

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 – 2026-2027	32
1.5 Trucs et astuces	40
1.6 Extrait du tableau de référence	43
1.7 Historique	48
1.8 Exemple de fiches de rétroaction pour les cas des années antérieures	49
 SECTION 2 – TOUR D'HORIZON DE L'IMPOSITION DES CONTRIBUABLES RÉSIDENT AU CANADA	 51
2.1 Étapes pour calculer l'impôt d'un particulier	51
2.2 Étapes pour calculer l'impôt d'une société résidente du Canada	52
2.3 Vue d'ensemble du calcul du revenu net d'un particulier et d'une société	53
2.4 Vue d'ensemble du calcul du revenu imposable d'un particulier et d'une société	54
2.5 Vue d'ensemble du calcul de l'impôt d'un particulier	55
2.6 Vue d'ensemble du calcul de l'impôt d'une société	56
2.7 Taux d'impôt – Sociétés	57
2.8 Lexique	58
 SECTION 3 – DISTINCTIONS IMPORTANTES EN FISCALITÉ CANADIENNE	 63
3.1 Différence entre le statut d'employé et celui de travailleur autonome	63
3.1.1 Obligations fiscales liées au revenu d'emploi et au revenu d'entreprise	65
3.2 Différences entre un revenu d'entreprise et un gain en capital	68
3.3 Différence entre le revenu d'entreprise et un revenu de bien	69

SECTION 4 – LES ÉTAPES DANS LE CALCUL DE L'IMPÔT	71
4.1 Étape 1 : Assujettissement à l'impôt	71
4.1.1 Assujettissement – Particulier [2(1), 2(3), 250(1)]	71
4.1.2 Assujettissement – Société [250(4)]	72
4.2 Étape 2 : Calcul du revenu net	73
4.2.1 Revenu de charge et d'emploi [5 + 6 + 7 – 8]	73
4.2.1.1 Automobiles fournies par l'employeur [6(1)e), 6(1)k), 6(2)]	80
4.2.1.2 Allocation pour automobiles [6(1)b), 6(1)k), 18(1)r)]	82
4.2.1.3 Prêt à un employé vs prêt à un actionnaire [6(9), 15(2), 80.4]	83
4.2.1.4 Options d'achat d'actions [7(1)a), 7(1.1), 110(1)d), 110(1)d.1)]	85
4.2.1.4.1 OAA : Règles particulières pour certaines sociétés	87
4.2.1.5 Dépenses déductibles à l'encontre du revenu de charge et d'emploi [8]	91
4.2.1.6 Sommaire – Dépenses reliées à l'emploi	92
4.2.1.7 Dépenses déductibles – Employés à commissions [8(1)f), 8(1)j), 8(4), 8(9)]	93
4.2.1.8 Frais de bureau à domicile – Conditions [8(13)]	95
4.2.1.9 Frais de déplacement – Conditions [8(1)f) ou 8(1)h), 8(4)]	99
4.2.1.10 Déduction pour la mobilité de main d'œuvre pour les gens de métiers [8(1)t)]	100
4.2.1.11 Régime de pension agréé (RPA) [8(1)m), 56(1)a), 147.1]	102
4.2.2 Revenu tiré de l'exploitation d'une entreprise ou d'un bien	103
4.2.2.1 Revenu tiré de l'exploitation d'une entreprise	103
4.2.2.2 Principaux éléments de la conciliation du bénéfice comptable au revenu net fiscal	105
4.2.2.3 Traitement fiscal de certains revenus et dépenses	106
4.2.2.4 Dépenses d'entretien et de réparation – Dépenses déductibles ou dépenses en capital ?	107
4.2.2.5 Déduction pour amortissement fiscal (DPA) – Règles générales [13, 20(1)a)]	108
4.2.2.5.1 Règles particulières applicables à certaines catégories prescrites	115
4.2.2.5.2 Exemples – Calcul de la déduction pour amortissement (DPA) en 2026	120
4.2.2.6 Disposition d'un bien amortissable [13(1), 13(21), 40(1)]	124
4.2.2.7 Transfert d'un bien amortissable à une personne ayant un lien de dépendance [13(7)e)]	126
4.2.2.8 Disposition volontaire et involontaire [13(4), 44(1)]	127

4.2.2.9	Revenu de biens (dividende, intérêts, revenu de location)	128
4.2.2.9.1	Restrictions sur la DPA – Biens locatifs [R1100(11) à (20), R1101(1ac)]	131
4.2.3	Gain (perte) en capital	132
4.2.3.1	Bien à usage personnel (BUP) et bien meuble déterminé (BMD) [54]	134
4.2.3.2	Disposition en faveur d’une personne ayant un lien de dépendance	135
4.2.3.3	Provision pour gain en capital [40(1)a)(iii)]	136
4.2.3.4	Gain en capital – Résidence principale [40(2)b), 54 « résidence principale »]	137
4.2.3.4.1	Revente précipitée de biens immobiliers résidentiels [12(12) à 12(14)]	138
4.2.3.5	Changement d’usage d’un bien [45(1)]	139
4.2.3.6	Biens identiques [47(1), 248(12)]	140
4.2.3.7	Choix – Disposition réputée pour réaliser une perte en capital [50(1)]	141
4.2.3.8	Perte déductible au titre de placement d’entreprise (PDTPE) [39(1)c)]	142
4.2.3.9	Perte refusée – Dispositions à des personnes affiliées [251.1(1)]	144
4.2.4	Autres revenus et autres déductions – Particulier	146
4.2.4.1	Autres revenus – Sommaire	146
4.2.4.1.1	Allocation de retraite et indemnité de départ [56(1)a)(ii), 60j.1), 248(1)]	147
4.2.4.1.2	Prestation consécutive au décès [56(1)a)(iii), 248(1)]	148
4.2.4.2	Autres déductions – Sommaire	149
4.2.4.2.1	Frais de garde d’enfants [63]	150
4.2.4.2.2	Frais de déménagement [62]	151
4.2.4.2.3	Régime enregistré d’épargne-retraite (REER) [60i), 146]	153
4.2.4.2.4	Compte d’épargne libre d’impôt pour l’achat d’une première propriété (CELIAPP)	154
4.2.4.2.5	Fractionnement du revenu de pension [56(1)a.2), 60c), 60.03]	156
4.3	Étape 3 : Calcul du revenu imposable	157
4.3.1	Déductions dans le calcul du revenu imposable d’un particulier	157
4.3.2	Déduction pour gains en capital (DGC) [110.6 « AAPE »]	158
4.3.3	Déductions dans le calcul du revenu imposable d’une société	160

4.3.4	Dividendes – Société [112]	160
4.3.5	Dons – Société [110.1]	161
4.3.6	Reports de pertes – Particulier et société [111]	162
4.4	Étape 4 : Calcul de l'impôt	164
4.4.1	Calcul de l'impôt fédéral d'un particulier	164
4.4.1.1	Calcul de l'impôt provincial – Aperçu	166
4.4.1.2	Crédits d'impôt personnels – Vue d'ensemble	167
4.4.1.3	Crédits d'impôt personnels – Informations additionnelles	168
4.4.1.4	Impôt minimum de remplacement [127.5]	172
4.4.2	Calcul des impôts à payer par une société	173
4.4.2.1	Différents types de sociétés (privée, publique, SPCC)	175
4.4.2.2	Relations entre les parties (situations les plus courantes)	177
4.4.2.3	Impôt de la Partie I à payer – En bref	178
4.4.2.3.1	Déduction pour la fabrication de technologies à zéro émission sur les bénéfices de fabrication de technologies à zéro émission	179
4.4.2.4	Revenus de placement gagnés par une SPCC (règles en vigueur à compter de 2019) – Vue d'ensemble	180
4.4.2.5	Déduction accordée aux petites entreprises (DAPE) [125]	181
4.4.2.6	Entreprise de prestation de services personnels (EPSP) : un piège à éviter !	183
4.4.2.7	Impôt de la Partie IV, IMRTDD / IMRTDND et remboursement au titre de dividendes	184
4.4.2.7.1	IMRTD déterminé et IMRTD non déterminé : calcul détaillé	186
4.4.2.7.2	Sommaire des règles selon le type de revenu gagné par une SPCC	188
4.4.2.8	Crédits d'impôt à l'investissement (RS & DE)	189
4.4.2.9	CRTG et CRTR	195
4.4.2.9.1	Revenu gagné par une société et type de dividende versé (déterminé ou autre que déterminé)	196
SECTION 5 – OBSERVATION FISCALE		199
5.1	Règles administratives générales – Particulier	199
5.2	Règles administratives générales – Société	200
5.3	Autres règles administratives – Particulier et société	201
5.4	Processus d'appel	202
5.5	Règle générale anti-évitement (RGAE) [245]	203

SECTION 6 – CYCLE DE VIE DES PARTICULIERS	205
6.1 Évènements de la vie et fiscalité – Vue d’ensemble	205
6.2 Évènements de la vie et fiscalité : de célibataire à conjoint	206
6.3 Évènements de la vie et fiscalité : divorce	207
6.4 Évènements de la vie et fiscalité : départ ou arrivée au Canada	210
6.5 Évènements de la vie et fiscalité : impôt à payer au Canada par un non-résident	212
6.6 Évènements de la vie et fiscalité : planification financière personnelle	215
6.7 Évènements de la vie et fiscalité : planification de la retraite	216
6.8 Évènements de la vie et fiscalité : planification successorale	217
6.9 Évènements de la vie et fiscalité : décès	218
6.9.1 Décès : déclaration(s) d’un particulier décédé	220
6.9.2 Déclaration de revenus de la succession	225
6.9.3 Cheminement général du règlement d’une succession	226
SECTION 7 – PLANIFICATION FISCALE DES PARTICULIERS	229
7.1 Fractionnement de revenus	229
7.1.1 Possibilités de fractionnement de revenus avec des membres de la famille	229
7.1.2 Règles qui limitent le fractionnement de revenus	230
7.1.2.1 Règles d’attribution	231
7.1.2.2 Impôt sur le revenu fractionné [120.4]	236
7.2 Rémunération de l’actionnaire dirigeant	240
7.2.1 Comparaison salaire vs dividende	241
7.2.2 Type de dividende versé par une société : en nature, en capital, réputé	244
7.2.3 Avantage conféré à l’actionnaire [15(1)]	248
7.3 Régime de revenus différés : possibilité de report et économie d’impôts	250
7.3.1 Comparaison REER – REEE – CELI	251
7.3.2 Choisir entre le REER et le CELI	252
7.3.3 Questions – CELI [146.2]	252
7.3.4 Utilisation d’un REER pour des programmes spéciaux [56(1)h.1), 56(1)h.2), 146.01, 146.02]	253
7.3.5 Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB) [56(1)a), 147]	254
7.3.6 Régime de pension agréé collectif (RPAC) [56(1)a), 147.5]	254
7.3.7 Régime enregistré d’épargne-invalidité (REEI) [146.4]	255

SECTION 8 – EXPLOITATION D’UNE ENTREPRISE : CYCLE DE VIE ET FISCALITÉ	257
8.1 Démarrage d’entreprise	258
8.2 Comparaison des différentes formes juridiques vs fiscalité	259
8.3 Incorporation d’une société par actions : considérations	261
8.4 Distribution des profits aux actionnaires : honoraires de gestion vs dividendes	262
SECTION 9 – RÉORGANISATION FISCALE	265
9.0 Planification des structures d’entreprises	265
9.1 Achat / vente d’actions ou d’actifs	266
9.1.1 Vente d’actifs – Incidences fiscales pour le vendeur	269
9.1.2 Vente d’actions – Incidences fiscales pour le vendeur	273
9.2 Acquisition de contrôle	275
9.3 Différence entre le capital versé et le prix de base rajusté	280
9.4 Roulement fiscal – Article 85	281
9.5 Autres articles de roulement : articles 51 et 86	284
9.6 Cristallisation de la déduction pour gains en capital	285
9.7 Transfert d’une entreprise familiale	286
9.7.1 Option 1 : vente directe des actions	287
9.7.2 Option 2 : gel successoral	289
9.7.3 Option 3 : rachat d’actions	293
9.7.4 Option 4 : don des actions	293
9.8 Regroupement d’entreprises	294
9.8.1 Fusion [87]	295
9.8.2 Liquidation [88(1)]	297
9.8.3 Comparaison entre la fusion [87(1)] et la liquidation [88(1)]	298
9.8.4 Liquidation d’une société autre qu’une filiale détenue à 90 % [88(2)]	300
9.9 Structure de financement : acquisition d’une société privée	301
9.10 Présomption de gain en capital (mesure anti-évitement) [55(2)]	303
SECTION 10 – AUTRES ENTITÉS	305
10.1 Société de personnes : règles générales	305
10.1.1 Transmission du bénéfice d’une société de personnes [96]	306
10.1.2 Réorganisation fiscale visant les sociétés de personnes	310
10.2 Fiducie	311
10.3 Organisme exempté d’impôt	313

SECTION 11 – TAXE SUR LES PRODUITS ET SERVICES (TPS)	315
11.1 Lexique	315
11.2 Concepts généraux liés à la TPS et obligations	316
11.3 Calcul de la TPS pour certains éléments particuliers	321
11.4 Répercussion des avantages imposables au chapitre de la TPS	323
11.5 Administration de la TPS	324
11.6 Incidence de la planification fiscale au chapitre de la TPS	325
11.7 Obligations en matière de TPS découlant d'autres transactions	326
SECTIONS 12 – AUTRES RÈGLES FISCALES PARTICULIÈRES NON VISÉES SPÉCIFIQUEMENT PAR LA GRILLE DE COMPÉTENCES	329
12.1 Choix – Titres canadiens [39(4)]	329
12.2 Roulement des actions de petites entreprises [44.1]	330
12.3 Options [49]	331
12.4 Entreprises en difficulté financière : règles particulières – gains sur règlement de dettes [80]	332
12.5 Échange d'actions [85.1]	334
SECTION 13 – SUJETS D'ACTUALITÉ	337
ANNEXE – PRINCIPAUX FORMULAIRES FISCAUX	345
INDEX ANALYTIQUE	349