

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 – 2024-2025	32
1.5 Trucs et astuces	57
1.6 Tableau de référence – Modules optionnels du programme CPA	60
1.7 Historique	64
1.8 Exemple de fiches de rétroaction pour les cas des années antérieures	65
SECTION 2 – TOUR D'HORIZON DE L'IMPOSITION DES CONTRIBUABLES RÉSIDENT AU CANADA	67
2.1 Étapes pour calculer l'impôt d'un particulier	67
2.2 Étapes pour calculer l'impôt d'une société résidente du Canada	68
2.3 Vue d'ensemble du calcul du revenu net d'un particulier et d'une société	69
2.4 Vue d'ensemble du calcul du revenu imposable d'un particulier et d'une société	70
2.5 Vue d'ensemble du calcul de l'impôt d'un particulier	71
2.6 Vue d'ensemble du calcul de l'impôt d'une société	72
2.7 Taux d'impôt – Sociétés	73
2.8 Lexique	74
SECTION 3 – DISTINCTIONS IMPORTANTES EN FISCALITÉ CANADIENNE	79
3.1 Différence entre le statut d'employé et celui de travailleur autonome	79
3.1.1 Obligations fiscales liées au revenu d'emploi et au revenu d'entreprise	81
3.2 Différences entre un revenu d'entreprise et un gain en capital	84
3.3 Différence entre le revenu d'entreprise et un revenu de bien	85

SECTION 4 – LES ÉTAPES DANS LE CALCUL DE L'IMPÔT	87
4.1 Étape 1 : Assujettissement à l'impôt	87
4.1.1 Assujettissement – Particulier [2(1), 2(3), 250(1)]	87
4.1.2 Assujettissement – Société [250(4)]	88
4.2 Étape 2 : Calcul du revenu net	89
4.2.1 Revenu de charge et d'emploi [5 + 6 + 7 – 8]	89
4.2.1.1 Automobiles fournies par l'employeur [6(1)e), 6(1)k), 6(2)]	96
4.2.1.2 Allocation pour automobiles [6(1)b), 6(1)k), 18(1)r)]	98
4.2.1.3 Prêt à un employé vs prêt à un actionnaire [6(9), 15(2), 80.4]	99
4.2.1.4 Options d'achat d'actions [7(1)a), 7(1.1), 110(1)d), 110(1)d.1)]	101
4.2.1.4.1 OAA : Règles particulières pour certaines sociétés ..	103
4.2.1.5 Dépenses déductibles à l'encontre du revenu de charge et d'emploi [8]	107
4.2.1.6 Sommaire – Dépenses reliées à l'emploi	108
4.2.1.7 Dépenses déductibles – Employés à commission [8(1)f), 8(1)j), 8(4), 8(9)]	109
4.2.1.8 Frais de bureau à domicile – Conditions [8(13)]	110
4.2.1.9 Frais de déplacement – Conditions [8(1)f), 8(1)h), 8(4)]	114
4.2.1.10 Déduction pour la mobilité de main d'œuvre pour les gens de métiers	115
4.2.1.11 Régime de pension agréé (RPA) [8(1)m), 56(1)a), 147.1]	117
4.2.2 Revenu tiré de l'exploitation d'une entreprise ou d'un bien	118
4.2.2.1 Revenu tiré de l'exploitation d'une entreprise	118
4.2.2.2 Principaux éléments de la conciliation du bénéfice comptable au revenu net fiscal	119
4.2.2.3 Traitement fiscal de certains revenus et dépenses	120
4.2.2.4 Dépenses d'entretien et de réparation – Dépenses déductibles ou dépenses en capital ?	121
4.2.2.5 Déduction pour amortissement fiscal (DPA) – Règles générales [13, 20(1)a)]	122
4.2.2.5.1 Principales catégories d'amortissement fiscal	123
4.2.2.5.2 Règles de passation en charges sur les biens admissibles	127
4.2.2.5.2.1 Budget fédéral 2024 – Passation en charges immédiate	130
4.2.2.5.3 Bien relatif à l'incitatif à l'investissement accéléré [1100(2), 1104(4)]	131
4.2.2.5.4 Investissement des entreprises dans les véhicules zéro émission [248(1)]	135
4.2.2.6 Disposition d'un bien amortissable [13(1), 13(21), 40(1)]	136

TABLE DES MATIÈRES

4.2.2.7	Transfert d'un bien amortissable à une personne ayant un lien de dépendance [13(7)e]	139
4.2.2.8	Disposition volontaire et involontaire [13(4), 44(1)]	140
4.2.2.9	Revenu de biens (dividende, intérêts, revenu de location)	141
4.2.2.9.1	Restrictions sur la DPA – Biens locatifs [R1100(11) à (20), R1101(1ac)]	144
4.2.3	Gain (perte) en capital	145
4.2.3.1	Bien à usage personnel (BUP) et bien meuble déterminé (BMD) [54]	148
4.2.3.2	Disposition en faveur d'une personne ayant un lien de dépendance	149
4.2.3.3	Provision pour gain en capital [40(1)a)(iii)]	150
4.2.3.4	Gain en capital – Résidence principale [40(2)b), 54 « résidence principale »]	151
4.2.3.4.1	Revente précipitée de biens immobiliers résidentiels [12(12) à 12(14)]	152
4.2.3.5	Changement d'usage d'un bien [45(1)]	153
4.2.3.6	Biens identiques [47(1), 248(12)]	154
4.2.3.7	Choix – Disposition réputée pour réaliser une perte en capital [50(1)]	155
4.2.3.8	Perte déductible au titre de placement d'entreprise (PDTPE) [39(1)c)]	156
4.2.3.9	Perte refusée – Dispositions à des personnes affiliées [251.1(1)]	158
4.2.4	Autres revenus et autres déductions – Particulier	160
4.2.4.1	Autres revenus – Sommaire	160
4.2.4.1.1	Allocation de retraite et indemnité de départ [56(1)a)(ii), 60j.1), 248(1)]	161
4.2.4.1.2	Prestation consécutive au décès [56(1)a)(iii), 248(1)]	162
4.2.4.2	Autres déductions – Sommaire	163
4.2.4.2.1	Frais de garde d'enfants [63]	164
4.2.4.2.2	Frais de déménagement [62]	165
4.2.4.2.3	Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) [60i), 146]	167
4.2.4.2.4	Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété (CELIAPP)	168
4.2.4.2.5	Fractionnement du revenu de pension [56(1)a.2), 60c), 60.03]	170
4.3	Étape 3 : Calcul du revenu imposable	171
4.3.1	Déductions dans le calcul du revenu imposable d'un particulier	171
4.3.2	Déduction pour gains en capital (DGC) [110.6 « AAPE »]	172

4.3.3	Déductions dans le calcul du revenu imposable d'une société	174
4.3.4	Dividendes – Société [112]	174
4.3.5	Dons – Société [110.1]	175
4.3.6	Reports de pertes – Particulier et société [111]	176
4.4	Étape 4 : Calcul de l'impôt	178
4.4.1	Calcul de l'impôt fédéral d'un particulier	178
4.4.1.1	Calcul de l'impôt provincial – Aperçu	180
4.4.1.2	Crédits d'impôt personnels – Vue d'ensemble	181
4.4.1.3	Crédits d'impôt personnels – Informations additionnelles	182
4.4.1.4	Impôt minimum de remplacement [127.5]	186
4.4.2	Calcul des impôts à payer par une société	187
4.4.2.1	Différents types de sociétés (privée, publique, SPCC)	189
4.4.2.2	Relations entre les parties (situations les plus courantes)	191
4.4.2.3	Impôt de la Partie I à payer – En bref	192
4.4.2.3.1	Déduction pour la fabrication de technologies à zéro émission sur les bénéficiaires de fabrication de technologies à zéro émission	193
4.4.2.4	Revenus de placement gagnés par une SPCC (règles en vigueur à compter de 2019) – Vue d'ensemble	194
4.4.2.5	Déduction accordée aux petites entreprises (DAPE) [125]	195
4.4.2.6	Entreprise de prestation de services personnels (EPSP) : un piège à éviter !	197
4.4.2.7	Impôt de la Partie IV, IMRTDD / IMRTDND et remboursement au titre de dividendes	198
4.4.2.7.1	IMRTD déterminé et IMRTD non déterminé : calcul détaillé	200
4.4.2.7.2	Sommaire des règles selon le type de revenu gagné par une SPCC	202
4.4.2.8	Crédits d'impôt à l'investissement (RS & DE)	203
4.4.2.9	CRTG et CRTR	208
4.4.2.9.1	Revenu gagné par une société et type de dividende versé (déterminé ou autre que déterminé)	209
SECTION 5 – OBSERVATION FISCALE		211
5.1	Règles administratives générales – Particulier	211
5.2	Règles administratives générales – Société	212
5.3	Autres règles administratives – Particulier et société	213
5.4	Processus d'appel	214
5.5	Règle générale anti-évitement (RGAE) [245]	215

SECTION 6 – CYCLE DE VIE DES PARTICULIERS	217
6.1 Évènements de la vie et fiscalité – Vue d’ensemble	217
6.2 Évènements de la vie et fiscalité : de célibataire à conjoint	218
6.3 Évènements de la vie et fiscalité : divorce	219
6.4 Évènements de la vie et fiscalité : départ ou arrivée au Canada	222
6.5 Évènements de la vie et fiscalité : impôt à payer au Canada par un non-résident	224
6.6 Évènements de la vie et fiscalité : planification financière personnelle	227
6.7 Évènements de la vie et fiscalité : planification de la retraite	228
6.8 Évènements de la vie et fiscalité : planification successorale	229
6.9 Évènements de la vie et fiscalité : décès	230
6.9.1 Décès : déclaration(s) d’un particulier décédé	232
6.9.2 Déclaration de revenus de la succession	237
6.9.3 Cheminement général du règlement d’une succession	238
 SECTION 7 – PLANIFICATION FISCALE DES PARTICULIERS	 241
7.1 Fractionnement de revenus	241
7.1.1 Possibilités de fractionnement de revenus avec des membres de la famille	241
7.1.2 Règles qui limitent le fractionnement de revenus	242
7.1.2.1 Règles d’attribution	243
7.1.2.2 Impôt sur le revenu fractionné [120.4]	248
7.2 Rémunération de l’actionnaire dirigeant	252
7.2.1 Comparaison salaire vs dividende	253
7.2.2 Type de dividende versé par une société : en nature, en capital, réputé	256
7.2.3 Avantage conféré à l’actionnaire [15(1)]	260
7.3 Régime de revenus différés : possibilité de report et économie d’impôts	262
7.3.1 Comparaison REER – REEE – CELI	263
7.3.2 Choisir entre le REER et le CELI	264
7.3.3 Questions – CELI [146.2]	264
7.3.4 Utilisation d’un REER pour des programmes spéciaux [56(1)h.1), 56(1)h.2), 146.01, 146.02]	265
7.3.5 Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB) [56(1)a), 147]	266
7.3.6 Régime de pension agréé collectif (RPAC) [56(1)a), 147.5]	266
7.3.7 Régime enregistré d’épargne-invalidité (REEI) [146.4]	267

SECTION 8 – EXPLOITATION D’UNE ENTREPRISE : CYCLE DE VIE ET FISCALITÉ	269
8.1 Démarrage d’entreprise	270
8.2 Comparaison des différentes formes juridiques vs fiscalité	271
8.3 Incorporation d’une société par actions : considérations	273
8.4 Distribution des profits aux actionnaires : honoraires de gestion vs dividendes	274
SECTION 9 – RÉORGANISATION FISCALE	277
9.0 Planification des structures d’entreprises	277
9.1 Achat / vente d’actions ou d’actifs	278
9.1.1 Vente d’actifs – Incidences fiscales pour le vendeur	281
9.1.2 Vente d’actions – Incidences fiscales pour le vendeur	285
9.2 Acquisition de contrôle	287
9.3 Différence entre le capital versé et le prix de base rajusté	292
9.4 Roulement fiscal – Article 85	293
9.5 Autres articles de roulement : articles 51 et 86	296
9.6 Cristallisation de la déduction pour gains en capital	297
9.7 Transfert d’une entreprise familiale	298
9.7.1 Option 1 : vente directe des actions	299
9.7.2 Option 2 : gel successoral	301
9.7.3 Option 3 : rachat d’actions	305
9.7.4 Option 4 : don des actions	305
9.8 Regroupement d’entreprises	306
9.8.1 Fusion [87]	307
9.8.2 Liquidation [88(1)]	309
9.8.3 Comparaison entre la fusion [87(1)] et la liquidation [88(1)]	310
9.8.4 Liquidation d’une société autre qu’une filiale détenue à 90 % [88(2)]	312
9.9 Structure de financement : acquisition d’une société privée	313
9.10 Présomption de gain en capital (mesure anti-évitement) [55(2)]	315
SECTION 10 – AUTRES ENTITÉS	317
10.1 Société de personnes : règles générales	317
10.1.1 Transmission du bénéfice d’une société de personnes [96]	318
10.1.2 Réorganisation fiscale visant les sociétés de personnes	322
10.2 Fiducie	323
10.3 Organisme exempté d’impôt	325

SECTION 11 – TAXE SUR LES PRODUITS ET SERVICES (TPS)	327
11.1 Lexique	327
11.2 Concepts généraux liés à la TPS et obligations	328
11.3 Calcul de la TPS pour certains éléments particuliers	333
11.4 Répercussion des avantages imposables au chapitre de la TPS	335
11.5 Administration de la TPS	336
11.6 Incidence de la planification fiscale au chapitre de la TPS	337
11.7 Obligations en matière de TPS découlant d’autres transactions	338
SECTIONS 12 – AUTRES RÈGLES FISCALES PARTICULIÈRES NON VISÉES SPÉCIFIQUEMENT PAR LA GRILLE DE COMPÉTENCES	341
12.1 Choix – Titres canadiens [39(4)]	341
12.2 Roulement des actions de petites entreprises [44.1]	342
12.3 Options [49]	343
12.4 Entreprises en difficulté financière : règles particulières – gains sur règlement de dettes [80]	344
12.5 Échange d’actions [85.1]	346
12.6 Questions fiscales relatives à l’établissement de prix de transfert [247]	348
SECTION 13 – SUJETS D’ACTUALITÉ	351
ANNEXE – PRINCIPAUX FORMULAIRES FISCAUX	359
INDEX ANALYTIQUE	363