

TABLE DES MATIÈRES

(MISE À JOUR EN FISCALITÉ – 2002 POUR LES PLANIFICATEURS FINANCIERS ET LES
CONSEILLERS EN PLACEMENTS : LA REVUE DES 12 DERNIERS MOIS)

PAGES

A – TABLES D'IMPÔT ET TABLEAUX UTILES A-1 à A-97

TABLEAUX de la série 100

Tables d'impôts pour les particuliers et crédits d'impôt personnels

- Tableau # 100 - Table d'impôt 2002 – Particuliers (Résidents du Québec)
- Tableau # 101 - Paliers d'imposition fédéral et provincial pour les particuliers et les fiducies (Résidents du Québec) - 2002
- Tableau # 102 - Taux d'imposition maximums combinés (fédéral et provincial) pour les particuliers des diverses provinces - 2002
- Tableau # 103 - Montants personnels au fédéral pour l'année 2002
- Tableau # 104 - Crédits personnels au provincial pour l'année 2002
- Tableau # 105 - Régime général vs Régime simplifié en 2002
- Tableau # 106 - Liste des incidences fiscales potentielles suite à une hausse du revenu fiscal - 2002
- Tableau # 107 - Taux marginaux "décomposés" (fédéral et Québec) sur un dividende reçu par un particulier - 2002

TABLEAUX de la série 200

Crédits d'impôts remboursables, versements sociaux et programmes familiaux

- Tableau # 200 - Cotisations et prestations d'assurance-emploi – 2002 et 2003
- Tableau # 201 - Crédit de TPS (fédéral) – pour la période juillet 2002 à juin 2003
- Tableau # 202 - Crédit de TVQ (provincial) – 2002
- Tableau # 203 - Prestation fiscale pour enfants du 1^{er} juillet 2002 au 30 juin 2003

- Tableau # 204 - Allocation unifiée au Québec pour les familles du 1^{er} août 2002 au 31 juillet 2003
- Tableau # 205 - Table de fixation de la contribution alimentaire parentale de base – 2002
- Tableau # 206 - Formulaire de fixation des pensions alimentaires pour enfants
- Tableau # 207 - Frais de garde d'enfants – Plafonds applicables (2002)

TABLEAUX de la série 300

Retraite et décès

- Tableau # 300 - Cotisations et prestations de la RRQ – 2002 et 2003
- Tableau # 301 - Prestations de la sécurité de la vieillesse (PSV) – 2002
- Tableau # 302 - Supplément de revenu garanti - 2002
- Tableau # 303 - La stratégie de placement : il faut compter sur le temps et le rendement
- Tableau # 304 - Vaut-il encore la peine de contribuer à un REÉR ?
- Tableau # 305 - L'importance de commencer tôt : le facteur "Temps" !
- Tableau # 306 - Règle de 72
- Tableau # 307 - Durée de la retraite
- Tableau # 308 - Montants maximums des diverses rentes du RRQ débutant en 2002
- Tableau # 309 - Plafonds de contributions à un REÉR
- Tableau # 310 - Retraits minimums d'un FERR
- Tableau # 311 - Taux des retenues à la source pour les retraits de REÉR effectués en 2002
- Tableau # 312 - Mourir sans testament
- Tableau # 313 - Droits successoraux américains et impôt américain sur les dons-2002
- Tableau # 314 - Crédit unifié pour les droits successoraux américains et l'impôt américain sur les dons – Années 2002 à 2005
- Tableau # 315 - Exemples de programmes prévoyant des versements forfaitaires ou des rentes aux survivants en cas de décès
- Tableau # 316 - Taux de retraits prescrits d'un FRV (Fonds de revenu viager) pour l'année 2002 en vertu du Règlement de la LRRCR du Québec
- Tableau # 317 - Calcul du "revenu temporaire" et formule technique du retrait maximum du FRV – 2002

Tableau # 318 Exemples de critères de décision entre le choix de la rente de l'employeur ou l'investissement de la valeur de transfert lors d'une cessation d'emploi

TABLEAUX de la série 400

Avantages aux employés, dépenses d'automobiles, frais de représentation, etc...

- Tableau # 400 - Limites maximales relatives aux dépenses d'automobile 1996 à 2003
- Tableau # 401 - Coût d'utilisation d'une automobile au km – Étude du CAA
- Tableau # 402 - Automobile fournie par l'employeur - 2002
- Tableau # 403 - Résumé des incidences fiscales pour les options d'achat d'actions accordées aux employés – 2002
- Tableau # 404 - Liste des frais de représentation sujets ou non au taux de déductibilité à 50%
- Tableau # 405 - Liste des frais de déménagement qui ne constituent pas un avantage imposable
- Tableau # 406 - Comment calculer la distance de 40 kilomètres aux fins de la déduction des frais de déménagement

TABLEAUX de la série 500

Informations fiscales sur les sociétés

- Tableau # 500 - Taux d'imposition corporatifs – 2002 et taux prévus pour 2003
Sociétés faisant affaires au Québec
- Tableau # 501 - Le congé fiscal de 5 ans : des économies pouvant atteindre plus de 250 000 \$
- Tableau # 502 - Liste des programmes d'aide fiscale présentement disponibles pour les entreprises
- Tableau # 503 - Liste de contrôle pour un fiscaliste lors de réorganisations corporatives
- Tableau #504A -Taux et catégories d'amortissement - 2002
- Tableau #504B - Documents complémentaires sur les taux et catégories d'amortissement - 2002
- Tableau # 505 - Placements admissibles et taxes sur le capital
- Tableau # 506 - Check-list sur la propriété de l'assurance-vie
- Tableau # 507 - Dividendes : taux des crédits d'impôt et seuil d'imposition nulle en 2002

TABLEAUX de la série 600

Administration fiscale

- Tableau # 600 - Taux d'intérêt prescrits - 2002
- Tableau # 601 - Taux d'intérêt prescrits - 2001
- Tableau # 602 - Taux d'intérêt prescrits - 2000
- Tableau # 603 - Taux d'intérêt prescrits - 1999
- Tableau # 604 - Taux d'intérêt prescrits - 1998
- Tableau # 605 - Pénalités pour non-production des déclarations fiscales et pénalités fréquentes – 2002
- Tableau # 606 - Modèle d'avis d'opposition au fédéral (exemple)
- Tableau # 607 - Modèle d'avis d'opposition au provincial (exemple)
- Tableau # 608 - Taux de quelques retenues d'impôt sur certains versements à des non-résidents

TABLEAUX de la série 700

Divers tableaux

- Tableau # 700 - Grille des taux de change étranger
- Tableau # 701 - Emprunts hypothécaires
- Tableau # 702 - Adresses de sites Internet utiles

| | |
|--|-------------------|
| B – TAUX D'IMPOSITION DES PARTICULIERS, DES FIDUCIES ET DES SOCIÉTÉS ET MODIFICATIONS À CERTAINS CRÉDITS D'IMPÔT ET À CERTAINS VERSEMENTS GOUVERNEMENTAUX AUX PARTICULIERS..... | B-1 à B-58 |
| 1. Particuliers - Fédéral..... | B-1 |
| 1.1 Paliers d'imposition au fédéral - 2002 | B-1 |
| 1.2 Paliers d'imposition prévus au fédéral - 2003 | B-2 |

| | | |
|-------|---|------|
| 1.3 | Rappel sur les paliers d'imposition minimums garantis pour 2004..... | B-2 |
| 1.4 | Indexation du régime fiscal fédéral pour 2002 et 2003 | B-3 |
| 1.4.1 | Paramètres sujets à l'indexation : 2001 à 2003 | B-5 |
| 1.4.2 | Rappel sur les montants minimums garantis pour 2004 à l'égard de certains crédits personnels..... | B-6 |
| 1.5 | Indexation de la Prestation fiscale canadienne pour enfants (PFCE) et du supplément de la Prestation nationale pour enfants (PNE) | B-6 |
| 1.6 | Autres modifications diverses affectant les particuliers au fédéral | B-9 |
| 2. | Particuliers - Provincial (Québec)..... | B-10 |
| 2.1 | Paliers et taux d'imposition pour l'année 2002 | B-10 |
| 2.2 | Paliers et taux d'imposition prévus pour l'année 2003 | B-11 |
| 2.3 | Abaissement du taux de transformation des montants reconnus aux fins des crédits d'impôt non remboursables..... | B-12 |
| 2.4 | Taux de l'impôt minimum de remplacement..... | B-12 |
| 2.5 | Taux de l'impôt payable par une fiducie non testamentaire | B-12 |
| 2.6 | Taux des retenues à la source sur les paiements uniques (REÉR, FERR, allocations de retraite, etc.) | B-12 |
| 2.7 | Retour de l'indexation intégrale au provincial depuis 2002 | B-13 |
| 2.8 | Indexation des paliers de "revenu familial net" aux fins du taux de crédit pour frais de garde | B-16 |
| 2.9 | Hausse du montant forfaitaire applicable au régime simplifié | B-16 |
| 2.10 | Allocations familiales du Québec : les montants versés demeurent les mêmes | B-17 |
| 2.11 | Assouplissements importants au régime "simplifié" à compter de 2003..... | B-17 |

| | | |
|----------|---|------|
| 2.11.1 | Première modification majeure : ajouts de déductions disponibles dans le régime simplifié en 2003..... | B-18 |
| 2.11.2 | Deuxième modification majeure pour 2003: c'est le concept de revenu net du régime général actuel qui s'appliquera..... | B-21 |
| 2.12 | Introduction en 2003 d'un nouveau mécanisme de transfert entre conjoints de certains crédits d'impôt non remboursables... | B-24 |
| 2.12.1 | Qu'est-ce qu'un "conjoint admissible" à un transfert ? | B-27 |
| 2.12.2 | Ordre d'application des crédits d'impôt non remboursables | B-30 |
| 2.12.3 | Modifications corrélatives à partir de 2003..... | B-30 |
| 2.12.3.1 | Abolition du choix de s'imposer sur un dividende reçu par le conjoint | B-31 |
| 2.12.3.2 | Impôt minimum de remplacement (IMR)..... | B-31 |
| 2.12.3.3 | Crédit pour TVQ..... | B-31 |
| 2.12.3.4 | Crédit d'impôt pour famille monoparentale: la modification corrélative aura un impact plus bénéfique | B-32 |
| 2.12.4 | Situations particulières..... | B-34 |
| 2.12.4.1 | Particuliers devenus faillis au cours d'une année..... | B-34 |
| 2.12.4.2 | Particuliers résidant hors du Canada pendant toute une année..... | B-35 |
| 2.12.4.3 | Particuliers résidant au Canada pendant une partie d'année | B-35 |
| 2.12.4.4 | Particuliers résidant au Canada qui sont assujettis à un calcul proportionnel de l'impôt à payer | B-36 |

| | |
|--|------|
| 2.12.5 Réduction additionnelle d'impôt de 172 millions par année en raison de ces règles | B-37 |
| 2.13 Autres modifications diverses affectant les particuliers au provincial | B-37 |
| 2.14 Commentaires du CQFF à l'égard du fardeau fiscal..... | B-37 |
| 3. Taux d'imposition des fiducies – Fédéral et Québec..... | B-40 |
| 3.1 Autres modifications aux fiducies | B-42 |
| 4. Modifications aux taux d'impôt des sociétés - Fédéral et Québec | B-42 |
| 4.1 Rappel des modifications progressives aux taux d'impôt des sociétés au fédéral..... | B-42 |
| 4.2 Aucune modification au provincial en 2002 | B-44 |
| 4.2.1 Bref rappel des baisses de taxe sur le capital au Québec à compter de 2003 | B-45 |
| 4.2.2 Le syndrome du "poulailler" appliqué aux sociétés québécoises..... | B-45 |
| 4.3 Comparaison Salaire – Dividende en 2002 | B-47 |
| 4.4 Qu'en est-il des bonis sur l'excédent de 200 000 \$ de revenu d'entreprise exploitée activement ? | B-48 |
| 4.5 Seuil d'imposition nulle en 2002 lorsqu'un particulier n'a reçu qu'un revenu de dividendes..... | B-53 |
| 5. Brefs commentaires sur les budgets de l'Ontario, de l'Alberta et de la Colombie-Britannique..... | B-54 |
| 5.1 L'Ontario | B-54 |
| 5.2 L'Alberta | B-57 |
| 5.3 La Colombie-Britannique | B-58 |

ANNEXE 1- Tableau démontrant les déductions et crédits
d'impôt qui seront accordés tant dans le régime
simplifié que dans le régime général à compter de 2003

ANNEXE 2 - Tableau démontrant les déductions et crédits non remboursables du régime général qui devront encore faire l'objet d'une renonciation en 2003 pour les particuliers qui opteront pour le régime simplifié

C – MISE À JOUR SUR LA DÉDUCTIBILITÉ DES INTÉRÊTS À LA LUMIÈRE DU DOCUMENT DE RÉFLEXION RENDU PUBLIC LE

| | |
|--|-------------------|
| 9 OCTOBRE 2002 PAR L'ADRC | C-1 à C-28 |
| 1. Introduction | C-1 |
| 2. Analyse des différentes positions proposées par l'ADRC | C-2 |
| 2.1 Retraçage des fonds empruntés et lien avec une utilisation admissible..... | C-3 |
| 2.2 Mise à part de l'argent | C-5 |
| 2.3 Montants payables pour services rendus | C-6 |
| 2.4 Emprunt pour acquérir des actions ordinaires | C-7 |
| 2.5 Emprunt pour acquérir des placements produisant un revenu (autres que des actions ordinaires)..... | C-9 |
| 2.6 Emprunt pour qu'une société rachète ses actions et emprunt pour réduire le capital d'une société ou d'une société de personnes..... | C-11 |
| 2.6.1 Comment l'ADRC calcule-t-elle le montant du "capital" de la société que l'emprunt remplace dans le cadre du rachat d'actions ou de la réduction du capital ? | C-13 |
| 2.7 Emprunt par une société pour verser des dividendes..... | C-15 |

| | | |
|------|---|------|
| 2.8 | Billets portant intérêts émis par une société en contrepartie d'un rachat d'actions ou d'un paiement de dividendes..... | C-16 |
| 2.9 | Emprunt par un contribuable pour effectuer des prêts sans intérêt à une société | C-17 |
| 2.10 | Emprunt par un contribuable pour prêter sans intérêt à un actionnaire ou à un employé..... | C-19 |
| 2.11 | Acquisition d'une autre société par emprunt ("leveraged buy-out") | C-20 |
| 2.12 | Emprunt effectué dans le cadre d'un stratagème d'utilisation de pertes | C-21 |
| 2.13 | Emprunt effectué pour honorer une garantie | C-22 |
| 2.14 | Emprunt pour effectuer une contribution de capital | C-23 |
| 2.15 | Intérêts dont le versement est conditionnel | C-25 |
| 2.16 | Intérêts sur un prêt participatif | C-26 |
| 2.17 | Créance émise à prime ou à escompte | C-27 |
| 2.18 | Position provinciale inconnue mais harmonisation probable | C-28 |
| 2.19 | Conclusion..... | C-28 |

D – MODIFICATIONS DIVERSES AFFECTANT LES PARTICULIERS, LES FIDUCIES ET LES SOCIÉTÉS PAR ACTIONS AUX FINS DES RÈGLES FÉDÉRALES ET/OU PROVINCIALES D-1 à D-71

| | | |
|-----------|---|------------|
| I. | AU FÉDÉRAL..... | D-1 |
| 1. | Nouvelle déduction pour le coût des outils pour les apprentis mécaniciens "admissibles" | D-1 |
| 1.1 | Principe de base..... | D-1 |
| 1.2 | Fonctionnement de la nouvelle règle..... | D-2 |

| | | |
|------------|--|-------------|
| 1.3 | Qu'est-ce qu'un "apprenti mécanicien admissible"? | D-4 |
| 1.4 | Qu'est-ce qu'un "outil admissible" ? | D-4 |
| 1.5 | Faisons un exemple | D-5 |
| 1.6 | Autres règles entourant cette nouvelle mesure | D-7 |
| 2. | Formation des adultes et frais de scolarité | D-9 |
| 3. | Élargissement du crédit pour études en regard de certains programmes gouvernementaux | D-9 |
| 4. | Rappel sur l'assurance-emploi et le plafond de 39 000 \$: sera-t-il défoncé en 2003 ? | D-10 |
| 5. | Rappel sur les plafonds des dépenses d'automobiles pour 2002 | D-11 |
| 6. | Transfert inter-génération des terres à bois sujettes à un plan d'aménagement | D-12 |
| 7. | Capital de risque, sociétés de personnes et contenu étranger | D-15 |
| 8. | Modifications aux conditions d'admissibilité au crédit pour déficience mentale ou physique suite à une décision des tribunaux... | D-16 |
| II. | AU PROVINCIAL | D-19 |
| 1. | Primes d'assurance-médicaments : hausse à 422 \$ par année en 2002 | D-19 |
| 2. | Légère réduction de la cotisation des particuliers au Fonds des services de santé pour les particuliers à revenus faibles et indexation automatique à compter de 2003 | D-20 |
| 3. | Assouplissements relatifs à un investissement dans la société "Capital régional et coopératif Desjardins": le particulier aura jusqu'au 28 février de l'année suivante pour acquérir les actions | D-22 |
| 4. | Octroi d'allègements fiscaux à l'égard du don de la nue-propriété d'une œuvre d'art ou d'un bien culturel | D-24 |
| 5. | Report de l'imposition des ristournes admissibles provenant de coopératives admissibles | D-28 |

| | | |
|-------|---|------|
| 6. | Employés participant au Régime d'investissement coopératif (RIC) et retenues à la source | D-32 |
| 7. | Union civile : règles civiles et impacts fiscaux..... | D-34 |
| 7.1 | Impacts fiscaux de l'union civile..... | D-38 |
| 7.1.1 | Une petite différence ? | D-38 |
| 8. | Mesures visant à faciliter l'accès au crédit remboursable pour le maintien à domicile d'une personne âgée | D-39 |
| 9. | SPEQ et actions privilégiées convertibles..... | D-44 |
| 10. | Rappel sur l'harmonisation avec la règle fiscale fédérale concernant les cadeaux et récompenses de 500 \$ ou moins offerts aux employés | D-46 |
| 11. | Rappel sur les modifications législatives québécoises suite à la décision impliquant la Confédération des Caisses populaires et les indemnités de repas | D-47 |
| 12. | Rappel sur les sociétés faillies et le RÉA..... | D-50 |
| 13. | Assouplissements multiples concernant les pénalités et intérêts ainsi que certaines mesures administratives..... | D-50 |
| 13.1 | Simplification du calcul des intérêts sur acomptes provisionnels pour les particuliers..... | D-51 |
| 13.2 | Assouplissement à l'assujettissement aux intérêts additionnels dans le cas d'acomptes provisionnels insuffisants par les particuliers seulement | D-52 |
| 13.3 | Bonne nouvelle ! Québec abolit une règle stupide concernant la production tardive des déclarations fiscales..... | D-53 |
| 13.4 | Retrait de certaines pénalités | D-54 |
| 13.5 | Mesures concernant la "saisie-arrêt" administrative et le pouvoir de vendre des biens..... | D-56 |
| 13.6 | Discretion ministérielle concernant le recouvrement des créances alimentaires..... | D-57 |

| | |
|---|------|
| 13.7 Nouveaux délais de cotisation de quatre ans à l'égard de certains tiers dont la responsabilité fiscale est engagée..... | D-58 |
| 14. Fiducies d'Alberta et fiducies hors-Québec..... | D-60 |
| 15. Précision de Revenu Québec sur la diminution du nombre de versements exigibles des "petits employeurs" au titre des retenues à la source et cotisations d'employeur | D-63 |
| 16. La CVMQ autorise les sociétés de capital de démarrage | D-63 |
| 17. Assouplissements majeurs aux règles sur la vente d'entreprise prévues au Code civil du Québec | D-65 |
| 18. Bref rappel sur les baisses "à venir" de la taxe sur le capital au Québec | D-66 |
| 19. Rappel sur les assouplissements aux droits de mutations immobilières et nouvel assouplissement pour les structures corporatives complexes | D-68 |
| 19.1 Rappel sur les fiducies et pour les organismes de bienfaisance | D-68 |
| 19.2 Nouvel assouplissement pour les structures corporatives complexes | D-69 |

| | |
|---|-------------------|
| E. SUIVI SUR CERTAINES RÈGLES FISCALES ET LÉGALES VISANT LES PLACEMENTS ET LES VÉHICULES DE RETRAITE ET ANALYSE DU RÉGIME DE RETRAITE INDIVIDUEL (RRI) | E-1 à E-38 |
| 1. Introduction | E-1 |
| 2. Insaisissabilité des REÉR : où en sommes-nous rendus suite à la décision Thibault ?..... | E-2 |
| 3. Stratégies et informations sur les pertes en capital : la suite de l'an dernier... .. | E-5 |

| | | |
|-----|---|------|
| 3.1 | Comment transférer aisément des pertes en capital <u>latentes</u> à son conjoint ? | E-6 |
| 3.2 | Détention de titres boursiers et décès : n'oubliez pas le choix du paragraphe 164(6) L.I.R. pour la succession..... | E-8 |
| 3.3 | Choix spécial à l'égard de la vente de quotas de lait et autres contingents en vue d'utiliser ses pertes en capital..... | E-8 |
| 3.4 | Réalisation de pertes en capital à la Bourse et cristallisation d'actions d'une PME dans la même année : attention... .. | E-10 |
| 3.5 | Pertes en capital et notion de biens identiques relativement aux produits indiciels..... | E-11 |
| 3.6 | Bombardier A et B : modifications au paragraphe 7 du Bulletin d'interprétation IT-387R2 suite à notre demande d'interprétation technique | E-12 |
| 3.7 | Est-il possible d'utiliser ses pertes en capital à la Bourse pour sortir plus d'argent sans impôt de sa société ?..... | E-13 |
| 4. | REÉR, FERR, RPA et RPDB : un problème de non-concordance Canada-États-Unis pourrait être réglé par un nouveau choix | E-15 |
| 5. | Droits successoraux américains et actions de sociétés publiques américaines | E-16 |
| 6. | Interprétations techniques de l'ADRC... en bref | E-17 |
| 6.1 | Non-imposition des intérêts calculés sur la période précédent un règlement ou une décision d'un tribunal à l'égard d'une allocation de retraite | E-17 |
| 6.2 | Représentant syndical et nombre d'années de service aux fins du transfert d'une allocation de retraite | E-18 |
| 6.3 | Fonds distincts d'un REÉR et valeur garantie au décès..... | E-18 |
| 7. | CDC, assurance-vie et hypothèque mobilière : une excellente nouvelle..... | E-19 |

| | | |
|------|--|------|
| 8. | Incorporation des conseillers en placements et la décision Wallsten : c'est non, dit l'ADRC..... | E-19 |
| 9. | Le régime de retraite individuel (RRI) : les avantages et les inconvénients... en questions et réponses..... | E-19 |
| 9.1 | Qu'est-ce qu'un RRI ? | E-20 |
| 9.2 | Pourquoi semble-t-il y avoir renaissance de l'intérêt pour ce type de régime ? | E-21 |
| 9.3 | Quels sont les principaux avantages du RRI ? | E-22 |
| 9.4 | Quels sont les principaux inconvénients du RRI ?..... | E-25 |
| 9.5 | Est-il possible de racheter des services passés ? | E-26 |
| 9.6 | Est-il possible, avec l'aide de chiffres, de comparer la situation entre un RRI et un REÉR ordinaire ? | E-30 |
| 9.7 | Qui sont les "meilleurs" candidats pour le RRI ? | E-33 |
| 9.8 | Quels sont les effets sur le REÉR individuel ?..... | E-33 |
| 9.9 | La société peut-elle effectuer 100 % des cotisations au RRI et ces cotisations sont-elles déductibles pour la société ? | E-34 |
| 9.10 | Les fonds dans le régime sont-ils immobilisés à jamais ? | E-35 |
| 9.11 | Les fonds accumulés dans le régime sont-ils insaisissables ? .. | E-35 |
| 9.12 | Peut-on mettre fin au régime en tout temps ? | E-36 |
| 9.13 | Qu'arrive-t-il si le régime réalise un surplus actuariel ou un déficit actuariel ? | E-36 |
| 9.14 | Quels sont les frais rattachés à un tel régime ?..... | E-37 |

ANNEXE 1 - Formulaires T1007 (pour les personnes rattachées seulement) et
T244 (à produire annuellement dans ce cas) exigés par l'ADRC
(Revenu Canada) à l'égard d'un RRI

F – L'INCORPORATION DES PROFESSIONNELS :

LE SUIVI SUITE À NOTRE VOLUMINEUX

CHAPITRE DE L'AN DERNIER..... F-1 à F-19

| | | |
|-------|---|------|
| 1. | Introduction | F-1 |
| 2. | La réglementation des divers ordres professionnels..... | F-5 |
| 2.1 | Contenu de la réglementation..... | F-6 |
| 2.1.1 | Multidisciplinarité reconnue | F-7 |
| 2.1.2 | Droits de vote et nomination des administrateurs | F-9 |
| 2.1.3 | Fractionnement du revenu avec des membres de la famille (ou avec des non-professionnels) | F-11 |
| 2.1.4 | Autres modalités | F-12 |
| 3. | Quelques commentaires fiscaux en sus des nombreuses règles analysées l'an dernier | F-12 |
| 3.1 | Congé fiscal de 5 ans : une interprétation technique de Revenu Québec relativement aux médecins | F-12 |
| 3.2 | Moment choisi pour l'incorporation : renversement de la réserve de 10 ans et "revenu gagné" aux fins du REÉR..... | F-14 |
| 3.3 | Transfert des actifs à la société | F-15 |
| 3.4 | Transfert de l'achalandage : vaut-il la peine de déclencher volontairement un profit imposable dans certains cas ? | F-16 |

ANNEXE 1 : Projet de règlement sur l'exercice en société
pour les comptables agréés du Québec

G – SAVIEZ-VOUS QUE...? ET COURRIER DU LECTEUR G-1 à G-24

| | | |
|----|---|------------|
| I. | SAVIEZ-VOUS QUE...? | G-1 |
| 1. | Les informateurs du fisc... au moins 27 000 dénonciateurs par année !..... | G-1 |

| | | |
|----|--|------|
| 2. | Renversement de la réserve de 10 ans et "revenu gagné" aux fins du REÉR..... | G-3 |
| 3. | Sociétés dissoutes, remboursements d'impôt à recevoir et le Curateur public : suite et fin..... | G-4 |
| 4. | Transfert de biens entre personnes ayant un lien de dépendance : attention aux dettes fiscales inconnues!..... | G-6 |
| 5. | Patrimoine familial : les éléments suivants font-ils partie du calcul ou non?..... | G-7 |
| 6. | Dons de bienfaisance par le biais de titres boursiers par une société privée et effets sur le CDC..... | G-9 |
| 7. | REÉÉ et pertes à la bourse..... | G-10 |
| 8. | Assurance contre les maladies graves : 41 638 nouvelles polices en 2001..... | G-11 |

II. LE COURRIER DU LECTEUR G-12

| | | |
|-----|--|------|
| Q.1 | Taux d'intérêt prescrit : lequel S.V.P. ? | G-12 |
| Q.2 | Stratégies de CRI-FRV-REÉR-CRI dans la même année : y a-t-il abus des règles fiscales ?..... | G-15 |
| Q.3 | Oeuvres d'art et amortissement fiscal pour une entreprise | G-18 |
| Q.4 | Vente d'une ancienne terre agricole réacquise par les enfants mais ayant fait l'objet d'une expropriation antérieure : admissibilité à l'exonération de 500 000 \$ | G-20 |

H – JURISPRUDENCE RÉCENTE H-1 à H-27

| | | |
|----|---|-----|
| 1. | La notion d'espoir raisonnable de profit (ERP) et les décisions Stewart, Cour suprême du Canada, (2002) DTC 6969 et Walls, Cour suprême du Canada, (2002) DTC 6960..... | H-1 |
| 2. | La décision Gifford et les déductions relatives à un montant versé par un "transfert" des clients à un autre conseiller en | |

| | | |
|----|---|------|
| | valeurs mobilières : la suite I, Cour d'appel fédérale, dossier A-191-01, 12 août 2002 | H-6 |
| 3. | L'importance de "l'intention des parties" dans la détermination du statut de travailleur autonome et la décision Wolf, Cour d'appel fédérale, (2002) DTC 6853 | H-11 |
| 4. | Les actions émises pour services rendus et la décision Lecours, Cour d'appel fédérale, (2002) DTC 6784, le 10 janvier 2002 | H-13 |
| 5. | DAS insuffisantes sur des bonis aux actionnaires-dirigeants et la décision Construction & Rénovation M. Dubeau Inc., Cour fédérale, (2001) DTC 5652..... | H-14 |
| 6. | L'accessibilité aux preuves de déplacements à l'étranger par l'ADRC (Revenu Canada) et la décision Smith, Cour suprême du Canada, 2001 CSC 88 | H-17 |
| 7. | Les "contre-lettres" sont-elles opposables à Revenu Québec ? Les décisions Richelieu, Cour du Québec (500-02-080842-995 et 500-02-080843-993) et Haeck, Cour du Québec (500-02-087517-004) | H-18 |
| 8. | Déductibilité des bonis versés à des enfants mineurs et la décision Mepalex, Cour canadienne de l'impôt, (2002) DTC 1389 | H-21 |
| 9. | La règle générale anti-évitement (RGAÉ) et la décision OSFC Holdings Ltd, Cour d'appel fédérale, (2001) DTC 5471 | H-24 |

I – PRISES DE POSITION ADMINISTRATIVE DE L'ADRC

| | | |
|--|----------------------------------|-------------------|
| | ET DE REVENU QUÉBEC | I-1 à I-26 |
|--|----------------------------------|-------------------|

| | | |
|-----------|------------------------|------------|
| 1. | AU FÉDÉRAL..... | I-1 |
|-----------|------------------------|------------|

| | | |
|----|--|-----|
| 1. | CDC et assurance-vie : le problème "québécois" est enfin réglé... .. | I-1 |
|----|--|-----|

| | | |
|----|--|-----|
| 2. | Options d'achat d'actions : avantages imposables et pertes en capital... Il n'y en aura pas de bonnes nouvelles, semble-t-il..... | I-3 |
|----|--|-----|

| | | |
|------------|---|-------------------|
| 3. | Fonds communs constitués en société vs fonds communs constitués en fiducie : vers une harmonisation des règles fiscales... | I-6 |
| 4. | Déductibilité des honoraires professionnels relatifs à une convention d'actionnaires..... | I-7 |
| 5. | Commissions "transférées" à une société par certains intervenants financiers... C'est non, non et non dit l'ADRC..... | I-10 |
| 6. | Certificats-cadeaux quasi-monnayables : pas de cadeaux du fisc fédéral..... | I-12 |
| II. | AU PROVINCIAL..... | I-14 |
| 1. | Famille éclatée et les enfants à charge au Québec : de la fiscalité "éclatée" mais les bonnes nouvelles sont confirmées... .. | I-14 |
| 2. | Matériel informatique et amortissement accéléré : pas nécessairement de bonnes nouvelles mais au moins, on comprend un peu plus..... | I-19 |
| 3. | Propositions concordataires et fin d'année d'imposition..... | I-21 |
| 4. | Pas de congé fiscal de 5 ans au Québec pour les situations d'impartition..... | I-22 |
| 5. | Devenir non-résidents et les actions de sociétés privées données en garantie au fisc..... | I-24 |
| J – | FISCALITÉ INTERNATIONALE ET NON-RÉSIDENTS..... | J-1 À J-16 |
| 1. | Assouplissements de l'ADRC concernant la possibilité de produire un choix tardif en vertu de l'article 216 L.I.R. pour les revenus de loyers..... | J-1 |
| 1.1 | Principes applicables relativement à un revenu de loyer payé à un non-résident..... | J-1 |
| 1.2 | Qu'est-ce qui a changé ? | J-2 |
| 2. | Les cartes de crédit "offshore" : le fisc américain élargit substantiellement son enquête | J-4 |

| | | |
|----|---|------|
| 3. | Bulletins, circulaires et autres informations révisés par l'ADRC sur les non-résidents | J-7 |
| 4. | Modifications au bulletin d'interprétation IT-221 portant sur la détermination du statut de résident d'un particulier | J-8 |
| 5. | Anciens résidents de retour au Canada : cela peut coûter très cher dans certains cas... .. | J-11 |
| 6. | Rappel sur le nouveau choix tardif pour les "spin-off" étrangers..... | J-13 |
| 7. | Rappel sur le report des propositions législatives sur les entités de placement étrangères et dépôt d'une version révisée | J-16 |

K – ADMINISTRATION FISCALE..... K-1 à K-22

| | | |
|-----------|---|------------|
| 1. | AU FÉDÉRAL..... | K-1 |
| 1.1 | Déclarations fiscales produites hâtivement en raison du décès ou de la faillite du particulier | K1 |
| 1.2 | Interprétations techniques de l'ADRC sur leur site web : l'appui du CQFF à ce projet de l'ADRC est incontestable | K-1 |
| 1.3 | Déménagement du bureau des services fiscaux de la Montérégie ainsi que de celui de Laval mais ce dernier... à côté des concessionnaires Porsche, Audi et BMW | K-4 |
| 1.4 | L'ADRC permet désormais un changement d'adresse directement par Internet pour les particuliers | K-4 |
| 1.5 | Publication par l'ADRC des bulletins #11, #12 et #13 pour les organismes de bienfaisance enregistrés : statistiques, évaluation de dons de titres boursiers, etc..... | K-5 |
| 1.5.1 | Statistiques sur les organismes de bienfaisance | K-5 |
| 1.5.2 | Évaluation des dons de titres de sociétés ouvertes..... | K-6 |
| 1.5.3 | Vérification des organismes de bienfaisance..... | K-10 |
| 1.6 | Bulletins et circulaires révisés, nouvelles brochures, etc..... | K-10 |
| 1.6.1 | Bulletins d'interprétation | K-11 |
| 1.6.2 | Circulaires d'information | K-12 |

| | |
|---|-------------|
| 1.6.3 Guides et brochures | K-14 |
| 2. AU PROVINCIAL..... | K-17 |
| 2.1 Cotisations à l'assurance-médicaments : la chasse aux 125 000 contrevenants est ouverte | K-17 |
| 2.2 Publications sur son site Internet : à quand les bulletins d'interprétation et les interprétations techniques par Revenu Québec? Pas pour demain, semble-t-il... .. | K-18 |
| 2.3 Visites d'entreprises par Revenu Québec | K-19 |
| 2.4 Bulletins d'interprétation révisés, nouvelles brochures, etc. | K-20 |
| 2.4.1 Bulletins d'interprétations révisés | K-20 |
| 2.4.2 Brochures nouvelles ou révisées..... | K-21 |
| 2.5 Revenu Québec veut imposer la taxe sur le capital sur les prêts en vertu du programme immigrant-investisseur | K-22 |

L – LISTE DE PLUS DE 200 CONSEILS POUR VOS CLIENTS

POUR L'AN 2002..... L-1 à L-39

| | |
|--|------|
| A. 49 stratégies REÉR et FERR..... | L-1 |
| B. Aspects administratifs | L-11 |
| C. Pour les employés | L-14 |
| D. Pour les personnes âgées | L-16 |
| E. Pour éviter ou diminuer le remboursement de la pension de la sécurité de la vieillesse | L-18 |
| F. Pour les personnes qui veulent se lancer en affaires ou qui sont déjà en affaires..... | L-19 |
| G. Pour les personnes qui sont intéressées par l'immobilier | L-21 |
| H. Pour les personnes avec enfants..... | L-22 |
| I. Pour les placements | L-27 |

| | | |
|----|---|------|
| J. | Pour déclencher des pertes en capital sur ses investissements | L-32 |
| K. | Autres suggestions | L-33 |