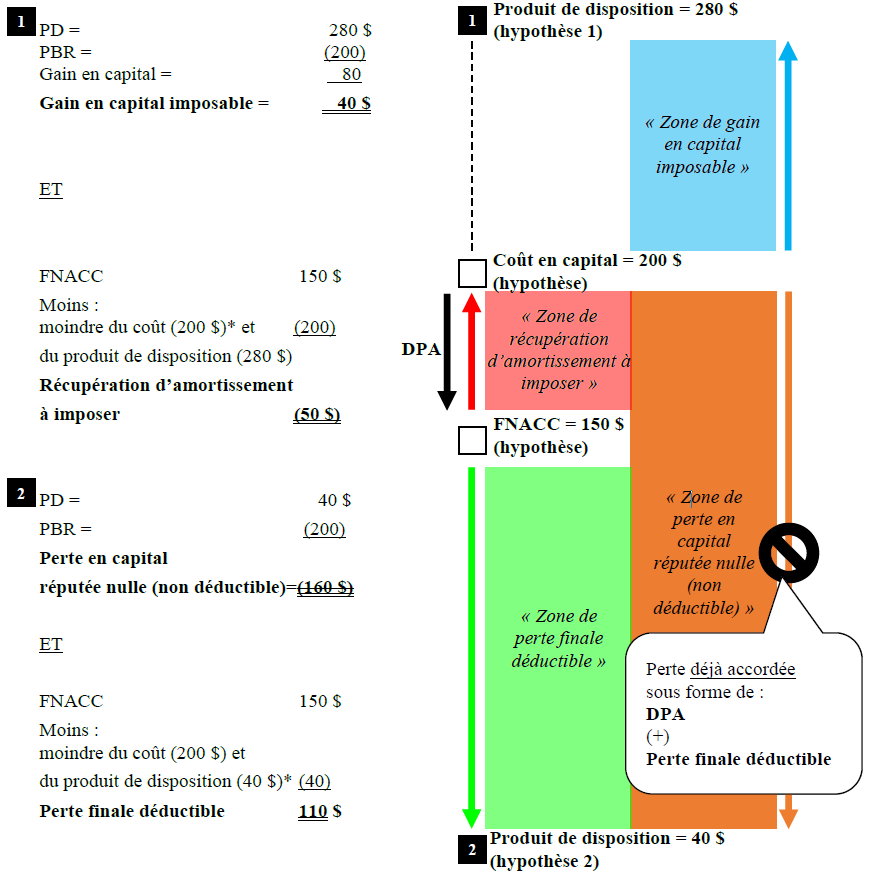
DPA : Toujours une dépense discrétionnaire

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Incitatif à l'investissement accéléré (150 %)** : Applicable sur les acquisitions nettes de l’année

**Année d’imposition de moins de 12 mois**: L’ensemble des calculs de DPA sont fractionnés





*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 2*

*Immeuble locatif (particularités)*

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Catégorie distincte
* Limitation des pertes avec la DPA des immeubles (au global)

*Disposition involontaire (bien de remplacement)*

Report de la récupération d’amortissement et du gain en capital possible si acquisition d’un bien de remplacement avant la fin de la 2e année d’imposition qui suit l’année de la disposition involontaire

*Disposition simultanée d’un terrain (à profit) et d’un bâtiment (à perte)*

Le produit de disposition global des 2 biens est redistribué de sorte que :

* + Il n’y a pas de gain en capital réalisé lors de la disposition du terrain

OU

* + Il n’y a pas de perte finale réalisée lors de la disposition du bâtiment

*Passation en charges immédiate*

Pour les SPCC et entreprises individuelles, taux d’amortissement de 100 % à l’égard de certains biens et jusqu’à une limite de 1 500 000 $ par année d’imposition.

Donc, il est avantageux d’utiliser la passation en charges immédiate prioritairement. Pour les acquisitions non admissibles à cette mesure, l’incitatif à l'investissement accéléré (150 %) s’applique.

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngGain en capital

**Débat : gain en capital vs revenu d’entreprise**

*Visionner  
la capsule vidéo*



1. Intention à l’achat
2. Fréquence des transactions
3. Nature du bien (immobilisation vs inventaire)
4. Période de détention



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 4*

*Par un particulier :*

* Le gain en capital est imposable à 50 %
* La perte en capital est déductible à 50 % à l’encontre du GCI uniquement – sinon report possible -3, + infini contre du GCI uniquement

*Par une société :*

* Le gain en capital est imposable à 50 %
* La perte en capital est déductible à 50 % à l’encontre du GCI uniquement – sinon report possible -3, + infini contre du GCI uniquement
* Imposable (50 %) à titre de revenu de placement total (38,67 %)
* 50 % du gain augmente (l’inverse pour les pertes) le compte de dividende en capital

*Frais de vente et d’acquisition* (encourus sur une dépense en capital) : réduisent le gain en capital

*Visionner  
la capsule vidéo*



*Changement d’usage (BUP vs immobilisation générateur de revenu)*

* Disposition et acquisition présumées à la JVM au moment du changement d’usage
* Choix possible de se soustraire à cette règle lorsque le changement porte sur un BUP qui devient générateur de revenu

*Exemption du gain en capital sur la vente de la résidence principale*

* Critères relatifs à la résidence principale :
  + 1 par famille par année
  + Normalement habitée
* Calcul de l’exemption (1 + nb d’années de désignation / nb année de détention)
* Désignation optimale (planification : prioriser la résidence dont le GC / année de détention est le plus élevé)

*Donation de titres cotés en bourse à un organisme de bienfaisance : taux d’inclusion du GC = 0%*

*Provision pour gain en capital*

* Permet de reporter le gain en capital lorsqu’une partie du produit de disposition (PD) est payable après la fin d’année
* Moindre :
  + 4/5 du gain en capital l’année de la disposition (an 2 = 3/5, an 3 = 2/5 et ainsi de suite)
  + Solde PD à recevoir X Gain en capital

PD total

*Bien meuble déterminé (BMD) et bien à usage personnel (BUP)*

* Perte en capital refusée lors de la disposition d’un BUP
* Perte en capital déductible uniquement contre des gains en capital de même nature (BMD) lors de la disposition d’un BMD (au besoin, perte reportable -3 ans, + 7 ans)
* Règle du 1 000 $ minimum pour la détermination du PBR et du PD

*Visionner  
la capsule vidéo*



*Impôt minimum de remplacement (IMR)*

* 2e calcul d’impôt (le particulier paye le plus élevé des 2)
* Abus des abris fiscaux (gains en capital surtout)
* La DGC en est le principal élément déclencheur
* Remboursable sur 7 ans à l’encontre de l’impôt
* Planification : répartir les ventes d’actions sur 2 ans afin de minimiser le GC annuel

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngGain en capital – Allègements

*Stimuler l’investissement dans la SEPE (SPCC pure à 90 %)*



**\* Une SEPE est une SPCC pure à 90 %**

*Visionner  
la capsule vidéo*



**1- Perte au titre de placements d’entreprise (PTPE)**

* Admissible pour un particulier ou une société
* Perte en capital réalisée sur un placement en créances ou en actions
* Placement dans une SEPE lors de la disposition ou à un moment donné au cours des 12 mois précédents



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 4*

* *Limitée par les montants de DGC utilisés dans les années antérieures*
* **Déductible à 50 % contre toutes sources de revenus (PDTPE)**
* Conditions :
  + Soit vendre les actions / créances à une personne non liée
  + Soit faire un choix et être réputé les avoir vendues pour un PD = 0 et réacquis pour un PBR = 0 (sous certaines conditions)
* La portion de la perte en capital qui ne se qualifie pas de PDTPE demeure une perte en capital déductible contre du GCI

*Visionner  
la capsule vidéo*



**2- Déduction pour gain en capital**

* Admissible pour un particulier seulement
* Gain en capital imposable sur AAPE (surtout), BAA et BPA

AAPE :



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 6*

Pensez purification sinon…

Pensez « purification » sinon…

* + SEPE à la vente
  + Détention 2 ans
  + Pure à 50 % (JVM des actifs) pendant 2 ans

*« Provoquer hâtivement un gain admissible à la DGC »* pour …

- Vendeur ou acheteur non intéressé actuellement;

- Ratio de 90 % actuellement atteint;

- Crainte d’un événement soudain (décès, abrogation de la DGC)

* Limites:
  + **Plafond à vie de 485 595 $ (971 190 $[[21]](#footnote-21) x 50 %)**
  + PCN déduites dans l’année[[22]](#footnote-22)
  + PCD de l’année

*« Se départir de ses actions participantes en échange d’actions non participantes »* pour …

- Financer l’arrivée d’un nouvel actionnaire [ordinaire] (à même les bénéfices futurs de l’entreprise qui seront utilisés pour racheter les actions non participantes);

- Réduire le risque de l’actionnaire (moins-value future)

* + PNCP cumulatives[[23]](#footnote-23)
  + *Les montants de PDTPE utilisés  
    dans les années antérieures* [[24]](#footnote-24)
* Planification :
  + « Purification des actifs »
  + « Cristalliser » lorsque les conditions le permettent
  + « Gel » en faveur d’une autre personne
  + Éliminer les PNCP avant la fin de l’année (versement d’un dividende à l’actionnaire vendeur)
  + IMR du vendeur – planifier la vente sur 2 ans

*Visionner  
la capsule vidéo*



**3- Report du gain en capital**

* Admissible pour un particulier seulement
* Gain en capital imposable réalisé sur un placement en actions
* Dans une SEPE lors de la disposition



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 4*

* Détention des actions au moins 6 mois avant la disposition
* **Doit effectuer l’acquisition de nouvelles actions de SEPE dans l’année de la disposition ou dans les 4 premiers mois de l’année suivante**
* Planification :
  + Report du gain en capital jusqu’au moment de la revente des nouvelles actions (report partiel si le réinvestissement dans la SEPE est partiel)
  + Possibilité de reporter le gain en capital de façon illimitée en faisant continuellement l’acquisition de nouvelles actions de SEPE
  + Fin: lorsque cesse l’investissement dans la SEPE : imposition du gain en capital total dans cette année

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.png23BDécès



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 4*

*Visionner  
la capsule vidéo*



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Transaction avec le conjoint** | **Transaction avec une autre personne liée** |
| **Du vivant** | Les 2 conjoints sont réputés avoir transigé au **coût indiqué** (PBR/FNACC)  Choix possible pour que le prix de transaction réputé soit = **JVM** | Prix de transaction réputé être = **JVM**  Double imposition possible si le prix de transaction réel ne reflète pas la **JVM** |
| **Au décès** | Prix de transaction réputé être = **JVM**  pour le décédé et l'héritier |

**Legs en faveur du conjoint (ou d’une fiducie exclusive au conjoint) :**

* Par défaut : Les 2 conjoints sont réputés avoir transigé au **coût indiqué** (PBR/FNACC)
* Choix possible pour que le prix de transaction réputé soit = **JVM** :
  + Afin d’utiliser la déduction pour gain en capital dans l’année
  + Afin d’utiliser les différentes pertes de l’année
  + Afin d’utiliser les PCN restantes (amputées des DGC prises dans le passé) contre toutes sources de revenus l’année du décès et l’année précédente

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Planification en vue du décès de l’actionnaire dirigeant :**

AVANT le décès

* Planifier le legs des biens (au conjoint vs aux autres personnes)
* Prévoir une clause pour le versement d’une prestation consécutive au décès
* Déclarer un dividende à l’actionnaire (sans le payer) – se qualifie alors de droit ou biens lors du décès
* Souscription à une police d’assurance vie

APRÈS le décès

Choix de disposition (et acquisition) présumée à la JVM pour les legs au conjoint (si pertinent de le faire)

**Déclaration principale :**



*Réorganisations et …  
Sujet 8*

* Revenus gagnés entre le 1er janvier et la date du décès
* Revenus et gains (pertes) en capital occasionnés par les dispositions présumées des biens au décès

Différence entre droits et paiements périodiques

**Choix de faire une déclaration distincte :**

* Droits ou biens (coupons échus et / ou dividendes déclarés non encaissés)
* Revenu provenant d’une société de personnes / fiducie testamentaire : l’excédent de 12 mois de revenu à inclure au moment du décès

**Date de production (la plus éloignée des 2) :**

* 30 avril ou
* 6 mois après le décès

**Règles spéciales dans l’année du décès :**

* Déduction des PCN non utilisées (amputées des DGC prises dans le passé) à l’encontre de toutes sources de revenus l’année du décès et l’année précédente
* Aucune provision ne peut être déduite l’année du décès
* Peut utiliser les frais médicaux des 24 derniers mois
* Impôt minimum de remplacement : non-applicable
* Dons : la limite de 75 % du revenu ne s’applique pas
* Non application des règles de perte apparente / réputée nulle
* Certificat de décharge pour l’exécuteur testamentaire

**Perte subséquente au décès :**

* Si perte lors de la vente d’un bien par la succession : choix de considérer la perte dans la déclaration de la personne décédée
* REÉR : baisse de valeur entre le décès et la distribution du REÉR à l’héritier : déduction possible de la baisse de valeur pour la succession (ou dans la déclaration de la personne décédée) au moment de la distribution

**Legs à un enfant :**

* REÉR :
  + Imposable pour l’enfant
  + Imposition reportée uniquement pour l’enfant de moins de 18 ans qui utilise cette somme pour effectuer l’achat d’une rente payable jusqu’à ses 18 ans au plus tard
* Bien agricole admissible : disposition et acquisition présumée au coût indiqué (PBR/FNACC)

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.png24BDivorce

**Règle générale :**

* Transferts de biens entre conjoints en exécution du divorce : disposition et acquisition présumée au coût indiqué (roulement automatique) pour tous les biens
* Aucune application des règles d’attribution sur les biens transférés lors du divorce

*Visionner  
la capsule vidéo*



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 5*

**Pension alimentaire suite au divorce :**

Distinction entre paiement de capital (transferts de biens entre conjoints en exécution du divorce) vs pension alimentaire (afin de maintenir le train de vie du conjoint et / ou des enfants)

* La pension alimentaire EXCLUSIVE au profit de l’ex-conjoint : imposable et déductible
* La pension alimentaire EN PARTIE pour enfants : non-imposable et non-déductible

Retard dans le paiement de la pension alimentaire : lors du paiement des arrérages de pension, la portion NON déductible est réputée être payée en premier (pénalisant pour le payeur)

De façon générale, les frais légaux pour établir une pension sont déductibles pour le bénéficiaire de la pension (non déductible pour le payeur qui se défend)

**Frais de déménagement :**

Frais déductibles (sauf si remboursés par l’employeur) jusqu’à concurrence du revenu gagné dans l’année suite au déménagement (sinon report aux années subséquentes)

*Réinstallation admissible :*

* Occuper un emploi, exploiter une entreprise ou étudier au Canada
* Se rapprocher d’au moins 40 KM du nouveau lieu de travail / entreprise / études

*Frais déductibles :*

* Frais de repas et de logement temporaires près de l’ancienne / nouvelle résidence (max. 15 jours)
* Frais de vente (courtier) de l’ancienne résidence ou frais relatifs à la résiliation d’un bail
* Frais de transport et d’entreposages de meubles
* Frais d’entretien de l’ancienne résidence non vendue (max. 5 000 $)
* Frais de branchement / débranchement aux différents services publics

*Possibilité d’avantage imposable si :*

* L’employeur rembourse à l’employé un montant excédentaire aux dépenses encourues pour son déménagement
* L’employeur rembourse pour la perte subie relativement à la vente d’une maison :
  + Perte relative au logement : avantage imposable = montant encaissé par l’employé

OU

* + Perte admissible relative au logement (implique un rapprochement de 40 km du lieu d’emploi) : avantage imposable = (montant encaissé par l’employé – 15 000 $) X 50 %

**Frais de garde d’enfants :**

Frais encourus pour un enfant (16 ans et moins ou qui est infirme) qui habite avec le parent

*Limite annuelle :*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Âge de l’enfant** | **Limite annuelle** | **Colonie de vacances / Pensionnat** |
| De 7 à 16 ans | 5 000 $ | 125 $ / semaine |
| Moins de 7 ans | 8 000 $ | 200 $ / semaine |
| Enfant handicapé | 11 000 $ | 275 $ / semaine |

*1er parent à déduire les frais : parent ayant le revenu le moins élevé :*

Déduction correspond au moindre de :

* Total des frais payés par les parents
* Limite annuelle
* 2/3 de son revenu gagné

MOINS :

La portion de ces frais déduite par l’autre parent, le cas échéant

*2e parent à déduire les frais : parent ayant le revenu le plus élevé, seulement si le parent ayant le revenu le moins élevé :*

* *Poursuit des études ou*
* *Est hospitalisé ou*
* *Est en prison*

Déduction correspond au moindre de :

* Total des frais payés par les parents
* Limite annuelle
* 2/3 de son revenu gagné
* Limite par semaine (ou mois) pendant lesquelles l’autre conjoint est aux études / hospitalisé / en prison

# 25BRécession



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 6*



**Reports de pertes :**

* Perte en capital nette (PCN) : - 3 ans, + infini à l’encontre de GCI seulement
* Perte autre qu’en capital (PAC) : - 3 ans, + 20 ans à l’encontre de toutes sources de revenus
* Perte agricole (PA) : -3 ans, + 20 ans à l’encontre de toutes sources de revenus

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Perte agricole restreinte (PAR) : -3 ans, + 20 ans à l’encontre de revenus agricoles seulement



**Planification : regroupement d’entités (fusion ou liquidation)**

Permet l’utilisation des pertes d’une société déficitaire à l’encontre des revenus d’une autre société rentable, sous réserve :

* Des règles (contraintes) d’acquisition de contrôle

*Visionner  
la capsule vidéo*



* De la période d’échéance des pertes qui se poursuit après le regroupement
* Le report rétrospectif des pertes (subies après le regroupement) est possible uniquement à l’encontre des revenus (réalisés avant le regroupement) de la société mère (impossible pour une filiale)

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Créance irrécouvrable ou action d’une société en faillite (choix 50(1) LIR) :**

Choix de reconnaitre une perte en capital (PD et PBR présumé de 0 sur ce placement) si :



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 4*

|  |  |
| --- | --- |
| **Créance jugée irrécouvrable** | **Action d’une société en difficulté financière** |
| Soit la créance porte intérêt  *(le contribuable peut alors être lié à la personne à laquelle il a fait créance)*  Soit la créance provient de la vente d’un bien à une personne non liée | Soit la société est en faillite  Soit la société est en liquidation  Soit la société est en « très mauvaise santé financière », i.e. :  - Insolvable  - Inactive  - JVM de l’action nulle  - Liquidation à venir  *(le contribuable peut être lié à la société dans laquelle il détient le placement en actions)* |

**Perte déductible au titre d’un placement d’entreprise (PDTPE) :**

À la base, c’est une perte en capital déductible (PCD) qui doit remplir certaines conditions, à savoir :

|  |  |
| --- | --- |
| **PCD sur créance irrécouvrable ou action d’une société en faillite** | **PCD sur placement provenant de la vente à une personne non liée** |
| Action ou créance dans une SEPE | |

**Gain sur règlement de dette (dette commerciale portant intérêt) :**

Réduction des attributs fiscaux (ordre obligatoire) équivalent à la valeur du gain sur règlement de dette :

|  |
| --- |
| **Gain sur règlement de dette** |
| 1- Réduction des PAC, PA et PAR |
| 2- Réduction des PCN (le double des PCN ainsi annulées réduit le solde restant du montant de règlement de dette) |
| 3- Réduction des FNACC |
| 4- Réduction du PBR des immobilisations non amortissables |
| 5- Réduction des pertes en capital de l’année courante |
| 6- Inclusion à 50 % du solde restant |

**Rémunération impayée :**

Dépense déduite dans le calcul du revenu d’une entreprise (selon la comptabilité d’exercice) et due à un employé qui n’a pas inclut cette somme dans le calcul de son revenu d’emploi (selon la comptabilité de caisse)

Si la somme est encore impayée 6 mois après la fin d'année de la dépense encourue :

Non déductibilité de la dépense de salaire pour l’année de la dépense (effet rétroactif)

**Sommes impayées (autres qu’une rémunération) :**

Dépense déduite dans le calcul du revenu d’une entreprise (selon la comptabilité d’exercice) et due à une personne liée qui n’a pas inclut cette somme dans le calcul de son revenu (selon la comptabilité de caisse)

Si la somme est encore impayée à la fin de la 2e année suivant l’année de la dépense :

* Inclusion de la somme dans le revenu d’entreprise de la 3e année pour la personne qui doit la somme (a l’effet d’annuler la déduction accordée la 1ère année)

OU

* Signer une entente avec l’autre personne : la somme est alors réputée être payée et prêtée, donc déclenche l’inclusion pour celui à qui la somme était impayée

**Provision comptable pour restructuration, fermeture ou congédiement :**

Ces frais sont déductibles uniquement lorsqu’ils sont payés

**Cessation d’une entreprise :**

*Disposition en bloc des comptes à recevoir :*

Par défaut : GC ou PC pour le vendeur (transaction de nature capitale)

Choix conjoint (22 LIR) : Revenu ou perte d’entreprise pour le vendeur

*Disposition en bloc des inventaires :* revenu ou perte d’entreprise pour le vendeur

*Disposition en bloc des autres biens :* application des règles usuelles

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.png26BImposition des non-résidents (particuliers)

**Résident de faits :**

Particulier qui à un moment quelconque de l’année a un lien de résidence (critères jurisprudentiels) avec le Canada :

* La permanence et le but du séjour à l’étranger

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Existence de liens de résidence avec le Canada
* Existence de liens de résidence ailleurs
* La régularité et la durée des visites au Canada



*Conformité fiscale…  
Tome I > Sujet 2*

*Résident de faits durant toute l’année :*

Imposition au Canada des revenus de sources mondiales pour toute l’année

*Résident de faits durant une partie de l’année :*

Imposition au Canada des revenus de sources mondiales pour la période de l’année qu’existe la résidence de faits

ET

Imposition au Canada des 3 sources de revenus (emploi, entreprise et disposition de BCI[[25]](#footnote-25)) pour la période de l’année qu’existe la non résidence de faits

*Résident de faits à aucun moment de l’année :*

Vérifier alors la résidence réputée

**Résident réputé :**

Non-résident de faits ayant séjourné au Canada plus de 183 jours (consécutifs ou non) dans l’année

*Résident réputé : est considéré comme un résident canadien pour toute la durée de l’année*

Imposition au Canada des revenus de sources mondiales pour toute l’année

**Non-résident :**



*Réorganisations et …  
Sujet 11*

Ni résident de faits, ni résident réputé

*Non-résident : est considéré comme non-résident canadien pour toute la durée de l’année*

Imposé au Canada en vertu de la Partie I pour toute l’année sur :

* Un revenu d’emploi gagné au Canada
* Un revenu d’entreprise exploité au Canada
* Un gain en capital imposable provenant de la disposition du bien canadien imposable (BCI)

ET

Imposé au Canada en vertu de la Partie XIII pour toute l’année sur :

* Les revenus de placements encaissés et provenant d’un payeur canadien
* Impôt retenu à la source par le payeur canadien (25 % du revenu de placement payé)
* Cet impôt est diminué par la convention fiscale Canada-États-Unis (le cas échéant)
* Le payeur canadien est responsable de cet impôt
* *Exception* : les revenus d’intérêts encaissés par un non-résident américain sont exemptés de l’impôt de la Partie XIII

**Résumé :**

Imposition au Canada

- Revenu de source mondiale

Imposition au Canada

- Revenu d’emploi gagné au Canada

- Revenu d’entreprise gagné au Canada

- GCI sur BCI

*Période de non- résidence*

*Période de résidence*

Au départ du Canada

Disposition présumée à la JVM de tous les biens, sauf pour les BCI

**Départ du Canada / Arrivée au Canada :**

Disposition présumée à la JVM de tous les biens au moment du départ, sauf pour les BCI

Acquisition présumée à la JVM de tous les biens au moment de l’arrivée, sauf pour les BCI

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.png27BTaxe sur les produits et services (TPS)

**Inscription :**

Obligatoire si exerce une activité commerciale au Canada, sauf si petit fournisseur

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Petit fournisseur :**

Total des ventes taxables inférieur à 30 000 $ (au total) pour 4 trimestres consécutifs

**Perception et réclamation :**



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 7*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Fournitures taxables** | **Fournitures détaxées** | **Fournitures exonérées** |
| **Sur les fournitures (ventes)** | Perception de la TPS/TVQ | Aucune perception de la TPS/TVQ  (taux de taxes applicable de 0 %) | Non inscrit |
| **Sur les intrants (achats)** | Réclamation des CTI/RTI | |



**Périodes de déclaration, échéance, acomptes provisionnels, intérêts et pénalités :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Périodes de déclaration** | | |
| **Fournitures taxables annuelles** (y compris celles des sociétés associées le cas échéant) | **Périodes de déclaration** (par défaut) | **Autres périodes possibles** (un choix doit être effectué) |
| Plus de 6 000 000 $ | Mensuelle | Aucune |
| Plus de 1 500 000 $ et jusqu’à 6 000 000 $ | Trimestrielle | Mensuelle |
| 1 500 000 $ ou moins | Annuelle (avec ou sans  acomptes provisionnels) | Mensuelle ou trimestrielle |
| **Dates d’échéance et acomptes provisionnels** | | |
| **Périodes de déclaration mensuelles et trimestrielles** | | |
| **Périodes de déclaration annuelles** | | |
|  | | |
| **Intérêts et pénalités** | | |

# B

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.pngFiducie

**Fiducie testamentaire :**

* Création à la suite d’un décès
* Imposition selon les taux d’imposition progressifs pour les 36 premiers mois. Par la suite, uniquement le taux d’imposition maximum s’applique (33 %)

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Fractionnement de revenu possible sur les revenus conservés durant la période de 36 mois où les taux d’imposition progressifs s’appliquent
* Fin d’année d’imposition au choix pour les 36 premiers mois. Par la suite, 31 décembre obligatoirement



*Réorganisations et …  
Sujet 9*

**Fiducie non-testamentaire :**

* Imposition uniquement au taux d’imposition maximum (33 %)
* Fin d’année d’imposition le 31 décembre obligatoirement
* Différentes utilités : protection d’actifs, gestion de patrimoine, planification fiscale (plutôt complexe)

Imposition de la fiducie : sur les revenus réalisés par cette dernière et non-distribués aux bénéficiaires durant l’année



**Calcul du revenu et du revenu imposable de la fiducie :**

Calcul du revenu

Moins :

Calcul du revenu imposable

* Déductions usuelles (reports de pertes)
* Déduction des somme payée ou payable au bénéficiaire (choix possible : bénéficiaire privilégié)

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauNonTraite.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.png29BSociété de personnes

**Le principe de base – le mode d’imposition :**

Calcul du revenu et attribution de ce revenu aux associés :

* Les revenus gardent leurs caractéristiques au niveau des associés (revenu d’entreprise, dividendes, GCI et autres)



*Réorganisations et…  
Sujet 10*

* La DPA sur les biens amortissables est prise au niveau de la société de personnes (SDP) (différent cependant pour un immeuble détenu en copropriété indivise)

**PBR d’une participation :**

*(Le capital comptable d’une SDP n’est pas représentatif du PBR fiscal des participations détenues par les associés)*

Calcul du PBR d’une participation dans une SDP (afin d’effectuer le bon calcul de gain ou de perte en capital lors de la disposition d’une telle participation) :

|  |  |
| --- | --- |
| **Ajouts au PBR** | **Retranchements au PBR** |
| Mises de fonds de l’associé | Retraits de fonds de l’associé |
| Revenus attribués à l’associé | Pertes attribuées à l’associé |
| Revenus exemptés d’impôt gagné par la SDP | Dépenses non déductibles encourues par la SDP |
|  | Dispositions partielles de la participation |



**Le retrait d’un associé :**

* Vente de sa participation (à un tiers) : « PD (-) PBR = gain ou perte en capital »
* Rachat de sa participation (par la SDP) : « PD (-) PBR = gain ou perte en capital »
* La dissolution de la SDP (juridique) :
  + Avec participation indivise dans tous les biens remis aux associés (conflits…) :

Disposition et acquisition présumée au coût indiqué (roulement) pour l’associé et pour la SDP

* + Sans participation indivise dans tous les biens remis aux associés :

Disposition et acquisition présumée à la JVM pour l’associé et pour la SDP

**Le décès d’un associé :**

* Disposition à la JVM au décès sauf si légué au conjoint (roulement automatique)

**Roulement des biens :**

* Un associé peut rouler les biens dans la SDP
* La SDP peut rouler les biens dans une société (par actions)

**Société en commandite :**

* Associé commandité : associé qui effectue la gestion et qui assume les risques (responsabilité illimitée)
* Associé commanditaire : associé « investisseur », responsabilité limitée à son investissement, ne participe pas à la gestion
* Fraction à risque (limite les pertes fiscales déductibles au montant de l’investissement dans la société en commandite)

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.png30BAcquisition et vente d’une entreprise

**Acquisition personnellement vs acquisition par une société de gestion :**

* Acquisition personnellement :
  + Le prix payé pour les actions acquises devient le PBR de ces actions mais ne change en rien au CV de ces mêmes actions.



*Réorganisations et…  
Sujet 6*

Les bénéfices de la société acquise peuvent être utilisés pour verser un salaire / dividende imposable au particulier acquéreur.

* + Le vendeur réalise un gain (une perte) en capital
  + AVEC RECOURS AU FINANCEMENT : le particulier acquéreur doit s’imposer sur les revenus qui lui sont payés par la société acquise (salaire / dividende) et nécessaire pour rembourser la dette « personnelle » encourue pour effectuer l’acquisition
* Acquisition par une société de gestion :
  + Le prix payé par un particulier à l’émission des actions d’une société de gestion devient le PBR et le CV de ces actions. Ensuite, la société de gestion (acheteuse) procède à l’acquisition des actions de la société acquise auprès du vendeur.

Ensuite, les bénéfices de la société acquise peuvent être utilisés pour verser un dividende non imposable à la société de gestion (acheteuse). Finalement, la société de gestion peut utiliser ces sommes pour rembourser le CV des actions émises au particulier (libre d’impôt).

* + Le vendeur réalise un gain (une perte) en capital

IMPOSSIBLE cependant si la société de gestion (acheteuse) est liée au particulier vendeur :

84.1 LIR empêche alors cette planification afin d’éviter qu’un particulier vendeur réalise un gain (une perte) en capital et que les bénéfices de la société transigée se retrouvent dans les mains d’une personne liée (acheteur) libre d’impôt. Alors les effets sont les suivants (84.1 LIR) :

* + - Le CV des actions reçues par le vendeur en contrepartie des actions vendues (le cas échéant) est réduit

ET / OU

* + - L’argent (CAA) reçu par le vendeur en contrepartie des actions vendues (le cas échéant) est considéré comme un dividende réputé plutôt qu’un produit de disposition des actions vendues
  + AVEC RECOURS AU FINANCEMENT : Permet à la société de gestion de rembourser la dette « corporative » encourue pour effectuer l’acquisition avec un dividende « non-imposable » provenant de la société acquise

*Habituellement, cette acquisition est suivie rapidement d’un regroupement (fusion ou liquidation) des 2 sociétés (la société de gestion et la société opérante acquise)[[26]](#footnote-26)*



**Transfert d’entreprise dans un contexte familiale :**

**Don :** Disposition présumée ET acquisition présumée à la JVM

* Acheteur a un plein PBR (égal à la JVM au moment du don)
* DGC possible pour le vendeur

**Vente à la JVM :** Disposition réelle ET acquisition réelle à la JVM

* Financement requis par l’acheteur (interne et / ou externe)
* Acheteur a un plein PBR (égal à la JVM au moment de la vente)
* DGC possible pour le vendeur
* 84.1 LIR s’applique si vente à une société ayant un lien de dépendance

avec le particulier vendeur :

* + Possibilité de réduction du CV des actions reçues en contrepartie

ET / OU

* + Possibilité d’un dividende réputé

**Gel :** Pratiquement aucune sortie de fonds pour les nouveaux actionnaires qui souscrivent aux nouvelles actions participantes disponibles :

* Plusieurs méthodes sont possibles en report d’impôt (roulement) : conversion d’actions, remaniement de capital, transfert à une société de gestion et autres
* Cristallisation : choisir volontairement de faire du GCI lors du gel afin d’utiliser la DGC
* Possibilité de garder le contrôle (actions de contrôle)

*« Se départir de ses actions participantes en échange d’actions non participantes »*

Et pourquoi ne pas cristalliser par le fait même…

**Achat (vente) d’actifs vs achat (vente) d’actions :**

*(Prendre l’angle de notre client – ACHETEUR ou VENDEUR ?)*

ACHETEUR

* ACTIFS : majoration de l’assiette fiscale des actifs à leur JVM (bon pour l’acheteur)
* ACTIFS : répartition favorable (raisonnable) du prix d’achat entre les différents actifs acquis (le surplus constitue de l’achalandage acquis) :

Inventaire > Biens amortissables (de la DPA la plus rapide à la DPA la moins rapide) > Biens non amortissables

* ACTIONS : juridiquement plus simple
* ACTIONS : achète le passé légal de l’entreprise

VENDEUR

* ACTIONS : abris fiscaux disponibles pour le vendeur :
  + Déduction pour gains en capital (si fait un gain)
  + Roulement pour reporter le gain en capital (si fait un gain et n’a plus de DGC disponible / ne s’y qualifie pas)
  + PDTPE (si fait une perte)
* ACTIFS :

*Disposition en bloc des comptes à recevoir :*

Par défaut : GC ou PC pour le vendeur (transaction de nature capitale)

Choix conjoint (22 LIR) : Revenu ou perte d’entreprise pour le vendeur

*Disposition des inventaires :* revenu ou perte d’entreprise pour le vendeur

*Disposition des autres biens :* application des règles usuelles

**Sommes reçues par un vendeur d’entreprise en vertu d’une clause de non-concurrence :**

* Pour le vendeur: imposable
* Pour l’acheteur: à ajouter au PBR des actions s’il acquiert les actions / à ajouter comme bien amortissable (catégorie #14.1) s’il acquiert les actifs

**Changement de statut d’une entreprise :**

|  |  |
| --- | --- |
| **SPCC à une société publique** | **SPCC à société privée**  **(contrôlée par des non-résidents)** |
| Perte de la déduction pour gain en capital (pour l’actionnaire) | |
| Perte de la DAPE | |
| Vider le CDC, car N/A pour une société publique | CDC toujours existant, mais le dividende en capital versé à un actionnaire non-résident est assujetti à l’impôt de la Partie XIII |
| Vider l’IMRTD, car N/A pour une société publique | IMRTD toujours existant |

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.png31BAcquisition de contrôle

Étape 1 - Conclure sur l’acquisition de contrôle

* « Acquisition », i.e. prise de contrôle par une personne qui ne l’avait pas
* « Contrôle » », i.e. plus de 50 % des actions votantes

*Visionner  
la capsule vidéo*



Faire attention lors de transaction entre personnes liées, car aucune acquisition de contrôle n’est réputée avoir eu lieu

Étape 2 - Fin d’année réputée



*Réorganisations et…  
Sujet 4*

Au moment de l’acquisition de contrôle

Étape 3 - Les pertes en capital nettes

Les PCN réalisées avant l’acquisition de contrôle ne peuvent pas être utilisées dans des années d’imposition suivant l’acquisition de contrôle

Étape 4 - Réalisation automatique des pertes en capital latentes sur les immobilisations non amortissables

Étape 5 - Réalisation automatique des pertes finales latentes sur les biens amortissables

Étape 6 - Choix de réaliser des gains en capital latents et / ou des récupérations d’amortissement sur des immobilisations (biens amortissables ou biens non amortissables)

* Choix afin de matérialiser les gains en capital latents et / ou récupération d’amortissement latente sur les immobilisations détenues par la société acquise
* Disposition (et acquisition) présumé au montant choisi, se situant entre la JVM de l’immobilisation et son PBR (ou FNACC)

Étape 7 - Les pertes autres que les pertes en capital

1 condition

* Suite à l’acquisition de contrôle, l’entreprise (activité) de la société acquise est exploitée dans une attente raisonnable de profit tout au long de l'année

1 limite (maximum)

* Jusqu'à concurrence du revenu de l'entreprise (activité) qui a généré les pertes ou d’une entreprise dont la presque totalité des revenus proviennent de biens ou services semblables

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.png32BDémarrage d’une entreprise

**Incorporation d’une société vs entreprise individuelle :**

Le principe d’intégration tend à harmoniser l’argent restant après impôt avec les 2 formes juridiques d’entreprise

*Facteurs à considérer :*

* Entreprise individuelle : Perte de démarrage déductible contre les autres sources de revenus personnelles de l’entrepreneur
* Incorporation :
  + Incorporer lorsque les profits deviennent importants ou lorsque la responsabilité personnelle devient trop risquée
  + Coût et lourdeur administrative de la société
  + Report d’impôt : taux corporatif = 9 % et 15 % vs taux des particuliers = 33 %
  + Planification : démarrer sous la forme d’une entreprise individuelle (pertes de démarrage) et incorporer lorsque les profits deviennent importants (report d’impôt sur les revenus conservés dans la société) ou lorsque la responsabilité personnelle devient trop risquée

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Le principe d’intégration**

*« Avoir le même argent en main, après paiement de l’ensemble des impôts, qu’un revenu soit gagné par un particulier ou qu’il soit gagné par une société pour ensuite être versé au particulier sous forme de dividende. »*



*Conformité fiscale…  
Tome II > Annexe*

**Frais de constitution** : déductibles, jusqu’à concurrence d’un montant de 3 000 $. L’excédent doit être inclus dans la catégorie #14.1

**Frais de démarrage** : déductibles aux fins fiscales (parfois capitalisés aux fins comptables)

**Frais de financement (dette ou actions)** : déductibles sur 5 ans (20 % par année)

**Modes de rémunération possibles avec une société par actions :**

* Salaire
* Dividende
* Fractionnement du revenu avec le conjoint et les enfants (salaire raisonnable) – aussi réalisable avec une entreprise individuelle
* Avantages imposables et non imposables reçus à titre d’employé

**Incorporation d’une entreprise individuelle existante :**

* Transfert des actifs à société en report d’impôt (roulement fiscal)
* Inutile si utilisation annuelle de tous les revenus33B

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.pngPrêts / Avantages aux actionnaires

**Enrichissement de l’actionnaire par la société (par exemple : dépense personnelle de l’actionnaire payée par la société)**

* Revenu pour l’actionnaire

*Visionner  
la capsule vidéo*



* Non-déductible pour la société

DOUBLE IMPOSITION

**Prêt à l’actionnaire par la société (où à une personne liée à ce dernier) :**



*Conformité fiscale…  
Tome II > Sujet 1*

**Capital du prêt**

**Prêt (capital) à inclure** dans le revenu de l’actionnaire dans l’année où il a reçu le prêt

*Exceptions possibles (5) :*

1- Portion du capital remboursée avant la fin de l’année de la société qui suit

l’année où le prêt a été octroyé (règle des 2 bilans)

OU

2- Actionnaire détenant moins de 10 % des actions de la société OU

3- Prêt utilisé pour acheter des actions du trésor OU

4- Prêt utilisé pour acheter une maison OU

5- Prêt utilisé pour acheter une automobile utilisée dans ses fonctions

d’employé

Si une des conditions 2 à 5 est rencontrée, doit également démontrer que :

* + Le prêt est reçu en tant qu’employé (prêts aussi offerts à d’autres employés)

ET

* + Le remboursement du prêt se fera dans un délai raisonnable

**Intérêts manquants sur le prêt**

Uniquement applicable sur la portion du capital du prêt  
qui n’est pas incluse au revenu de l’actionnaire

**Intérêts manquants à inclure** dans le revenu de l’actionnaire :

Capital du prêt en vigueur durant l’année (X) taux d’intérêt prescrit en vigueur

MOINS :

Intérêts payés dans l’année (ou 30 jours suivants l’année)

*Exceptions :*

* Prêt octroyé au taux du marché (peut diverger du taux prescrit)
* La **portion du capital du prêt qui est incluse** au revenu de l’actionnaire

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauB.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.png34BAdministration fiscale

**Particuliers (T1) :**

Production : 30 avril ou 15 juin (entrepreneur et conjoint)

Paiement de l’impôt: 30 avril pour tous



*Réorganisations et…  
Sujet 12*

**Sociétés (T2) :**

Production : 6 mois après la fin d’année d’imposition

Paiement de l’impôt: 3 mois après la fin d’année

**Formulaire de dépenses de RS&DE (T-661) :**

18 mois après la fin d’année

**Fiducies (T3) :**

Production : 3 mois après la fin d’année d’imposition

Paiement de l’impôt: 3 mois après la fin d’année

**Intérêts**:

* Payables à partir de la date d’exigibilité du solde d’impôt
* Calculés sur le solde d’impôt impayé

**Pénalités**:

* Payables à partir de la date d’exigibilité de la production de la déclaration de revenus
* Calculées sur le solde d’impôt impayé



**Avis d’opposition :**

Particuliers :

au plus tard à la dernière des 2 dates suivantes :

* 1 an après la date limite de production de la déclaration de revenus;
* Dans les 90 jours qui suivent la date de mise à la poste de l’avis de cotisation pour lequel il y a opposition.

Sociétés :

Dans les 90 jours qui suivent la date de mise à la poste de l’avis de cotisation pour lequel il y a opposition.

**Formulaire de roulement selon 85 LIR (T2057) :**

Première des dates 2 dates de production des parties au roulement

**Formulaire pour le versement d’un dividende en capital (T2054) :**

Complété le jour du dividende

**Conservation des registres :**

Un contribuable doit conserver ses déclarations de revenus des 6 dernières années, indépendamment du pouvoir de cotisation du ministre pour une année donnée

**Pénalité pour omission ou faux énoncés :**

La pénalité est égale au plus élevé des montants suivants :

* 100 $;
* 50 % de l’impôt payé en moins

**Pénalités imposées aux planificateurs :**

Une personne qui participe au montage ou incite une autre personne à faire ou fournir un faux énoncé, sciemment ou devant normalement savoir, n'eût été de circonstances équivalant à une conduite coupable, est passible de payer cette pénalité

La pénalité est égale au plus élevé des montants suivants :

* 1 000$
* 100 % des honoraires reçus lors de cette planification par le promoteur / planificateur

**Pénalités imposées aux spécialistes de déclarations :**

Une personne qui monte, participe ou acquiesce à un faux énoncé, et qui sait ou qui devrait raisonnablement savoir que c’est un faux énoncé, équivaut à une conduite coupable

La pénalité est égale au plus élevé des montants suivants :

* 1 000$
* 50 % de l’impôt évité (maximum 100 000 $ plus 100 % des honoraires reçus par le spécialiste)

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauNonTraite.png35B**Regroupement d’entités**[[27]](#footnote-27)

**Introduction**

* Fusion
  + Légal

*Visionner  
la capsule vidéo*



* + Fiscal
* Liquidation
  + Légal
  + Fiscal



*Réorganisations et…  
Sujet 4*

* LÉGALEMENT: différents
* FISCALEMENT: traités de façons similaires:
  + Addition des soldes et attributs fiscaux des 2 sociétés regroupées
  + Roulement parfait pour les actionnaires des 2 sociétés regroupées et pour les 2 sociétés regroupées elles-mêmes

**Différences légales:**

* Fusion:
  + DISSOLUTION de 2 sociétés existantes et CONSTITUTION d’une nouvelle société
  + Même loi de constitution nécessaire
  + Fin d’année occasionnée
* Liquidation:
  + Une filiale verse un dividende en actifs (et passifs) à sa société mère. Aucune DISSOLUTION, aucune nouvelle CONSTITUTION
  + DISSOLUTION éventuellement de la filiale qui est vide

**Utilisation des pertes – règles communes:**

* Les pertes réalisées avant le regroupement par chacune des sociétés SURVIVENT et SONT UTILISABLES contre les revenus réalisés après le regroupement par la « nouvelle » société issue du regroupement
  + En conservant leurs dates d’échéances respectives
  + Sous réserve des règles d’acquisition de contrôle

Soc. Mère

*Solde de pertes*

Soc. Mère+Filiale

*Solde de pertes* +

*Solde de pertes*

**Regroupement**

Soc. Filiale

*Solde de pertes*

* Les pertes réalisées après le regroupement par la « nouvelle » société issue du regroupement SONT UTILISABLES contre les revenus réalisés avant le regroupement UNIQUEMENT par la SOCIÉTÉ MÈRE regroupée (en respectant leurs dates d’échéances respectives)
  + En contexte de LIQUIDATION:

La société mère (à perte) existe après la liquidation et la société mère (à profit) existait avant cette liquidation, donc c’est naturel (report de pertes rétrospectif effectué par la société mère)

**- 3 ans**

***« Naturel »***

Soc. Mère

*À profit*

Soc. Mère

- ACTIFS

*À perte*

**Liquidation**

Soc. Filiale

- ACTIFS

*À profit*

Soc. Filiale

- VIDE

***« Contre nature »***

* + En contexte d’UNE FUSION ENTRE UNE SOCIÉTÉ MÈRE ET UNE FILIALE À 100 %:

Les pertes réalisées après la fusion par la nouvelle société issue de la fusion SONT UTILISABLES contre les revenus réalisés avant la fusion par LA SOCIÉTÉ MÈRE UNIQUEMENT.

La nouvelle société (à perte) existe après la fusion MAIS la nouvelle société (à profit) N’EXISTAIT PAS avant la fusion donc CE N’EST PAS naturel (report de pertes rétrospectif effectué par la nouvelle société alors qu’elle vient d’être constituée, elle n’existait pas avant la fusion…)

(2 sociétés différentes, fiction nécessaire !)

**- 3 ans**

***« Fiction nécessaire ! »***

NEW Soc. Mère+Filiale

- ACTIFS

*À perte*

Soc. Mère

*À profit*

**Fusion**

Soc. Filiale

- ACTIFS

*À profit*

***« Contre nature »***

* Les pertes réalisées après le regroupement par la « nouvelle » société issue du regroupement NE SONT PAS UTILISABLES contre les revenus réalisés avant le regroupement par une société AUTRE QUE LA SOCIÉTÉ MÈRE regroupée.

**Planification :**

* Compensation d’un revenu d’entreprise et d’une perte d’entreprise (plusieurs entreprises - 1 société)
* Synergie et économie d’échelle au niveau des ressources (matérielles, humaines, financières)
* Économie des coûts administratifs (une société en moins)

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauA.png36BTransactions entre actionnaires et sociétés

**Salaires vs dividendes :**

* Règle de base : c’est du cas par cas.
  + Le principe d’intégration assure une équité
  + **Dividende :** non déductible pour la société, moins imposé pour le particulier (majoration et crédit d’impôt)
  + **Salaire :** déductible pour la société, imposé à 100 % pour le particulier
  + **Salaire non raisonnable :** non déductible pour la société
* Autres facteurs à considérer :
  + Entreprise à perte
  + Revenu d’entreprise qui excède 500 000 $
  + Droit de cotiser au REÉR
  + Tenir compte du coût des charges sociales dans l’analyse

*Visionner  
la capsule vidéo*



**Le principe d’intégration**

*« Avoir le même argent en main, après paiement de l’ensemble des impôts, qu’un revenu soit gagné par un particulier ou qu’il soit gagné par une société pour ensuite être versé au particulier sous forme de dividende. »*



*Conformité fiscale…  
Tome II > Annexe*

**Transactions sur des actions - Gain en capital vs dividende réputé**

*Gain en capital imposable :*

Vente des actions à une autre personne

Attention : si vente d’actions à une société ayant un lien de dépendance avec le particulier vendeur : application potentielle de 84.1 LIR :

- Réduction de CV des actions reçues ET/OU

- Dividende réputé

GCI = (PD moins PBR) x 50 %

*Dividende réputé :*

Le rachat d’actions par la société peut déclencher un dividende réputé si la somme versée au rachat par la société est supérieure au capital versé des actions rachetées

Dividende réputé (DR) = Somme versée (SV) au rachat par la société

MOINS :

Le capital versé (CV) des actions rachetées

|  |
| --- |
| **3 scénarios possibles relativement à la disposition des actions par M. X en contrepartie de 1 000 000 $ :** |
| 1. Vente à une autre personne   PD  1 000 000 $  PBR 1 000 $  GC 999 000 $  GCI 499 500 $ (DGC possible…) |
| 1. Rachat par la société   SV  1 000 000 $ PD-DR 1 000 $  CV  1 000 $ PBR 1 000 $  DR  999 000 $ GC 0 $ |
| 1. Vente à une société ayant un lien de dépendance avec le particulier vendeur (société contrôlée par Mme X à titre d’exemple)   Application de 84.1 LIR :  - Dividende réputé de 999 000 $  - Aucun gain en capital |

Vendeur

M. X

1 000 actions ordinaires

CV : 1 000 $

PBR : 1 000 $

JVM : 1 000 000 $

Opco Inc.

# C:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Communs_NiveauC.pngC:\mesdocs\Dropbox\Portail des fiscalistes\Le pédagogique\CTB-1018 Fiscalité I - Particuliers\CTB-1018-W3\CTB-1018-W3-Contenus\PastilleCPA_Optionnel_NiveauB.png37BRéorganisation

« **Roulement »** : *Disposition fiscale permettant d’effectuer une transaction avec report d’impôt*



*Réorganisations et…  
Sujet 4*

*Contextes pour lesquels il existe un article de roulement :*

* Remaniement du capital (actions) : art. 86 LIR
* Biens convertibles (actions) : art. 51 LIR
* Disposition en faveur d’une société de personnes (actions et actifs) : par. 97(2) LIR
* Disposition en faveur d’une société (actions et actifs) : art. 85 LIR

Par. 97(2) et art. 85 LIR :

Choix conjoint effectué par les contribuables (le vendeur et la société acheteuse) du prix de transaction fictif aux fins de l’impôt  
(appelé la *somme convenue* (« SC »)) :

* + SC devient le PD du vendeur
  + SC devient le coût d’acquisition des biens de l’acheteur
  + SC devient le coût de la contrepartie reçue par le vendeur

Limites de la somme convenue choisie*:*

*(la somme convenue choisie doit se situer à l’intérieur de ces limites)*

JVM du bien disposé

*Choix de la SC*

Coût du bien disposé

*ou*

FNACC du bien disposé (si amortissable)

**Gel successoral**

**« Gel »**: *Se départir de ses actions participantes en échange d’actions non participantes dans le but de fixer la valeur actuelle de la société sur des actions non participantes (privilégiées) de même valeur et ainsi permettre l’accumulation de la plus-value future de la société sur les nouvelles actions participantes (ordinaires) émises à de nouveaux actionnaires*

**« successoral »** : ***…*** *en faveur d’un descendant (enfant, petit enfant et autres)*

*Transactions permettant d’atteindre cet objectif et article de roulement disponible :*

* Remaniement du capital (actions) : art. 86 LIR
* Biens convertibles (actions) : art. 51 LIR
* Disposition d’actions en faveur d’une société : art. 85 LIR

*Avantages :*

* Permet le transfert d’une société aux enfants ou autres nouveaux actionnaires
* Sans impact fiscal immédiat (report d’impôt)
* Pas de financement externe requis pour les nouveaux actionnaires (les nouvelles actions ordinaires n’ayant aucune valeur à ce moment)

*Étapes :*

* Échange des actions ordinaires en actions privilégiées pour l’auteur du gel
* Émissions de nouvelles actions ordinaires aux nouveaux actionnaires souhaités

**Avant la transaction Après la transaction**

**M. X M. X Nouvel actionnaire**

1 000 AO

CV : 1 000 $

PBR : 1 000 $

JVM : 1 000 000 $

100 AO

CV : 100 $

PBR : 100 $

JVM : 100 $

1 000 000 AP

CV : 1 000 $

PBR : 1 000 $

JVM : 1 000 000 $

OPCO INC.

OPCO INC.

**« Cristallisation »** *Augmenter le PBR d’une immobilisation (souvent des actions) en déclenchant volontairement un gain en capital (souvent annulé par l’utilisation de la déduction pour gains en capital (DGC))*

*Transaction permettant d’atteindre cet objectif et article de roulement disponible :*

Disposition d’actions en faveur d’une société : art. 85 LIR

*Avantages :*

* Profiter de la DGC au moment où les actions se qualifie d’AAPE (si aucun acheteur n’est en vue ou si pas intéressé à vendre les actions à un acheteur par exemples) :
* Augmentation (de 971 190 $ dans l’exemple) du PBR des nouvelles actions émises en contrepartie par la société acheteuse et reçues par le vendeur

*Étapes :*

*Vendeur = particulier*

*Acheteur = société acheteuse*

*Bien transigé = actions d’une société*

* Vente des actions d’une société à l’interne (i.e. à cette même société) ou à l’externe (i.e. à une autre société)
* En contrepartie de nouvelles actions émises par la société acheteuse
* Choix de la somme convenue (SC) à un montant supérieur au PBR des actions vendues.  
  Exemple : SC = 972 190 $ (PBR des actions vendues (1 000 $) + 971 190 $)
  + SC devient le PD du vendeur : GC = 971 190 $ x 50 % moins DGC = 971 190 $ x 50 %

Attention à l’IMR

* + SC devient le coût d’acquisition des actions acquises pour la société acheteuse
  + SC devient le coût des nouvelles actions émises en contrepartie par la société acheteuse et reçues par le vendeur

**Avant la transaction Après la transaction**

**M. X M. X Nouvel actionnaire**

1 000 000 AP

CV : 1 000 $

**PBR : 972 190 $**

JVM : 1 000 000 $

100 AO

CV : 100 $

PBR : 100 $

JVM : 100 $

1 000 AO

CV : 1 000 $

PBR : 1 000 $

JVM : 1 000 000 $

Le GC occasionné augmente le PBR des nouvelles actions

OPCO INC.

OPCO INC.

# 38BAnalyse fiscale des états financiers

Lorsqu’un jury d’examen vous soumet un jeu d’états financiers complet dans un cas, une analyse de ces états financiers doit souvent être réalisée puisque des éléments de ces états financiers peuvent soulevés des problématiques fiscales qui devront peut-être être traitées dans votre solution

Travail à faire :

1) À partir des états financiers présentés plus bas, veuillez cibler les éléments susceptibles de provoquer une problématique fiscale

2) Veuillez-vous référer à la solution pour valider vos réponses







**Solution**







1. ***Conformité fiscale des particuliers et des entreprises***, Tome I et Tome II, ***Réorganisations et planification fiscale***, ***Fiches Fiscales*** et ***Integrated TaxMap***. [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://www.cpacanada.ca/fr/devenir-cpa/pourquoi-devenir-cpa/le-programme-dagrement-cpa/la-grille-de-competences-des-cpa>. La signification de chacun des niveaux (A-B-C) y est expliquée. [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://www.cpacanada.ca/fr/devenir-cpa/pourquoi-devenir-cpa/le-programme-dagrement-cpa/la-grille-de-competences-des-cpa> [↑](#footnote-ref-3)
4. **Ce qui comprend**, dans un contexte de gouvernement minoritaire, les projets de loi adoptés en troisième lecture à la Chambre des communes **au 31 décembre 2022**.  
   « **Vous êtes** (aussi) **tenu d’être au courant des modifications apportées après le 31 décembre 2022**, mais non encore en vigueur. Le niveau de maîtrise attendu est le niveau C pour les modules communs et le niveau B pour le module optionnel en Fiscalité (compétence 6.1.3). » - CPA Canada [↑](#footnote-ref-4)
5. Pour coïncider avec les baisses des taux d’imposition des sociétés effectives durant les mêmes années. [↑](#footnote-ref-5)
6. Autrement, cette contribution aurait été investie dans un type de placement qui génère des revenus qui sont imposables. [↑](#footnote-ref-6)
7. Il ne s’agit pas vraiment d’un enrichissement pour l’employé puisqu’il se fait dédommager équitablement pour l’usage de son automobile personnelle [↑](#footnote-ref-7)
8. Formulaire T2200 [↑](#footnote-ref-8)
9. Loyer, réparations, chauffage et électricité. Les impôts fonciers et assurances sont admissibles à ce calcul uniquement pour un vendeur à commission qui fait le choix de déduire ses dépenses en vertu de 8(1)f) – alors limitées à ses revenus de commission gagnés. [↑](#footnote-ref-9)
10. Indexé au 500 $ près.  
    La cotisation maximale était de 5 000 $ pour les années 2009 à 2012, de 5 500 $ pour les années 2013, 2014 et 2016 à 2018, de 10 000 $ pour l’unique année 2015, de 6 000 $ pour les années 2019 à 2022 et de 6 500 $ l’année 2023. [↑](#footnote-ref-10)
11. RÉSUMÉ **pour une SPCC** :  
    **9 %** sur le premier 500 000 $ de revenu d’entreprise et **15 %** sur l’excédent  
    **38,67 %** sur le revenu de placement total (RPT)  
    RÉSUMÉ **pour une non SPCC** :  
    **15 %** sur la totalité du revenu d’entreprise  
    **28 %** sur le revenu de placement total (RPT) [↑](#footnote-ref-11)
12. Inclut notamment : intérêt, royauté, droits d’auteur, location immobilière, dividende de source étrangère, gain en capital imposable net de la perte en capital déductible de l’année et de la perte en capital nette d’une autre année déduite dans l’année [↑](#footnote-ref-12)
13. SPCC seulement [↑](#footnote-ref-13)
14. Le revenu d’une entreprise de prestations de services personnels (EPSP) ne profite pas de la déduction d’impôt générale de 13 % et est assujetti à un impôt supplémentaire de 5 %. 28 % + 5 % = 33 %, équivalent au plus haut taux d’imposition applicable aux particuliers. [↑](#footnote-ref-14)
15. SPCC seulement. Une fraction de 30,67 % est remboursable lors du versement d’un dividende (IMRTD). [↑](#footnote-ref-15)
16. Il existe 2 comptes d’IMRTD distincts : les comptes IMRTD déterminé et IMRTD non déterminé. Chacun des comptes est augmenté annuellement par les différents impôts « temporaires » payés dans l’année par une société. Aussi, chacun des comptes est réduit par le RTD obtenu pour chacun d’eux. Essentiellement, une société doit verser des dividendes à ses actionnaires dans l’année afin d’obtenir un RTD (remboursement) des impôts « temporaires » déjà payés. Le versement de dividendes se qualifiant de « dividendes déterminés » et de dividendes ne se qualifiant pas de « dividendes déterminés » affectent différemment les 2 comptes. Ces variantes ne sont pas traitées pour l’EFC. [↑](#footnote-ref-16)
17. *Id.* [↑](#footnote-ref-17)
18. <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/formulaires-publications/publications/rc4110/employe-travailleur-independant.html#statut_emploi_travailleur> (consulté le 13 avril 2023) [↑](#footnote-ref-18)
19. Questions à poser (selon le guide RC4110) :  
    Q1. Le niveau de contrôle du payeur sur les activités du travailleur  
    Q3. Le fait que le travailleur puisse sous-traiter le travail ou engager des assistants [↑](#footnote-ref-19)
20. Questions à poser (selon le guide RC4110) :  
    Q2. Le fait que le travailleur ou le payeur fournisse ses propres outils et équipement  
    Q4. Le niveau de risque financier pris par le travailleur  
    Q5. Le niveau de responsabilité en matière d’investissement et de gestion assumé par le travailleur  
    Q6. Les possibilités de profit du travailleur [↑](#footnote-ref-20)
21. Pour les biens agricoles et de pêche admissibles, la DGC disponible à vie est haussée à 1 000 000 $. [↑](#footnote-ref-21)
22. Les PCN déduites dans l’année s’appliquent en premier lieu à l’encontre des GCI non admissibles à la DGC [↑](#footnote-ref-22)
23. Seulement les PNCP qui n’ont pas eu l’effet de réduire une DGC déduite dans une année antérieure [↑](#footnote-ref-23)
24. Seulement les PDTPE qui n’ont pas eu l’effet de réduire une DGC déduite dans une année antérieure. Les PDTPE déduites dans l’année s’appliquent en premier lieu à l’encontre des GCI admissibles à la DGC. [↑](#footnote-ref-24)
25. Bien canadien imposable (BCI) : il s’agit essentiellement d’un bien immeuble situé au Canada, y compris une résidence principale. [↑](#footnote-ref-25)
26. La société de gestion paye des intérêts (qui sont déductibles) avec des revenus de dividendes (qui ne sont pas imposables). Cette situation, si elle perdure, occasionne des pertes fiscales pour la société de gestion. Le regroupement permet que ces pertes soient utilisables à l’encontre des revenus de la société opérante. [↑](#footnote-ref-26)
27. Terme générique qui englobe la fusion et la liquidation [↑](#footnote-ref-27)