

Suzanne Morin

# LA FISCALITÉ SIMPLIFIÉE

LA T1 ET LA TP1 EXPLIQUÉES

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



2023



LE GROUPE HOODES  
CONSULTANTS EN FISCALITÉ, PÉRIODIQUES

# 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 .....	13
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 .....	15
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 .....	17
Quels revenus sont imposables? .....	18
Quels revenus sont non imposables .....	18
Exemption d'impôt visant les Indiens inscrits .....	19
Déclaration distincte au Québec .....	20
Dois-je produire une déclaration de revenus? .....	23
Décès .....	27
Déclaration principale .....	28
Déclarations distinctes .....	28
Testament .....	29
Date de production .....	32
Intérêts et pénalités .....	32
Intérêts .....	32
Pénalité pour production tardive .....	33
Acomptes provisionnels .....	34
Conservation des documents .....	35
Vérification .....	35
Avis d'opposition .....	41
Délai de prescription .....	42

<i>Principe de base du calcul de l'impôt</i> .....	43
Autocotisation .....	43
Démarche utilisée pour établir la cotisation.....	43
Étape 1 Identification et autres renseignements .....	45
Étape 2 Calcul du revenu total.....	47
Étape 3 Revenu net .....	47
Étape 4 Revenu imposable .....	48
Étape 5 Impôt fédéral .....	48
Partie A–Crédits d'impôt non remboursables fédéraux.....	48
Partie B–Impôt fédéral sur le revenu imposable .....	49
Taux d'imposition moyen.....	51
Partie C–Impôt fédéral net .....	56
Étape 6 Impôt provincial ou territorial.....	56
Étape 7 Remboursement ou solde dû .....	57
Transmission.....	57
<i>Quelques définitions</i> .....	59
Conjoint .....	59
Personnes à charge.....	59
Aidants familiaux .....	60
Personnes handicapées.....	60
Paperasse fiscale .....	61
Feuillet .....	61
Formulaire .....	62
Annexe .....	63
.....	63
<i>Exercices suggérés</i> .....	64
<b>Chapitre 2 Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi .....</b>	<b>65</b>
<i>Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi</i> .....	67
Principaux avantages imposables.....	70
Automobile fournie par l'employeur.....	73
Droit d'usage.....	73
Droit de fonctionnement.....	75
Registres.....	76
Principaux avantages non imposables .....	84
Remboursement de dépenses.....	85
Allocation .....	87
Traitement des avantages imposables et production des feuillets fiscaux.....	89
<i>exercices suggérés</i> .....	94
<b>Chapitre 3 Revenu d'un bien .....</b>	<b>95</b>
<i>Revenu d'un bien</i> .....	97
Intérêts et autres revenus de placements .....	97
Revenus de dividendes.....	101
Dividendes autres que déterminés .....	102

Dividendes déterminés .....	102
Revenus de biens étrangers .....	104
Revenus de location.....	105
Propriétaire habitant l'immeuble locatif.....	107
Immeuble locatif détenu en copropriété.....	108
Relevé 31 .....	109
Placements à l'abri de l'impôt.....	109
CELI.....	110
CELLIAPP .....	111
Particularités .....	111
Conditions pour faire un retrait du CELIAPP.....	113
Fin du CELIAPP .....	113
REEE .....	114
Cotisations.....	114
Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE).....	114
Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE).....	115
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>117</i>
<b>Chapitre 4 Revenu d'une entreprise .....</b>	<b>119</b>
<i>Revenu d'une entreprise .....</i>	<i>121</i>
Définition.....	121
Différence entre revenu d'entreprise et revenu de profession libérale.....	121
Exploitation d'une société de personnes.....	122
Tenue des registres et comptabilité .....	122
Revenus bruts.....	123
Dépenses admissibles .....	124
Récupération d'amortissement.....	143
Perte finale.....	145
Gain en capital.....	146
Dépenses non admissibles.....	148
Bien qualifié pour l'Incitatif à l'investissement accéléré (BIIA) .....	149
Bien qualifié pour passation en charges immédiates désigné (BPCID) .....	149
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>151</i>
<b>Chapitre 5 Gain et perte en capital.....</b>	<b>153</b>
<i>Gain et perte en capital.....</i>	<i>155</i>
Règle générale .....	155
Règle concernant les biens à usages personnels (BUP) .....	158
Règle concernant les biens meubles déterminés (BMD).....	159
Résidence principale .....	164
Déclaration de l'ARC relativement à la vente d'une résidence principale.....	166
Biens reçus sous forme de dons ou héritage.....	174
Biens identiques .....	174
Déduction pour gains en capital .....	176
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>178</i>

**Chapitre 6 Autres revenus ..... 179**

<i>Autres revenus</i> .....	181
Pension de la sécurité de la vieillesse .....	182
Prestation du RRQ .....	183
Autres pensions et pensions de retraite.....	184
Prestation d'assurance-emploi .....	184
Prestation du RQAP.....	185
Revenu d'un REER.....	185
Pension alimentaire reçue .....	186
Indemnités pour accidents du travail .....	186
Prestations d'assistance sociale .....	187
Versement net des suppléments fédéraux .....	187
Paiement d'aide aux études d'un REEE.....	188
Bourse d'études ou de perfectionnement.....	188
Mesures temporaires .....	188
<i>Exercices suggérés</i> .....	190

**Chapitre 7 Calcul du revenu net ..... 191**

<i>Calcul du revenu net</i> .....	193
Déduction ou crédit d'impôt ? .....	193
Facteur d'équivalence .....	197
Déduction pour régimes de pension agréés .....	197
Déduction pour REER .....	198
Règlementation des REER .....	198
Limite d'âge des REER.....	198
REER du conjoint.....	199
Plafonds annuels pour les cotisations REER .....	205
Régime d'accession à la propriété.....	209
Régime d'encouragement à l'éducation permanente.....	210
Déduction pour le choix du montant de pension fractionné .....	211
Cotisations annuelles syndicales, professionnelles et semblables.....	213
Frais de garde d'enfants .....	214
Frais de déménagement.....	216
Pension alimentaire payée .....	220
Frais financiers et frais d'intérêts.....	220
Déduction pour cotisations au RPC ou au RRQ pour le revenu d'un travail indépendant.....	221
Déduction pour cotisations au RPAP pour le revenu d'un travail indépendant.....	222
Déduction pour les cotisations bonifiées au RPC ou au RRQ sur un revenu d'emploi .....	223
Autres dépenses d'emploi .....	224
Télétravail et dépenses de bureau à domicile.....	224
Méthode détaillée .....	225
Méthode à taux fixe temporaire.....	226
Déduction pour travailleur .....	228
<i>Exercices suggérés</i> .....	228

**Chapitre 8 Calcul du revenu imposable..... 231**

<i>Calcul du revenu imposable</i> .....	233
Pertes autres que des pertes en capital d'autres années .....	233
Pertes en capital nettes d'autres années.....	233
Déduction pour gains en capital .....	234
Déductions pour les habitants de régions éloignées.....	236
Déduction pour droits d'auteur.....	241
Frais juridiques pour le versement d'une pension alimentaire .....	242
<i>Exercices suggérés</i> .....	244

**Chapitre 9 Impôt fédéral net ..... 245**

<i>Impôt fédéral net</i> .....	247
Partie A      Impôt fédéral sur le revenu imposable .....	247
Partie B      Crédits d'impôt non remboursables fédéraux .....	248
Montant personnel de base –Ligne 30000 .....	250
Montant en raison de l'âge–Ligne 30100 .....	251
Montant pour époux ou conjoint de fait–Ligne 30300 .....	251
Montant pour une personne à charge admissible–Ligne 30400 .....	252
Montant pour aidants naturels pour enfants âgés de moins de 18 ans ayant une déficience–Ligne 30500 .....	252
Crédit canadien pour aidants naturels pour autres personnes à charge (CCAN)–Lignes 30425 et 30450 .....	253
Cotisations au RPC ou au RRQ–Ligne 30800 .....	257
Cotisations pour le revenu d'un travail indépendant et pour d'autres revenus–Ligne 31000 .....	257
Cotisation à l'assurance-emploi–Ligne 31200.....	258
Cotisations au Régime provincial d'assurance parentale (RPAP)–Ligne 31205 .....	259
Cotisations au RPAP à payer sur le revenu d'un travail indépendant–Ligne 31215 .....	259
Montant pour les pompiers volontaires (MPV)–Ligne 31220 .....	260
Montant pour les volontaires de recherche et sauvetage (MVRs)–Ligne 31240.....	260
Montant canadien pour emploi–Ligne 31260.....	260
Montant pour l'achat d'une habitation–Ligne 31270.....	260
Dépenses pour l'accessibilité domiciliaire–Ligne 31285 .....	261
Frais d'adoption–Ligne 31300.....	261
Montant pour le revenu de pension–Ligne 31400 .....	262
Montant pour personnes handicapées (pour vous-même)–Ligne 31600 .....	263
Montant pour personnes handicapées transféré d'une personne à charge–Ligne 31800 .....	263
Intérêts payés sur vos prêts étudiants–Ligne 31900 .....	264
Montant relatif aux études et montant pour manuels–Ligne 32300 .....	264
Frais de scolarité–Ligne 32300 .....	264
Frais de scolarité transférés d'un enfant–Ligne 32400 .....	265
Montant transféré de votre époux ou conjoint de fait–Ligne 32600.....	266
Crédit d'impôt pour prolongation de carrière .....	266

Frais médicaux pour vous-même, votre époux ou conjoint de fait et vos enfants à charge nés en 2005 ou après–Ligne 33099.....	266
Montant admissible des frais médicaux pour d’autres personnes à charge–Ligne 33199 .....	271
Dons–Ligne 34900 .....	271
Partie C Impôt fédéral net .....	273
Crédit d’impôt fédéral pour dividendes–Ligne 40425 .....	273
Crédit pour les contributions politiques fédérales–41000 .....	274
Crédit d’impôt relatif à un fonds de travailleurs–Ligne 41400 .....	275
Autres crédits .....	275
<i>Exercices suggérés</i> .....	276
<b>Chapitre 10 Remboursement ou solde dû fédéral.....</b>	<b>277</b>
<i>Remboursement ou solde dû</i> .....	279
Remboursement des prestations de programmes sociaux–Ligne 42200.....	279
Impôt total retenu–Ligne 43700.....	281
Transfert d’impôt pour les résidents du Québec–Ligne 43800 .....	281
Abattement du Québec remboursable–Ligne 44000.....	282
Païement en trop d’assurance-emploi–Ligne 45000 .....	282
Crédit d’impôt pour la rénovation d’habitations multigénérationnelles .....	282
Supplément remboursable pour frais médicaux–Ligne 45200 .....	283
Allocation canadienne pour les travailleurs (ACT)–Ligne 45300.....	283
Crédit canadien pour la formation–Ligne 45350 .....	283
Remboursement de la TPS/TVH à l’intention des salariés et des associés–Ligne 45700 .....	284
Crédit d’impôt pour fournitures scolaires d’éducateur admissible–Ligne 49600 .....	284
Impôt payé par acomptes provisionnels–Ligne 47600 .....	285
Conclusion.....	285
<i>Exercices suggérés</i> .....	286
<b>Chapitre 11 Impôt et cotisation du Québec .....</b>	<b>287</b>
<i>Impôt et cotisations du Québec</i> .....	289
Étape 1 Crédits d’impôt non remboursables provinciaux .....	289
Montant personnel de base–Ligne 350 .....	290
Redressement pour indemnité de remplacement du revenu–Ligne 358 .....	291
Montant accordé en raison de l’âge ou pour personne vivant seule ou pour revenu de retraite–Ligne 361 .....	292
Montant pour personne à charge et montant transféré par un enfant majeur aux études postsecondaires–Ligne 367 .....	293
Montant pour déficience grave ou prolongée des fonctions mentales ou physiques–Ligne 376.....	295
Frais pour soins médicaux non dispensés en région–Ligne 378 .....	295
Frais médicaux–Ligne 381 .....	295
Intérêts payés sur un prêt étudiant–Ligne 385 .....	298

Crédit d'impôt pour pompier volontaire ou pour volontaire participant à des opérations de recherche et de sauvetage–Ligne 390.....	298
Crédit d'impôt pour prolongation de carrière–Ligne 391 .....	298
Crédit d'impôt pour nouveau diplômé travaillant dans une région ressource éloignée–Ligne 392.....	299
Crédit d'impôt pour dons–Ligne 395 .....	301
Crédit d'impôt pour achat d'une habitation–Ligne 396 .....	302
Crédit d'impôt pour cotisations syndicales, professionnelles ou autres–Ligne 397 .....	302
Crédit d'impôt pour frais de scolarité ou d'examen–Ligne 398.....	303
Crédit d'impôt pour frais de scolarité ou d'examen transféré par un enfant–Ligne 398.1 .....	303
Étape 2     Impôt et cotisations.....	304
Impôt sur le revenu imposable–Ligne 401 .....	304
Crédits d'impôt non remboursables–Ligne 406.....	305
Crédit d'impôt pour contribution à des partis politiques autorisés du Québec–Ligne 414.....	305
Crédit d'impôt pour dividendes–Ligne 415 .....	306
Crédit d'impôt pour acquisition d'actions de Capital régional et coopératif Desjardins–Ligne 422.....	306
Crédit d'impôt relatif à un fonds de travailleurs–Ligne 424 .....	307
Crédits transférés d'un conjoint à l'autre–Ligne 431 .....	307
Cotisations .....	307
Droits d'immatriculation au registre des entreprises–Ligne 438 .....	307
Cotisation au Régime québécois d'assurance parentale pour un travail autonome ou hors du Québec–Ligne 439 .....	308
Versements anticipés de crédits d'impôt–Ligne 441 .....	308
Impôts spéciaux–Ligne 443 .....	309
Cotisation au RRQ pour un travail autonome–Ligne 445 .....	309
Cotisation au Fonds des services de santé (FSS)–Ligne 446.....	310
Cotisation au régime d'assurance médicaments du Québec–Ligne 447 .....	311
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>312</i>

## **Chapitre 12 Remboursement ou solde dû Québec ..... 313**

<i>Remboursement ou solde à payer Québec.....</i>	<i>315</i>
Impôt du Québec retenu à la source selon vos relevés ou feuillets–Ligne 451 ..	316
Montant de la ligne 58 de votre Annexe Q–Ligne 451.1.....	316
Impôt du Québec retenu à la source transféré par votre conjoint–Ligne 451.3.	317
Cotisation payée en trop au RRQ ou au RPC–Ligne 452 .....	317
Impôt payé par acomptes provisionnels–Ligne 453.....	317
Partie transférable de l'impôt retenu pour une autre province–Ligne 454.....	317
Crédit d'impôt pour frais de garde d'enfants □Ligne 455.....	317
Crédits d'impôt relatifs à la prime au travail–Ligne 456 .....	319
Cotisation payée en trop au Régime québécois d'assurance parentale (RQAP)–Ligne 457 .....	320



Crédit d'impôt pour maintien à domicile des aînés—Ligne 458.....	320
Remboursement de TVQ à un salarié ou à un membre d'une société de personnes—Ligne 459.....	323
Autres crédits—Ligne 462.....	324
Crédit d'impôt pour aidant naturel (02).....	326
Crédit d'impôt pour frais d'adoption (06).....	327
Crédit d'impôt pour le traitement de l'infertilité (11).....	327
Crédit d'impôt pour les activités des enfants (25).....	328
Crédit d'impôt pour soutien aux aînés—Ligne 463.....	329
Compensation financière pour maintien à domicile—Ligne 466.....	330
Remboursement transféré au conjoint—Ligne 476.....	330
Remboursement anticipé—Ligne 480.....	330
Remboursement transféré par votre conjoint—Ligne 477.....	330
Conclusion.....	331
Annexe D.....	331
<i>Exercices suggérés</i> .....	332
<b>Chapitre 13 Introduction à l'impôt des sociétés.....</b>	<b>333</b>
<i>Section 1—Généralités</i> .....	335
Les formes juridiques pour l'exploitation d'une entreprise.....	335
Entreprise individuelle.....	335
Société de personnes.....	336
Société.....	336
Fiducie.....	337
Organismes exemptés d'impôt.....	338
Statut d'une société.....	338
Sociétés résidentes.....	339
Sociétés non résidentes.....	339
Société privée.....	340
Société publique.....	340
Société privée sous contrôle canadien (SPCC).....	341
Déclaration distincte au Québec.....	341
Année d'imposition.....	342
Date de production.....	342
Pénalités.....	343
Pénalité pour production tardive.....	343
Pénalité—Société non-résidente.....	343
Pénalité—Grandes sociétés.....	343
Modalité de paiement.....	344
Délai de prescription.....	344
Conservation des documents.....	345
Transmission.....	345
Les états financiers ou l'Index général des renseignements financiers (IGRF) pour les sociétés.....	345
<i>Section 2—Principe de base et calcul du revenu</i> .....	347
Principe d'intégration du revenu.....	347

Calcul du revenu imposable.....	348
Revenu net fiscal.....	350
Revenu imposable .....	351
<i>Section 3—Calcul de l’impôt fédéral.....</i>	<i>358</i>
Revenu d’une entreprise exploitée activement (REEA) .....	358
Revenu de placement total (RPT) .....	358
Revenu de dividendes .....	359
Impôt de la Partie I .....	359
Impôt fédéral de base .....	359
Abattement d’impôt fédéral.....	359
Déduction accordée aux petites entreprises (DAPE) .....	360
Déduction d’impôt générale (DIG) .....	360
Impôt remboursable sur le revenu de placement total .....	362
Déduction pour bénéfiques de fabrication et de transformation (DBFT) .....	363
Impôt de la Partie IV .....	370
Fraction remboursable de l’impôt de la Partie I (FRIP) .....	371
Impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD).....	371
IMRTD pour les années d’imposition qui débutent après 2018.....	372
Remboursement au titre de dividendes (RTD).....	373
<i>Section 4—Calcul de l’impôt provincial au Québec.....</i>	<i>377</i>
Impôt de base du Québec .....	377
Déduction pour petite entreprise (DPE—Québec).....	377
<i>Section 5—Cas synthèse.....</i>	<i>379</i>
<b>Annexes.....</b>	<b>385</b>
<b>Annexe I Liste des principaux crédits d’impôt non remboursables 2023 .....</b>	<b>386</b>
<b>Annexe II Liste des principaux feuillets .....</b>	<b>388</b>
<b>Annexe III Liste des principaux formulaires.....</b>	<b>389</b>
<b>Annexe IV Liste des principales annexes accompagnant la déclaration fédérale</b>	<b>390</b>
<b>Annexe V Liste des principales annexes accompagnant la déclaration provinciale</b>	<b>391</b>
.....	
<b>Annexe VI Liste des publications suggérées .....</b>	<b>392</b>
<b>Médiagraphie .....</b>	<b>393</b>