

Suzanne Morin

# LA FISCALITÉ SIMPLIFIÉE

LA T1 ET LA TP1 EXPLIQUÉES



# 2019

 **LE GROUPE HOUDES**  
CONCEPTEUR DE MATIÈRES PÉDAGOGIQUES

## 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](mailto:houdes2003@videotron.ca)  
Site Web : [www.groupehoudes.ca](http://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](mailto:licences@copibec.qc.ca)

ISBN 978-2-924714-37-9

Dépôt légal – Bibliothèque nationale du Québec, 2019

Dépôt légal – Bibliothèque nationale du Canada, 2019

## TABLE DES MATIÈRES

---

	Pages
<i>Liste des abréviations et des sigles</i> .....	xxi
<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> .....	10
Loi de l'impôt sur le revenu du Canada .....	10
Loi sur les impôts du Québec .....	10
Règlements .....	10
Décisions des tribunaux .....	10
Bulletins d'interprétation .....	11
Folios de l'impôt .....	11
Circulaires d'information .....	11
Conventions fiscales canadiennes .....	12
Site web des gouvernements .....	12
<i>Qui doit produire une déclaration de revenus?</i> .....	13
Détermination du statut de résidence .....	13
Liens de résidence importants .....	13
Liens de résidence secondaires .....	14
Résident réputé .....	14
Statut de résidence si on quitte le Canada .....	14
Statut de résidence si on entre au Canada .....	15
Émigration et immigration .....	15
Quels revenus sont imposables? .....	16
Quels revenus sont non imposables .....	17
Exemption d'impôt visant les Indiens inscrits .....	18
Déclaration distincte au Québec .....	18
Dois-je produire une déclaration de revenus? .....	21
Décès .....	24
Déclaration principale .....	25
Déclarations distinctes .....	25
Testament .....	26
Date de production .....	29
Intérêts et pénalités .....	29
Intérêts .....	29
Pénalité pour production tardive .....	30

Acomptes provisionnels .....	32
Conservation des documents .....	33
Vérification .....	33
Avis d'opposition.....	36
Délai de prescription .....	36
<i>Principe de base du calcul de l'impôt .....</i>	<i>38</i>
Autocotisation .....	38
Démarche utilisée pour établir la cotisation.....	38
Étape 1 Calcul du revenu imposable.....	38
Revenu total .....	38
Revenu net.....	39
Revenu imposable .....	39
Étape 2 Calcul de l'impôt.....	40
Calcul de l'impôt à payer selon les tables .....	40
Taux d'imposition moyen .....	42
Crédits d'impôt non remboursables .....	45
Crédits d'impôt remboursables .....	46
Transmission .....	47
<i>Quelques définitions .....</i>	<i>49</i>
Conjoint.....	49
Personnes à charge .....	49
Aidants familiaux .....	50
Personnes handicapées .....	50
Paperasse fiscale.....	51
Feuillet.....	51
Formulaire .....	52
Annexe .....	52
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>53</i>
<b>Chapitre 2 Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi.....</b>	<b>55</b>
<i>Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi .....</i>	<i>57</i>
Principaux avantages imposables.....	60
Automobile fournie par l'employeur .....	63
Droit d'usage.....	64
Droit de fonctionnement .....	66
Registres.....	67
Principaux avantages non imposables.....	74
Remboursement de dépenses.....	76
Allocation.....	78
Traitement des avantages imposables et production des feuillets fiscaux .....	79
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>84</i>
<b>Chapitre 3 Revenu d'un bien.....</b>	<b>85</b>

<i>Revenu d'un bien</i> .....	87
Intérêts et autres revenus de placements.....	87
Revenus de dividendes .....	91
Dividendes autres que déterminés.....	91
Dividendes déterminés .....	92
Revenus de biens étrangers .....	94
Revenus de location.....	95
Propriétaire habitant l'immeuble locatif .....	98
Immeuble locatif détenu en copropriété .....	98
Relevé 31 .....	98
Placements à l'abri de l'impôt .....	99
CELI .....	99
REEE .....	100
Cotisations .....	100
Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) .....	100
Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE) .....	101
<i>Exercices suggérés</i> .....	102
<b>Chapitre 4 Revenu d'une entreprise</b> .....	<b>105</b>
<i>Revenu d'une entreprise</i> .....	107
Définition .....	107
Exploitation d'une société de personnes .....	107
Tenue des registres et comptabilité .....	108
Revenus bruts.....	108
Dépenses admissibles .....	109
Récupération d'amortissement.....	124
Perte finale.....	125
Gain en capital .....	126
Dépenses non admissibles .....	127
<i>Exercices suggérés</i> .....	128
<b>Chapitre 5 Gain et perte en capital</b> .....	<b>129</b>
<i>Gain et perte en capital</i> .....	131
Règle générale .....	131
Règle concernant les biens à usages personnels(BUP) .....	133
Règle concernant les biens meubles déterminés (BMD) .....	134
Résidence principale .....	139
Déclaration de l'ARC relativement à la vente d'une résidence principale .....	140
Biens reçus sous forme de dons ou héritage.....	143
Biens identiques.....	144
Déduction pour gains en capital.....	146
<i>Exercices suggérés</i> .....	147

<b>Chapitre 6 Autres revenus .....</b>	<b>149</b>
<i>Autres revenus.....</i>	<i>151</i>
Pension de la sécurité de la vieillesse .....	151
Prestation du RRQ.....	151
Prestation d'assurance-emploi.....	152
Prestation du RQAP .....	153
Pension alimentaire reçue .....	153
Revenu d'un REER.....	154
Indemnités pour accidents du travail .....	154
Prestations d'assistance sociale.....	154
Versement net des suppléments fédéraux .....	155
Paieement d'aide aux études d'un REEE .....	155
Bourse d'études ou de perfectionnement.....	155
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>156</i>
<b>Chapitre 7 Calcul du revenu net .....</b>	<b>157</b>
<i>Déductions.....</i>	<i>159</i>
Dédution ou crédit d'impôt ? .....	159
Facteur d'équivalence .....	162
Dédution pour régimes de pension agréés .....	163
Dédution pour REER.....	163
Règlementation des REER.....	164
Limite d'âge des REER.....	164
REER du conjoint.....	165
Plafonds annuels pour les cotisations REER.....	170
Régime d'accession à la propriété .....	173
Régime d'encouragement à l'éducation permanente .....	174
Dédution pour le choix du montant de pension fractionné.....	176
Cotisations annuelles syndicales, professionnelles et semblables .....	177
Frais de garde d'enfants .....	178
Frais de déménagement.....	180
Pension alimentaire payée.....	183
Frais financiers et frais d'intérêts.....	184
Dédution pour cotisations au RPC ou au RRQ pour le revenu d'un travail indépendant .....	185
Dédution pour cotisations au RPAP pour le revenu d'un travail indépendant .....	186
Autres dépenses d'emploi.....	187
Dédution pour travailleur .....	188
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>188</i>
<b>Chapitre 8 Calcul du revenu imposable.....</b>	<b>191</b>
<i>Autres déductions .....</i>	<i>193</i>
Pertes autres que des pertes en capital d'autres années.....	193

Pertes en capital nettes d'autres années .....	193
Déduction pour gains en capital.....	193
Déductions pour les habitants de régions éloignées.....	195
Déduction pour droits d'auteur .....	198
Frais juridiques pour le versement d'une pension alimentaire.....	199
<i>Exercices suggérés</i> .....	201
<b>Chapitre 9 Impôt fédéral net .....</b>	<b>203</b>
<i>Impôt fédéral net</i> .....	205
Étape 1 Crédits d'impôt non remboursables fédéraux.....	205
Montant personnel de base .....	206
Montant en raison de l'âge .....	207
Montant pour époux ou conjoint de fait.....	208
Montant pour une personne à charge admissible .....	208
Montant pour aidants familiaux pour enfants âgés de moins de 18 ans .....	209
Crédit canadien pour aidants naturels (CCAN).....	210
Cotisations au RPC ou au RRQ.....	215
Cotisations pour le revenu d'un travail indépendant et pour d'autres revenus .....	215
Cotisation à l'assurance-emploi.....	215
Cotisations au Régime provincial d'assurance parentale (RPAP) .....	216
Cotisations au RPAP à payer sur le revenu d'un travail indépendant .....	216
Montant pour les pompiers volontaires (MPV) .....	216
Montant pour les volontaires de recherche et sauvetage (MVRs).....	217
Montant canadien pour emploi .....	217
Dépenses pour l'accessibilité domiciliaire .....	217
Montant pour l'achat d'une habitation.....	217
Frais d'adoption.....	218
Montant pour le revenu de pension.....	219
Montant pour personnes handicapées (pour vous-même).....	219
Montant pour personnes handicapées transféré d'une personne à charge .....	220
Intérêts payés sur vos prêts étudiants .....	220
Montant relatif aux études et montant pour manuels.....	220
Frais de scolarité .....	221
Frais de scolarité transférés d'un enfant.....	222
Montant transféré de votre époux ou conjoint de fait .....	222
Frais médicaux pour vous-même, votre époux ou conjoint de fait et vos enfants à charge nés en 2002 ou après.....	222
Montant admissible des frais médicaux pour d'autres personnes à charge .....	227
Dons.....	227
Étape 2 Impôt fédéral sur le revenu imposable.....	228
Étape 3 Impôt fédéral net .....	229
Crédit d'impôt fédéral pour dividendes .....	229
Crédit pour les contributions politiques fédérales.....	230
Crédit d'impôt relatif à un fonds de travailleurs .....	231

Autres crédits .....	231
<i>Exercices suggérés</i> .....	232
<b>Chapitre 10 Remboursement ou solde dû fédéral.....</b>	<b>233</b>
<i>Remboursement ou solde dû</i> .....	235
Remboursement des prestations de programmes sociaux .....	235
Impôt total retenu .....	236
Transfert d'impôt pour les résidents du Québec .....	237
Abattement du Québec remboursable.....	237
Païement en trop d'assurance-emploi .....	237
Supplément remboursable pour frais médicaux .....	238
Prestation fiscale pour le revenu de travail (PFRT) .....	239
Remboursement de la TPS/TVH à l'intention des salariés et des associés .....	239
Impôt payé par acomptes provisionnels .....	239
Conclusion.....	240
<i>Exercices suggérés</i> .....	240
<b>Chapitre 11 Impôt et cotisation du Québec .....</b>	<b>241</b>
<i>Impôt et cotisations du Québec</i> .....	243
Étape 1 Crédits d'impôt non remboursables provinciaux .....	243
Montant personnel de base .....	244
Redressement pour indemnité de remplacement du revenu .....	244
Montant accordé en raison de l'âge ou pour personne vivant seule ou pour revenu de retraite .....	245
Montant pour personne à charge et montant transféré par un enfant majeur aux études postsecondaires.....	247
Montant pour déficience grave ou prolongée des fonctions mentales ou physiques .....	248
Frais pour soins médicaux non dispensés en région .....	249
Frais médicaux .....	249
Intérêts payés sur un prêt étudiant .....	251
Crédit d'impôt pour pompier volontaire ou pour volontaire participant à des opérations de recherche et de sauvetage .....	252
Crédit d'impôt pour prolongation de carrière.....	252
Crédit d'impôt pour nouveau diplômé travaillant dans une région ressource éloignée .	253
Crédit d'impôt pour dons.....	255
Crédit d'impôt pour achat d'une habitation.....	256
Crédit d'impôt pour cotisations syndicales, professionnelles ou autres .....	256
Crédit d'impôt pour frais de scolarité ou d'examen.....	256
Crédit d'impôt pour frais de scolarité ou d'examen transféré par un enfant .....	257
Étape 2 Impôt et cotisations .....	257
Impôt sur le revenu imposable .....	257
Crédit d'impôt pour contribution à des partis politiques autorisés du Québec .....	258
Crédit d'impôt pour dividendes .....	258
Crédit d'impôt pour acquisition d'actions de Capital régional et coopératif Desjardins .	259



Crédit d'impôt relatif à un fonds de travailleurs .....	259
Crédits transférés d'un conjoint à l'autre .....	259
Cotisations .....	260
Contribution additionnelle pour services de garde éducatifs à l'enfance subventionnés .....	260
Droits d'immatriculation au registre des entreprises .....	264
Cotisation au Régime québécois d'assurance parentale pour un travail autonome ou hors du Québec.....	264
Versements anticipés de crédits d'impôt .....	265
Impôts spéciaux .....	265
Cotisation au RRQ pour un travail autonome.....	266
Cotisation au Fonds des services de santé (FSS) .....	266
Cotisation au régime d'assurance médicaments du Québec .....	267
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>269</i>
<b>Chapitre 12 Remboursement ou solde à payer Québec.....</b>	<b>271</b>
<i>Remboursement ou solde à payer Québec .....</i>	<i>273</i>
Impôt du Québec retenu à la source selon vos relevés ou feuillets .....	273
Montant de la ligne 58 de votre Annexe Q .....	273
Impôt du Québec retenu à la source transféré par votre conjoint .....	274
Cotisation payée en trop au RRQ ou au RPC .....	274
Impôt payé par acomptes provisionnels .....	274
Partie transférable de l'impôt retenu pour une autre province .....	274
Crédit d'impôt pour frais de garde d'enfants.....	274
Crédits d'impôt relatifs à la prime au travail.....	276
Cotisation payée en trop au Régime québécois d'assurance parentale (RQAP).....	277
Crédit d'impôt pour maintien à domicile des aînés .....	277
Remboursement de TVQ à un salarié ou à un membre d'une société de personnes .....	280
Autres crédits .....	280
Crédit d'impôt pour aidant naturel (02).....	282
Crédit d'impôt pour frais d'adoption (06) .....	282
Crédit d'impôt pour le traitement de l'infertilité (11) .....	283
Crédit d'impôt pour les activités des enfants (25) .....	284
Crédit d'impôt Rénovert (32).....	284
Crédit d'impôt pour soutien aux aînés.....	284
Compensation financière pour maintien à domicile .....	285
Remboursement anticipé.....	286
Remboursement transféré au conjoint.....	286
Remboursement transféré par votre conjoint .....	286
Conclusion.....	286
<i>Exercices suggérés.....</i>	<i>288</i>
<b>Chapitre 13 Introduction à l'impôt des sociétés .....</b>	<b>290</b>
<i>Section 1 – Généralités.....</i>	<i>292</i>
Les formes juridiques pour l'exploitation d'une entreprise.....	292

Entreprise individuelle .....	292
Société de personnes .....	293
Société .....	293
Fiducie.....	294
Organismes exemptés d'impôt .....	295
Statut d'une société.....	295
Sociétés résidentes .....	296
Sociétés non résidentes .....	296
Société privée .....	297
Société publique.....	297
Société privée sous contrôle canadien (SPCC).....	298
Déclaration distincte au Québec .....	298
Année d'imposition .....	299
Date de production.....	299
Pénalités .....	300
Pénalité pour production tardive .....	300
Pénalité – Société non résidente.....	300
Pénalité – Grandes sociétés .....	300
Modalité de paiement.....	301
Délai de prescription .....	301
Conservation des documents .....	301
Transmission .....	302
Les états financiers ou l'Index général des renseignements financiers (IGRF) pour les sociétés .....	302
<i>Section 2 – Principe de base et calcul du revenu.....</i>	<i>304</i>
Principe d'intégration du revenu .....	304
Calcul du revenu imposable.....	305
Revenu net fiscal.....	307
Revenu imposable .....	308
<i>Section 3–Calcul de l'impôt fédéral.....</i>	<i>315</i>
Revenu d'une entreprise exploitée activement (REEA) .....	315
Revenu de placement total (RPT) .....	315
Revenu de dividendes.....	316
Impôt de la Partie I .....	316
Impôt fédéral de base.....	316
Abattement d'impôt fédéral.....	316
Déduction accordée aux petites entreprises (DAPE) .....	317
Déduction d'impôt générale (DIG) .....	317
DIG 13 % .....	318
Impôt remboursable sur le revenu de placement total .....	319
Déduction pour bénéficiaires de fabrication et de transformation (DBFT) .....	320
Impôt de la Partie IV .....	327
Fraction remboursable de l'impôt de la Partie I (FRIP).....	328
Impôt en main remboursable au titre de dividendes (IMRTD) .....	328

IMRTD pour les années d'imposition qui débutent après 2018.....	329
Remboursement au titre de dividendes (RTD).....	330
<i>Section 4–Calcul de l'impôt provincial au Québec .....</i>	<i>334</i>
Impôt de base du Québec .....	334
Déduction pour petite entreprise (DPE – Québec) .....	334
Déduction additionnelle pour les PME des secteurs primaire et manufacturier .....	335
<i>Section 5–Cas synthèse .....</i>	<i>337</i>
<b>Annexes .....</b>	<b>344</b>
<b>Annexe I Liste des principaux crédits d'impôt non remboursables 2019 .....</b>	<b>345</b>
<b>Annexe II Liste des principaux feuillets .....</b>	<b>347</b>
<b>Annexe III Liste des principaux formulaires .....</b>	<b>348</b>
<b>Annexe VI Liste des publications suggérées .....</b>	<b>351</b>
<b>Médiagraphie .....</b>	<b>352</b>