

TABLE DES MATIÈRES

PRÉFACE	xiii
LISTE DES ABRÉVIATIONS	xiv
 SECTION 1 – PRÉPARATION À L'EXAMEN	 1
1.1 Grille de compétences – Section fiscalité : vue d'ensemble	1
1.1.1 Liste des connaissances	2
1.1.2 Exemple de connaissances attendues à chaque niveau de maîtrise	12
1.2 Êtes-vous prêt pour l'EFC ?	13
1.3 Table de concordance	16
1.4 Nouveautés – 2025-2026	32
1.5 Trucs et astuces	39
1.6 Extrait du tableau de référence – Modules optionnels du programme CPA	42
1.7 Historique	46
1.8 Exemple de fiches de rétroaction pour les cas des années antérieures	47
 SECTION 2 – TOUR D'HORIZON DE L'IMPOSITION DES CONTRIBUABLES	
RÉSIDENT AU CANADA	49
2.1 Étapes pour calculer l'impôt d'un particulier	49
2.2 Étapes pour calculer l'impôt d'une société résidente du Canada	50
2.3 Vue d'ensemble du calcul du revenu net d'un particulier et d'une société	51
2.4 Vue d'ensemble du calcul du revenu imposable d'un particulier et d'une société	52
2.5 Vue d'ensemble du calcul de l'impôt d'un particulier	53
2.6 Vue d'ensemble du calcul de l'impôt d'une société	54
2.7 Taux d'impôt – Sociétés	55
2.8 Lexique	56
 SECTION 3 – DISTINCTIONS IMPORTANTES EN FISCALITÉ CANADIENNE	 61
3.1 Différence entre le statut d'employé et celui de travailleur autonome	61
3.1.1 Obligations fiscales liées au revenu d'emploi et au revenu d'entreprise	63
3.2 Différences entre un revenu d'entreprise et un gain en capital	66
3.3 Différence entre le revenu d'entreprise et un revenu de bien	67

SECTION 4 – LES ÉTAPES DANS LE CALCUL DE L'IMPÔT	69
4.1 Étape 1 : Assujettissement à l'impôt	69
4.1.1 Assujettissement – Particulier [2(1), 2(3), 250(1)]	69
4.1.2 Assujettissement – Société [250(4)]	70
4.2 Étape 2 : Calcul du revenu net	71
4.2.1 Revenu de charge et d'emploi [5 + 6 + 7 – 8]	71
4.2.1.1 Automobiles fournies par l'employeur [6(1)e), 6(1)k), 6(2)]	78
4.2.1.2 Allocation pour automobiles [6(1)b), 6(1)k), 18(1)r)]	80
4.2.1.3 Prêt à un employé vs prêt à un actionnaire [6(9), 15(2), 80.4]	81
4.2.1.4 Options d'achat d'actions [7(1)a), 7(1.1), 110(1)d), 110(1)d.1)]	83
4.2.1.4.1 OAA : Règles particulières pour certaines sociétés	85
4.2.1.5 Dépenses déductibles à l'encontre du revenu de charge et d'emploi [8]	89
4.2.1.6 Sommaire – Dépenses reliées à l'emploi	90
4.2.1.7 Dépenses déductibles – Employés à commission [8(1)f), 8(1)j), 8(4), 8(9)]	91
4.2.1.8 Frais de bureau à domicile – Conditions [8(13)]	92
4.2.1.9 Frais de déplacement – Conditions [8(1)f), 8(1)h), 8(4)]	96
4.2.1.10 Déduction pour la mobilité de main d'œuvre pour les gens de métiers [8(1)t)]	97
4.2.1.11 Régime de pension agréé (RPA) [8(1)m), 56(1)a), 147.1]	99
4.2.2 Revenu tiré de l'exploitation d'une entreprise ou d'un bien	100
4.2.2.1 Revenu tiré de l'exploitation d'une entreprise	100
4.2.2.2 Principaux éléments de la conciliation du bénéfice comptable au revenu net fiscal	102
4.2.2.3 Traitement fiscal de certains revenus et dépenses	103
4.2.2.4 Dépenses d'entretien et de réparation – Dépenses déductibles ou dépenses en capital ?	104
4.2.2.5 Déduction pour amortissement fiscal (DPA) – Règles générales [13, 20(1)a)]	105
4.2.2.5.1 Principales catégories d'amortissement fiscal	109
4.2.2.5.2 Bien relatif à l'incitatif à l'investissement accéléré (BIIA) [1100(2), 1104(4)]	113
4.2.2.5.3 Investissement des entreprises dans les véhicules zéro émission [248(1)]	118
4.2.2.6 Disposition d'un bien amortissable [13(1), 13(21), 40(1)]	119

4.2.2.7	Transfert d'un bien amortissable à une personne ayant un lien de dépendance [13(7)e)]	121
4.2.2.8	Disposition volontaire et involontaire [13(4), 44(1)]	122
4.2.2.9	Revenu de biens (dividende, intérêts, revenu de location)	123
4.2.2.9.1	Restrictions sur la DPA – Biens locatifs [R1100(11) à (20), R1101(1ac)]	126
4.2.3	Gain (perte) en capital	127
4.2.3.1	Bien à usage personnel (BUP) et bien meuble déterminé (BMD) [54]	129
4.2.3.2	Disposition en faveur d'une personne ayant un lien de dépendance	130
4.2.3.3	Provision pour gain en capital [40(1)a)(iii)]	131
4.2.3.4	Gain en capital – Résidence principale [40(2)b), 54 « résidence principale »]	132
4.2.3.4.1	Revente précipitée de biens immobiliers résidentiels [12(12) à 12(14)]	133
4.2.3.5	Changement d'usage d'un bien [45(1)]	134
4.2.3.6	Biens identiques [47(1), 248(12)]	135
4.2.3.7	Choix – Disposition réputée pour réaliser une perte en capital [50(1)]	136
4.2.3.8	Perte déductible au titre de placement d'entreprise (PDTPE) [39(1)c)]	137
4.2.3.9	Perte refusée – Dispositions à des personnes affiliées [251.1(1)]	139
4.2.4	Autres revenus et autres déductions – Particulier	141
4.2.4.1	Autres revenus – Sommaire	141
4.2.4.1.1	Allocation de retraite et indemnité de départ [56(1)a)(ii), 60j.1), 248(1)]	142
4.2.4.1.2	Prestation consécutive au décès [56(1)a)(iii), 248(1)]	143
4.2.4.2	Autres déductions – Sommaire	144
4.2.4.2.1	Frais de garde d'enfants [63]	145
4.2.4.2.2	Frais de déménagement [62]	146
4.2.4.2.3	Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) [60i), 146]	148
4.2.4.2.4	Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété (CELIAPP)	149
4.2.4.2.5	Fractionnement du revenu de pension [56(1)a.2), 60c), 60.03]	151
4.3	Étape 3 : Calcul du revenu imposable	152
4.3.1	Déductions dans le calcul du revenu imposable d'un particulier	152
4.3.2	Déduction pour gains en capital (DGC) [110.6 « AAPE »]	153

4.3.3	Déductions dans le calcul du revenu imposable d'une société	155
4.3.4	Dividendes – Société [112]	155
4.3.5	Dons – Société [110.1]	156
4.3.6	Reports de pertes – Particulier et société [111]	157
4.4	Étape 4 : Calcul de l'impôt	159
4.4.1	Calcul de l'impôt fédéral d'un particulier	159
4.4.1.1	Calcul de l'impôt provincial – Aperçu	161
4.4.1.2	Crédits d'impôt personnels – Vue d'ensemble	162
4.4.1.3	Crédits d'impôt personnels – Informations additionnelles	163
4.4.1.4	Impôt minimum de remplacement [127.5]	167
4.4.2	Calcul des impôts à payer par une société	168
4.4.2.1	Différents types de sociétés (privée, publique, SPCC)	170
4.4.2.2	Relations entre les parties (situations les plus courantes)	172
4.4.2.3	Impôt de la Partie I à payer – En bref	173
4.4.2.3.1	Déduction pour la fabrication de technologies à zéro émission sur les bénéfices de fabrication de technologies à zéro émission	174
4.4.2.4	Revenus de placement gagnés par une SPCC (règles en vigueur à compter de 2019) – Vue d'ensemble	175
4.4.2.5	Déduction accordée aux petites entreprises (DAPE) [125]	176
4.4.2.6	Entreprise de prestation de services personnels (EPSP) : un piège à éviter !	178
4.4.2.7	Impôt de la Partie IV, IMRTDD / IMRTDND et remboursement au titre de dividendes	179
4.4.2.7.1	IMRTD déterminé et IMRTD non déterminé : calcul détaillé	181
4.4.2.7.2	Sommaire des règles selon le type de revenu gagné par une SPCC	183
4.4.2.8	Crédits d'impôt à l'investissement (RS & DE)	184
4.4.2.9	CRTG et CRTR	189
4.4.2.9.1	Revenu gagné par une société et type de dividende versé (déterminé ou autre que déterminé)	190
SECTION 5 – OBSERVATION FISCALE		193
5.1	Règles administratives générales – Particulier	193
5.2	Règles administratives générales – Société	194
5.3	Autres règles administratives – Particulier et société	195
5.4	Processus d'appel	196
5.5	Règle générale anti-évitement (RGAE) [245]	197

SECTION 6 – CYCLE DE VIE DES PARTICULIERS	199
6.1 Évènements de la vie et fiscalité – Vue d’ensemble	199
6.2 Évènements de la vie et fiscalité : de célibataire à conjoint	200
6.3 Évènements de la vie et fiscalité : divorce	201
6.4 Évènements de la vie et fiscalité : départ ou arrivée au Canada	204
6.5 Évènements de la vie et fiscalité : impôt à payer au Canada par un non-résident	206
6.6 Évènements de la vie et fiscalité : planification financière personnelle	209
6.7 Évènements de la vie et fiscalité : planification de la retraite	210
6.8 Évènements de la vie et fiscalité : planification successorale	211
6.9 Évènements de la vie et fiscalité : décès	212
6.9.1 Décès : déclaration(s) d’un particulier décédé	214
6.9.2 Déclaration de revenus de la succession	219
6.9.3 Cheminement général du règlement d’une succession	220
SECTION 7 – PLANIFICATION FISCALE DES PARTICULIERS	223
7.1 Fractionnement de revenus	223
7.1.1 Possibilités de fractionnement de revenus avec des membres de la famille	223
7.1.2 Règles qui limitent le fractionnement de revenus	224
7.1.2.1 Règles d’attribution	225
7.1.2.2 Impôt sur le revenu fractionné [120.4]	230
7.2 Rémunération de l’actionnaire dirigeant	234
7.2.1 Comparaison salaire vs dividende	235
7.2.2 Type de dividende versé par une société : en nature, en capital, réputé	238
7.2.3 Avantage conféré à l’actionnaire [15(1)]	242
7.3 Régime de revenus différés : possibilité de report et économie d’impôts	244
7.3.1 Comparaison REER – REEE – CELI	245
7.3.2 Choisir entre le REER et le CELI	246
7.3.3 Questions – CELI [146.2]	246
7.3.4 Utilisation d’un REER pour des programmes spéciaux [56(1)h.1), 56(1)h.2), 146.01, 146.02]	247
7.3.5 Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB) [56(1)a), 147]	248
7.3.6 Régime de pension agréé collectif (RPAC) [56(1)a), 147.5]	248
7.3.7 Régime enregistré d’épargne-invalidité (REEI) [146.4]	249

SECTION 8 – EXPLOITATION D’UNE ENTREPRISE : CYCLE DE VIE ET FISCALITÉ	251
8.1 Démarrage d’entreprise	252
8.2 Comparaison des différentes formes juridiques vs fiscalité	253
8.3 Incorporation d’une société par actions : considérations	255
8.4 Distribution des profits aux actionnaires : honoraires de gestion vs dividendes	256
SECTION 9 – RÉORGANISATION FISCALE	259
9.0 Planification des structures d’entreprises	259
9.1 Achat / vente d’actions ou d’actifs	260
9.1.1 Vente d’actifs – Incidences fiscales pour le vendeur	263
9.1.2 Vente d’actions – Incidences fiscales pour le vendeur	267
9.2 Acquisition de contrôle	269
9.3 Différence entre le capital versé et le prix de base rajusté	274
9.4 Roulement fiscal – Article 85	275
9.5 Autres articles de roulement : articles 51 et 86	278
9.6 Cristallisation de la déduction pour gains en capital	279
9.7 Transfert d’une entreprise familiale	280
9.7.1 Option 1 : vente directe des actions	281
9.7.2 Option 2 : gel successoral	283
9.7.3 Option 3 : rachat d’actions	287
9.7.4 Option 4 : don des actions	287
9.8 Regroupement d’entreprises	288
9.8.1 Fusion [87]	289
9.8.2 Liquidation [88(1)]	291
9.8.3 Comparaison entre la fusion [87(1)] et la liquidation [88(1)]	292
9.8.4 Liquidation d’une société autre qu’une filiale détenue à 90 % [88(2)]	294
9.9 Structure de financement : acquisition d’une société privée	295
9.10 Présomption de gain en capital (mesure anti-évitement) [55(2)]	297
SECTION 10 – AUTRES ENTITÉS	299
10.1 Société de personnes : règles générales	299
10.1.1 Transmission du bénéfice d’une société de personnes [96]	300
10.1.2 Réorganisation fiscale visant les sociétés de personnes	304
10.2 Fiducie	305
10.3 Organisme exempté d’impôt	307

SECTION 11 – TAXE SUR LES PRODUITS ET SERVICES (TPS)	309
11.1 Lexique	309
11.2 Concepts généraux liés à la TPS et obligations	310
11.3 Calcul de la TPS pour certains éléments particuliers	315
11.4 Répercussion des avantages imposables au chapitre de la TPS	317
11.5 Administration de la TPS	318
11.6 Incidence de la planification fiscale au chapitre de la TPS	319
11.7 Obligations en matière de TPS découlant d'autres transactions	320
SECTIONS 12 – AUTRES RÈGLES FISCALES PARTICULIÈRES NON VISÉES SPÉCIFIQUEMENT PAR LA GRILLE DE COMPÉTENCES	323
12.1 Choix – Titres canadiens [39(4)]	323
12.2 Roulement des actions de petites entreprises [44.1]	324
12.3 Options [49]	325
12.4 Entreprises en difficulté financière : règles particulières – gains sur règlement de dettes [80]	326
12.5 Échange d'actions [85.1]	328
12.6 Questions fiscales relatives à l'établissement de prix de transfert [247]	330
SECTION 13 – SUJETS D'ACTUALITÉ	333
ANNEXE – PRINCIPAUX FORMULAIRES FISCAUX	341
INDEX ANALYTIQUE	345