

# Planification fiscale



*Fiscalité des particuliers*

—

*Fiscalité des entreprises*

—

*Fiscalité internationale*

—



## Les Comptables agréés du Canada

## Tirez parti de l'expertise des CA en fiscalité

### Savoir décider : une question d'expertise

Les CA possèdent une expertise financière approfondie et étendue. Ils doivent satisfaire à des exigences des plus rigoureuses en matière de formation, d'expérience et d'examen, et doivent participer à des activités de perfectionnement professionnel continu pour tenir leurs connaissances à jour.

Fins stratèges, les CA ont une profonde compréhension des rapports complexes qui existent entre les activités de l'entreprise, l'évaluation de la performance, la gestion des risques, le financement, la fiscalité et les exigences réglementaires.

Les CA connaissent tous les rouages du monde des affaires. Leur influence se fait sentir dans tous les secteurs de l'économie. Les CA sont les chefs de file incontestés de l'expertise comptable.

Les CA sont positionnés stratégiquement pour vous aider à prendre des décisions éclairées en ce qui a trait à la fiscalité des particuliers et des entreprises. Ils mettent tout leur savoir-faire, leur intégrité et leur expertise à votre service, pour faire en sorte que ces décisions soient les plus avantageuses possible pour vous et pour votre organisation.

### Savoir décider

À l'instar du contexte économique qui ne cesse de se transformer, votre stratégie fiscale doit constamment évoluer. Il est donc nécessaire d'être au fait des dispositions les plus récentes en matière de fiscalité et de savoir comment les modifications qui sont apportées à la législation sont susceptibles de soutenir ou de freiner l'atteinte de vos objectifs financiers.

Le recours à des services professionnels de planification peut permettre de réduire la charge fiscale que vous ou votre entreprise devez assumer et de déterminer les déductions et les crédits d'impôt pouvant être demandés. Les CA sont les mieux placés pour vous aider à vous y retrouver dans le dédale de la fiscalité.

Les CA sont reconnus partout dans le monde pour leur expertise, leur intégrité et leur compréhension des affaires dans un large éventail de services-conseils relatifs à la finance et aux affaires, y compris en matière de planification fiscale.

Vous pouvez compter sur les CA du Canada. La planification fiscale est l'une des pierres angulaires de notre profession et de notre programme de formation rigoureux. Les CA possèdent des connaissances d'experts qui leur permettent d'envisager les questions fiscales au regard de la situation de l'entreprise ou du particulier et d'ainsi proposer des solutions qui répondront le mieux aux besoins.



## Fiscalité des particuliers

Que ce soit pour optimiser votre situation financière actuelle, ou pour planifier votre retraite ou votre succession, un CA peut jouer un rôle clé pour vous aider à atteindre et à maintenir vos objectifs financiers à court et à long terme. Les CA offrent aux particuliers une vaste gamme de services en matière de fiscalité. En voici quelques exemples.

### Services-conseils en fiscalité des particuliers

L'évolution constante de la législation fiscale a une incidence sur votre portefeuille de placements et votre déclaration de revenus. Un CA ayant ce type d'expertise est au fait des nouvelles dispositions fiscales qui vous touchent. Les CA offrent des conseils stratégiques sur la planification fiscale et financière pour les particuliers, les successions, les fiducies et les sociétés de personnes. L'élaboration d'une stratégie fiscale sur mesure peut vous permettre de réaliser des économies et de maximiser vos actifs.

### Propriétaires d'une entreprise à domicile

Les propriétaires d'une entreprise à domicile doivent prendre des décisions financières dont les répercussions fiscales sont complexes. Un CA possédant une expertise dans le domaine peut élaborer un plan personnalisé pour réduire l'ensemble de vos coûts d'exploitation et limiter au minimum l'impôt à payer. Il vous fera par exemple réfléchir à la possibilité de demander une déduction pour amortissement concernant la maison, l'automobile et le matériel informatique, et travaillera avec vous pour mettre au point une stratégie qui vous permettra d'atteindre vos objectifs financiers et d'éviter les piè-

ges fiscaux si des changements survenaient dans votre entreprise.

### Propriétaires-dirigeants

Les propriétaires-dirigeants ont besoin d'un plan fiscal regroupant leurs objectifs financiers personnels et ceux de leur entreprise. Un CA ayant une expertise dans ce domaine peut vous conseiller sur la façon de réduire au minimum l'impôt à payer de l'entreprise tout en maximisant la croissance de votre revenu personnel. Il vous indiquera notamment s'il est plus avantageux de vous rémunérer au moyen d'un salaire ou de dividendes, ou si des stratégies de rémunération plus complexes vous conviendraient mieux. Il vous donnera en outre des conseils en matière de planification de la retraite et de la relève afin d'assurer une transition harmonieuse lorsque vous déciderez de passer les rênes à la génération suivante.

### Placements

Les stratégies de placement peuvent varier en fonction de l'évolution des marchés et de votre situation personnelle. Un CA ayant une expertise dans le domaine des placements peut vous aider à faire en sorte que votre stratégie de placement cadre bien avec votre plan financier d'ensemble pour vous permettre de préserver et de maximiser à long terme le patrimoine de votre famille.



## Fiscalité des particuliers

### Immobilier

Les biens immobiliers, qui constituent une composante importante de beaucoup de portefeuilles de placements, sont assujettis à des lois fiscales complexes. Un CA ayant une expertise dans ce domaine peut vous conseiller sur la façon de structurer une entité de portefeuille et de réduire au minimum l'impôt sur le revenu et les gains en capital, ainsi que sur les solutions de financement possibles.

### Planification de la retraite

Tous les Canadiens doivent préparer leur retraite. Un CA ayant une expertise en planification de la retraite peut déterminer si vous avez les moyens de prendre une retraite anticipée et vous aider à atteindre vos objectifs de retraite, en fonction de votre actif et de vos sources de revenu.

### Patrimoine, dons et héritages

Il arrive souvent que les gens souhaitent faire don de certains de leurs actifs de leur vivant. Un CA ayant une expertise en matière de gestion du patrimoine, de don et d'héritages peut vous aider à concevoir une stratégie en vue de réduire les impôts à payer sur le transfert de patrimoine, d'en préserver la valeur, d'assurer le bien-être financier des enfants à charge et d'autres proches et d'atteindre des objectifs philanthropiques.

### Planification successorale

Votre situation est appelée à changer tout au long de votre vie, et votre plan successoral devrait évoluer en conséquence. Un CA ayant une expertise en planification successorale peut travailler avec vos conseillers juridiques pour faire en sorte que votre plan successoral soit à jour et structuré de façon à ce qu'il soit le plus avantageux possible pour vous, grâce à des méthodes telles que le gel successoral, la mise sur pied d'une fiducie, et la planification de la relève dans le cas d'une entreprise familiale. Une planification successorale adéquate permet de maximiser la valeur pour vos bénéficiaires en réduisant au minimum les impôts à payer et les frais d'homologation.

### Abris fiscaux

Les particuliers bien nantis peuvent avoir besoin de services d'expert en matière d'abris fiscaux. Un CA possédant une expertise dans ce domaine peut vous aider à évaluer l'incidence fiscale potentielle de tels placements.



## Fiscalité des entreprises

Les changements complexes apportés à la législation fiscale ont une incidence directe sur votre entreprise. Un CA peut vous aider à élaborer un plan en fonction des caractéristiques de votre organisation (croissance, personnel, ressources matérielles et incorporelles). La gestion efficace du passif d'impôt de l'entreprise peut vous donner une longueur d'avance pour atteindre vos objectifs financiers stratégiques et est essentielle pour assurer la prospérité de l'organisation.

### Services-conseils en fiscalité


Vos besoins en matière de fiscalité changent à mesure que votre entreprise prend de l'expansion. Un CA ayant une expertise dans le domaine de la fiscalité des entreprises peut vous proposer des stratégies vous permettant de payer moins d'impôts et de taxes, que ce soit au niveau fédéral, provincial ou municipal. Ces conseils s'avèrent essentiels pour tous les types d'entreprises, qu'il s'agisse d'une entreprise sans personnalité morale et dirigée par son propriétaire ou d'une société multinationale. Des conseils judicieux et une planification efficace en matière de fiscalité peuvent procurer un avantage concurrentiel à votre organisation.

### Conformité fiscale

Le droit fiscal est en constante évolution. Un CA ayant une expertise en conformité fiscale vous conseillera sur la façon d'améliorer vos systèmes comptables et de tirer parti des possibilités de reports d'impôt, sur la préparation de vos déclarations fiscales et de renseignements, et sur la gestion de vos relations avec les autorités fiscales fédérales, provinciales et municipales.

### Forme juridique de l'entreprise

Quelle forme juridique choisir pour votre entreprise : entreprise individuelle, société de personnes, coentreprise ou société par actions? Quels changements devraient y être apportés pour tenir compte de l'évolution de votre entreprise? Peu importe la forme choisie, d'autres questions devront être résolues, au sujet par exemple de la structure de la société ou du capital-actions, ou la question de savoir si la constitution d'entités juridiques multiples plutôt que d'une seule entraînerait des avantages fiscaux ou commerciaux. Un CA ayant une expertise dans le domaine vous conseillera sur les solutions permettant de limiter les impôts à payer, de protéger vos capitaux propres contre les risques d'entreprise, et de créer et maintenir une structure adéquate qui facilitera les opérations futures et susceptible de procurer un avantage concurrentiel et d'importants avantages fiscaux.



## Services fiscaux aux entreprises

### Fusions, acquisitions et désinvestissements

Les acquisitions et les désinvestissements comportent de nombreux aspects complexes, et exigent notamment un plan fiscal. Un CA ayant une expertise dans ce domaine vous fera bénéficier de ses connaissances du secteur d'activité et de conseils précieux tout au long du processus de fusion, d'acquisition ou de désinvestissement pour assurer une transition sans heurt et efficace.

### Recherche et développement (R&D)

Lors du développement de nouveaux produits ou procédés, les crédits d'impôt à la R&D peuvent avoir une incidence importante sur les résultats de l'entreprise. Un CA ayant une expertise en matière de R&D vous conseillera sur la meilleure façon d'harmoniser votre programme de R&D à la politique gouvernementale pour bénéficier du plus grand nombre d'incitatifs fiscaux possible.

### Propriété intellectuelle

Les droits de propriété intellectuelle (PI), qu'ils aient été achetés, autorisés sous licence ou octroyés par licence, occupent une place de plus en plus importante dans les actifs des entreprises. La PI est assujettie à l'impôt traditionnel sur les bénéfices et les gains en capital, ainsi qu'à des règles complexes ayant une incidence sur les déductions au titre des frais de R&D et leur amortissement. Un CA ayant une expertise en matière de PI peut vous proposer un plan détaillé en vue de réaliser d'importantes économies d'impôt à l'avenir et de devancer la concurrence.

### TPS et autres taxes à la consommation

La quasi-totalité des opérations commerciales sont assujetties à des taxes à la consommation. Ces taxes comprennent la TPS, les taxes de vente provinciales et les taxes d'accise. Un CA qui a ce champ d'expertise vous donnera des conseils pour vous aider à optimiser dès le départ vos mesures de conformité de façon à éviter les mauvaises surprises et les versements excédentaires de taxes ainsi qu'à réduire au minimum l'incidence des avis de cotisation.



## Fiscalité internationale

Nombre de CA possèdent une expertise sectorielle et des connaissances poussées en matière de fiscalité internationale, lesquelles s'ajoutent à leur compréhension des affaires et leur capacité de réflexion stratégique. Ces CA peuvent vous fournir des services de fiscalité de nature diverse, dont les suivants.

### Régimes fiscaux étrangers

Les lois fiscales du Canada diffèrent considérablement de celles d'autres pays. Si votre entreprise compte prendre de l'expansion à l'étranger, un CA au fait des différents régimes fiscaux sera à même de vous guider pour permettre à votre entreprise de profiter pleinement des occasions qui se présentent.

### Prix de cession interne

Le transfert de produits, d'actifs et de services entre les secteurs d'une même société, en particulier lorsque le transfert est transfrontalier, constitue un domaine complexe de la fiscalité. Il faut une connaissance précise des lois, règlements et méthodes d'établissement des prix en vigueur au Canada et à l'étranger. Un CA expert dans le domaine sera en mesure de fournir aux autorités fiscales des renseignements exacts pour justifier le prix de cession établi et de mettre sur pied un système interne de comptabilité pour réduire au minimum les risques auxquels votre entreprise est exposée.

### Imposition étrangère

Si vous touchez un revenu dans un autre pays, ou si vous avez des employés à l'étranger, vous devriez consulter un CA ayant une expertise en fiscalité internationale pour connaître les règles applicables aux travailleurs étrangers. Il saura vous conseiller sur les différents types de rémunération, y compris les indemnités compensatrices du coût de la vie et les options d'achat d'actions. Afin de rapatrier un maximum de bénéfices obtenus à l'étranger, les sociétés doivent établir une structure qui leur permettra de maximiser leur efficacité fiscale dans les territoires où elles exercent leurs activités. Un CA ayant une expertise en fiscalité internationale est un véritable atout pour les sociétés qui envisagent une expansion à l'étranger.

# Planification fiscale



Fiscalité des particuliers



Fiscalité des entreprises



Fiscalité internationale

Gracieusement offert par :

Brunet Roy Dubé  
Comptables agréés  
SRIOT



7100, rue Jean-Talon Est, bureau 1200  
Montréal (Anjou), Québec H1M 3S3  
Téléphone : 514 255-1001  
Télécopieur : 514 255-1002

**CA** Comptables agréés  
du Canada