

RÉGIME VOLONTAIRE D'ÉPARGNE-RETRAITE (RVER)

La Loi sur les régimes volontaires d'épargne-retraite est entrée en vigueur le 1^{er} juillet 2014. Les entreprises devront offrir un RVER au plus tard :

- le 31 décembre 2016 pour les entreprises qui comptent 20 employés visés¹ ou plus le 30 juin 2016;
- le 31 décembre 2017 pour les entreprises qui comptent 10 à 19 employés visés le 30 juin 2017;
- à la date déterminée par le gouvernement, qui ne peut être antérieure au 1^{er} janvier 2018, pour celles qui comptent 5 à 9 employés visés.

¹ Un employé visé est un employé qui est âgé d'au moins 18 ans et qui compte un an de service continu au sens de la Loi sur les normes du travail.

Taux d'imposition des sociétés privées contrôlées par des Canadiens — 2016¹

| | FÉDÉRAL | QUÉBEC | TOTAL |
|---|---------|--------|---------|
| Revenu d'entreprise exploitée activement | | | |
| Admissible à la DPE ² | 10,5 % | 8 % | 18,5 % |
| Admissible à la DPE ² - PME manufacturière | 10,5 % | 4 % | 14,5 % |
| Non admissible à la DPE | 15 % | 11,9 % | 26,9 % |
| Revenu d'entreprise non active | | | |
| Prestations de services personnels | 33 % | 11,9 % | 44,9 % |
| Revenu de placement ³ | 38,67 % | 11,9 % | 50,57 % |
| Portion remboursable | 30,67 % | s.o. | 30,67 % |
| Revenu de dividende | | | |
| Société non rattachée | 38 ½ % | s.o. | 38 ½ % |

¹ Les taux indiqués dans le tableau sont basés sur une année d'imposition de 12 mois se terminant le 31 décembre 2016.

² La déduction accordée aux petites entreprises au montant de 500 000 \$ doit être répartie entre les sociétés associées et réduite de façon graduelle si le capital versé de l'année précédente se situe entre 10 et 15 M\$.

³ Exclut les revenus de dividendes.

MODIFICATIONS BUDGÉTAIRES — 2016

FÉDÉRAL - Proposées non sanctionnées (22 mars 2016)

- Instauration d'un nouveau crédit d'impôt pour les fournitures scolaires des enseignants et éducateurs.
- Élimination de la multiplication de la déduction accordée aux petites entreprises.
- Ajout d'une catégorie d'amortissement fiscal pour les immobilisations admissibles.
- Modification au calcul du compte de dividende en capital concernant les polices d'assurance vie.
- Modifications quant au régime d'assurance-emploi.

QUÉBEC - Proposées non sanctionnées (17 mars 2016)

- Réduction de 50 % de la contribution additionnelle à l'égard du 2^e enfant en service de garde.
- Réduction graduelle de la contribution santé et élimination complète en 2018.
- Instauration du crédit d'impôt RénoVert.
- Diminution de l'âge d'admissibilité au crédit d'impôt pour les travailleurs d'expérience.
- Assouplissement des dispositions fiscales applicables au transfert d'entreprises familiales.
- Resserments de certaines dispositions accordant une exonération du paiement de droits de mutation.



S.E.N.C.R.L.
SOCIÉTÉ DE COMPTABLES
PROFESSIONNELS AGRÉÉS

AIDE-MÉMOIRE FISCAL

CERTIFICATION

FISCALITÉ

RELÈVE ET TRANSFERT D'ENTREPRISE

FUSION ET ACQUISITION D'ENTREPRISE

ÉVALUATION D'ENTREPRISE

INCORPORATION DES PROFESSIONNELS



S.E.N.C.R.L.
SOCIÉTÉ DE COMPTABLES
PROFESSIONNELS AGRÉÉS



FBL.COM

2016

TABLE D'IMPÔT DES PARTICULIERS RÉSIDENT AU QUÉBEC — 2016

La présente brochure se veut un aide-mémoire destiné à fournir des informations fiscales d'ordre général relatives à l'année d'imposition 2016. Par conséquent, tout contribuable désirant prendre une décision de nature fiscale devrait recourir aux services d'un professionnel de la fiscalité.

| REVENU IMPOSABLE | IMPÔT FÉDÉRAL | TAUX ¹ MARGINAL DU QUÉBEC | | IMPÔT MARGINAL COMBINÉ | | TAUX MARGINAUX ^{1,2} DIVIDENDES DÉTERMINÉS | | TAUX MARGINAUX ^{1,2} AUTRES DIVIDENDES | | TAUX ¹ MARGINAL GAIN EN CAPITAL |
|------------------|---------------|--------------------------------------|---------------|------------------------|---------------|---|--------------|---|--------------|--|
| | | % | \$ | % | \$ | % | \$ | % | \$ | |
| 11 474 | - | 12,53 | - | - | - | 12,53 | - | 4,38 | 6,26 | |
| 11 550 | 10 | 12,53 | - | 16,00 | 10 | 28,53 | 5,66 | 14,85 | 14,26 | |
| 15 000 | 442 | 12,53 | 90 | 16,00 | 532 | 28,53 | 5,66 | 14,85 | 14,26 | |
| 20 000 | 1 068 | 12,53 | 890 | 16,00 | 1 958 | 28,53 | 5,66 | 14,85 | 14,26 | |
| 25 000 | 1 694 | 12,53 | 1 690 | 16,00 | 3 384 | 28,53 | 5,66 | 14,85 | 14,26 | |
| 30 000 | 2 320 | 12,53 | 2 490 | 16,00 | 4 810 | 28,53 | 5,66 | 14,85 | 14,26 | |
| 35 000 | 2 947 | 12,53 | 3 290 | 16,00 | 6 237 | 28,53 | 5,66 | 14,85 | 14,26 | |
| 40 000 | 3 573 | 12,53 | 4 090 | 16,00 | 7 663 | 28,53 | 5,66 | 14,85 | 14,26 | |
| 42 390 | 3 872 | 12,53 | 4 472 | 20,00 | 8 345 | 32,53 | 11,18 | 19,53 | 16,26 | |
| 45 281 | 4 234 | 17,12 | 5 051 | 20,00 | 9 285 | 37,12 | 17,49 | 24,90 | 18,56 | |
| 50 000 | 5 042 | 17,12 | 5 994 | 20,00 | 11 037 | 37,12 | 17,49 | 24,90 | 18,56 | |
| 60 000 | 6 754 | 17,12 | 7 994 | 20,00 | 14 748 | 37,12 | 17,49 | 24,90 | 18,56 | |
| 70 000 | 8 466 | 17,12 | 9 994 | 20,00 | 18 460 | 37,12 | 17,49 | 24,90 | 18,56 | |
| 75 000 | 9 321 | 17,12 | 10 994 | 20,00 | 20 316 | 37,12 | 17,49 | 24,90 | 18,56 | |
| 80 000 | 10 177 | 17,12 | 11 994 | 20,00 | 22 172 | 37,12 | 17,49 | 24,90 | 18,56 | |
| 84 780 | 10 996 | 17,12 | 12 950 | 24,00 | 23 946 | 41,12 | 23,01 | 29,58 | 20,56 | |
| 90 563 | 11 985 | 21,71 | 14 338 | 24,00 | 26 324 | 45,71 | 29,35 | 34,95 | 22,86 | |
| 100 000 | 14 034 | 21,71 | 16 603 | 24,00 | 30 637 | 45,71 | 29,35 | 34,95 | 22,86 | |
| 103 150 | 14 718 | 21,71 | 17 359 | 25,75 | 32 077 | 47,46 | 31,77 | 37,00 | 23,73 | |
| 140 388 | 22 802 | 24,22 | 26 948 | 25,75 | 49 750 | 49,97 | 35,22 | 39,93 | 24,98 | |
| 150 000 | 25 130 | 24,22 | 29 423 | 25,75 | 54 553 | 49,97 | 35,22 | 39,93 | 24,98 | |
| 200 000 | 37 238 | 27,56 | 42 298 | 25,75 | 79 536 | 53,31 | 39,83 | 43,84 | 26,65 | |
| 215 000 | 41 371 | 27,56 | 46 161 | 25,75 | 87 531 | 53,31 | 39,83 | 43,84 | 26,65 | |

N.B. : L'impôt est calculé pour une personne célibataire n'ayant aucune personne à charge. Cette table tient compte du crédit personnel de base et du crédit complémentaire au Québec. Cette table ne doit pas être utilisée lorsque le contribuable a généré uniquement des revenus de dividendes (à moins de faire un calcul distinct et isolé pour ce type de revenu). Le taux d'impôt indiqué à l'égard des dividendes sur les premières tranches de revenu imposable ne s'appliquera intégralement que si le particulier est en situation d'impôts payables.

1 Le taux marginal correspond au taux d'impôt applicable à chaque dollar additionnel de revenu.

2 **Dividendes déterminés** : Dividendes versés par une société publique et par toute autre société à même le revenu d'entreprise non admissible à la déduction pour petite entreprise (DPE).

Autres dividendes : Dividendes versés par une société privée sous contrôle canadien (SPCC) à même son revenu d'entreprise donnant droit à la DPE et ceux versés à même ses revenus de placements (intérêt, gain en capital imposable, autre revenu de bien, sauf les dividendes).

PARTICULIERS RECEVANT SEULEMENT DES DIVIDENDES — 2016

| TAUX DE MAJORATION ET DE CRÉDIT | FÉDÉRAL | QUÉBEC |
|---------------------------------|---------|--------|
| Dividendes déterminés | | |
| Majoration du dividende | 38 % | 38 % |
| Crédit d'impôt pour dividende | 15,02 % | 11,9 % |
| Autres dividendes | | |
| Majoration du dividende | 17 % | 17 % |
| Crédit d'impôt pour dividende | 10,52 % | 7,05 % |

S'il s'agit de son seul revenu, un particulier sans déduction ou crédit autre que le montant personnel de base peut recevoir un dividende et n'avoir aucun impôt à payer si son revenu ne dépasse les seuils suivants (montant avant majoration) :

| | FÉDÉRAL | QUÉBEC |
|-----------------------|-----------|-----------|
| Dividendes déterminés | 55 690 \$ | 35 838 \$ |
| Autres dividendes | 32 848 \$ | 25 470 \$ |

COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT — 2016

Cotisation maximale 5 500 \$¹

1 Le 7 décembre dernier, le Premier Ministre Justin Trudeau a ramené la cotisation maximale au CELI à 5 500 \$.

PLAFOND DES REER ET DES RPA

| | 2016 | 2017 |
|--------------------------------|------------|------------|
| RPA ¹ | 26 010 \$ | indexé |
| REER | 25 370 \$ | 26 010 \$ |
| Plafond du revenu ² | 140 945 \$ | 144 500 \$ |

1 À cotisations déterminées.

2 Il s'agit du maximum du revenu gagné de l'année précédente servant à calculer le plafond REER.

EXONÉRATION POUR GAIN EN CAPITAL — 2016

Exonération pour gain en capital 824 176 \$

CRÉDITS D'IMPÔTS PERSONNELS — 2016

| | FÉDÉRAL (15 %) | QUÉBEC (20 %) |
|---|-----------------------|-----------------------|
| De base | 11 474 \$ | 11 550 \$ |
| Personne vivant seule | s.o. | 1 355 \$ ¹ |
| Conjoint ou personne à charge admissible | 11 474 \$ | s.o. |
| Enfants à charge ² : | | |
| ■ Moins de 18 ans | s.o. | s.o. |
| ■ 18 ans ou plus aux études | s.o. | 7 610 \$ ² |
| ■ Études postsecondaires (par session, enfants mineurs) | s.o. | 2 130 \$ |
| ■ Famille monoparentale | s.o. | 1 675 \$ ³ |
| ■ Condition physique (par enfant de moins de 16 ans) | 500 \$ | 300 \$ |
| ■ Seuil de revenu familial | s.o. | 134 095 \$ |
| Autre personne à charge de 18 ans ou plus : | | |
| ■ Général | s.o. | 3 100 \$ ⁴ |
| ■ Atteinte d'une déficience | 6 788 \$ | s.o. |
| ■ Seuil de revenu net | 6 807 \$ | s.o. |
| Montant accordé en raison de l'âge | 7 125 \$ ¹ | 2 485 \$ ¹ |
| Personne handicapée (pour soi-même) | 8 001 \$ | 2 625 \$ |
| Aidants naturels | 4 667 \$ | 1 167 \$ ⁵ |
| ■ Seuil de revenu net | 15 940 \$ | 23 330 \$ |
| Crédit canadien pour emploi / déduction outillage | 1 161 \$ ⁶ | s.o. ⁷ |

| | FÉDÉRAL | QUÉBEC |
|--|--|--|
| Cotisations syndicales et professionnelles | Déduction | Crédit au taux de 10 % |
| Montant relatif aux études et pour les manuels | Crédit de 15 % de 465 \$/mois à temps plein (140 \$/mois à temps partiel) | s.o. |
| Contribution au FSS | s.o. | Crédit au taux de 20 % |
| Frais médicaux | 15 % des frais qui excèdent le moins élevé de 2 237 \$ ou 3 % du revenu net du requérant | 20 % des frais excédant 3 % du revenu net familial |
| Dons de bienfaisance ⁸ | Le montant des dons admissibles au crédit est limité à 75 % du revenu net Le crédit accordé est de 15 % sur les premiers 200 \$ et de 29 % sur l'excédent (33 % sur la portion qui est assujettie au taux d'imposition de 33 %) | Le montant des dons admissibles au crédit est limité à 75 % du revenu net Le crédit accordé est de 15 % sur les premiers 200 \$ et de 24 % sur l'excédent |

- Selon le revenu, ce montant peut être réduit à raison de 15 % pour chaque 1 \$ de revenu.
- Un montant de crédit d'impôt inutilisé par l'enfant est transférable aux parents.
- Pour les familles monoparentales ayant habité avec un étudiant admissible.
- Au Québec, ces montants sont cumulatifs et réduits du revenu de la personne à charge.
- Un montant de 642 \$ n'est pas réductible en fonction du revenu.
- Moins élevé de 1 160 \$ et du revenu d'emploi du particulier pour l'année.
- Déduction du moindre de 1 140 \$ ou 6 % du revenu d'emploi.
- Après le 20 mars 2013, les donateurs admissibles qui font un don pour la première fois pourront recevoir un crédit d'impôt fédéral additionnel de 25 % sur le premier 1 000 \$ de don monétaire.

TAUX D'INTÉRÊT PRESCRITS — 2016

| | FÉDÉRAL | | QUÉBEC | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Trimestre | 1 ^{er} | 2 ^e | 1 ^{er} | 2 ^e |
| Impôt en souffrance | 5 % | 5 % | 6 % | 6 % |
| Impôt à recevoir (sociétés/autres) | 1 %/3 % | 1 %/3 % | 1,1 % | 1,1 % |
| Avantages imposables et prêt à une personne liée | 1 % | 1 % | 1 % | 1 % |

DÉDUCTIONS À LA SOURCE — 2016

| QUÉBEC | | |
|--|---|------------------------|
| Régime de rentes du Québec (RRQ) | | |
| Maximum des gains admissibles | | 54 900 \$ |
| Exemption générale | | 3 500 \$ |
| Maximum des gains cotisables | | 51 400 \$ |
| Taux de cotisation | | 5,325 % |
| Cotisation maximale de l'employé | | 2 737 \$ |
| Cotisation maximale de l'employeur (par employé) | | 2 737 \$ |
| Cotisation maximale d'un travailleur autonome | | 5 474 \$ |
| Régime québécois d'assurance parentale (RQAP) | | |
| Maximum assurable | | 71 500 \$ |
| Taux de cotisation de l'employé | | 0,548 % |
| Taux de cotisation du travailleur autonome | | 0,973 % |
| Taux de cotisation de l'employeur | | 0,767 % |
| Contribution maximale de l'employé | | 392 \$ |
| Contribution maximale de l'employeur par employé (contribution de l'employé multipliée par 1,4) | | 548 \$ |
| Fonds des services de santé (FSS) | | |
| Taux de contribution pour l'employeur | | |
| | PME secteurs primaires et manufacturiers | Autres |
| Masse salariale | | |
| ≤ 1 000 000 \$ | 1,6 % | 2,7 % |
| > 1 000 000 \$ et < 5 000 000 \$ | 0,935 % + [0,665 % x MS] | 2,31 % + [0,39 % x MS] |
| > 5 000 000 \$ | 4,26 % | 4,26 % |
| (MS = masse salariale totale cumulative / 1 000 000 \$) | | |
| La masse salariale totale cumulative représente le total des salaires versés par tout employeur associé, peu importe l'endroit où ce dernier exerce ses activités. | | |
| Formation de la main-d'œuvre (1 %) | | |
| Les entreprises ayant une masse salariale supérieure à 2 M \$ sont tenues de consacrer un minimum de 1 % de leur masse salariale à des dépenses de formations admissibles. | | |
| FÉDÉRAL | | |
| Assurance-emploi | | |
| Maximum assurable | | 50 800 \$ |
| Taux de cotisation de l'employé | | 1,52 % |
| Contribution maximale de l'employeur | | 772 \$ |
| Contribution maximale de l'employeur par employé (contribution de l'employé multipliée par 1,4) | | 1 081 \$ |

AUTOMOBILE — AVANTAGE IMPOSABLE — 2016

La possibilité d'utilisation personnelle de l'automobile de l'employeur procure un avantage imposable de 2 ordres qui se calcule comme suit :

| | AUTO ACHETÉE | AUTO LOUÉE |
|----------------------------|---|---|
| 1. Droit d'usage | 2 % x coût origine x nbr mois | % coût location x nbr mois |
| 2. Frais de fonctionnement | 0,26 \$ x nbr km personnels ou 50 % de l'item #1 ¹ | 0,26 \$ x nbr km personnels ou 50 % de l'item #1 ¹ |

1 Le calcul du droit d'usage est diminué si l'utilisation de l'automobile aux fins d'affaires excède 50 % et si le nombre de kilomètres aux fins personnelles est inférieur à 1 667 km par période de 30 jours.

L'avantage imposable doit également tenir compte de la TPS, de la TVQ et des déductions à la source.

| LIMITE DES DÉPENSES | |
|------------------------------------|---------------------|
| Coût en capital aux fins de la DPA | 30 000 \$ |
| Location mensuelle | 800 \$ ¹ |
| Intérêts déductibles | 300 \$ |

1 Une autre limite basée sur une formule mathématique faisant intervenir le prix suggéré peut définitivement avoir pour effet de restreindre la limite sous le seuil de 800 \$.

Allocation maximum déductible par l'employeur pour le kilométrage à l'égard d'un employé

- 0,54 \$/km sur les 1^{ers} 5 000 km
- 0,48 \$/km sur l'excédent