

La fiscalité simplifiée

La T1 et la TP1 expliquées



SUZANNE MORIN

CONCEPTION ET RÉALISATION

Suzanne Morin

Enseignante au département de Sciences et Techniques administratives du cégep de Saint-Félicien.

NOTE

Pour alléger le texte, le masculin est utilisé comme générique.

LE GROUPE HOUDES

1682, rue Tessier

Saint-Félicien (Québec) G8K 1M3

Téléphone : (418) 251-1162

Télécopieur : (418) 679-9281

Courriel : houdes2003@videotron.ca

Site Web : www.groupehoudes.ca



Suivez-nous sur Facebook
Le Groupe Houdes

Droits d'auteur et droits de reproduction

Toutes les demandes de reproduction doivent être acheminées à :

Copibec (reproduction papier) - (514) 288-1664 - (800) 717-2020

licences@copibec.qc.ca

ISBN 978-2-924714-24-9

Dépôt légal – Bibliothèque nationale du Québec, 2018

Dépôt légal – Bibliothèque nationale du Canada, 2018

TABLE DES MATIÈRES

	Pages
<i>Liste des abréviations et des sigles</i>	xvii
<i>Présentation du guide</i>	1
Chapitre 1 Assujettissement à l'impôt	3
<i>Qu'est-ce que l'impôt?</i>	5
<i>Fardeau fiscal des résidents québécois</i>	6
<i>Structure des lois et documentation</i>	8
Loi de l'impôt sur le revenu du Canada	8
Loi sur les impôts du Québec	8
Règlements	8
Décisions des tribunaux	8
Bulletins d'interprétation	9
Folios de l'impôt	9
Circulaires d'information	9
Conventions fiscales canadiennes	10
Site web des gouvernements	10
<i>Qui doit produire une déclaration de revenus?</i>	11
Détermination du statut de résidence	11
Liens de résidence importants	11
Liens de résidence secondaires	12
Résident réputé	12
Statut de résidence si on quitte le Canada	12
Statut de résidence si on entre au Canada	13
Émigration et immigration	13
Quels revenus sont imposables?	14
Quels revenus sont non imposables	15
Exemption d'impôt visant les Indiens inscrits	16
Déclaration distincte au Québec	16
Dois-je produire une déclaration de revenus?	19
Décès	22
Déclaration principale	23
Déclarations distinctes	23
Date de production	24
Intérêts et pénalités	24
Intérêts	24
Pénalité pour production tardive	25
Acomptes provisionnels	27

Conservation des documents	28
Vérification	28
Avis d'opposition.....	30
Délai de prescription	31
<i>Principe de base du calcul de l'impôt</i>	<i>32</i>
Autocotisation	32
Démarche utilisée pour établir la cotisation.....	32
Étape 1 Calcul du revenu imposable.....	32
Revenu total	32
Revenu net.....	33
Revenu imposable	33
Étape 2 Calcul de l'impôt.....	34
Calcul de l'impôt à payer selon les tables	34
Taux d'imposition moyen	35
Crédits d'impôt non remboursables	39
Crédits d'impôt remboursables	40
Transmission	41
<i>Quelques définitions</i>	<i>43</i>
Conjoint.....	43
Personnes à charge	43
Aidants familiaux	44
Personnes handicapées	44
Paperasse fiscale.....	45
Feuille.....	45
Formulaire	46
Annexe	46
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>47</i>
Chapitre 2 Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi.....	49
<i>Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi</i>	<i>51</i>
Principaux avantages imposables.....	53
Automobile fournie par l'employeur	56
Droit d'usage.....	56
Droit de fonctionnement	57
Registres.....	58
Principaux avantages non imposables.....	64
Remboursement de dépenses.....	66
Allocation.....	66
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>68</i>
Chapitre 3 Revenu d'un bien.....	69
<i>Revenu d'un bien</i>	<i>71</i>
Intérêts et autres revenus de placements.....	71

Revenus de dividendes	74
Dividendes autres que déterminés.....	75
Dividendes déterminés.....	76
Revenus de biens étrangers	78
Revenus de location.....	78
Propriétaire habitant l'immeuble locatif	79
Immeuble locatif détenu en copropriété	79
Relevé 31	79
Placements à l'abri de l'impôt	80
CELI	80
REEE	81
Cotisations	82
Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)	82
Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE)	82
<i>Exercices suggérés</i>	83
Chapitre 4 Revenu d'une entreprise	85
<i>Revenu d'une entreprise</i>	87
Définition.....	87
Exploitation d'une société de personnes	87
Tenue des registres et comptabilité	88
Revenus bruts.....	88
Dépenses admissibles	89
Récupération d'amortissement.....	102
Perte finale	103
Gain en capital	104
Dépenses non admissibles	106
<i>Exercices suggérés</i>	107
Chapitre 5 Gain et perte en capital	109
<i>Gain et perte en capital</i>	111
Règle générale	111
Règle concernant les biens à usages personnels(BUP)	113
Règle concernant les biens meubles déterminés (BMD)	114
Résidence principale	119
Déclaration de l'ARC relativement à la vente d'une résidence principale	120
Biens reçus sous forme de dons ou héritage	123
Biens identiques.....	124
Déduction pour gains en capital.....	126
<i>Exercices suggérés</i>	127
Chapitre 6 Autres revenus	129
<i>Autres revenus</i>	131

Pension de la sécurité de la vieillesse	131
Prestation de la RRQ	131
Prestation d'assurance-emploi.....	132
Prestation du RQAP	133
Pension alimentaire reçue	133
Revenu d'un REER	134
Indemnités pour accidents du travail	134
Prestations d'assistance sociale.....	134
Versement net des suppléments fédéraux	135
Paieement d'aide aux études d'un REEE	135
Bourse d'études ou de perfectionnement.....	135
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>136</i>
Chapitre 7 Calcul du revenu net	137
<i>Déductions</i>	<i>139</i>
Déduction ou crédit d'impôt ?	139
Facteur d'équivalence	142
Déduction pour régimes de pension agréés	143
Déduction pour REER.....	143
REER du conjoint.....	144
Plafonds annuels pour les cotisations REER.....	149
Régime d'accession à la propriété	152
Régime d'encouragement à l'éducation permanente	153
Déduction pour le choix du montant de pension fractionné.....	154
Cotisations annuelles syndicales, professionnelles et semblables	156
Frais de garde d'enfants	157
Frais de déménagement.....	159
Pension alimentaire payée.....	161
Frais financiers et frais d'intérêts.....	161
Déduction pour cotisations au RPC ou à la RRQ pour le revenu d'un travail indépendant	162
Déduction pour cotisations au RPAP pour le revenu d'un travail indépendant	163
Autres dépenses d'emploi.....	164
Déduction pour travailleur	165
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>165</i>
Chapitre 8 Calcul du revenu imposable	167
<i>Autres déductions</i>	<i>169</i>
Pertes autres que des pertes en capital d'autres années.....	169
Pertes en capital nettes d'autres années	169
Déduction pour gains en capital.....	169
Déductions pour les habitants de régions éloignées.....	170
Déduction pour droits d'auteur	174
Frais juridiques pour le versement d'une pension alimentaire.....	175

<i>Exercices suggérés</i>	177
Chapitre 9 Impôt fédéral net	179
<i>Impôt fédéral net</i>	181
Étape 1 Crédits d'impôt non remboursables fédéraux.....	181
Montant personnel de base	182
Montant en raison de l'âge	183
Montant pour époux ou conjoint de fait.....	183
Montant pour une personne à charge admissible	184
Montant pour aidants familiaux pour enfants âgés de moins de 18 ans	185
Crédit canadien pour aidants naturels (CCAN).....	185
Cotisations au RPC ou à la RRQ.....	191
Cotisations pour le revenu d'un travail indépendant et pour d'autres revenus	191
Cotisation à l'assurance-emploi.....	191
Cotisations au Régime provincial d'assurance parentale (RPAP)	192
Cotisations au RPAP à payer sur le revenu d'un travail indépendant	192
Montant pour les pompiers volontaires (MPV)	193
Montant pour les volontaires de recherche et sauvetage (MVRS).....	193
Montant canadien pour emploi	193
Dépenses pour l'accessibilité domiciliaire	193
Montant pour l'achat d'une habitation.....	194
Frais d'adoption.....	194
Montant pour le revenu de pension.....	195
Montant pour personnes handicapées (pour vous-même).....	195
Montant pour personnes handicapées transféré d'une personne à charge	196
Intérêts payés sur vos prêts étudiants	196
Montant relatif aux études et montant pour manuels.....	197
Frais de scolarité	197
Frais de scolarité transférés d'un enfant.....	197
Montant transféré de votre époux ou conjoint de fait	197
Frais médicaux pour vous-même, votre époux ou conjoint de fait et vos enfants à charge nés en 2001 ou après.....	198
Montant admissible des frais médicaux pour d'autres personnes à charge	202
Dons.....	202
Étape 2 Impôt fédéral sur le revenu imposable.....	204
Étape 3 Impôt fédéral net	204
Crédit d'impôt fédéral pour dividendes	204
Crédit pour les contributions politiques fédérales.....	205
Crédit d'impôt relatif à un fonds de travailleurs	206
Autres crédits	206
<i>Exercices suggérés</i>	207
Chapitre 10 Remboursement ou solde dû fédéral	209
<i>Remboursement ou solde dû</i>	211

Remboursement des prestations de programmes sociaux	211
Impôt total retenu	213
Transfert d'impôt pour les résidents du Québec	213
Abattement du Québec remboursable	214
Paiement en trop d'assurance-emploi	214
Supplément remboursable pour frais médicaux	214
Prestation fiscale pour le revenu de travail (PFRT)	215
Remboursement de la TPS/TVH à l'intention des salariés et des associés	215
Impôt payé par acomptes provisionnels	216
Conclusion	216
<i>Exercices suggérés</i>	216
Chapitre 11 Impôt et cotisation du Québec	217
<i>Impôt et cotisations du Québec</i>	219
Étape 1 Crédits d'impôt non remboursables provinciaux	219
Montant personnel de base	220
Redressement pour indemnité de remplacement du revenu	220
Montant accordé en raison de l'âge ou pour personne vivant seule ou pour revenu de retraite	221
Montant pour personne à charge et montant transféré par un enfant majeur aux études postsecondaires	223
Montant pour déficience grave ou prolongée des fonctions mentales ou physiques	224
Frais pour soins médicaux non dispensés en région	225
Frais médicaux	225
Intérêts payés sur un prêt étudiant	226
Crédit d'impôt pour pompier volontaire ou pour volontaire participant à des opérations de recherche et de sauvetage	227
Crédit d'impôt pour travailleur d'expérience de 61 ans et plus	227
Crédit d'impôt pour nouveau diplômé travaillant dans une région ressource éloignée .	228
Crédit d'impôt pour dons	229
Crédit d'impôt pour achat d'une habitation	230
Crédit d'impôt pour cotisations syndicales, professionnelles ou autres	230
Crédit d'impôt pour frais de scolarité ou d'examen	230
Crédit d'impôt pour frais de scolarité ou d'examen transféré par un enfant	231
Étape 2 Impôt et cotisations	231
Impôt sur le revenu imposable	231
Crédit d'impôt pour contribution à des partis politiques autorisés du Québec	232
Crédit d'impôt pour dividendes	233
Crédit d'impôt pour acquisition d'actions de Capital régional et coopératif Desjardins .	233
Crédit d'impôt relatif à un fonds de travailleurs	234
Crédits transférés d'un conjoint à l'autre	234
Cotisations	234
Contribution additionnelle pour services de garde éducatifs à l'enfance subventionnés	234
Droits d'immatriculation au registre des entreprises	237

Cotisation au Régime québécois d'assurance parentale pour un travail autonome ou hors du Québec.....	237
Versements anticipés de crédits d'impôt	238
Impôts spéciaux	238
Cotisation à la RRQ pour un travail autonome	239
Cotisation au Fonds des services de santé	239
Cotisation au régime d'assurance médicaments du Québec	240
<i>Exercices suggérés</i>	241
Chapitre 12 Remboursement ou solde à payer Québec	243
<i>Remboursement ou solde à payer Québec</i>	245
Impôt du Québec retenu à la source selon vos relevés ou feuillets	245
Montant de la ligne 58 de votre Annexe Q	245
Impôt du Québec retenu à la source transféré par votre conjoint	246
Cotisation payée en trop à la RRQ ou au RPC	246
Impôt payé par acomptes provisionnels	246
Partie transférable de l'impôt retenu pour une autre province	246
Crédit d'impôt pour frais de garde d'enfants.....	246
Crédits d'impôt relatifs à la prime au travail.....	248
Cotisation payée en trop au Régime québécois d'assurance parentale (RQAP).....	248
Crédit d'impôt pour maintien à domicile des aînés	249
Remboursement de TVQ à un salarié ou à un membre d'une société de personnes	251
Autres crédits	252
Crédit d'impôt pour aidant naturel (02).....	253
Crédit d'impôt pour frais d'adoption (06)	254
Crédit d'impôt pour le traitement de l'infertilité (11)	254
Crédit d'impôt pour les activités des enfants (25)	255
Crédit d'impôt Rénovert (32).....	256
Compensation financière pour maintien à domicile	256
Remboursement transféré au conjoint.....	256
Remboursement anticipé.....	256
Remboursement transféré par votre conjoint	257
Conclusion.....	257
<i>Exercices suggérés</i>	258
Chapitre 13 Introduction à l'impôt des sociétés	259
<i>Section 1 – Généralités</i>	261
Les formes juridiques pour l'exploitation d'une entreprise.....	261
Entreprise individuelle	261
Société de personnes	262
Société	262
Fiducie.....	263
Organismes exemptés d'impôt	264
Statut d'une société.....	264

Sociétés résidentes	265
Sociétés non résidentes	265
Société privée	266
Société publique.....	266
Société privée sous contrôle canadien (SPCC).....	267
Déclaration distincte au Québec	267
Année d'imposition	268
Date de production.....	268
Pénalités	268
Pénalité pour production tardive	268
Pénalité – Société non résidente.....	269
Pénalité – Grandes sociétés	269
Modalité de paiement.....	269
Délai de prescription	270
Conservation des documents	270
Transmission	271
Les états financiers ou l'Index général des renseignements financiers (IGRF) pour les sociétés	271
<i>Section 2 – Principe de base et calcul du revenu.....</i>	<i>273</i>
Principe d'intégration du revenu	273
Calcul du revenu imposable.....	274
Revenu net fiscal.....	276
Revenu imposable	277
<i>Section 3–Calcul de l'impôt fédéral.....</i>	<i>284</i>
Revenu d'entreprise exploité activement (REEA)	284
Revenu de placement total (RPT)	284
Revenu de dividendes.....	285
Impôt de la Partie I	285
Impôt fédéral de base.....	285
Abattement d'impôt fédéral.....	285
Déduction accordée aux petites entreprises (DAPE)	285
Déduction d'impôt générale (DIG)	286
DIG 13 %	287
Impôt remboursable sur le revenu de placement total	288
Déduction pour bénéfices de fabrication et de transformation (DBFT)	289
Impôt de la Partie IV	296
Fraction remboursable de l'impôt de la Partie I (FRIP).....	297
Impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD)	298
Remboursement au titre de dividendes (RTD).....	299
<i>Section 4–Calcul de l'impôt provincial au Québec</i>	<i>302</i>
Impôt de base du Québec	302
Déduction pour petite entreprise (DPE – Québec)	302
<i>Section 5–Cas synthèse</i>	<i>304</i>