



M<sup>e</sup> RICHARD CHAGNON

www.cqff.com YVES CHARTRAND

## Le cancer affectant les déclarations fiscales

Y aurait-il plus de 2,5 millions de « pseudo-experts » au Québec ?

**N**ous avons déjà écrit une première version de cette chronique au printemps de 2008. Mais plus que jamais, nous constatons que les contribuables semblent avoir mal saisi l'importance de posséder les connaissances nécessaires pour préparer des déclarations fiscales de qualité. Selon les statistiques de Revenu Québec, entre 2,5 et 2,8 millions de particuliers ont produit leurs déclarations de 2008 au Québec, sans l'aide d'un préparateur qui en fait une **réelle** spécialité. Nous avons donc décidé de revenir à la charge avec notre chronique de 2008, que nous avons mise à jour et « engraisée » de quelques commentaires... parfois « épiciés » ! Évidemment, cette chronique ira à l'encontre de tout ce que vous avez pu lire dans l'univers de la fiscalité. Que vous soyez d'accord ou non avec cette chronique, je vous invite à réfléchir à cette question et à lancer le débat.

**Une maladie ronge les contribuables : vouloir expédier au plus vite et à bas prix leurs déclarations de revenus.**

Ce dont je veux vous entretenir, c'est de la « maladie » qui ronge l'industrie des déclarations fiscales des particuliers, le véritable cancer qui ravage cette période annuelle de mars et d'avril. Cette maladie peut se résumer ainsi : pour la majorité des contribuables, la préparation des déclarations fiscales n'est qu'une étape bureaucratique au cours de laquelle des informations accumulées tout au long de l'année ou encore reçues des institutions financières ou des employeurs sont transmises aux autorités fiscales par l'entremise de lignes ou d'annexes à remplir.

Les contribuables associent très peu de « valeur » à cette démarche annuelle. Tout ce qui les intéresse, c'est généralement de payer le moins cher possible en honoraires (ou encore, de compléter eux-mêmes leurs déclarations) car, pour eux, il n'y a rien à gagner (sur le plan des dollars) de cet exercice fastidieux où celui qui prépare les déclarations fiscales ne fait que « régurgiter » des chiffres qui donnent un résultat favorable (un remboursement) ou défavorable (un solde à payer). **Mais il n'y a absolument rien de plus faux que cela.** Qui sont les vrais responsables de cette

«maladie»? Premièrement, il faut regarder du côté de l'ARC et de Revenu Québec. Les autorités fiscales veulent faire croire que produire une déclaration fiscale, c'est un geste relativement simple. Il est même possible d'envoyer ses déclarations par téléphone au fédéral tandis qu'on fournira progressivement des déclarations «pré-remplies» du côté de Revenu Québec... Pour les contribuables, le message paraît limpide.

À défaut de les compléter eux-mêmes, ils vont tenter de trouver quelqu'un, pas trop cher, qui va régler rapidement cette question. D'autres achèteront des logiciels en se disant qu'ils économiseront sur les «déjà bien trop faibles» honoraires qui, **en règle générale**, s'appliquent au marché des préparateurs de déclarations fiscales. Les logiciels sont évidemment des outils indispensables et incontournables, même si, croyez-le ou non, plus de 1 420 000 déclarations fiscales ont été produites «à la mitaine» à Revenu Québec pour l'année d'imposition 2008! Mais les logiciels ne règlent pas tout... loin de là. Parlez-en à ce contribuable que j'ai rencontré lors d'une fête et qui avait préparé ses déclarations fiscales avec un logiciel de qualité. Pourtant, il a dû aller voir un comptable quelques semaines après notre rencontre. En effet, aux fins de l'impôt québécois, il avait présenté comme frais médicaux les dépenses engagées auprès d'une clinique pour le traitement de l'infertilité. En agissant ainsi, il a réclamé au Québec un crédit égal à 20 % des frais (réduits de 3 % de son revenu familial) alors que le crédit québécois rattaché spécialement au traitement de l'infertilité auquel il avait droit était plutôt de 50 % des frais (sans réduction en fonction du revenu). Il a donc reçu un remboursement additionnel de 2 159 \$ à la suite de la modification apportée par le comptable qu'il est allé par la suite consulter. Il a voulu m'offrir un petit cadeau pour les informations que je lui avais transmises à cet égard. Je lui ai simplement répondu de me laisser plutôt rire de lui à volonté dans l'avenir, et de son expérience de pseudo-spécialiste avec un logiciel d'impôt! Ce sera alors ma plus belle récompense! Des exemples comme celui-là, je pourrais vous en raconter à la tonne...

D'autre part, lorsqu'ils font affaire avec un préparateur, les contribuables se desservent en adoptant souvent une attitude «je-m'en-foutiste». La documentation remise aux préparateurs est alors souvent déficiente et désordonnée. Plusieurs contribuables préfèrent, à tort, ne pas s'intéresser du tout aux règles du régime fiscal, sauf pour le résultat final qui consiste à payer le moins d'impôt possible. Le problème fondamental, c'est que les particuliers ne veulent généralement pas déboursier pour les services de quelqu'un qui possède une expérience et des compétences reconnues, et qui exige une rémunération à la hauteur de ses services.

Le préparateur de déclarations pourrait alors consacrer

tout son temps à faire une entrevue avec le client à l'aide d'un questionnaire approprié, plutôt que de s'empresse de rendre un service à toute vitesse, mal payé et mal apprécié du client, ce dernier pensant qu'il s'agit d'une formalité facile à exécuter. Les préparateurs compétents (et il y en a de nombreux) rêvent d'avoir plus de temps pour accomplir de telles tâches, mais les lois du marché sur les prix relatifs à une déclaration fiscale ne le permettent tout simplement pas...

Frustré, le fiscaliste? Pas du tout... Ce n'est même pas moi qui traite mes propres déclarations fiscales (ni celles de ma famille immédiate), bien que je prenne un soin jaloux à préparer toute la documentation nécessaire pour mes comptables, et ce, de façon ordonnée et limpide.

Évidemment, cela est sensiblement plus facile pour moi, étant donné que je sais exactement quoi leur fournir et, en plus, je peux me permettre de leur refiler quelques petits conseils utiles pour m'assurer qu'il ne se glisse aucun oubli, que tous les avantages potentiels ont été maximisés et que, autant que possible, les autorités fiscales ne seront pas incitées à un questionnement. Pourtant, une foule de contribuables ne mesurent pas à quel point il s'agit d'une étape importante qui peut procurer des résultats très favo-

WWW.CONSEILLER.CA



**Le Financier Sun Life est heureux d'annoncer la nomination de Ed Ryder au poste de vice-président adjoint, développement des affaires, gestion de patrimoine de l'individu.**

Edward Ryder est entré au service de la Financière Sun Life le 27 mars 2010 à titre de vice-président adjoint, développement des affaires, gestion de patrimoine de l'individu. Grâce à sa vaste expérience et qu'il possède en matière de vente de produits de gestion de patrimoine et de leadership sur le plan des ventes, et à son expertise dans le réseau des conseillers indépendants, Ed apporte à l'organisation une excellente connaissance de métier des affaires. Il a d'ailleurs obtenu un MBA pour ce qui est de sa carrière.

Dans ses nouvelles fonctions, Ed continuera de miser sur le soutien que nous offrons à nos conseillers en matière de vente et supervisera les initiatives de marketing relatives à la gestion de patrimoine.

Le savoir de Ed au sein de notre équipe nous rend très enthousiastes tandis que nous continuons de fournir nos conseillers l'appui dont ils ont besoin pour aider les Canadiens à atteindre le succès financier à toutes les étapes de leur vie.



**LA VIE EST PLUS RADIEUSE  
SOUS LE SÈMANT.**

© Sun Life of Canada, compagnie d'assurance-vie, 2010

**Financière  
Sun Life**

rables ou, encore, qui peut éviter une vérification fiscale.

Des exemples? Bien que je puisse remplir plusieurs numéros du magazine *Conseiller* d'exemples patents, je me limiterai à quelques-uns...

Une précision avant de commencer: contrairement à ce que mentionnent directement ou indirectement les autorités fiscales, il n'existe que très peu de déclarations fiscales simples, et ce, en

qui leur seront défavorables s'ils ne font pas affaire avec des spécialistes expérimentés dans la préparation des déclarations fiscales. Notez enfin que j'aurais pu présenter des exemples plus complexes, impliquant des sommes beaucoup plus importantes.

## 1 - L'ÉQUIVALENT DE CONJOINT

Ce crédit fédéral dont le vrai nom est « crédit pour une personne à charge

de particuliers passent complètement à côté de ce crédit (notamment dans l'année de la séparation) parce qu'ils ont fait leurs déclarations fiscales eux-mêmes (avec ou sans logiciel) ou encore parce qu'ils ont confié la tâche à leur beau-frère « qui connaît ça pas trop mal » en échange d'un changement d'huile à moteur? Pourtant, saviez-vous que même si un couple s'est séparé **pour cause d'échec de leur union** pendant une période inférieure à 90 jours, cela déclenche quand même la possibilité de réclamer « l'équivalent de conjoint » par l'un des conjoints à l'égard d'un enfant dans l'année concernée (interprétation fédérale n° 9801987)? Saviez-vous que, **dans l'année de la séparation** d'un couple ayant deux enfants ou plus, il peut être possible pour chacun d'eux de réclamer ce crédit pour un enfant chacun (interprétations fédérales n° 2001-0101105 et n° 2000-0014955)? Est-ce que vous allez trouver ces informations dans le guide fédéral? **NON**. Avec l'aide d'un logiciel? **NON**. Avec un bon préparateur de déclarations fiscales? **OUI**.

**Combien de particuliers passent complètement à côté de crédits parce qu'ils effectuent leurs déclarations fiscales eux-mêmes, avec ou sans logiciel.**

raison de l'existence d'un très grand nombre de mesures fiscales ou socio-fiscales (prestation fiscale pour enfants, crédits de TPS et de TVQ, prime au travail, Supplément de revenu garanti, remboursement de la PSV, crédit pour aidants naturels, crédit pour maintien à domicile des personnes âgées, etc.). En fait, des dizaines et des dizaines de mesures cohabitent, contrairement à ce qui existait il y a 20 ou 30 ans. La complexité des déclarations fiscales s'est donc fortement accrue au fil des années en raison de l'ajout de toutes ces mesures. Dans une même situation, les déclarations des personnes à revenus modestes sont désormais beaucoup plus complexes que celles de personnes à revenus élevés.

Voici donc quatre exemples de situations où des contribuables commettront des oublis ou des erreurs

admissible» avait une valeur économique de 1 548 \$ en 2009 (1 293 \$ pour les résidents du Québec), à savoir 15 % d'un montant de 10 320 \$. Il vise notamment les personnes séparées qui ont des enfants. Les explications fournies à la ligne 305 du guide fédéral couvrent l'équivalent de trois quarts de page et ne fournissent essentiellement que les règles de base entourant la réclamation du crédit. Pour vous donner une comparaison, le chapitre sur la famille éclatée de notre cours *Déclarations fiscales* couvre plus de neuf pages uniquement sur ce crédit, incluant les situations de garde partagée avec ou sans pension alimentaire, les situations visant l'année de la séparation (incluant la situation où le père ou la mère n'a qu'un droit de visite ou d'accès une fin de semaine sur deux), les changements de garde, etc. Combien

## 2 - CRÉDIT POUR AIDANTS NATURELS

Ce crédit existe tant au fédéral qu'au Québec, mais les règles applicables ainsi que les montants en jeu sont totalement différents au fédéral et au Québec. Les règles sont d'ailleurs plus souples au fédéral. Ce crédit vise notamment l'enfant majeur qui héberge ses parents âgés. D'ailleurs, saviez-vous qu'un fils qui vit chez ses parents âgés et qui n'est ni propriétaire, ni locataire du logement peut néanmoins réclamer le crédit pour aidants naturels au fédéral à l'égard de ses parents (sous réserve du revenu du parent visé), pourvu qu'il assume une partie des frais du logement (par exemple, le paiement des frais d'électricité et d'entretien du logement)? Sceptique? Alors, consultez l'interprétation fédérale n° 2003-0020765 du 3 octobre 2003. Une des participantes à

notre cours *Déclarations fiscales* nous a justement envoyé un message de remerciements au sujet de cette possibilité d'obtenir le crédit au fédéral dans une situation identique : elle a demandé et obtenu pour sa cliente un remboursement d'impôt excédant 4 000 \$ couvrant les 10 dernières années. Elle a fait de même dans quelques autres dossiers depuis cette première démarche. Est-ce que vous allez trouver cette information dans le guide d'impôt de l'ARC? **NON**. Avec l'aide d'un logiciel? **NON**. Avec un bon préparateur de déclarations fiscales? **OUI**.

### 3 – VENTE D'UN CHALET OU D'UN CONDO EN FLORIDE

Tous les participants à nos cours de formation savent désormais très bien qu'il est toujours possible d'exempter une portion d'un gain en capital sur un chalet, un condo en Floride ou toute autre résidence considérée

comme deuxième résidence en jouant avec la règle du « 1+ » dans la formule mathématique utilisée dans le calcul de l'exemption pour résidence principale. Même en ne désignant aucune année, vous exempterez au moins une fraction du gain en tirant profit de la règle du « 1+ » au numérateur de la formule (le dénominateur est égal au nombre total d'années de détention). En effet, en combinant certaines interprétations techniques au fédéral (dont l'interprétation n° 2004-0088031E5), un tel résultat est simple à obtenir et il est même presque toujours possible d'obtenir le chiffre 2 (« 1+1 ») au numérateur, étant donné que l'on pourra aussi utiliser la règle du « 1+ » avec l'autre résidence, laissant ainsi une année disponible pour le chalet. En fait, il existe quelques stratégies intéressantes avec des chalets ou des condos en Floride. Est-ce que vous allez trouver cette information dans le

guide d'impôt de l'ARC ou de Revenu Québec? **NON**. Avec l'aide d'un logiciel? **NON**. Avec un bon préparateur de déclarations fiscales? **OUI**.

### 4 – CRÉDITS D'IMPÔT REMBOURSABLES POUR FRAIS MÉDICAUX

Plusieurs retraités continuent de travailler à temps partiel. Ce n'est pas seulement pour l'argent car souvent, ils ne gagnent que quelques milliers de dollars provenant de quelques petits contrats à la pige. Quand arrive la saison des impôts, ils se précipitent pour tenter de trouver toutes sortes de dépenses à déduire de leur petit revenu de travail autonome. En agissant ainsi, certains font tomber leur revenu « net » de travail autonome sous le chiffre magique de 3 116 \$ au fédéral et de 2 700 \$ au Québec (en 2009), se privant ainsi automatiquement de l'accès aux crédits remboursables pour frais médicaux (à ne pas confondre avec les



**COURS GRATUIT**  
**DE FORMATION CONTINUE POUR LES CONSEILLERS EN PLACEMENT**

## PROTECTION DES DÉPÔTS ASSURABLES DE VOS CLIENTS DE 1 \$ À 100 000 \$

De nombreux investisseurs ne sont pas conscients de l'énorme avantage que leur procure l'assurance de la SADC quand une institution membre fait faillite. Vous pouvez rassurer vos clients en leur expliquant que la totalité ou une partie de leurs économies sont protégées si l'institution financière qui détient leurs dépôts assurables devient insolvable.

La SADC a préparé à l'intention des conseillers un cours de formation continue simple qui comprend un examen.

Rendez-vous sur le site  
[www.sadc.advisorce.com](http://www.sadc.advisorce.com)  
pour suivre ce cours.

crédits bien connus pour frais médicaux qui ne sont pas remboursables). Ces crédits remboursables, qui pouvaient atteindre un maximum de 2 123\$ en 2009, nécessitent un seuil minimum de revenu de travail. Est-ce que le retraité qui fait lui-même ses déclarations pourra identifier cette stratégie qui consiste à ne pas « gonfler » à tout prix ses dépenses de travailleur autonome ? **NON**. Un bon préparateur ? **OUI**. De plus, combien de personnes savent vraiment que pour certains contribuables, l'aide fiscale rattachée aux crédits pour frais médicaux peut atteindre jusqu'à 82,5% des frais encourus ? Surpris, n'est-ce pas ?

Nous n'avons cité que quatre petits exemples. J'aurais pu vous en donner de nombreux autres avec des réclamations de frais de déménagement ou encore de certains frais juridiques encourus dans le cadre d'une séparation, pour ne nommer que ceux-là. J'aurais pu

aussi vous parler des milliers de particuliers qui ont réclamé le crédit pour personnes handicapées en 2001 et en 2002 (seulement) à l'égard d'allergies

avec des logiciels, le nombre d'oublis est assurément assez élevé, car la clé, ce sont les connaissances du préparateur des déclarations. Il faut arrêter

**La clé d'une bonne déclaration réside dans un préparateur qui dispose des connaissances nécessaires.**

alimentaires graves (par exemple, aux arachides) dont ils souffraient (ou dont leur enfant était atteint) pendant les deux années concernées. Cela représentait en moyenne entre 2 500\$ et 3 500\$ dans les poches des contribuables visés. Mais je pourrais aussi vous parler des dizaines de milliers d'autres contribuables qui n'en ont pas profité... par pure ignorance. Un bon préparateur les aurait informés de cette possibilité qui n'a existé qu'en 2001 et en 2002. Je pourrais aussi vous parler de la perte en capital qui peut être réclamée à l'égard des dédommagements pour vices cachés encourus par des propriétaires de maisons sur la Rive-Sud de Montréal et qui ont été poursuivis **à la suite de la vente de la maison**, en raison de la pyrite qui en affectait les fondations. Une perte en capital à l'égard des dédommagements payés postérieurement à la vente d'une résidence principale ? Eh bien, oui ! Et devinez quoi ? Ce n'est écrit dans aucun des guides des autorités fiscales... ni dans les instructions d'un logiciel d'impôt. Pis encore, l'ARC a émis en 2008 une interprétation technique tout à fait erronée et terriblement fautive, qui contredit leur position favorable de longue date sur ce sujet. On sème même la confusion chez les contribuables à l'ARC !

Imaginez tout ce que les contribuables ont omis de réclamer ! Même

de dire : « Mais moi, je n'ai que des cas simples ». Désolé, mais même les déclarations fiscales d'un étudiant (majeur) sont compliquées ! Est-ce que c'est lui qui réclamera la prime au travail et le crédit de TVQ ou transférera-t-il des montants à ses parents au Québec, et ce, sans compter les interrogations sur le transfert ou non aux parents des crédits pour frais de scolarité. Mais c'est bien difficile de faire les bons choix quand les déclarations fiscales des membres d'une même famille sont produites par autant de préparateurs différents... D'autre part, il n'est pas rare de constater qu'une vérification fiscale ou un questionnement par le fisc découle d'une déclaration fiscale remplie par un « amateur », alors qu'un vrai « pro » n'aurait jamais présenté une déclaration de cette façon. Parlez-en à un de mes bons amis, que j'ai cordialement enguirlandé après avoir été obligé de mettre plus de dix heures pour le sortir du bourbier dans lequel il s'était enfoncé après avoir préparé lui-même ses déclarations fiscales. Ah oui ! Il avait passé deux week-ends complets à préparer ses déclarations ! Gravement malade, l'industrie des déclarations fiscales ? Pas à peu près... **■**

*Yves Chartrand, M.Fisc., est fiscaliste au CQFF et M<sup>e</sup> Richard Chagnon, M.Fisc., est associé de Chagnon Vocelle Fecteau SENC.*