

Suzanne Morin

# LA FISCALITÉ SIMPLIFIÉE

LA T1 ET LA TP1 EXPLIQUÉES

**(Incluant une introduction à l'impôt des sociétés)**



2022

## TABLE DES MATIÈRES

	Pages
<i>Liste des abréviations et des sigles</i> .....	xvii
<i>Présentation du guide</i> .....	1
<b>Chapitre 1 Assujettissement à l'impôt</b> .....	<b>5</b>
<i>Qu'est-ce que l'impôt?</i> .....	7
<i>Fardeau fiscal des résidents québécois</i> .....	8
<i>Structure des lois et documentation</i> .....	11
Loi de l'impôt sur le revenu du Canada .....	11
Loi sur les impôts du Québec .....	11
Règlements .....	11
Décisions des tribunaux .....	11
Bulletins d'interprétation .....	12
Folios de l'impôt .....	12
Circulaires d'information .....	12
Conventions fiscales canadiennes .....	13
Site web des gouvernements .....	13
<i>Qui doit produire une déclaration de revenus?</i> .....	14
Détermination du statut de résidence .....	14
Liens de résidence importants .....	14
Liens de résidence secondaires .....	15
Résident réputé .....	15
Statut de résidence si on quitte le Canada .....	15
Statut de résidence si on entre au Canada .....	16
Émigration et immigration .....	16
Quels revenus sont imposables? .....	17
Quels revenus sont non imposables .....	18
Exemption d'impôt visant les Indiens inscrits .....	19
Déclaration distincte au Québec .....	19
Dois-je produire une déclaration de revenus? .....	22
Décès .....	27
Déclaration principale .....	27
Déclarations distinctes .....	27
Testament .....	28
Date de production .....	31
Intérêts et pénalités .....	31
Intérêts .....	31
Pénalité pour production tardive .....	32
Acomptes provisionnels .....	33
Conservation des documents .....	34
Vérification .....	34

Avis d'opposition.....	39
Délai de prescription .....	40
<i>Principe de base du calcul de l'impôt .....</i>	<i>41</i>
Autocotisation .....	41
Démarche utilisée pour établir la cotisation.....	41
Étape 1 Identification et autres renseignements .....	43
Étape 2 Calcul du revenu total.....	44
Étape 3 Revenu net .....	44
Étape 4 Revenu imposable.....	45
Étape 5 Impôt fédéral .....	45
Partie A–Crédits d'impôt non remboursables fédéraux .....	45
Partie B–Impôt fédéral sur le revenu imposable.....	46
Taux d'imposition moyen .....	47
Partie C–Impôt fédéral net .....	52
Étape 6 Impôt provincial ou territorial .....	54
Étape 7 Remboursement ou solde dû .....	54
Transmission .....	54
<i>Quelques définitions .....</i>	<i>57</i>
Conjoint.....	57
Personnes à charge .....	57
Aidants familiaux .....	58
Personnes handicapées .....	58
Paperasse fiscale.....	59
Feuillet.....	59
Formulaire .....	61
Annexe .....	61
.....	61
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>62</i>
<b>Chapitre 2 Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi.....</b>	<b>63</b>
<i>Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi .....</i>	<i>65</i>
Principaux avantages imposables.....	68
Automobile fournie par l'employeur.....	71
Droit d'usage.....	71
Droit de fonctionnement .....	73
Registres.....	74
Principaux avantages non imposables.....	81
Remboursement de dépenses.....	82
Allocation.....	84
Traitement des avantages imposables et production des feuillets fiscaux .....	86
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>91</i>
<b>Chapitre 3 Revenu d'un bien.....</b>	<b>93</b>

<i>Revenu d'un bien</i> .....	95
Intérêts et autres revenus de placements.....	95
Revenus de dividendes .....	99
Dividendes autres que déterminés.....	99
Dividendes déterminés .....	100
Revenus de biens étrangers .....	102
Revenus de location.....	103
Propriétaire habitant l'immeuble locatif .....	105
Immeuble locatif détenu en copropriété .....	106
Relevé 31 .....	106
Placements à l'abri de l'impôt .....	107
CELI .....	108
CELLIAPP .....	109
REEE .....	110
Cotisations .....	110
Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) .....	110
Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE) .....	111
<i>Exercices suggérés</i> .....	112
<b>Chapitre 4 Revenu d'une entreprise .....</b>	<b>115</b>
<i>Revenu d'une entreprise</i> .....	117
Définition .....	117
Exploitation d'une société de personnes .....	118
Tenue des registres et comptabilité .....	118
Revenus bruts.....	118
Dépenses admissibles .....	119
Récupération d'amortissement.....	138
Perte finale .....	140
Gain en capital .....	141
Dépenses non admissibles.....	143
<i>Exercices suggérés</i> .....	144
<b>Chapitre 5 Gain et perte en capital .....</b>	<b>145</b>
<i>Gain et perte en capital</i> .....	147
Règle générale .....	147
Règle concernant les biens à usages personnels (BUP) .....	149
Règle concernant les biens meubles déterminés (BMD) .....	151
Résidence principale .....	155
Déclaration de l'ARC relativement à la vente d'une résidence principale .....	157
Biens reçus sous forme de dons ou héritage .....	165
Biens identiques.....	165
Déduction pour gains en capital.....	167
<i>Exercices suggérés</i> .....	169

<b>Chapitre 6 Autres revenus .....</b>	<b>171</b>
<i>Autres revenus.....</i>	173
Pension de la sécurité de la vieillesse .....	173
Prestation du RRQ.....	174
Autres pensions et pensions de retraite .....	175
Prestation d'assurance-emploi.....	175
Prestation du RQAP.....	176
Pension alimentaire reçue .....	176
Revenu d'un REER.....	177
Indemnités pour accidents du travail .....	177
Prestations d'assistance sociale.....	177
Versement net des suppléments fédéraux .....	178
Paiement d'aide aux études d'un REEE .....	178
Bourse d'études ou de perfectionnement.....	178
Mesures temporaires.....	179
<i>Exercices suggérés.....</i>	180
<b>Chapitre 7 Calcul du revenu net .....</b>	<b>181</b>
<i>Calcul du revenu net.....</i>	183
Dédution ou crédit d'impôt ? .....	183
Facteur d'équivalence .....	187
Dédution pour régimes de pension agréés .....	187
Dédution pour REER.....	188
Règlementation des REER.....	188
Limite d'âge des REER.....	188
REER du conjoint.....	189
Plafonds annuels pour les cotisations REER.....	193
Régime d'accession à la propriété .....	198
Régime d'encouragement à l'éducation permanente .....	198
Dédution pour le choix du montant de pension fractionné.....	200
Cotisations annuelles syndicales, professionnelles et semblables .....	201
Frais de garde d'enfants .....	202
Frais de déménagement.....	204
Pension alimentaire payée.....	208
Frais financiers et frais d'intérêts.....	208
Dédution pour cotisations au RPC ou au RRQ pour le revenu d'un travail indépendant .....	209
Dédution pour cotisations au RPAP pour le revenu d'un travail indépendant .....	210
Dédution pour les cotisations bonifiées au RPC ou au RRQ sur un revenu d'emploi....	211
Autres dépenses d'emploi.....	212
Télétravail et dépenses de bureau à domicile.....	212
Méthode détaillée .....	213
Méthode à taux fixe temporaire .....	214
Dédution pour travailleur .....	215

<i>Exercices suggérés</i> .....	216
<b>Chapitre 8 Calcul du revenu imposable</b> .....	<b>219</b>
<i>Calcul du revenu imposable</i> .....	221
Pertes autres que des pertes en capital d'autres années.....	221
Pertes en capital nettes d'autres années.....	221
Déduction pour gains en capital.....	222
Déductions pour les habitants de régions éloignées.....	224
Déduction pour droits d'auteur.....	229
Frais juridiques pour le versement d'une pension alimentaire.....	230
<i>Exercices suggérés</i> .....	232
<b>Chapitre 9 Impôt fédéral net</b> .....	<b>233</b>
<i>Impôt fédéral net</i> .....	235
Partie A Impôt fédéral sur le revenu imposable.....	235
Partie B Crédits d'impôt non remboursables fédéraux.....	236
Montant personnel de base –Ligne 30000.....	238
Montant en raison de l'âge–Ligne 30100.....	239
Montant pour époux ou conjoint de fait–Ligne 30300.....	239
Montant pour une personne à charge admissible–Ligne 30400.....	240
Montant pour aidants naturels pour enfants âgés de moins de 18 ans ayant une déficience–Ligne 30500.....	240
Crédit canadien pour aidants naturels pour autres personnes à charge (CCAN)–Lignes 30425 et 30450.....	241
Cotisations au RPC ou au RRQ–Ligne 30800.....	246
Cotisations pour le revenu d'un travail indépendant et pour d'autres revenus–Ligne 31000.....	246
Cotisation à l'assurance-emploi–Ligne 31200.....	247
Cotisations au Régime provincial d'assurance parentale (RPAP)–Ligne 31205.....	247
Cotisations au RPAP à payer sur le revenu d'un travail indépendant–Ligne 31215.....	248
Montant pour les pompiers volontaires (MPV)–Ligne 31220.....	248
Montant pour les volontaires de recherche et sauvetage (MVRS)–Ligne 31240.....	249
Montant canadien pour emploi–Ligne 31260.....	249
Montant pour l'achat d'une habitation–Ligne 31270.....	249
Dépenses pour l'accessibilité domiciliaire–Ligne 31285.....	250
Frais d'adoption–Ligne 31300.....	250
Montant pour le revenu de pension–Ligne 31400.....	251
Montant pour personnes handicapées (pour vous-même)–Ligne 31600.....	251
Montant pour personnes handicapées transféré d'une personne à charge–Ligne 31800.....	252
Intérêts payés sur vos prêts étudiants–Ligne 31900.....	252
Montant relatif aux études et montant pour manuels–Ligne 32300.....	252
Frais de scolarité–Ligne 32300.....	253
Frais de scolarité transférés d'un enfant–Ligne 32400.....	254

Montant transféré de votre époux ou conjoint de fait–Ligne 32600 .....	254
Crédit d’impôt pour prolongation de carrière.....	255
Frais médicaux pour vous-même, votre époux ou conjoint de fait et vos enfants à charge nés en 2005 ou après–Ligne 33099.....	255
Montant admissible des frais médicaux pour d’autres personnes à charge–Ligne 33199	259
Dons–Ligne 34900 .....	260
<b>Partie C Impôt fédéral net .....</b>	<b>261</b>
Crédit d’impôt fédéral pour dividendes–Ligne 40425 .....	262
Crédit pour les contributions politiques fédérales–41000 .....	263
Crédit d’impôt relatif à un fonds de travailleurs–Ligne 41400 .....	263
Autres crédits .....	264
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>264</i>
<b>Chapitre 10 Remboursement ou solde dû fédéral.....</b>	<b>265</b>
<i>Remboursement ou solde dû .....</i>	<i>267</i>
Remboursement des prestations de programmes sociaux–Ligne 42200 .....	267
Impôt total retenu–Ligne 43700.....	269
Transfert d’impôt pour les résidents du Québec–Ligne 43800 .....	269
Abattement du Québec remboursable–Ligne 44000.....	270
Paiement en trop d’assurance-emploi–Ligne 45000 .....	270
Crédit d’impôt pour la rénovation d’habitations multigénérationnelles .....	270
Supplément remboursable pour frais médicaux–Ligne 45200.....	270
Allocation canadienne pour les travailleurs (ACT)–Ligne 45300 .....	271
Crédit canadien pour la formation–Ligne 45350.....	271
Remboursement de la TPS/TVH à l’intention des salariés et des associés–Ligne 45700.	272
Crédit d’impôt pour fournitures scolaires d’éducateur admissible–Ligne 49600 .....	272
Impôt payé par acomptes provisionnels–Ligne 47600 .....	273
Conclusion.....	273
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>274</i>
<b>Chapitre 11 Impôt et cotisation du Québec .....</b>	<b>275</b>
<i>Impôt et cotisations du Québec.....</i>	<i>277</i>
Étape 1 Crédits d’impôt non remboursables provinciaux .....	277
Montant personnel de base–Ligne 350 .....	278
Redressement pour indemnité de remplacement du revenu–Ligne 358.....	278
Montant accordé en raison de l’âge ou pour personne vivant seule ou pour revenu de retraite–Ligne 361 .....	279
Montant pour personne à charge et montant transféré par un enfant majeur aux études postsecondaires–Ligne 367.....	281
Montant pour déficience grave ou prolongée des fonctions mentales ou physiques–Ligne 376.....	283
Frais pour soins médicaux non dispensés en région–Ligne 378 .....	283
Frais médicaux–Ligne 381 .....	283

Intérêts payés sur un prêt étudiant–Ligne 385 .....	285
Crédit d’impôt pour pompier volontaire ou pour volontaire participant à des opérations de recherche et de sauvetage–Ligne 390 .....	285
Crédit d’impôt pour prolongation de carrière–Ligne 391 .....	285
Crédit d’impôt pour nouveau diplômé travaillant dans une région ressource éloignée–Ligne 392.....	286
Crédit d’impôt pour dons–Ligne 395 .....	288
Crédit d’impôt pour achat d’une habitation–Ligne 396.....	289
Crédit d’impôt pour cotisations syndicales, professionnelles ou autres–Ligne 397 .....	289
Crédit d’impôt pour frais de scolarité ou d’examen–Ligne 398.....	289
Crédit d’impôt pour frais de scolarité ou d’examen transféré par un enfant–Ligne 398.1 .....	290
<b>Étape 2 Impôt et cotisations .....</b>	<b>291</b>
Impôt sur le revenu imposable–Ligne 401 .....	291
Crédits d’impôt non remboursables–Ligne 406 .....	292
Crédit d’impôt pour contribution à des partis politiques autorisés du Québec–Ligne 414 .....	292
Crédit d’impôt pour dividendes–Ligne 415 .....	293
Crédit d’impôt pour acquisition d’actions de Capital régional et coopératif Desjardins–Ligne 422.....	293
Crédit d’impôt relatif à un fonds de travailleurs–Ligne 424 .....	294
Crédits transférés d’un conjoint à l’autre–Ligne 431 .....	294
<b>Cotisations .....</b>	<b>294</b>
Droits d’immatriculation au registre des entreprises–Ligne 438.....	294
Cotisation au Régime québécois d’assurance parentale pour un travail autonome ou hors du Québec–Ligne 439.....	295
Versements anticipés de crédits d’impôt–Ligne 441 .....	295
Impôts spéciaux–Ligne 443 .....	296
Cotisation au RRQ pour un travail autonome–Ligne 445.....	296
Cotisation au Fonds des services de santé (FSS)–Ligne 446 .....	296
Cotisation au régime d’assurance médicaments du Québec–Ligne 447.....	298
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>300</i>
<b>Chapitre 12 Remboursement ou solde dû Québec.....</b>	<b>301</b>
<i>Remboursement ou solde à payer Québec .....</i>	<i>303</i>
Impôt du Québec retenu à la source selon vos relevés ou feuillets–Ligne 451 .....	304
Montant de la ligne 58 de votre Annexe Q–Ligne 451.1 .....	304
Impôt du Québec retenu à la source transféré par votre conjoint–Ligne 451.3 .....	305
Cotisation payée en trop au RRQ ou au RPC–Ligne 452 .....	305
Impôt payé par acomptes provisionnels–Ligne 453 .....	305
Partie transférable de l’impôt retenu pour une autre province–Ligne 454 .....	305
Crédit d’impôt pour frais de garde d’enfants–Ligne 455.....	305
Crédits d’impôt relatifs à la prime au travail–Ligne 456 .....	307



Cotisation payée en trop au Régime québécois d'assurance parentale (RQAP)–Ligne 457 .....	308
Crédit d'impôt pour maintien à domicile des aînés–Ligne 458 .....	308
Remboursement de TVQ à un salarié ou à un membre d'une société de personnes–Ligne 459.....	311
Autres crédits–Ligne 462.....	311
Crédit d'impôt pour aidant naturel (02).....	313
Crédit d'impôt pour frais d'adoption (06) .....	314
Crédit d'impôt pour le traitement de l'infertilité (11) .....	314
Crédit d'impôt pour les activités des enfants (25) .....	315
Crédit d'impôt pour soutien aux aînés–Ligne 463.....	316
Compensation financière pour maintien à domicile–Ligne 466 .....	317
Remboursement transféré au conjoint–Ligne 476.....	317
Remboursement anticipé–Ligne 480.....	317
Remboursement transféré par votre conjoint–Ligne 477 .....	317
Conclusion.....	318
Annexe D .....	318
<i>Exercices suggérés</i> .....	319
<b>Chapitre 13 Introduction à l'impôt des sociétés .....</b>	<b>321</b>
<i>Section 1 – Généralités</i> .....	323
Les formes juridiques pour l'exploitation d'une entreprise.....	323
Entreprise individuelle .....	323
Société de personnes .....	324
Société .....	324
Fiducie.....	325
Organismes exemptés d'impôt .....	326
Statut d'une société.....	326
Sociétés résidentes .....	327
Sociétés non résidentes .....	327
Société privée .....	328
Société publique.....	328
Société privée sous contrôle canadien (SPCC).....	329
Déclaration distincte au Québec .....	329
Année d'imposition .....	330
Date de production.....	330
Pénalités .....	331
Pénalité pour production tardive .....	331
Pénalité – Société non-résidente .....	331
Pénalité – Grandes sociétés .....	331
Modalité de paiement.....	332
Délai de prescription .....	332
Conservation des documents .....	332
Transmission .....	333

Les états financiers ou l'Index général des renseignements financiers (IGRF) pour les sociétés .....	333
<i>Section 2 – Principe de base et calcul du revenu</i> .....	335
Principe d'intégration du revenu .....	335
Calcul du revenu imposable.....	336
Revenu net fiscal.....	338
Revenu imposable .....	339
<i>Section 3–Calcul de l'impôt fédéral</i> .....	346
Revenu d'une entreprise exploitée activement (REEA) .....	346
Revenu de placement total (RPT) .....	346
Revenu de dividendes.....	347
Impôt de la Partie I .....	347
Impôt fédéral de base.....	347
Abattement d'impôt fédéral.....	347
Déduction accordée aux petites entreprises (DAPE) .....	348
Déduction d'impôt générale (DIG) .....	348
Impôt remboursable sur le revenu de placement total .....	350
Déduction pour bénéficiaires de fabrication et de transformation (DBFT).....	351
Impôt de la Partie IV .....	358
Fraction remboursable de l'impôt de la Partie I (FRIP).....	359
Impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD) .....	359
IMRTD pour les années d'imposition qui débutent après 2018.....	360
Remboursement au titre de dividendes (RTD).....	361
<i>Section 4–Calcul de l'impôt provincial au Québec</i> .....	365
Impôt de base du Québec .....	365
Déduction pour petite entreprise (DPE – Québec) .....	365
<i>Section 5–Cas synthèse</i> .....	367
<b>Annexes</b> .....	<b>373</b>
<b>Annexe I Liste des principaux crédits d'impôt non remboursables 2022</b> .....	<b>374</b>
<b>Annexe II Liste des principaux feuillets</b> .....	<b>376</b>
<b>Annexe III Liste des principaux formulaires</b> .....	<b>377</b>
<b>Annexe VI Liste des publications suggérées</b> .....	<b>380</b>
<b>Médiagraphie</b> .....	<b>381</b>