

TABLE DES MATIÈRES DÉTAILLÉE
DÉCLARATIONS FISCALES DES PARTICULIERS - 2003

PAGES

BIBLIOTHÈQUE UTILE ET ADRESSES UTILES

(Voir section dans la pochette du volume de cours)

1.	Bibliothèque utile pour la saison d'impôt.....	1
1.1	Documentation publiée par le gouvernement du Canada.....	1
1.2	Documentation publiée par le gouvernement du Québec.....	3
2.	Adresses des bureaux des services fiscaux et des centres fiscaux de Revenu Canada.....	7
3.	Quelques adresses et numéros de téléphone de Revenu Québec.....	10

**A – QUELQUES STATISTIQUES FISCALES SUR LES
CONTRIBUABLES CANADIENS ET QUÉBÉCOIS**

PUBLIÉES EN 2003 A-1 à A-5

1.	Nombre de contribuables en 2001 selon les statistiques de l'ADRC.....	A-1
2.	Contribuables ayant déclaré un revenu total supérieur à 50 000 \$ selon les statistiques de l'ADRC	A-1
3.	Statistiques fiscales publiées par le ministère des Finances du Québec	A-2
3.1	Utilisation du régime simplifié au Québec.....	A-3
3.2	Répartition de l'impôt à payer au Québec selon le groupe d'âge	A-3
4.	Fréquence de certains revenus et de certaines déductions au fédéral (en nombre et en % des déclarations).....	A-4
5.	Déclarations fiscales produites par des tiers	A-5

B – NOUVEAUTÉS POUR LES DÉCLARATIONS FISCALES 2003 VS LES DÉCLARATIONS FISCALES 2002.....	B-1 à B-74
1. Les 23 nouveautés affectant les déclarations fiscales 2003 tant au fédéral qu'au provincial	B-2
1.1 Taux de change moyen à utiliser pour 2003.....	B-2
1.2 Modification à la définition de "conjoint de fait" lors d'une réconciliation	B-2
1.3 Hausse de 11 \$ à 15 \$ par repas pour les employés de l'industrie du transport et reconnaissance du taux de change U.S.	B-3
1.4 Hausse à 15 \$ par repas du montant pour les frais de repas applicables à la méthode sans reçu aux fins des frais de déménagement et de certains frais médicaux	B-6
1.5 Déduction pour les outils neufs des apprentis-mécaniciens de véhicules auto-moteurs et achats effectués au cours des 3 derniers mois de 2002 dans certains cas.....	B-7
1.6 Réduction possible de l'avantage imposable pour droit d'usage à l'égard d'une automobile fournie par l'employeur.....	B-7
1.7 Utilisation plus fréquente de la méthode alternative pour l'avantage relatif aux frais de fonctionnement d'une automobile fournie par l'employeur	B-8
1.8 Nouvelles règles entourant les camionnettes à cabine.....	B-9
1.9 Véhicules de police et du service des incendies.....	B-10
1.10 Hausse de 1 000 \$ des plafonds de cotisations déductibles à un REÉR et à un RPA.....	B-11
1.11 Roulement de REÉR/FERR à un enfant ayant une déficience et le seuil de revenu de l'enfant "financièrement à charge"	B-12
1.12 Transfert d'un RPDB en cas de décès ou d'échec du mariage	B-12
1.13 Crédit pour personnes handicapées et resserrement face aux allergies alimentaires graves.....	B-13
1.14 Nouvelles dépenses admissibles aux fins du crédit d'impôt pour frais médicaux.....	B-15
1.15 Transactions boursières d'importance en 2003	B-17
1.16 Liste rendue publique par l'ADRC des "spin-off" étrangers réalisés en 2003 et admissibles au report d'impôt et rappel sur le nouveau choix tardif	B-18
1.17 Imposition des sommes reçues à l'égard des clauses de non-concurrence depuis le 8 octobre 2003.....	B-20

1.18	Assouplissements au roulement des gains en capital relatifs aux placements dans des petites entreprises	B-21
1.19	Bref rappel sur certaines modifications contenues au bill technique du 20 décembre 2002 et abordées lors du cours de l'an dernier	B-22
1.20	Maintien de la quasi-totalité des plafonds pour les dépenses d'automobiles en 2003 (et gel de tous les plafonds en 2004 à titre d'information).....	B-23
1.21	Méthode simplifiée pour les frais de transport reliés aux frais de déménagement, aux frais médicaux et aux habitants de régions éloignées	B-23
1.22	Hausse des contributions au RRQ en 2003.....	B-23
1.23	Baisse des contributions à l'assurance-emploi en 2003	B-23
2.	Les 7 nouveautés affectant les déclarations fiscales 2003 mais <u>uniquement</u> au fédéral	B-24
2.1	Paliers d'imposition au fédéral indexés de 1,6 % en 2003 par rapport à 2002.....	B-24
2.2	Indexation à l'inflation des crédits personnels, des prestations socio-fiscales et des différents seuils de récupération	B-24
2.3	Hausse de la prestation fiscale pour enfants et du supplément pour la période de juillet 2004 à juin 2005 et réduction à 4,0 % (ou 2,0 %) du taux de récupération.....	B-26
2.4	Crédit d'impôt fédéral relatif au FSTQ et à Fondation inadmissible lorsqu'il n'est pas admissible au Québec	B-26
2.5	Date du début du calcul des intérêts sur les montants dus à un contribuable	B-27
2.6	Solde dû de 2 \$ ou moins non exigible	B-28
2.7	Dons de bienfaisance et abris fiscaux	B-28
3.	Les 36 nouveautés affectant les déclarations fiscales 2003 mais <u>uniquement</u> au provincial	B-30
3.1	Indexation à l'inflation des paliers d'imposition	B-30
3.2	Indexation à l'inflation des montants personnels, de certains crédits d'impôts remboursables et des seuils de récupération	B-30
3.3	Indexation des paliers de "revenu familial net" aux fins du taux de crédit pour frais de garde	B-32
3.4	Hausse du montant forfaitaire applicable au régime simplifié	B-32

3.5	Indexation des différentes tranches de revenu assujetti à la cotisation de 1% au FSS (Fonds des services de santé) en 2003	B-32
3.6	Hausse de la prime d'assurance-médicaments en 2003 et hausse des seuils d'exemption applicables	B-33
3.7	Assouplissements importants au régime simplifié en 2003	B-34
3.7.1	Première modification majeure : ajouts de déductions disponibles dans le régime simplifié en 2003.....	B-35
3.7.2	Deuxième modification majeure pour 2003 : c'est le concept de revenu net du régime général actuel qui s'appliquera	B-36
3.8	Nouveau mécanisme de transfert des crédits d'impôt non remboursables entre conjoints.....	B-39
3.8.1	Qu'est-ce qu'un "conjoint admissible" à un transfert?	B-41
3.8.2	Ordre d'application des crédits d'impôt non remboursables.....	B-43
3.8.3	Modifications corrélatives à partir de 2003.....	B-43
3.8.3.1	Abolition du choix de s'imposer sur un dividende reçu par le conjoint.....	B-43
3.8.3.2	Impôt minimum de remplacement (IMR).....	B-43
3.8.3.3	Crédit pour TVQ.....	B-44
3.8.3.4	Crédit d'impôt pour famille monoparentale : la modification corrélative aura un impact plus bénéfique	B-44
3.8.4	Situations particulières	B-45
3.8.4.1	Particuliers devenus faillis au cours d'une année	B-45
3.8.4.2	Particuliers résidant hors du Canada pendant toute une année.....	B-46
3.8.4.3	Particuliers résidant au Canada pendant une partie d'année	B-46
3.8.4.4	Particuliers résidant au Canada qui sont assujettis à un calcul proportionnel de l'impôt à payer.....	B-47
3.9	Déductibilité des honoraires juridiques en vue de l'établissement du droit à une pension alimentaire	B-47
3.9.1	Règles fiscales désormais applicables au Québec pour le demandeur d'une pension alimentaire	B-48
3.9.2	Règles fiscales désormais applicables au Québec pour le payeur d'une pension alimentaire	B-49

3.10	Modifications techniques concernant les remboursements de pensions alimentaires reçus après 2002 et qui avaient été déduites dans une année antérieure	B-49
3.11	Abris fiscaux et "stratagèmes" de dons de bienfaisance : le ministère des Finances du Québec sort la grosse matraque et... une rétroactivité des règles fiscales	B-50
3.12	Baisse de 50 % à 37,5 % de la déduction relative aux options d'achat d'actions consenties par un employeur	B-51
3.13	Abolition de quelques congés fiscaux de 5 ans accordés à certains employés étrangers	B-52
3.14	Réduction de 25 % des congés fiscaux de 5 ans accordés à certains employés étrangers	B-53
3.15	Réduction de 25 % du congé partiel d'impôt pour les employés des centres financiers internationaux (CFI)	B-54
3.16	Réduction de 25 % du congé fiscal pour les marins affectés au transport international de marchandises	B-55
3.17	Nouveau plafond de 1 % pour les frais de représentation déductibles	B-55
	3.17.1 Impact au niveau des remboursements sur intrants (RTI) aux fins de la TVQ.....	B-58
3.18	Fin de l'amortissement à 125 % pour le matériel informatique, les équipements de fabrication, etc.....	B-58
3.19	Réduction des avantages fiscaux relatifs aux actions accréditives	B-59
3.20	Le régime d'investissement coopératif (RIC)	B-60
3.21	Frais médicaux payés pour des personnes à charge : un assouplissement.....	B-60
3.22	Ajout de frais d'adoption admissibles pour les particuliers résidant en région	B-61
3.23	Non-application de la règle du 50 % aux frais de repas admissibles aux fins de certains crédits d'impôt remboursables	B-62
3.24	Membre d'un ordre religieux et crédit pour dons.....	B-62
3.25	Crédit d'impôt remboursable pour les nouveaux diplômés travaillant dans une région ressource éloignée : un crédit qui n'aura pas duré bien longtemps.....	B-63
3.26	Nouveau formulaire pour les propriétaires de résidences pour personnes âgées	B-64
3.27	Baisse du taux du crédit d'impôt remboursable relatif à la déclaration des pourboires.....	B-65

3.28	Crédit d'impôt remboursable pour stage en milieu de travail	B-65
3.29	Baisse des taux des crédits de R&D.....	B-66
3.30	Assouplissement technique apporté aux critères d'admissibilité au crédit d'impôt pour contributions à un fonds de travailleurs	B-66
3.31	Crédit de TVQ et personnes incarcérées.....	B-67
3.32	Contributions politiques et remboursement à un candidat	B-67
3.33	Capital régional et coopératif Desjardins et la date d'acquisition des actions	B-68
3.34	Déduction pour droits d'auteur et reconnaissance des droits de prêt public.....	B-68
3.35	Uniformisation du traitement fiscal des paiements de soutien du revenu assimilables aux paiements d'aide financière de dernier recours	B-69
3.36	Bref rappel sur la nouvelle exemption de 500 000 \$ à l'égard des biens de pêche admissibles	B-69
4.	Informations complémentaires.....	B-70
4.1	Accès par Internet au dossier fiscal de votre client.....	B-70
4.2	Déduction des intérêts pour les <u>employés</u> à commissions et attente de la décision Gifford par la Cour suprême du Canada.....	B-72
4.3	Nouvelles règles pour la déclaration d'informations aux États-Unis auprès du IRS (Internal Revenue Service) pour les détenteurs de REÉR et de FERR.....	B-73
4.4	Rappel sur les enquêtes de Revenu Québec à partir des indices de richesse	B-74

ANNEXE 1 - Tableau du taux de change moyen à utiliser en 2003
pour 54 monnaies étrangères

ANNEXE 2 - Liste publiée par l'ADRC des "spin-off" admissibles au roulement fiscal
depuis 1998

ANNEXE 3 - Exemple-2003 de la déclaration fiscale fédérale pour les particuliers

ANNEXE 4 - Exemple-2003 de la déclaration fiscale provinciale pour les particuliers
en vertu du régime général

ANNEXE 5 - Exemple-2003 de la déclaration fiscale provinciale
pour les particuliers en vertu du régime simplifié

- ANNEXE 6 - Tarifs à utiliser en 2003 au fédéral et au provincial pour les frais de déplacement "sans reçus" aux fins des frais de déménagement, des frais médicaux et des déductions pour les habitants de régions éloignées
- ANNEXE 7 - Modèle de lettre pour une demande de redressement au Québec pour les années 2000 à 2002 (ainsi que toute année non prescrite) à l'égard des frais juridiques pour le demandeur du droit initial à une pension alimentaire
- ANNEXE 8 - Modèle de lettre pour une demande de redressement au Québec pour les années 2000 à 2002 (ainsi que toute année non prescrite) à l'égard des frais juridiques se rapportant à l'obligation initiale de payer une pension alimentaire
- ANNEXE 9 - Avis 2003-75 publié par l'IRS
- ANNEXE 10 - Régime général vs Régime simplifié en 2003
Similitudes et différences
- ANNEXE 11 - Exemple d'un avis de cotisation fédéral démontrant clairement où se situe le code de 8 caractères pour fins d'accès à "Mon dossier" sur le site Internet de l'ADRC

C – LES DIFFÉRENCES FÉDÉRALES – PROVINCIALES POUR 2003..... C-1 à C-8

D – LA FAMILLE ÉCLATÉE ET/OU RECONSTITUÉE ET LE CHANGEMENT DE STATUT FAMILIAL : LA "BIBLE" DU CQFF... D-1 à D-57

1.	Introduction	D-1
2.	Quels sont les éléments qui peuvent être affectés éventuellement par un changement de statut familial (séparation, divorce, cessation de vie conjugale, décès, mariage, etc.)?	D-2
2.1	Au fédéral.....	D-2
2.2	Au provincial	D-3
2.3	Autres incidences sur des mesures sociales, para-fiscales ou fiscales d'un changement de statut familial.....	D-4
3.	Qu'est-ce qu'un conjoint?	D-4
3.1	Définition	D-4
3.2	Quand cesse-t-on d'être des conjoints?.....	D-6
3.2.1	Réconciliation des conjoints de fait.....	D-6
3.3	Est-il possible de devenir des conjoints sans qu'il y ait eu 12 mois de vie commune ?	D-8
3.4	Preuves sur l'existence de vie commune.....	D-10
3.5	Bigamie fiscale.....	D-11
3.6	Garde partagée, garde conjointe, garde exclusive vs droit d'accès ou de visite d'un enfant : cela peut faire toute la différence... et la règle est très différente au Québec par rapport au fédéral	D-12
3.6.1	Position administrative très claire de l'ADRC	D-12
3.6.2	Position des autorités fiscales québécoises sur le concept de garde : toute une différence avec le fédéral.....	D-14
4.	À quel moment dans l'année faut-il rencontrer un test affectant un crédit d'impôt, une déduction ou un versement gouvernemental lorsqu'il y a un changement de statut familial?	D-17
5.	Analyse de divers crédits et déductions au fédéral affectés par un changement de statut familial	D-18
5.1	Quand peut-on demander un crédit pour un conjoint?	D-18
5.2	Quand peut-on demander un crédit équivalent pour conjoint (désormais appelé crédit pour une personne à charge admissible) pour son enfant ou celui de son conjoint ? (N.B. La lecture préalable de la sous-section 3.6 est un <u>MUST</u> , autrement vous risquez fort de vous tromper ; de plus, il est primordial que vous lisiez chacune des notes à la fin du tableau de la présente sous-section 5.2).....	D-20
5.2.1	Qu'arrive-t-il si, au cours de l'année, la garde de l'enfant est confiée à l'autre parent?	D-25

5.3	Est-il possible pour des conjoints de vivre séparés tout en vivant dans la même maison?.....	D-27
5.4	Quand peut-on demander un crédit pour son enfant à charge ou celui de son conjoint ?	D-28
5.5	Transfert du crédit d'impôt pour déficience mentale ou physique.....	D-28
5.6	Transfert des crédits inutilisés au conjoint.....	D-29
5.7	Transfert des crédits inutilisés pour frais de scolarité et pour études ..	D-29
5.8	Frais médicaux.....	D-29
5.9	Supplément remboursable pour frais médicaux.....	D-31
5.10	Frais de garde d'enfants – Qui est "la personne assumant les frais d'entretien" ?.....	D-32
5.10.1	Frais de garde d'enfants et séparation dans l'année.....	D-32
5.10.2	Séparé ou divorcé toute l'année.....	D-33
5.10.3	Garde partagée et frais de garde d'enfants.....	D-34
5.11	Le crédit pour aidants naturels.....	D-34
5.12	La prestation fiscale pour enfants	D-35
5.12.1	Prestation fiscale pour enfants et réclamation d'un "équivalent de conjoint" : deux éléments totalement indépendants... ..	D-36
5.13	Le crédit de TPS	D-37
5.14	Le supplément de revenu garanti	D-37
5.15	Le cas des familles d'accueil et les enfants mineurs	D-37
6.	Analyse de divers crédits au provincial affectés par un changement de statut familial	D-38
6.1	Fin du crédit pour conjoint en 2003 et introduction du mécanisme de transfert des crédits inutilisés à un conjoint "admissible".....	D-39
6.1.1	Qu'est-ce qu'un conjoint admissible?.....	D-40
6.2	Le concept de "conjoint admissible" est étendu à la définition de revenu familial : punitif en cas de décès	D-42
6.3	Quand peut-on réclamer le crédit pour personne vivante seule?	D-42
6.4	Peut-on réclamer le crédit pour un enfant à charge?.....	D-43
6.5	Crédit d'impôt pour famille monoparentale : la modification de 2003 aura un impact plus bénéfique.....	D-45
6.5.1	Stratégie de planification pour le crédit pour famille monoparentale et la réduction d'impôt à l'égard de la famille	D-47
6.6	Peut-on réclamer le crédit pour autres personnes à charge? (montant de base ou montant plus élevé pour déficience physique ou mentale)	D-48

6.7	Peut-on bénéficier du transfert du crédit inutilisé pour déficience mentale ou physique grave et prolongée pour une personne à charge?	D-49
6.8	Transfert du crédit inutilisé du conjoint pour déficience mentale ou physique grave et prolongée	D-49
6.9	Frais médicaux.....	D-49
6.10	Supplément remboursable pour frais médicaux.....	D-50
6.11	La réduction d'impôt à l'égard de la famille	D-50
6.12	Le crédit en raison d'âge et le crédit pour revenus de retraite	D-51
6.13	Le crédit remboursable pour frais de garde	D-52
6.13.1	Frais de garde et paiements effectués à la DPJ	D-53
6.14	Remboursement d'impôts fonciers.....	D-55
6.15	La cotisation au régime d'assurance-médicaments	D-56
6.16	Le crédit de TVQ	D-56
6.17	L'allocation unifiée pour enfants.....	D-57

ANNEXE 1 : Formulaire RC65 pour une demande de modification immédiate du montant de la prestation fiscale pour enfants suite à un changement dans la famille (séparation ou décès d'un conjoint)

ANNEXE 2 : Formulaire RC66 pour une demande initiale ou pour un ajustement immédiat au montant de la prestation fiscale pour enfants suite à une naissance ou une adoption

ANNEXE 3 : Interprétation technique # 9921477 portant sur le concept de garde légale au fédéral

ANNEXE 4 : Exemple d'une demande de redressement auprès de l'ADRC pour un "équivalent de conjoint"

ANNEXE 5 : Exemple d'une demande de redressement pour un payeur de pension alimentaire auprès de Revenu Québec pour récupérer des crédits pour enfants à charge inutilisés par son ex-conjoint

E – LES AUTOMOBILES : POUR TOUT SAVOIR OU PRESQUE E-1 à E-56

1.	Introduction	E-1
2.	Documentation sur les règles de base	E-1
3.	Qu'est-ce qu'une utilisation personnelle d'une voiture?	E-3
3.1	Peut-il y avoir plusieurs lieux d'affaires?	E-4
3.1.1	Déplacements entre les lieux d'affaires.....	E-6
3.1.2	Dentiste avec deux bureaux.....	E-7
3.1.3	Immeubles locatifs	E-8
3.1.4	Déplacements du domicile directement chez le client	E-8
3.2	Les médecins à leur compte et les visites du domicile à l'hôpital	E-9
3.3	Qu'en est-il des employés sur appel?	E-10
3.4	Les déplacements d'un travailleur forestier.....	E-11
4.	Quelques commentaires sur les allocations-automobiles.....	E-11
4.1	Est-ce que le fait d'avoir reçu une allocation-automobile qui a été considérée comme non imposable par l'employeur empêche automatiquement la réclamation de dépenses d'automobiles par l'employé?	E-11
4.2	Non-remboursement de TPS et de TVQ pour l'employé sur une allocation automobile subséquentement incluse au revenu	E-12
4.3	Qu'est-ce qu'une allocation raisonnable?	E-13
4.3.1	Des exemples d'allocations au kilomètre payées par les gouvernements ou par des entités para-gouvernementales	E-15
4.3.2	Le plafond de déduction pour l'employeur ne s'applique pas aux allocations s'il ne s'agit pas d'une "automobile"	E-16
4.4	Allocation versée à un associé d'une société de personnes.....	E-16
4.4.1	Un travailleur autonome <u>ne</u> peut <u>pas</u> "s'auto-verser" une allocation au kilomètre	E-17
4.5	Les allocations pour automobiles versées à des fins personnelles dans le cadre d'un emploi sur un "chantier particulier" ou un "endroit éloigné"	E-17
4.6	Les allocations mixtes pour automobiles versées par un employeur sont imposables (voir cependant la note 3 à la fin).....	E-18
5.	Les dépenses d'automobiles déductibles : quelques points chauds.....	E-19
5.1	Plafonds applicables aux dépenses d'automobiles pour les années 1996 à 2004.....	E-19

5.2	Quelques règles fiscales visant tant les employés admissibles que les travailleurs autonomes quant à la déduction des dépenses d'automobiles	E-19
5.2.1	Méthode au kilomètre.....	E-19
5.2.2	Le pourcentage "affaires" peut faire intervenir le temps d'utilisation.....	E-20
5.2.3	Frais relatifs à un accident, frais de stationnement et frais pour les infractions au Code de la route.....	E-20
5.2.4	Plus d'une automobile.....	E-22
5.2.5	Pas de perte d'emploi avec les dépenses de vendeur mais cela est possible avec les dépenses d'automobile	E-22
5.2.6	Un employé doit être "habituellement tenu" d'accomplir ses fonctions ailleurs qu'au lieu d'affaires	E-23
5.2.7	Sens de l'expression "automobile"	E-23
5.2.8	Changement d'usage avant la fin de l'année civile	E-23
5.2.9	Dépenses d'automobile : achat, location, vente dans la même année, récupération et perte finale.....	E-24
5.2.10	Quelques réflexions supplémentaires sur les dépenses admissibles.....	E-25
5.3	Limites relatives aux frais de location d'une automobile : quelques situations particulières.....	E-27
5.3.1	Paiements pour kilométrage excédentaire	E-29
5.3.2	Paiements pour annulation du contrat.....	E-29
5.3.3	Dépôt remboursable important pour diminuer les frais d'intérêt	E-30
5.3.4	Plafond des frais de location d'automobiles : attention aux Jaguar et Mercedes usagées...!	E-30
5.3.5	Montant forfaitaire payé au début d'un contrat de location	E-31
5.3.6	Montants au titre de la garantie prolongée	E-32
6.	Les automobiles fournies par l'employeur	E-33
6.1	Sens de l'expression "automobile" aux fins des avantages imposables.....	E-33
6.1.1.	Automobiles fournies aux actionnaires-dirigeants : un revenu d'emploi selon l'ADRC.....	E-35
6.2	Avantages relatifs aux frais de fonctionnement	E-36
6.2.1	La méthode alternative peut procurer un résultat plus intéressant depuis 2003	E-37
6.2.2	Remboursements par l'employé.....	E-37

6.2.3	Automobile fournie par l'employé et frais de fonctionnement payés par l'employeur.....	E-37
6.3	Avantage relatif au droit d'usage à l'égard d'une "automobile"	E-38
6.3.1	Réduction possible de l'avantage imposable pour droit d'usage lorsque l'utilisation à des fins d'affaires excède 50 %	E-38
6.3.2	Coût de l'automobile et montant des frais de location.....	E-41
6.3.3	Acquisition en copropriété : cela ne donne rien selon l'ADRC	E-42
6.3.4	Le cas spécial des véhicules d'intervention d'urgence.....	E-42
6.3.5	Le cas spécial des camionnettes à cabine.....	E-43
6.3.6	Le véhicule fourni doit-il être loué ou acheté par l'employeur?	E-44
6.4	Quel est le sens de "mettre à la disposition" de l'employé une automobile?	E-46
6.5	Années antérieures à 2003, avantage imposable réduit et sens de l'expression "la totalité ou presque".....	E-48
6.5.1	Les tribunaux s'éloignent tranquillement de ce chiffre... mais y reviennent aussi!	E-48
6.5.2	Des preuves et un témoignage crédible	E-49
6.6	Vérifications par le fisc au niveau de l'avantage pour droit d'usage.....	E-50
7.	Faut-il louer ou acheter un véhicule : y a-t-il une réponse claire à cette question?.....	E-51
ANNEXE 1	Interprétation technique # 2001-007075 du 29 juillet 2002 sur les déplacements d'un travailleur forestier sous la forme de "10 questions-réponses"	
ANNEXE 2	Exemples d'allocations au kilomètre payées par les gouvernements ou par des entités para-gouvernementales	
ANNEXE 3	Interprétation technique fédérale # 9637127 sur le traitement fiscal d'un montant forfaitaire payé au début d'un contrat de location	

F-	PRODUCTION DES DÉCLARATIONS FISCALES DU DÉCÉDÉ ET INCIDENCES FISCALES AU DÉCÈS	F-1 à F-60
1.	La production des déclarations fiscales.....	F-1
1.1	Avant de produire les déclarations fiscales du décédé.....	F-1
1.2	Combien y a-t-il de déclarations fiscales à produire à chaque gouvernement?	F-2
1.3	Quels sont les délais pour produire chacune de ces déclarations?.....	F-3
1.3.1	La déclaration principale pour l'année du décès.....	F-3
1.3.2	La déclaration pour l'année précédant le décès (à titre d'exemple, si le contribuable est décédé en mars 2004 et que ses déclarations fiscales 2003 ne sont pas encore produites).....	F-5
1.3.3	La déclaration distincte relative aux "droits ou biens", tant au fédéral qu'au provincial (70(2) L.I.R. et 429 L.I.).....	F-5
1.3.4	La déclaration distincte à l'égard de revenus provenant de fiducies testamentaires	F-6
1.3.5	La déclaration distincte à l'égard de la provision transitoire de 10 ans et à l'égard des revenus d'entreprise dont l'exercice financier ne coïncide pas avec l'année civile	F-7
1.4	Que doit-on inclure dans la déclaration principale du décédé?	F-9
1.4.1	Frais funéraires et prestations du RRQ.....	F-10
1.4.2	Démutualisation des sociétés canadiennes d'assurance et décès.....	F-10
1.5	Que peut-on inclure dans la déclaration distincte relative aux "droits ou biens"?	F-11
1.5.1	Paiements rétroactifs provenant d'un emploi dont le droit a été établi après le décès	F-15
1.5.2	Qu'en est-il des intérêts reçus par la succession sur de tels paiements rétroactifs?	F-16
1.5.3	Autres types de paiements rétroactifs (ne provenant pas d'un emploi).....	F-16
1.5.4	Quels sont les avantages de produire une déclaration distincte dans les situations permises?	F-17
1.5.5	Prestations consécutives au décès reçues d'un employeur et exemption sur le premier 10 000 \$	F-17
1.6	Dans quelles déclarations pouvons-nous réclamer les diverses déductions et crédits d'impôt non remboursables?	F-18

1.7	Est-il possible d'étaler <u>le paiement</u> des impôts du décédé? (Par. 159(5) L.I.R. et art. 1032 L.I.).....	F-25
1.8	La divulgation volontaire aux autorités fiscales : un élément à considérer	F-26
1.8.1	Ancienne position et nouvelle position de Revenu Canada (l'ADRC) sur la divulgation volontaire	F-26
1.8.2	3 conditions essentielles	F-27
1.8.3	Capital inexpliqué situé à l'étranger	F-28
1.9	Règles fiscales particulières dans l'année du décès.....	F-28
1.9.1	Amortissement	F-29
1.9.2	Réserves et provisions dans l'année du décès	F-29
1.9.2.1	Règle générale.....	F-29
1.9.2.2	Exceptions.....	F-30
1.9.3	Impôt minimum de remplacement (IMR).....	F-30
1.9.4	Acomptes provisionnels	F-31
1.9.5	Frais médicaux.....	F-31
1.9.6	Dons de bienfaisance.....	F-32
1.9.7	Pertes en capital	F-35
1.9.7.1	Pertes en capital subies dans l'année du décès.....	F-35
1.9.7.2	Pertes en capital subies dans les années antérieures à l'année du décès.....	F-37
1.9.8	Radiation de dettes (article 80 L.I.R.).....	F-37
1.9.9	Régime d'épargne-actions (RÉA).....	F-38
1.9.10	SPEQ et régime d'investissement coopératif (RIC).....	F-38
2.	Régimes de revenus différés et le décès.....	F-39
2.1	REÉR et CRI (compte de retraite immobilisé).....	F-39
2.1.1	Quelle est la règle générale?	F-39
2.1.2	Exceptions.....	F-39
2.1.3	Qu'arrive-t-il au CRI advenant le décès du titulaire?	F-42
2.1.4	Le régime d'accession à la propriété (RAP), le REEP et le décès	F-43
2.1.5	Contribution au REÉR du conjoint dans l'année du décès	F-44
2.1.6	Baisse de valeur du REÉR (ou du FERR) après le décès	F-44
2.2	Décès du détenteur d'un FERR ou d'un FRV (fonds de revenu viager)	F-44
2.3	Feuillets de renseignements relatifs aux sommes provenant d'un REÉR ou d'un FERR d'une personne décédée	F-45

2.4	Régime de pension agréé (RPA)	F-45
2.5	REÉÉ et décès d'un souscripteur ou d'un bénéficiaire	F-46
3.	Disposition réputée de divers biens au décès	F-47
3.1	Règle générale.....	F-47
3.2	Les immobilisations, amortissables ou non (70(5) L.I.R.)	F-47
3.2.1	Règle générale	F-47
3.2.2	Roulements disponibles pour les immobilisations amortissables ou non	F-48
3.2.2.1	Legs au conjoint ou à une fiducie exclusive au conjoint d'immobilisations amortissables ou non.....	F-48
3.2.2.2	"Purification" d'une fiducie exclusive au conjoint qui est "contaminée"	F-50
3.2.2.3	Choix du paragraphe 70(6.2) L.I.R. : lorsque l'on veut éviter le roulement.....	F-51
3.2.2.4	Legs de biens agricoles aux enfants	F-53
3.3	Les immobilisations admissibles (achalandage, liste de clients, etc.) (paragraphe 70(5.1) L.I.R.)	F-55
3.4	Les avoirs miniers et les fonds de terre compris dans l'inventaire du contribuable (paragraphe 70(5.2) L.I.R.).....	F-56
3.4.1	Legs au conjoint ou à une fiducie exclusive au conjoint.....	F-56
3.5	Stratégies post-mortem relativement aux actions d'une PME	F-57
3.6	L'exonération de 500 000 \$ sur les gains en capital pour les biens agricoles admissibles : des terres "agricoles" bien cachées !.....	F-57
3.7	Sommaire des règles sur la disposition réputée au décès des immobilisations	F-57
4.	Opportunité et choix par le liquidateur de disposer des biens durant le premier exercice financier de la succession : le jeu fort complexe mais très important du paragraphe 164(6) L.I.R. (art. 1054 L.I.) surtout suite à une baisse prononcée des marchés boursiers	F-58
4.1	Le choix du paragraphe 164(6) sur une résidence principale ou un chalet : c'est possible	F-60

ANNEXE –1 Modèle de choix du paragraphe 164 (6) L.I.R. et de
son équivalent provincial (article 1054 L.I. (Québec))

G – DÉMÉNAGEMENT D'UN EMPLOYÉ OU D'UN TRAVAILLEUR

AUTONOME : DES RÈGLES FISCALES EN OR..... G-1 à G-17

1.	Introduction	G-1
2.	La déduction des frais de déménagement par un particulier (article 62 L.I.R. et article 348 L.I. (Québec); voir aussi la définition de "réinstallation admissible" au paragraphe 248(1) L.I.R. et à l'article 349.1 L.I. (Québec)).....	G-1
2.1	Calcul de la distance de 40 km	G-2
2.2	Travailleurs autonomes et bureau à domicile	G-3
2.3	Déménagements multiples dans la même année	G-3
2.4	Étudiants à temps plein.....	G-4
2.5	Quels sont les frais de déménagement admissibles à une déduction?...	G-4
2.6	Dans quelle année les frais sont-ils admissibles en déduction?	G-6
2.6.1	Qu'arrive-t-il si la vente de la maison est retardée (ou si des frais sont payés dans une année subséquente)?.....	G-8
2.7	Quelles sont les conditions pour avoir droit à la déduction?	G-8
2.8	Qu'arrive-t-il si une personne change d'emploi (ou est transférée) mais que c'est son conjoint qui est propriétaire (en partie ou en totalité) de la résidence?	G-11
2.9	Les déménagements payés en totalité ou en partie par l'employeur : la stratégie à utiliser... ..	G-11
2.10	Le remboursement de la perte sur la maison	G-15
2.11	Pour l'employeur, est-ce que les remboursements de ces dépenses sont déductibles?	G-15
2.12	Attention dans le cas des actionnaires-dirigeants.....	G-15
2.13	Conclusion	G-16

ANNEXE 1 : Formulaire à produire avec la déclaration fédérale (T1-M)

ANNEXE 2 : Formulaire à produire avec la déclaration provinciale (TP-348)

ANNEXE 3 : Décision Beyette

ANNEXE 4 : Décision Simard

ANNEXE 5 : Interprétation de Revenu Canada sur un déménagement
réalisé en vue de trouver une emploi

ANNEXE 6 : Tarifs à utiliser au fédéral et au provincial pour les frais de déplacement et
de repas sans reçu aux fins des frais de déménagement

ANNEXE 7 : Décision Templeton (favorable) permettant au contribuable de déduire ses
frais de déménagement relatifs à un bureau à domicile

H –	INCIDENCES FISCALES DE CERTAINS REVENUS ET FRAIS DÉCOULANT DE PLACEMENTS	H-1 à H-38
1.	Introduction	H-1
1.1	Une panoplie de produits financiers et la liste ne cesse de s'allonger.	H-2
2.	Le statut du client : investisseur, spéculateur ou les deux à la fois?	H-3
2.1	Gain (perte) en capital ou revenu (perte) d'entreprise?	H-3
2.2	Le statut "mixte" d'un contribuable n'est pas chose impossible	H-5
2.2.1	Gain en capital ou revenu?	H-6
2.3	Le choix du paragraphe 39(4) L.I.R. : un traitement de gains en capital garanti sur les "titres canadiens"	H-9
2.4	Le "day-trading" ou la "spéculation quotidienne" : attention à certaines règles fiscales.....	H-10
3.	Les unités de fiducies de fonds communs de placement, les fiducies de redevances et les distributions.....	H-11
3.1	Fonctionnement des fonds communs et des fiducies de redevances	H-11
3.2	Disposition des unités de fiducie de fonds communs	H-14
3.2.1	Les fonds communs constitués en société plutôt qu'en fiducie	H-14
3.2.2	Brefs commentaires sur les distributions effectuées par les fonds communs constitués en société	H-15
3.3	Choix du 22 février 1994 à l'égard d' <u>unités de fiducies</u> de fonds communs.....	H-15
4.	Les fonds distincts et les attributions de revenus	H-16
4.1	Fonctionnement des fonds distincts.....	H-16
4.2	Traitement fiscal des garanties	H-17
5.	Discussions sur certains aspects fiscaux des placements généralisant des revenus d'intérêt	H-17
5.1	Règle générale.....	H-17
5.1.1	Les intérêts et les produits indicels	H-18
5.2	Méthodes de déclaration pour les placements à intérêts composés.....	H-19
5.2.1	Placements à intérêts composés acquis en 1990 ou après.....	H-19
5.2.2	Placements à intérêts composés acquis après 1981 mais avant 1990	H-19
5.2.3	Placements à intérêts composés acquis avant 1982.....	H-20
5.3	Les obligations négociables qui versent des intérêts à chaque année	H-20
5.4	Les obligations à coupons détachés et les coupons détachés	H-21

5.4.1	Imposition annuelle du revenu.....	H-21
5.4.2	Disposition d'obligations à coupons détachés ou de coupons détachés avant l'échéance.....	H-22
6.	Dividendes imposables et gains en capital découlant de la démutualisation.....	H-23
7.	Imposition des CPG à rendement progressif (ou autres placements à rendement progressif).....	H-24
8.	Imposition des ristournes des caisses populaires.....	H-24
9.	Imposition des rentes prescrites et non prescrites.....	H-26
9.1	Emprunt pour acquérir une rente et déductibilité des intérêts.....	H-27
10.	Certains frais déductibles à l'encontre des revenus de placement.....	H-28
10.1	Frais admissibles et non admissibles.....	H-28
10.2	Frais d'intérêts.....	H-31
10.2.1	Perte de la source de revenus, faillite de la société, vente à perte, etc.....	H-31
10.2.2	Utilisation de l'argent emprunté à des fins admissibles et non admissibles.....	H-32
10.2.3	C'est l'utilisation courante des fonds empruntés qui détermine la déductibilité.....	H-32
11.	Quelques commentaires sur les options d'achat ("call") et les options de vente ("put").....	H-33
12.	Autres informations applicables aux produits financiers.....	H-34
13.	Date d'émission des feuillets fiscaux par les institutions financières.....	H-35
14.	Transactions spéciales à la Bourse qui ont eu lieu en 2003.....	H-35
14.1	Les "SPIN-OFF" de sociétés américaines admissibles à un choix de roulement automatique.....	H-35
15.	Rappel historique de la transaction BCE-Nortel et de la transaction BCE-Télé globe réalisées en 2000 ainsi que la transaction impliquant le démantèlement de la société Canadien Pacifique en 2001.....	H-35
16.	Déclaration annuelle des placements étrangers.....	H-38

ANNEXE 1 - FORMULAIRE T1135 "Bilan de vérification du revenu étranger"

I –	LA PERTE AU TITRE D'UN PLACEMENT D'ENTREPRISE (PTPE) :	
	UNE DÉDUCTION TRÈS IMPORTANTE DONT IL FAUT	
	CONNAÎTRE PARFAITEMENT LES RÈGLES APPLICABLES	I-1 à I-31
1.	Introduction	I-1
2.	Qu'est-ce qu'une perte au titre d'un placement d'entreprise (PTPE)?	I-1
2.1	Dispositions législatives, bulletins d'interprétation et jurisprudence utile	I-2
2.2	Qu'est-ce qu'une SEPE?.....	I-6
2.3	Attention aux dispositions <u>en faveur</u> d'une personne avec lien de dépendance	I-7
2.3.1	Propositions concordataires et effets pour les créanciers	I-8
2.4	Attention aux liquidations et aux rachats d'actions impliquant des personnes avec lien de dépendance	I-9
2.5	Caution d'une dette de la société.....	I-10
2.6	Attention à la déduction pour gains en capital réclamée depuis 1985	I-11
2.7	Quelques règles fiscales à connaître.....	I-11
2.7.1	Déduction, revenu net à zéro et report.....	I-11
2.7.2	Le régime simplifié au Québec et ses effets négatifs ne s'appliquent plus en 2003	I-12
2.7.3	Impact pour la société et l'article 80 L.I.R.	I-12
2.7.3.1	Vente des créances à perte.....	I-13
2.7.4	Attention à la conversion d'avances en capital-actions : des pièges vous attendent.....	I-14
2.7.5	Non-résidents	I-15
2.7.6	Frais juridiques afférents à la disposition	I-15
2.8	Cautionnement d'une dette et règlement à l'amiable avec les banquiers	I-15
2.9	DAS, TPS et TVQ impayées et la responsabilité d'administrateur : pas de PTPE	I-15
2.10	À quel moment une créance devient-elle irrécouvrable?.....	I-16
2.10.1	N'oubliez pas le statut de SEPE et le test de 12 mois.....	I-17
2.10.2	Les prêts ne portant pas intérêt.....	I-18
3.	Quelles sont les situations qui peuvent donner lieu à une PTPE?	I-19
4.	Quelles sont les situations qui <u>ne peuvent pas</u> donner lieu à une PTPE?	I-20

5.	Les autorités fiscales vérifient régulièrement ces réclamations.....	I-21
6.	Quelles sont les 17 erreurs fréquentes rencontrées en pratique?.....	I-27
7.	La solution aux problèmes: planifier à l'avance en tenant compte de la possibilité d'une perte.....	I-29
8.	Bref commentaire sur la déductibilité des intérêts dans certains cas.....	I-30

ANNEXE 1 - Modèle de réclamation d'une perte au titre d'un placement d'entreprise à joindre aux déclarations fiscales d'un particulier

ANNEXE 2 - Modèle de choix d'une disposition réputée des actions en vertu du sous-alinéa 50(1)(b)(iii) L.I.R. et du paragraphe 299 (c) L.I.

J – LES PENSIONS ALIMENTAIRES IMPOSABLES OU DÉDUCTIBLES.....	J-1 à J-31
1. Introduction	J-1
1.1 Crédits d'impôts personnels disponibles suite à une séparation ou un divorce.....	J-1
2. Référence aux divers bulletins d'interprétation et guides des autorités fiscales	J-1
3. Qu'est-ce qu'une pension alimentaire au sens des lois de l'impôt sur le revenu?	J-3
3.1 Elle doit être payable périodiquement et ne pas être un montant forfaitaire	J-4
3.1.1 Pension payée à l'avance et l'importante décision Ostrowski	J-7
3.2 Le paiement doit être effectué aux termes d'une ordonnance ou d'un accord écrit.....	J-7
3.2.1 Versements volontaires additionnels non admissibles.....	J-8
3.2.2 Ajustement à la pension alimentaire (y compris pour les impôts du bénéficiaire de la pension).....	J-8
3.3 Arrérages et remboursements de pension alimentaire	J-9
4. Pensions alimentaires pour enfants visées par les règles de défiscalisation depuis le 1 ^{er} mai 1997	J-10
4.1 Les nouvelles règles du 1 ^{er} mai 1997: elles ne visent que les "pensions alimentaires pour enfants"	J-10
4.2 Enregistrement à l'ADRC de la pension pour le bénéfice de l'ex-conjoint	J-12
5. Pensions alimentaires visées par une ordonnance ou une entente écrite d'avant le 1 ^{er} mai 1997	J-13
5.1 Attention aux changements de la garde d'un des enfants mais la jurisprudence de 2003 semble contredire l'ADRC.....	J-15
6. Paiements effectués avant l'ordonnance ou l'entente écrite à l'égard d'une pension alimentaire <u>déductible</u>	J-18
7. Paiements effectués à des fins précises	J-19
8. Paiements faits à des tiers (sans que le mécanisme de la section 7 ait été utilisé) et le concept de "discrétion"	J-21
8.1 Commentaires du CQFF sur la question de l'utilisation de la pension à la discrétion du bénéficiaire	J-23

9.	Paiements faits après le décès	J-25
10.	Paiements faits à un non-résident ou reçus d'un non-résident.....	J-25
11.	Paiements faits directement à un enfant majeur.....	J-26
12.	Frais juridiques	J-26
12.1	Au fédéral pour le bénéficiaire de la pension	J-27
12.2	Au Québec pour le bénéficiaire de la pension.....	J-28
12.3	Au fédéral pour le payeur de la pension.....	J-30
12.4	Au Québec pour le payeur de la pension	J-30

K-	PARTICULARITÉS INTERNATIONALES ET PLUS SPÉCIFIQUEMENT CANADO-AMÉRICAINES	K-1 à K-66
1.	Introduction	K-1
2.	Résident et non-résident du Canada	K-2
2.1	Lieu de résidence.....	K-2
2.2	Résidence de fait - Départ du Canada.....	K-3
2.2.1	Liens de résidence avec le Canada.....	K-4
2.2.1.1	Liens importants	K-4
2.2.1.2	Liens secondaires.....	K-4
2.2.2	Liens de résidence ailleurs	K-7
2.2.3	Fréquence et durée des visites au Canada	K-7
2.2.4	Date d'obtention du statut de non-résident	K-7
2.2.5	Jurisprudence récente	K-8
2.2.6	Disposition réputée au départ du Canada	K-10
2.2.7	Autres éléments à considérer au départ du Canada	K-11
2.3	Arrivée au Canada	K-16
2.4	Personnes réputées résidentes du Canada.....	K-16
2.5	Commentaires sur l'article 250 L.I.R. et le concept de séjour.....	K-17
3.	Particularités des différentes catégories de revenus de source étrangère...	K-18
3.1	Revenu d'emploi	K-19
3.1.1	Crédit fédéral d'impôt pour emploi à l'étranger – Formulaire T626	K-19
3.1.2	Québec – Déduction pour un revenu d'emploi gagné à l'extérieur du Canada.....	K-24
3.1.3	Québec – Déductions pour certains travailleurs étrangers œuvrant au Québec.....	K-25
3.1.4	Revenu d'emploi gagné aux États-Unis.....	K-26
3.1.5	Jetons de présence payés à des non-résidents du Canada	K-27
3.2	Revenu de pension	K-28
3.2.1	Les revenus de pension de source américaine <u>autres</u> que les prestations de sécurité sociale des États-Unis («U.S. Social Security benefits»)	K-28
3.2.2	Prestations de sécurité sociale des États-Unis («U.S. Social Security benefits»).....	K-29
3.2.3	Régimes de retraite américains et transfert dans des régimes canadiens.....	K-29
3.3	Revenu d'intérêts	K-30
3.3.1	Revenu d'intérêts provenant de sociétés américaines	K-30

3.4	Revenu de dividendes de sociétés non-résidentes du Canada.....	K-31
3.4.1	Revenu de dividendes provenant de sociétés américaines	K-32
3.5	Revenu de location d'immeubles détenus à l'étranger.....	K-32
3.5.1	Revenu de location aux États-Unis.....	K-32
3.6	Transactions en capital	K-34
3.6.1	Gains et pertes sur devises étrangères	K-34
3.6.2	Vente d'un bien immeuble aux États-Unis	K-35
3.6.2.1	Cas pratique	K-36
3.6.3	Vente d'actions et d'obligations américaines	K-37
3.7	Revenu de sociétés de personnes ou de sociétés en commandite	K-37
3.8	Revenu de travailleur indépendant gagné aux États-Unis	K-38
3.9	Gains et pertes sur jeu et loterie	K-38
4.	Crédit pour impôt étranger	K-38
4.1	Déduction de l'impôt étranger en vertu des paragraphes 20(11) et 20(12) L.I.R.....	K-41
5.	Frais de scolarité payés à l'étranger	K-42
6.	Dons à des oeuvres de bienfaisance américaines	K-43
7.	Assujettissement à l'impôt fédéral américain.....	K-43
7.1	Introduction	K-43
7.2	Étranger résident et étranger non-résident des États-Unis.....	K-44
7.2.1	Critère du "Substantial Presence Test"	K-45
7.2.2	Lieu de résidence au sens de la convention fiscale entre le Canada et les États-Unis.....	K-47
7.2.3	Taux d'imposition	K-48
7.2.4	Dual Status – Contribuable ayant deux statuts.....	K-52
7.3	Devez-vous produire une déclaration de revenus aux États-Unis?.....	K-53
7.3.1	ITIN-« Individual Taxpayer Identification Number ».....	K-55
7.3.2	Sécurité sociale	K-57
7.3.2.1	Assurance chômage américain	K-58
7.4	Particularités du gain en capital	K-58
7.5	Impôt américain sur les dons et les successions.....	K-59
7.5.1	Impôt sur les dons	K-61
7.5.2	Impôt sur les successions.....	K-62
7.6	Impôt à l'expatriation	K-64
8.	Liste des formulaires, feuillets et adresses Internet utiles	K-65
8.1	Formulaires et feuillets fédéraux (Canada) (Disponibles sur le site de l'ADRC : www.cca-adrc.qc.ca).....	K-65

8.2	Feuillet du Québec (Disponibles sur le site du ministère du Revenu du Québec www.revenu.gouv.qc.ca).....	K-65
8.3	Formulaires et feuillets des États-Unis (Disponibles sur le site de l'IRS : www.irs.gov).....	K-65
8.4	Sites Internet et numéros de téléphone utiles.....	K-66

L – LA PROPRIÉTÉ À REVENUS : DÉPENSES ADMISSIBLES, PERTE FINALE, PERTES LOCATIVES ET CHANGEMENT D'USAGE	L-1 à L-36
1. Introduction	L-1
2. Règles afférentes aux dépenses déductibles dans le calcul du revenu net de location	L-1
2.1 Les dépenses de nature courante	L-1
2.1.1 Entretien et réparation : dépenses de nature courante ou capitale ?	L-3
2.2 Les dépenses de nature capitale	L-7
2.3 Les dépenses assujetties à des règles particulières.....	L-8
2.3.1 Le cas de la pénalité de refinancement ou de remboursement anticipé.....	L-10
2.4 Pertes locatives de 10 000 \$ et plus et vérification fiscale.....	L-10
2.5 Déduction des intérêts : quelques brefs commentaires	L-11
2.6 Déductibilité des primes d'assurance-vie et d'invalidité sur un emprunt hypothécaire à l'égard d'un immeuble locatif	L-12
2.7 Incitatif reçu d'une institution financière par un particulier	L-13
2.8 Copropriété d'un immeuble locatif et habitation d'un des logements par l'un des copropriétaires	L-13
3. Travaux d'entretien : les informations sur les fournisseurs sont importantes	L-15
3.1 Production de relevés 4	L-16
4. Réserve sur le gain en capital à la vente et hypothèque assumée par l'acheteur : une autre méthode permet d'accroître le montant de la réserve.....	L-16
5. Perte finale à la disposition d'un immeuble locatif.....	L-17
5.1 Contexte entourant les pertes finales dans l'immobilier.....	L-17
5.2 Vérification par les autorités fiscales.....	L-17
5.3 Qu'est-ce qu'une perte finale sur un immeuble locatif?	L-21
5.4 La répartition du prix de vente entre le terrain et la bâtisse : un élément-clé	L-21
5.5 Quelques règles particulières à connaître sur la perte finale.....	L-23
6. Mort (jusqu'en 2005) du concept d'espoir raisonnable de profit lorsqu'il n'y a pas d'élément personnel.....	L-24
7. Qu'arrive-t-il lorsque le particulier décide de louer sa résidence principale?	L-26
8. Qu'arrive-t-il lorsque le particulier désire utiliser un bien locatif pour en faire sa résidence principale	L-29

9.	Le cas spécial de certaines résidences d'accueil de 9 bénéficiaires ou moins	L-30
10.	Reprise d'un immeuble à revenus par un créancier et paiement ultérieur par le débiteur	L-34

ANNEXE – 1 Modèle de réclamation d'une perte finale

ANNEXE – 2 8 questions-réponses de l'ADRC sur la mort
du concept d'espoir raisonnable de profit et
l'application par l'ADRC de "l'après-Stewart"
tirées du document Nouvelles techniques # 25
du 30 octobre 2002

M – LA RÉSIDENCE PRINCIPALE ET LA RÉSIDENCE SECONDAIRE:

IMPOSITION ET STRATÉGIES M-1 à M-24

1.	Introduction	M-1
2.	Quelques règles de base sur l'exemption pour la résidence principale.....	M-1
2.1	Quel genre de résidence peut se qualifier à l'exemption?	M-1
2.2	Par qui doit-elle être habitée?	M-2
2.3	À quel moment doit-on faire la désignation?.....	M-2
2.4	Une seule résidence par "famille" depuis 1981	M-3
2.5	Les conjoints de fait	M-4
2.6	Spéculateur foncier	M-4
2.7	Les fiducies et la résidence principale	M-4
2.8	La résidence principale et le bureau à domicile.....	M-5
2.9	La maison intergénérationnelle.....	M-5
3.	Comment s'effectue le calcul de l'exemption?	M-7
3.1	Duplex, triplex, etc.	M-8
3.2	Non-résident du Canada.....	M-9
4.	Quelle partie du terrain peut se qualifier à l'exemption pour résidence principale?	M-10
4.1	La règle générale	M-10
4.2	Qu'est-ce qu'un fonds de terre adjacent?	M-10
4.3	Fonds de terre inférieur à 1/2 hectare (environ 54 000 pieds carrés)	M-10
4.4	Fonds de terre supérieur à 1/2 hectare (environ 54 000 pieds carrés)	M-11
4.5	L'arrêt Yates au secours de certains contribuables	M-11
4.6	Construction d'un logement sur un fonds de terre vacant.....	M-13
4.7	Terrain utilisé dans une entreprise agricole	M-13
5.	Le chalet peut-il être désigné comme résidence principale?.....	M-14
5.1	Condo en Floride, sur la Côte d'Azur, etc.	M-16
6.	Aucune perte n'est généralement admissible sur la résidence principale ou secondaire	M-16
7.	Qu'arrive-t-il lorsque le particulier décide de louer sa résidence principale?	M-17
8.	Qu'arrive-t-il lorsque le particulier désire utiliser un bien locatif pour en faire sa résidence principale?	M-19
9.	Résidence principale et fiducies	M-20
9.1	Utilisation de l'exemption de résidence principale par une fiducie personnelle	M-20
9.2	Qu'arrive-t-il si un bénéficiaire acquiert une résidence d'une fiducie?	M-23

N –	LES FRAIS MÉDICAUX : LES SITUATIONS PARTICULIÈRES	N-1 à N-27
1.	Introduction	N-1
1.1	Règles de base et documentation sur le sujet	N-1
2.	Commentaires généraux sur les frais médicaux <u>non</u> admissibles découlant de la jurisprudence ou des interprétations techniques des autorités fiscales	N-3
3.	Frais médicaux encourus à l'extérieur du Canada.....	N-3
4.	Frais payés à une entité corporative.....	N-5
5.	Les produits naturels ou homéopathiques, les herbes, la nourriture et les médicaments en vente libre	N-5
6.	La chirurgie esthétique : oui, ce sont des frais admissibles.....	N-7
7.	Le blanchiment des dents : oui, les sommes versées à un dentiste sont admissibles.....	N-10
8.	L'épilation au laser : oui, cela peut être admissible si les sommes sont versées pour les services de médecins ou d'infirmières.....	N-10
9.	Les lits ajustables	N-11
10.	Loyers et autres sommes versés à une maison de santé, à une institution ou à un centre d'accueil.....	N-12
10.1	Frais médicaux admissibles en vertu de l'alinéa 118.2(2)e) L.I.R. et possibilité de réclamer le crédit pour personnes handicapées	N-15
10.2	Frais de préposés aux soins et double-déduction	N-16
11.	Les frais relatifs à certaines écoles ou institutions pour des enfants handicapés.....	N-17
12.	Les frais de construction, rénovation ou de transformation à une résidence : admissibles ou non?	N-18
13.	Le coût des bains tourbillons ("hot tubs") et les frais d'installation s'y rattachant : admissibles ou non?	N-20
14.	Paiements effectués à des naturopathes, ostéopathes, massothérapeutes, etc.	N-21
15.	Primes d'assurance-hospitalisation au Canada ou lors de déplacements à l'étranger ("snowbirds")	N-23
15.1	La prime d'assurance-médicaments du Québec et la différence fédérale-provinciale	N-24
16.	Le partage entre conjoints des frais médicaux : peut-on faire le partage comme on le veut ?.....	N-24
17.	Frais payés à un médecin, à un dentiste, à un hôpital : les frais doivent aussi avoir été "engagés".....	N-26
18.	Frais médicaux, décès et la période de 24 mois	N-26
19.	Frais médicaux, période de 12 mois et faillite du particulier	N-27

20. Traitement d'orthodontie d'enfants dans un contexte de famille éclatée..... N-27

ANNEXE 1 Table des matières du guide IN-130 de Revenu Québec
sur les frais médicaux

ANNEXE 2 Règlement 5700 R.I.R. sur les "dispositifs ou équipements prescrits"

ANNEXE 3 Interprétation technique # 9907115 portant sur les frais reliés à des
chirurgies esthétiques et aussi au blanchiment des dents

ANNEXE 4 Liste des professionnels reconnus aux fins du crédit pour
frais médicaux au Québec

O –	LES CRÉDITS D'IMPÔT POUR PERSONNES HANDICAPÉES	O-1 à O-11
1.	Introduction	O-1
2.	Documentation gouvernementale sur le sujet.....	O-1
3.	Nombre de contribuables visés	O-2
4.	Impact sur une multitude d'autres règles fiscales	O-3
5.	Examen des demandes de crédit par l'ADRC	O-3
6.	Bref rappel sur les 8 situations attestant d'une déficience mentale ou physique grave et prolongée	O-5
7.	Quels praticiens peuvent signer les formulaires fiscaux?	O-6
8.	Durée de la déficience, sens de l'expression "s'attendre à ce qu'elle se poursuive sans interruption pendant au moins 12 mois" et décès du particulier	O-8
9.	Sens de l'expression "prendre un temps excessif"	O-8
10.	Quelques interprétations techniques	O-9
11.	De multiples décisions des tribunaux qui vont dans toutes les directions	O-10
12.	Rappel sur la non-admissibilité des allergies alimentaires graves à compter de 2003.....	O-11
13.	D'autres informations à venir dans un prochain communiqué	O-11

P – COURRIER DU LECTEUR.....	P-1 à P-5
Q.1 Pertes refusées dans les années antérieures à 2002 en raison du concept d'espoir raisonnable de profit	P-1
Q.2 Pourboires d'un employé du secteur de la restauration.....	P-2
Q.3 Période de conservation des pièces justificatives relatives aux impôts d'un particulier	P-3
Q.4 Remboursement d'impôts fonciers (RIF) et dépenses de bureau à domicile.....	P-4
Q.5 Options d'achat d'actions exercées après la cessation d'emploi	P-5

Q – JURISPRUDENCE EN BREF	Q-1 à Q-7
1. Imposition ou non des montants <u>forfaitaires</u> d'assurance-salaire : les décisions des tribunaux se multiplient et ça se complique drôlement.....	Q-1
2. Frais de repas <u>et</u> de logement pour les employés d'entreprise de transport : une autre très mauvaise décision de la Cour d'appel fédérale.....	Q-3
3. Les frais de représentation d'un médecin	Q-4
4. Frais encourus après la cessation de l'exploitation de l'entreprise personnelle	Q-5
5. Entreprise déficitaire, espoir raisonnable de profit et les vendeurs à paliers multiples : encore des décisions sur ce sujet.....	Q-6

**R – INCIDENCES FISCALES D'UNE FAILLITE D'UN PARTICULIER
OU D'UNE PROPOSITION DE CONSOMMATEUR :**

LES ASPECTS IMPORTANTS À CONNAÎTRE R-1 à R-19

1.	Introduction	R-1
1.1	Proposition de consommateur : une précision importante s'impose	R-1
2.	Brefs commentaires sur les aspects juridiques de la faillite	R-2
2.1	Comment peut-on déclarer faillite?	R-2
2.2	Quand un failli est-il libéré?.....	R-2
2.2.1	Quel type d'ordonnance de libération un juge ou un registraire peut-il émettre?	R-3
2.2.2	Quels sont les effets d'une libération?	R-3
2.2.3	Adresses au Québec des bureaux de division du surintendant des faillites.....	R-4
3.	Brèves explications portant sur la proposition de consommateur	R-4
3.1	Quelques commentaires juridiques sur la proposition de consommateur	R-5
4.	Aspects fiscaux : les règles applicables dans les cas de faillite	R-8
4.1	Trois déclarations dans l'année d'une faillite	R-8
4.2	Crédits personnels disponibles et prorata applicable dans le cas d'une faillite	R-9
4.3	Mécanisme québécois de transfert des crédits inutilisés au conjoint et faillite.....	R-12
4.4	Quelles sont les 25 règles fiscales particulières à connaître pour les déclarations fiscales "pré-faillite" et "post-faillite"	R-13
5.	Aspects fiscaux : quelques règles applicables dans le cas du dépôt d'une proposition de consommateur ou concordataire	R-18
5.1	Au fédéral.....	R-18
5.2	Au provincial	R-18

ANNEXE 1 Aspects "pratico-pratiques" de la proposition de consommateur (PDC)

ANNEXE 2 Décisions Basile c. Québec et Fettweis c. Québec : Cotisations au RRQ, au FSS et à l'assurance-médicaments dans l'année de la faillite

**S – LE RÉGIME SIMPLIFIÉ AU QUÉBEC : COMPRENDRE
LES RÈGLES, LES PIÈGES, LES ÉLÉMENTS DE
PLANIFICATION ET LES SITUATIONS CONCRÈTES S-1 à S-10**

1.	Introduction	S-1
2.	Qu'est-ce que le régime simplifié ? (articles 776.67 à 776.97 L.I.).....	S-2
2.1	C'est un choix annuel.....	S-2
2.2	Un montant forfaitaire de 2 870 \$ est offert en échange de 38 déductions et crédits non remboursables	S-2
2.3	Un transfert au conjoint est possible.....	S-2
2.4	Transfert du remboursement à recevoir à son conjoint	S-2
2.5	Les autorités fiscales vont néanmoins vérifier si le régime simplifié est plus avantageux	S-3
2.6	Les contribuables admissibles et inadmissibles au régime simplifié	S-3
2.7	Les crédits d'impôt et déductions disponibles tant dans le régime simplifié que dans le régime général	S-3
2.8	Les crédits d'impôt et déductions disponibles seulement dans le régime général et auxquels vous devez renoncer en échange du montant forfaitaire de 2 870 \$	S-5
2.9	L'impôt minimum : le régime simplifié peut être un choix très intéressant pour les gains en capital non exonérés.....	S-6
2.10	Le "vol" de la ligne 220 est désormais terminé.....	S-7
3.	Exemples d'utilisateurs du régime général ou simplifié en 2003	S-9
3.1	Régime général.....	S-9
3.2	Régime simplifié.....	S-10

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

T –	VOTRE CLIENT DEVRAIT-IL S'INCORPORER?	T-1 à T-22
1.	Avantages légaux	T-2
1.1	Personnalité juridique distincte et responsabilité limitée des actionnaires ("voile corporatif")	T-2
1.2	Existence perpétuelle.....	T-3
1.3	Facilité de transférer ses intérêts.....	T-3
1.4	Facilité de financement.....	T-3
1.5	Regroupement d'entreprises (acquisition et fusion).....	T-3
1.6	Facilite la planification successorale et le règlement de la succession	T-3
1.7	Avantages fiscaux.....	T-4
1.7.1	Taux d'impôt avantageux sur les revenus actifs, report d'impôt et conservation de certains programmes sociaux.....	T-4
1.7.2	Choix de rémunération : salaires vs dividendes.....	T-4
1.7.3	Possibilité de fractionnement des revenus annuels de dividendes et du gain en capital à la vente des actions de la société.....	T-5
1.7.4	Possible congé d'impôt provincial, de taxe sur le capital et de contributions au Fonds des services de santé pendant 5 ans.....	T-6
1.7.5	Coût beaucoup plus faible pour les dépenses non déductibles et pour l'achat des actions d'un co-actionnaire	T-6
1.7.6	Choix du mode de détention du véhicule-automobile de l'actionnaire-dirigeant	T-7
1.7.7	Possibilité d'effectuer un gel successoral.....	T-11
1.7.8	Possibilité de bénéficier de l'exonération de 500 000 \$ à la vente des actions (s'il est raisonnable de penser qu'elles pourraient être vendues)	T-15
1.7.9	Possibilité d'utiliser son REÉR (ou CRI, FERR, FRV) pour investir en actions de petites entreprises	T-15
1.7.10	Possibilité de payer une prestation consécutive au décès d'un actionnaire-dirigeant de 10 000 \$ non imposable pour la succession	T-15

1.7.11	Possibilité de déclarer un dividende à payer à un actionnaire souffrant d'une maladie incurable et étant en phase terminale.....	T-16
1.7.12	Non-application des restrictions sur les dépenses de bureau à domicile	T-16
1.7.13	Accès à certains crédits d'impôt.....	T-16
1.7.14	Mise sur pied d'un RRI	T-16
1.7.15	Encaisser immédiatement et libre d'impôt le coût fiscal des actifs transférés à la société.....	T-17
1.8	Inconvénients légaux	T-18
1.8.1	Levée du voile corporatif	T-18
1.8.2	Cautionnement personnel	T-19
1.8.3	Droit de propriété dans les biens et bénéfices de l'entreprise	T-19
1.9	Inconvénients fiscaux.....	T-19
1.9.1	Frais légaux et comptables + complexité accrue	T-19
1.9.2	Taxe sur le capital	T-20
1.9.3	Charges sociales (assurance-maladie et avantages sociaux)	T-20
1.9.4	Légère surimposition des revenus de placements	T-20
1.9.5	Perte d'amortissement pour l'année du transfert des biens à la société.....	T-20
1.9.6	Restrictions relatives aux prêts aux actionnaires	T-21
1.10	Autres informations.....	T-21
1.10.1	La date du début de l'exercice financier de la corporation en fonction de la législation fiscale et de la date réelle du début des opérations	T-21

U – L'EXONÉRATION DES GAINS EN CAPITAL DE 500 000 \$ SUR LES TERRES AGRICOLES : QUI A DIT QU'ELLES DEVAIENT ÊTRE ZONÉES "AGRICOLES" ?	U-1 à U-16
1. Des gains en capital exonérés d'impôt?	U-1
2. À qui s'adresse l'exonération?	U-1
2.1 Si le terrain a été acquis par le particulier avant le 18 juin 1987.....	U-2
2.2 Si le terrain a été acquis par le particulier après le 17 juin 1987.....	U-3
2.3 Preuve de l'utilisation dans une entreprise agricole.....	U-4
3. Définition étendue du mot "père" et "mère"	U-4
4. Documentation et interprétations techniques à l'appui des sections 2 et 3.....	U-5
5. Demande de corrections aux déclarations fiscales	U-6
6. Opportunités de planification	U-6
6.1 Attention au paragraphe 69(11) L.I.R. dans certains cas!	U-8
6.2 Faites attention aux terres détenues conjointement dans <u>certain</u> s cas	U-9
7. Sens de l'expression "agriculture"	U-9
7.1 Les érablières	U-10
7.2 Les terrains boisés.....	U-10
8. Qu'arrive-t-il si le propriétaire décide de scinder sa terre en lots pour fins de développement immobilier ou de spéculation foncière?	U-11
9. Omission de déclarer un gain en capital admissible à l'exonération de 500 000 \$ et la décision Barbeau	U-13
10. Impôt minimum de remplacement.....	U-14
11. Les terres agricoles et l'impôt sur les opérations forestières applicable à la partie représentant des terres boisées.	U-15
12. Conclusion	U-16
 ANNEXE – 1	 Interprétation technique de Revenu Canada sur le sens de "père" et "mère"
 ANNEXE – 2	 Interprétation technique de Revenu Canada sur les tests à rencontrer
 ANNEXE – 3	 Interprétation technique de Revenu Canada sur 4 situations différentes d'admissibilité à l'exonération de 500 000 \$

- ANNEXE – 4 Interprétation technique sur la qualification d'une
terre comme bien agricole pour des arrière-petits-enfants
- ANNEXE – 5 Décision anticipée sur un "bien agricole" acquis avant
le 18 juin 1987 de personnes sans lien de dépendance
mais ayant déjà appartenu au grand-père
- ANNEXE – 6 Extrait du guide de Revenu Canada
"Revenus d'agriculture – 2002"

V – TRAVAILLEURS AUTONOMES VS EMPLOYÉS À COMMISSIONS : DIFFÉRENCES QUANT AUX DÉPENSES

ADMISSIBLES	V-1 à V-14
1. Dépenses d'automobiles.....	V-1
2. Publicité et promotion incluant annonces, cadeaux de promotion (crayons, fleurs, calendriers, etc.).....	V-2
3. Frais de représentation (repas et boissons avec des clients, la boisson donnée en cadeau à des clients, billets de spectacles, de hockey, etc.)	V-3
4. <u>Location</u> d'un téléphone cellulaire, d'un télécopieur, d'un ordinateur, de bureaux et de chaises	V-4
5. <u>Achat</u> d'un téléphone cellulaire, d'un télécopieur, d'un ordinateur, de bureaux et de chaises, de calculatrices, de porte-documents et d'outils.....	V-4
6. Dépenses afférentes à un bureau à domicile	V-5
7. Honoraires du comptable.....	V-6
8. Frais de congrès	V-6
9. Intérêts sur marge de crédits pour les dépenses d'opération.....	V-6
10. Frais de formation continue pour la mise à jour des connaissances ou l'amélioration de la compétence (autres que ceux procurant un avantage à long terme et menant à l'obtention d'un diplôme, d'un certificat ou d'un titre professionnel qui seront alors visés par le crédit d'impôt pour frais de scolarité).....	V-7
11. Coût mensuel du service téléphonique (autre que le service téléphonique de base à domicile) et des appels interurbains.....	V-7
12. Connexions à Internet ou à un téléphone cellulaire.....	V-8
13. Salaire raisonnable d'un adjoint ou d'un remplaçant incluant la contribution de l'employeur au RRQ et à l'assurance-emploi et au Fonds des services de santé	V-9
14. Fournitures qui se <u>consomment rapidement à l'usage</u> (papier, crayons, stylos, trombones, timbres, cartes routières, bottins téléphoniques, agendas, etc.).....	V-9
15. Récupération de la TPS et de la TVQ.....	V-10
16. Perte finale sur une automobile	V-11
17. Contributions à un régime privé d'assurance-santé.....	V-11
18. Contributions au RRQ.....	V-12
19. Contributions à l'assurance-emploi.....	V-12

W – SAVIEZ-VOUS QUE...? W-1 à W-19

1. Crédits inutilisés pour frais de scolarité et pour études et le transfert au conjoint ou aux parents W-1
2. Supplément de revenu garanti (SRG) et changement volontaire ou involontaire du statut d'un couple W-1
3. Pénalités imposées aux tiers (la "pénalité des comptables")..... W-3
4. Déductibilité des amendes de toute nature W-3
5. Revenu Québec et la chasse aux "avoirs nets" et aux revenus non déclarés W-6
6. Frais de scolarité : Revenu Québec vs Revenu Canada (l'ADRC)..... W-7
7. Délai de 45 jours de Revenu Québec pour le paiement d'un avis de cotisation..... W-7
8. Impôt minimum et émigration..... W-8
9. Consolidation d'un prêt-étudiant avec d'autres prêts et crédit pour l'intérêt sur un prêt-étudiant W-9
10. Construction d'un ajout utilisé comme place d'affaires à une résidence existante W-9
11. Imprimante laser : il s'agit bel et bien d'une catégorie 10 au fédéral W-10
12. Les allocations de fin de carrière payées aux médecins W-10
13. Reçus pour frais de garde d'enfants et paiement dans l'année W-12
14. Conseillers en placement et commissions sur ses propres placements W-12
15. Frais de garde d'enfants et dividendes W-13
16. Bed & Breakfast ("Couette et café") : les règles de bureau à domicile s'appliquent... W-13
17. Renseignements téléphoniques et Revenu Québec : le Vérificateur général du Québec et le CQFF ont obtenu les mêmes résultats, i.e. mauvais! W-15
18. Quotas de lait, exonération de 500 000 \$ et absence d'impôt minimum (IMR) W-16
19. Assurance-emploi et actionnaires minoritaires de sociétés privées : parfois de très mauvaises surprises!..... W-16
20. Dons de bienfaisance en nature et transfert des crédits au conjoint W-17
21. Pertes en capital et associés de grands cabinets..... W-18

ANNEXE – 1 Questionnaire-type de Revenu Québec portant sur "l'avoir net" des contribuables et la chasse aux revenus non déclarés

ANNEXE – 2 Exemple d'une demande d'informations complémentaires suite au questionnaire-type présenté à l'annexe 1

X –	LISTE DE 80 ERREURS FRÉQUENTES	X-1 à X-9
Y –	FICHES-CONSEILS	54 FICHES

Fiches-conseils de la série 100

Fiches-conseils sur la retraite et l'épargne-retraite

- # 100 - Cotisations et prestations de la RRQ – 2003 et 2004
- # 101 - Prestations de la sécurité de la vieillesse – 2003 et premier trimestre 2004
- # 102 - Supplément de revenu garanti – 2003 et premier trimestre 2004
- # 103 - Plafonds de contributions à un REÉR et taux des retenues sur les retraits de REÉR
- # 104 - Retraits minimums d'un FERR
- # 105 - L'importance du rendement sur ses placements
- # 106 - Vaut-il encore la peine de contribuer à un REÉR ?
- # 107 - L'importance de commencer tôt: Jean Lève-tôt et Simon Tardif
- # 108 - Règle de 72
- # 109 - Durée de la retraite et statistiques sur l'espérance de vie à la retraite
- # 110 - Montants maximums des diverses rentes du RRQ débutant en 2003 et en 2004
- # 111 - Exemples de critères de décision entre le choix de la rente de l'employeur et l'investissement de la valeur de transfert lors d'une cessation d'emploi

Fiches-conseils de la série 200

Fiches-conseils sur la famille

- # 200 - Prestation fiscale pour enfants du 1^{er} juillet 2004 au 30 juin 2005
- # 201 - Assurance-emploi –2003 et 2004
- # 202 - Crédit de TPS pour la période de juillet 2004 à juin 2005
- # 203 - Allocations familiales du Québec – Août 2003 à juillet 2004
- # 204 - Table de fixation de la contribution alimentaire parentale de base – 2004
- # 205 - Formulaire de fixation des pensions alimentaires pour enfants - 2004
- # 206 - Frais de garde d'enfants - Plafonds applicables - 2003
- # 207 - Taux du crédit remboursable pour frais de garde d'enfants (provincial) – 2003
- # 208 - Crédit de TVQ pour 2004
- # 209 - Emprunts hypothécaires

Fiches-conseils de la série 300

Fiches-conseils sur l'administration fiscale

- # 300 - Taux d'intérêt prescrits – Impôts – 2003 et premier trimestre 2004
- # 301 - Taux d'intérêt prescrits – Impôts – 2002
- # 302 - Taux d'intérêt prescrits – Impôts – 2001
- # 303 - Taux d'intérêt prescrits – Impôts – 2000
- # 304 - Taux d'intérêt prescrits – Impôts – 1999
- # 305 - Pénalités pour non-production des déclarations fiscales – 2003
- # 306 - Informations utiles pour la préparation des "T-4" et des "Relevés 1"
- # 307 - Modèle d'avis d'opposition au fédéral (exemple)
- # 308 - Modèle d'avis d'opposition au provincial (exemple)

Fiches-conseils de la série 400

Fiches-conseils sur le calcul de l'impôt des particuliers et sur certaines règles fiscales

- # 400 - Table d'impôt des particuliers –2003
- # 401 - Crédits d'impôt personnels au fédéral – 2003
- # 402 - Crédits d'impôt personnels au provincial – 2003
- # 403 - Table d'imposition (fédéral et provincial) pour les particuliers des diverses provinces – 2003
- # 404 - Liste des incidences fiscales potentielles découlant d'une hausse du revenu fiscal – 2003
- # 405 - Limites maximales relatives aux dépenses d'automobile – 1996 à 2004
- # 406 - Coût d'utilisation d'une automobile au km - Étude du CAA
- # 407 - Liste de frais médicaux admissibles
- # 408 - Calcul de la distance aux fins des frais de déménagement
- # 409 - Liste des frais de déménagement qui ne constituent pas un avantage imposable
- # 410 - Résumé des incidences fiscales pour les options d'achat d'actions accordées aux employés – 2003
- # 411 - Paliers d'imposition pour 2003 à l'égard de revenus ordinaires, de dividendes et de gains en capital
- # 412 - Bref résumé de certaines différences à l'égard des règles sur les dépenses déductibles pour un travailleur autonome, un employé à commissions et un employé ordinaire
- # 413 - Mesures fiscales particulières visant les personnes handicapées

Fiches-conseils de la série 500

Fiches-conseils pour les entrepreneurs

- # 500 - Taux d'impôts corporatifs (Québec) – 2003 et taux prévus pour 2004
- # 501 - Critères importants - Travailleur autonome
- # 502 - Salaire vs Dividende pour une somme disponible de 1000 \$ - 2003
- # 503 - Salaire vs Dividende (Maximum RRQ) - 2003
- # 504 - Salaire vs Dividende (Maximum Assurance-Emploi) - 2003
- # 505 - Congé fiscal de 5 ans pour les nouvelles sociétés
- # 506A - Taux et catégories d'amortissement
- # 506B – Documents complémentaires sur les taux et catégories d'amortissement-2003
- # 507 - Frais de boissons, repas et divertissements sujets ou non à un taux réduit de déductibilité

**Z - PLUS DE 210 CONSEILS POUR VOS CLIENTS
POUR L'AN 2004 Z-1 à Z-30**

A.	Plus de 50 stratégies REÉR et FERR.....	Z-1
B.	Aspects administratifs.....	Z-9
C.	Pour les employés.....	Z-10
D.	Pour les personnes âgées.....	Z-13
E.	Pour éviter ou diminuer le remboursement de la pension de la sécurité de la vieillesse.....	Z-14
F.	Pour les personnes qui veulent se lancer en affaires ou qui sont déjà en affaires.....	Z-15
G.	Pour les personnes qui sont intéressées par l'immobilier.....	Z-17
H.	Pour les personnes avec enfants.....	Z-18
I.	Pour les placements.....	Z-21
J.	Pour déclencher des pertes en capital sur ses investissements.....	Z-24
K.	Autres suggestions.....	Z-26