

Suzanne Morin

LA FISCALITÉ SIMPLIFIÉE

LA T1 ET LA TP1 EXPLIQUÉES



2023

 **LE GROUPE HOUDES**
CONCEPTEUR DE SYSTÈMES PÉDAGOGIQUES

TABLE DES MATIÈRES

	Pages
<i>Liste des abréviations et des sigles</i>	xvi
<i>Présentation du guide</i>	1
Chapitre 1 Assujettissement à l'impôt	5
<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
Chapitre 2 Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi	65
<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
Chapitre 3 Revenu d'un bien	95
<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>
Chapitre 4 Revenu d'une entreprise	119
<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>
Chapitre 5 Gain et perte en capital.....	153
<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
Chapitre 10 Remboursement ou solde dû fédéral.....	277
<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
Chapitre 11 Impôt et cotisation du Québec	287
<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>	<i>332</i>
Annexes.....	333
Annexe I Liste des principaux crédits d'impôt non remboursables 2023	334
Annexe II Liste des principaux feuillets	336
Annexe III Liste des principaux formulaires.....	337
Annexe IV Liste des principales annexes accompagnant la déclaration fédérale	338
Annexe V Liste des principales annexes accompagnant la déclaration provinciale	339
Annexe VI Liste des publications suggérées	340
Médiagraphie	341