

Guide de services

Comptabilité

**NOTE 1: Les informations comprises dans ce guide proviennent de sources crédibles. Utilisez-les comme aide-mémoire. Toute information prise dans ce guide devra être contextualisée (pas de copier-coller). N'oubliez pas d'intégrer les techniques de référencement (SEO) et les détails de l'entreprise à votre document de rédaction.*

**NOTE 2: Pour les sites Web MCP, limitez-vous aux informations générales et évitez d'entrer dans les détails.*

Table des matières

Contenu

1. Comptabilité (sommaire)	0
1.1 Information générale	0
1.2 SEO	1
2. Préparation de déclarations de revenus	1
2.1 Préparation de déclarations de revenus pour les particuliers	1
2.2 Préparation de déclarations de revenus pour les entreprises	4
2.3 Types de formulaires fiscaux	8
2.4 Vérification fiscale	9
3. Consultation pour entreprises	9
3.1 Quand faut-il s'incorporer	11
4. Fiducie et planification successorale	13

1. COMPTABILITÉ (SOMMAIRE)

1.1 INFORMATION GÉNÉRALE

- Auparavant, le Canada avait 3 différentes désignations pour les comptables certifiés. En 2013, les 3 désignations se sont fusionnées en une seule : comptables professionnels agréés du Canada (CPA).
 - Tous les organismes comptables reconnus à l'échelle nationale et provinciale sont désormais regroupés sous la bannière CPA.
 - Afin de se qualifier au titre de comptable, un individu doit généralement être détenteur d'un baccalauréat en comptabilité. Pour les gens qui ne possèdent pas de diplôme spécifique en comptabilité, les diplômes en finance sont souvent considérés comme étant des substituts adéquats. Les comptables avec suffisamment d'expérience et d'éducation peuvent obtenir le titre CPA.
- Bien que plusieurs comptables travaillent à titre de vérificateurs ou en tant que comptables de direction pour des organismes (embauchés dans le secteur privé), l'équipe de livraison de produits numériques de PJ produit généralement des sites pour des comptables du secteur public qui offrent des services comptables aux particuliers et aux entreprises.

1.2 SEO

Mots-clés (première rangée – PLUS COMMUNS, dernière rangée – MOINS COMMUNS)			
• Comptable	• CPA	• Services comptables	• Impôt
• Déclaration de revenus	• Tenue de livres	• CGA	• Comptable agréé
• Préparation impôt	• Comptabilité	• Services fiscaux	• Production déclaration revenus
• Comptable impôt	• Cabinets comptables	• Impôts sur les sociétés	• Conseiller fiscal

2. PRÉPARATION DE DÉCLARATIONS DE REVENUS

2.1 PRÉPARATION DE DÉCLARATIONS DE REVENUS POUR LES PARTICULIERS

Général :

- Les déclarations de revenus doivent être produites et acheminées au plus tard le 30 avril.
- Les travailleurs autonomes ont jusqu'au 15 juin pour produire et acheminer leurs déclarations de revenus. En cas de paiements, ceux-ci doivent être acquittés au plus tard le 30 avril.
- Les comptables peuvent aider en proposant des stratégies visant à réduire le taux d'imposition, tout en respectant les normes légales établies.
- Quelques points importants concernant l'impôt des particuliers :
 - revenu d'emploi
 - crédits et déductions d'impôt
 - bien locatif – revenus et dépenses
 - dépenses d'emploi
 - fractionnement du revenu de pension et de retraite

Crédits d'impôt :

Guide de services : Comptabilité

- Vous pourriez être admissible à payer moins d'impôts si vous avez droit à des crédits d'impôt.
- Les taux et les détails sont différents par province.
- Un comptable peut vous aider à trouver des incitatifs gouvernementaux, des déductions et des crédits d'impôt lorsque vous préparez votre déclaration de revenus. Les comptables peuvent non seulement vous faire gagner du temps et éviter du stress, ils peuvent aussi vous faire épargner en vous aidant à identifier toutes les déductions appropriées.

Crédits	Description
Époux ou conjoints de fait	<ul style="list-style-type: none">○ Si, à tout moment durant l'année d'imposition vous avez subvenu aux besoins de votre époux ou de votre conjoint de fait et que son revenu net est moins élevé que le montant minimum de l'année d'imposition, vous pouvez réclamer la totalité ou une portion du montant de votre époux ou de votre conjoint de fait.
Âge	<ul style="list-style-type: none">○ Un crédit d'impôt est offert aux gens âgés de 65 ans et plus (avant la fin de l'année d'imposition), à condition que leur revenu annuel soit moins élevé que le montant maximum.
Invalidité	<ul style="list-style-type: none">○ Si une personne qualifiée (généralement un médecin) certifie que vous souffrez d'une déficience mentale ou physique importante ou prolongée qui réduit considérablement vos capacités à effectuer des activités quotidiennes courantes, un montant pour invalidité peut alors être réclamé.○ Ces activités incluent : parler, entendre, marcher, fonctions intestinales et vésicales, manger, se vêtir, ou réaliser des fonctions mentales de la vie courante.
Aidant	<ul style="list-style-type: none">○ Si, à tout moment durant l'année d'imposition, vous avez tenu (seul ou avec une autre personne) un logement dans lequel vous et une personne à charge avez habité, vous pouvez réclamer un crédit d'impôt pour le montant pour aidant. La personne devait être âgée de 18 ans ou plus et devait être à votre charge en raison d'une déficience physique ou mentale.
Personne à charge ayant une déficience	<ul style="list-style-type: none">○ Si vous avez, ou si votre époux ou votre conjoint de fait a un enfant ou un petit-enfant à charge, âgé de 18 ans ou plus et souffrant d'une déficience physique ou mentale, vous pouvez être en mesure de réclamer un crédit d'impôt pour personne à charge ayant une déficience.○ Le crédit d'impôt ne peut être réclamé si le montant pour l'aidant est le même pour la personne à charge.
Montant pour	<ul style="list-style-type: none">○ Le crédit d'impôt fédéral pour enfants n'est plus offert depuis 2015.

enfants âgés de moins de 18 ans à charge	<ul style="list-style-type: none">○ La Saskatchewan offre un crédit d'impôt pour enfants âgés de moins de 19 ans.
Montant pour enfants âgés de moins de 6 ans à charge	<ul style="list-style-type: none">○ La Nouvelle-Écosse, L'Île-du-Prince-Édouard et le Nunavut offrent un crédit d'impôt pour les enfants à charge âgés de moins de 6 ans.
Revenu de pension	<ul style="list-style-type: none">○ Les contribuables qui reçoivent un certain montant de pension peuvent réclamer des crédits d'impôt pour revenu de pension à la fois du fédéral et du provincial.
Frais médicaux	<ul style="list-style-type: none">○ Les frais médicaux peuvent être réclamés s'ils ont été payés au courant de la dernière année d'imposition et n'ont pas été réclamés durant l'année d'imposition précédente. Les réclamations pour les frais médicaux fédéraux et provinciaux doivent être réclamées durant la même période.○ Lorsque les frais médicaux sont réclamés pour une personne décédée (étant à charge ou admissible pour être à charge), ils peuvent être réclamés s'ils ont été payés durant une période de 24 mois qui inclut la date du décès de la personne (et non réclamés au courant de l'année précédente).○ En général, tous les frais médicaux admissibles peuvent être réclamés, et ce, même s'ils ont été engagés à l'extérieur du Canada. Lorsque les frais médicaux sont remboursés par un régime d'assurance, seule la portion non remboursable peut être réclamée.
Frais d'adoption	<ul style="list-style-type: none">○ Le crédit d'impôt fédéral pour frais d'adoption a augmenté à 15 000 \$ à la suite du budget 2014 et de l'indexation l'année suivante. La Colombie-Britannique et le territoire du Yukon utilisent le montant fédéral.
Éducation	<ul style="list-style-type: none">○ Des crédits d'impôt pour frais de scolarité sont offerts, toutefois les crédits d'impôt pour taxation ont été annulés depuis 2016.○ Il existe également des crédits d'impôt ou des déductions de revenu pour frais de déménagement, frais de garde d'enfants et plus.
Montant canadien pour emploi	<ul style="list-style-type: none">○ Le crédit d'impôt pour montant canadien pour emploi est un crédit d'impôt non remboursable qui est offert pour les premiers 1000 \$ de revenu gagnés.

2.2 PRÉPARATION DE DÉCLARATIONS DE REVENUS POUR LES ENTREPRISES

<https://www.ic.gc.ca/eic/site/cd-dgc.nsf/fra/cs02544.html>
<http://www.cra-arc.gc.ca/tx/bsnss/tpcs/slprtnr/bsnssxpns/menu-fra.html#Creancesirrecouvrables>

Général :

- Un comptable peut fournir une vue d'ensemble en matière de structure fiscale afin d'assurer une efficacité maximale et un minimum d'impôts.
- L'échéance pour l'envoi de la déclaration annuelle est à l'intérieur de 60 jours suivants la date d'anniversaire d'une société. La date d'anniversaire correspond à la date à laquelle la société s'est constituée, fusionnée ou prorogée.
 - Si vous faites parvenir la déclaration annuelle avant la date d'anniversaire, elle ne sera pas acceptée.
- Le gouvernement peut légalement dissoudre une société si elle n'a pas rempli et acheminé sa déclaration de revenus, mais le gouvernement fait preuve de latitude. Leur politique est de dissoudre les sociétés qui ne remplissent et n'acheminent pas leurs déclarations de revenus en 2 ans.
- Un comptable peut aider une société à payer moins d'impôts en analysant :
 - la structure organisationnelle
 - la rémunération de la haute direction
 - les transactions inter-compagnies
 - les impôts provinciaux, sur le capital et le salaire
 - les taxes à la consommation
 - l'intégration à travers une saine planification fiscale

Déductions :

- Lorsque vous payez des impôts pour votre société, vous pouvez déduire toute dépense courante raisonnable que vous avez payée ou devrez payer afin d'obtenir des revenus d'entreprise.

Déductions	Description
Publicité	<ul style="list-style-type: none">○ Faire de la publicité dans les journaux canadiens ou sur les ondes de la

	<p>télévision canadienne.</p> <ul style="list-style-type: none">○ Vous ne pouvez pas déduire les dépenses avec un diffuseur étranger.
Déduction annuelle pour les immobilisations admissibles	<ul style="list-style-type: none">○ Il s'agit de biens qui n'existent pas physiquement, mais qui offrent des avantages économiques durables : franchises, fonds commerciaux, etc.○ Vous ne pouvez pas déduire des dépenses complètes, mais vous pouvez déduire les indemnités partielles.
Créances irrécouvrables	<ul style="list-style-type: none">○ Peuvent être déduites si vous avez établi que la créance est devenue irrécouvrable pendant l'année et que vous avez déjà inclus le montant dans votre revenu.
Frais de démarrage d'entreprise	<ul style="list-style-type: none">○ Afin de pouvoir déduire des dépenses d'entreprise, vous devez avoir exploité l'entreprise durant l'exercice au courant duquel la dépense a été engagée. Vous devez clairement indiquer la date à laquelle l'entreprise a démarré.
Taxes d'affaires, droits d'adhésion, permis et cotisations	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire tous les coûts des permis annuels et des taxes d'affaires que vous avez engagés pour exploiter votre entreprise.
Frais d'utilisation de la résidence aux fins de l'entreprise	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire les frais d'utilisation de la résidence (loyer, chauffage, assurance, entretien, etc.) à condition que :<ul style="list-style-type: none">• il s'agisse du lieu principal de votre entreprise, ou• vous utilisez l'espace régulièrement et seulement afin d'obtenir des revenus d'entreprise
Déduction pour amortissement	<ul style="list-style-type: none">○ Les propriétés telles que les immeubles, meubles ou équipements peuvent se détériorer et devenir inutilisables. Vous pouvez donc déduire ces coûts sur une période couvrant ces années.
Livraison, transport et messageries	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire tous les frais de livraison, de transport et de messageries que vous avez engagés au cours de l'année pour gagner un revenu.
Coûts de carburant	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire le coût des carburants (y compris l'essence, le diesel et le gaz propane), de l'huile à moteur et de tout autre lubrifiant utilisés dans votre entreprise.○ Les déductions de carburant pour les véhicules à moteur sont séparées.
Assurance	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire toutes les primes ordinaires d'assurance commerciale sur tous les immeubles, la machinerie et l'équipement que vous utilisez dans votre entreprise.

Intérêts	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire l'intérêt sur les sommes que vous avez empruntées pour exploiter une entreprise ou pour acheter une entreprise à des fins commerciales.○ Il y a toutefois des limites sur les montants empruntés pour l'achat d'un véhicule de tourisme ou le montant d'intérêt que vous pouvez déduire pour un terrain vacant.
Frais comptables, juridiques et autres honoraires	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire les honoraires payés à des firmes extérieures pour obtenir des conseils, des services et des consultations.
Entretien et réparation	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire le coût de la main-d'œuvre et du matériel pour les petits travaux d'entretien et de réparation aux biens que vous utilisez pour gagner un revenu d'entreprise.○ Toutefois, vous ne pouvez pas déduire la valeur de votre propre main-d'œuvre ou des réparations qui ont été remboursées par votre régime d'assurance.
Frais de gestion et d'administration	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire les frais, qui incluent les frais bancaires, engagés pour diriger votre entreprise.
Repas et divertissement	<ul style="list-style-type: none">○ Les coûts engagés pour les repas et le divertissement durant les relations d'affaires, les conventions, les conférences, etc.○ Le maximum pouvant être réclamé pour ces dépenses est de 50 %.
Dépenses relatives aux véhicules à moteur	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire les dépenses d'utilisation d'un véhicule à moteur qui vous sert à gagner un revenu d'entreprise.
Dépenses payées d'avance	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez réclamer toute dépense payée d'avance au cours de l'année, ou des années, où vous recevez le bénéfice.
Impôts fonciers	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire des impôts fonciers engagés pour des biens utilisés dans votre entreprise. Vous pouvez, par exemple, déduire des impôts fonciers pour le terrain et l'immeuble où est située votre entreprise.
Frais de bureau	<ul style="list-style-type: none">○ Incluent<ul style="list-style-type: none">● Stylos● Crayons● Trombones

	<ul style="list-style-type: none">• Papeterie• Timbres○ N'incluent pas<ul style="list-style-type: none">• Calculatrices• Classeurs• Chaises• Bureaux• Les articles ci-dessus sont considérés comme des immobilisations, et non comme des frais de bureau
Loyer	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire le loyer engagé pour des biens que vous utilisez dans votre entreprise, comme le loyer du terrain et de l'immeuble où est située votre entreprise.○ Le loyer engagé pour l'utilisation commerciale de votre demeure est réclamé dans les frais d'utilisation de la résidence aux fins de l'entreprise.
Salaires, traitements et avantages	<ul style="list-style-type: none">○ Les propriétaires d'entreprise peuvent déduire les salaires bruts et les autres avantages payés aux employés.
Fournitures	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez déduire le coût des articles utilisés par l'entreprise qui servent indirectement à la production de biens et services. Par exemple, un vétérinaire inscrira les dépenses de médicaments, seringues et autres fournitures, tandis qu'un plombier inscrira le coût des accessoires de nettoyage.
Téléphone et services publics	<ul style="list-style-type: none">○ Peuvent être déduits si ces dépenses ont été engagées pour gagner un revenu.○ Incluent le gaz, l'huile de chauffage, l'eau et l'électricité.○ Les services publics afférents à l'utilisation de votre résidence aux fins de l'entreprise sont réclamés dans les dépenses d'utilisation de la résidence aux fins de l'entreprise.
Frais de voyage	<ul style="list-style-type: none">○ Incluent<ul style="list-style-type: none">• Le transport public• L'hébergement• Les repas durant un voyage d'affaires (maximum de 50 %)

2.3 TYPES DE FORMULAIRES FISCAUX

<http://www.cra-arc.gc.ca/formspubs/frqntly-fra.html>

<http://www.cra-arc.gc.ca/tx/bsnss/tpcs/pyrll/rtrns/t4/menu-fra.html>

Général :

- Il existe des dizaines de types de formulaires fiscaux et les individus et les sociétés peuvent nécessiter l'aide d'un comptable afin de les produire correctement.

Types de formulaires fiscaux	Description
T1	<ul style="list-style-type: none">○ Déclaration de revenus et de prestations○ Utilisé par les individus pour produire leur déclaration de revenus○ Inclut le revenu total de ces sources :<ul style="list-style-type: none">• Emploi• Emploi à son compte• Intérêts• Dividendes• Gains en capital• Revenus locatifs
T2	<ul style="list-style-type: none">○ Déclaration de revenus des sociétés○ Utilisé par les sociétés pour produire leur déclaration de revenus. Doit être produite à chaque année, indépendamment si les sociétés doivent rembourser ou non.
T4	<ul style="list-style-type: none">○ Remis à l'employé par son employeur.○ Généralement, vous devez remplir un feuillet T4 si vous êtes un employeur (résident ou non-résident) et si vous avez payé à vos employés un revenu d'emploi, des commissions, des allocations et des bénéfices imposables, un revenu de pêche, ou tout autre type de rémunération.
TD1	<ul style="list-style-type: none">○ Déclaration de crédits d'impôts personnels○ Il existe différentes formulaires fiscaux pour des provinces spécifiques et fédérales.○ Le formulaire fiscal TD1 est utilisé pour calculer le montant d'impôt sur le revenu qui sera déduit de votre revenu.

2.4 VÉRIFICATION FISCALE

Général :

- Ne traitez pas avec l'Agence du revenu du Canada vous-même, car le personnel utilise des termes comptables et concernant les impôts que vous ne pourrez peut-être pas comprendre parfaitement. Un comptable peut vous aider si l'ARC vous contacte et procède à une vérification d'impôt.
- L'ARC perd souvent ses vérifications de réclamations et a des évaluations rejetés par processus d'appel.
- Il est souvent plus abordable de faire affaire auprès d'un avocat pour défendre ses vérifications que de payer la facture de vérifications.

Conseils :

- Ne répondez pas aux questions de l'ARC au téléphone. Demandez une lettre résumant les informations demandées et qui les demandent.
- N'envoyez pas vos documents originaux. Faites parvenir des copies car l'ARC n'est pas conciliante si vos documents originaux sont perdus.
- Révisez vos livres comptables avant de les acheminer à l'ARC.
- Assurez-vous que vos documents comptables personnels soient retirés de boîtes contenant vos livres comptables.
- C'est une bonne idée de contester les vérifications si vous en êtes capable. L'ARC peut utiliser les résultats d'une vérification à des fins de référence pour une autre.
 - Porter la vérification en appel ne peut empirer le résultat.
- Traitez les problèmes liés à l'ARC rapidement. Ignorer ou retarder la situation peut causer des problèmes plus importants.
- Un fiscaliste possédant de l'expérience à traiter auprès de l'ARC peut augmenter vos chances de succès à porter en appel une imposition ou une vérification.

3. CONSULTATION POUR ENTREPRISES

Général :

- Plusieurs entreprises ont du succès dans ce qu'elles font, mais ne sont pas pour autant des experts financiers. Un comptable peut aider ces entreprises à gérer leurs finances afin qu'elles puissent continuer à se concentrer aux services qu'elles offrent.

Guide de services : Comptabilité

- Les propriétaires d'entreprise qui ne possèdent pas d'expérience en finance peuvent bénéficier de l'aide de comptables qui pourront analyser l'information et la présenter de manière compréhensible.
- Ceci peut signifier la planification d'une nouvelle entreprise prête à démarrer de façon enthousiaste ou l'élaboration d'un budget pour des entreprises existantes afin de couvrir les dépenses en cours et de planifier pour des urgences imprévisibles.

Avantages de faire appel à un comptable

- Recevoir de l'information à propos de votre entreprise qui est pertinente pour la prise de décisions financières.
- Identifier de façon proactive les problèmes qui nécessitent de la gestion ou de la planification
- Suivis et projections sur le flux de trésorerie.
- Avoir l'esprit tranquille sachant que vos déclarations de revenus et rapports financiers ont été minutieusement complétés et de façon à vous avantager.

Comptable vs teneur de livres :

Role	Description
Teneur de livres	<ul style="list-style-type: none">○ Les rôles incluent<ul style="list-style-type: none">• Enregistrement de transactions financières• Publication d'actifs et de passifs• Production de factures• Maintenir et équilibrer les filiales et les comptes historiques• Tenir à jour le grand livre (document dans lequel le teneur de livres inscrit les montants des ventes et les reçus pour les dépenses engagées)• Compléter les paies○ Habituellement supervisé par un comptable ou un propriétaire d'entreprise.○ En grande partie transactionnel et non subjectif.
Comptable	<ul style="list-style-type: none">○ Un processus de haut niveau qui donne un sens à l'information compilée précédemment et qui produit des modèles financiers en utilisant cette information.○ Plus subjectif que la tenue de livres, qui est en grande partie transactionnelle.○ Les rôles incluent<ul style="list-style-type: none">• Préparation des états financiers de l'entreprise• Analyse de coûts d'opérations• Production de déclarations de revenus

- Aider le propriétaire d'entreprise à comprendre l'impact des décisions financières
- Préparation des écritures d'ajustement (enregistrement des dépenses qui ont été engagées, mais qui ne sont pas enregistrées dans le processus de tenue de livres)

3.1 QUAND FAUT-IL S'INCORPORER

Général :

- Un comptable peut vous recommander le bon moment d'incorporer votre entreprise et peut vous aider à faire ce changement.
- L'incorporation est lorsque votre entreprise devient une corporation, la rendant une entité légale séparée et distincte.

Avantages d'être incorporé :

Avantages	Description
Impôt	<ul style="list-style-type: none">○ Les entreprises sont considérées comme étant des entités séparées de leurs propriétaires, elles ont donc des taux d'impôt différents qui sont habituellement plus bas que le taux individuel.○ Plusieurs déductions possibles pour les dépenses d'entreprise.
Responsabilités	<ul style="list-style-type: none">○ Lorsque vous êtes propriétaire d'une entreprise non incorporée, une poursuite en justice peut cibler tous vos actifs personnels (demeure, économies, voiture, etc.).○ Lorsque vous êtes incorporé, les poursuites en justice contre les entreprises sont limitées à ce que vous mettez dans l'entreprise. Vos actifs personnels ne peuvent être saisis pour payer vos responsabilités d'entreprise.
Continuité	<ul style="list-style-type: none">○ Alors que les entreprises individuelles ou les partenariats peuvent mettre fin aux opérations lorsque le propriétaire démissionne ou décède, un collectif a une structure légale et différents employés et propriétaires qui pourraient prendre le contrôle.

Actions	<ul style="list-style-type: none">○ Une entreprise incorporée a l'habileté d'émettre des actions aux employés et aux investisseurs.○ Une corporation avec des actions non émises peut vendre des actions afin de collecter des fonds pour la compagnie. Les entreprises incorporées ont une protection de responsabilité limitée, c'est pourquoi les investisseurs risquent d'investir davantage dans une corporation plutôt que dans une entreprise individuelle ou dans un partenariat.
Exercice financier	<ul style="list-style-type: none">○ Vous choisissez votre propre date de fin d'année, qui n'a pas nécessairement besoin de correspondre à l'année du calendrier ou à votre date d'incorporation.○ Vous pouvez planifier votre exercice financier afin qu'il se termine durant une période non achalandée.

Formalités :

Étapes	Description
Dénomination sociale	<ul style="list-style-type: none">○ Les corporations doivent avoir des dénominations sociales uniques qui ne doivent pas induire en erreur et porter à confusion avec d'autres noms d'entreprises.○ Vous devrez effectuer une recherche de dénominations sociales Nuans : https://www.ic.gc.ca/eic/site/075.nsf/fra/accueil
Tenue de registres de la corporation	<ul style="list-style-type: none">○ Lorsque vous êtes propriétaire d'une entreprise non incorporée, une poursuite en justice peut cibler tous vos actifs personnels (demeure, économies, voiture, etc.).○ Lorsque vous êtes incorporé, les poursuites en justice contre les entreprises sont limitées à ce que vous mettez dans l'entreprise. Vos actifs personnels ne peuvent être saisis pour payer vos responsabilités d'entreprise.
Continuité	<ul style="list-style-type: none">○ Alors que les entreprises individuelles ou les partenariats peuvent mettre fin aux opérations lorsque le propriétaire démissionne ou décède, un collectif a une structure légale et différents employés et propriétaires qui pourraient prendre le contrôle.
Actions	<ul style="list-style-type: none">○ Une entreprise incorporée a l'habileté d'émettre des actions aux employés et aux investisseurs.○ Une corporation avec des actions non émises peut vendre des actions afin de collecter des fonds pour la compagnie. Les entreprises incorporées ont une protection de responsabilité limitée, c'est pourquoi

	les investisseurs risquent d'investir davantage dans une corporation plutôt que dans une entreprise individuelle ou dans un partenariat.
Exercice financier	<ul style="list-style-type: none">○ Vous choisissez votre propre date de fin d'année, qui n'a pas nécessairement besoin de correspondre à l'année du calendrier ou à votre date d'incorporation.○ Vous pouvez planifier votre exercice financier afin qu'il se termine durant une période non achalandée.

4. FIDUCIE ET SUCCESSION

<http://www.getsmarteraboutmoney.ca/fr/managing-your-money/planning/wills-and-estate-planning/pages/using-trusts-in-estate-planning.aspx#.WNqA01UrJhF>

Général :

- La planification de ce qui arrivera à votre succession dans l'éventualité de votre décès peut aider votre famille et vos proches à prendre le contrôle de vos actifs avec un minimum d'embêtement et de taxation.
- Les comptes peuvent vous aider à planifier votre succession ou à gérer celle d'une personne morte récemment.

Fiducie vs succession :

- **Succession**
 - La succession d'un individu représente l'ensemble de ses biens possédés à sa mort.
 - Si l'individu possède un testament, ce document indique qui sont les héritiers de la succession. Si l'individu décède sans avoir de testament, la loi détermine qui seront les héritiers de la succession.
- **Fiducie**
 - Une fiducie est un accord juridique dans lequel une personne (appelée cédant) déclare qu'une personne ou plus (appelée fiduciaire) peut retenir les actifs du cédant pour certaines personnes (appelée bénéficiaires), assujetties à certaines responsabilités et aux termes de l'accord.
 - Les actifs retenus dans la fiducie révocable ne passent pas un processus d'homologation, ce qui explique pourquoi la plupart des gens les préparent.

- Homologation : lorsqu'un fiduciaire testamentaire potentiel fait une demande pour un certificat de nomination (homologation), la personne doit payer une taxe d'administration de fiducie (frais d'homologation).

Types de fiducies:

Étapes	Description
Fiducie testamentaire	<ul style="list-style-type: none">○ Une fiducie testamentaire est créée dans votre testament et entre en vigueur à votre décès. Les actifs reliés à la fiducie testamentaire forment une partie de votre succession, ils sont donc assujettis à tout type de frais de succession ou de taxes qui s'appliquent.○ La fiducie peut être changée à tout moment avant votre décès simplement en préparant un nouveau testament.
Fiducie révocable	<ul style="list-style-type: none">○ Également appelée fiducie entre vifs.○ Lorsque vous établissez une fiducie révocable, le droit de propriété est immédiatement passé à vos bénéficiaires. Vous pouvez ajouter plus de propriétés à la fiducie au fil du temps. Le transfert de droit de propriété s'effectue au courant de votre vie, l'actif fiduciaire ne fait pas partie de votre succession et <u>n'est pas assujetti à l'homologation.</u>

Utilisations des fiducies:

Use	Description
Enfants d'un mariage précédent	<ul style="list-style-type: none">○ Si vous vous remariez, une fiducie peut fournir un soutien à votre conjoint au courant de sa vie tout en vous assurant que vos enfants nés d'un mariage précédent héritent éventuellement des actifs restants.
Votre conjoint manque d'expertise financière	<ul style="list-style-type: none">○ Si votre conjoint a besoin d'aide avec la gestion financière après votre décès, une fiducie testamentaire permet à un fiduciaire qualifié de gérer l'actif fiduciaire au nom de votre conjoint.
Votre conjoint ou enfant est handicapé	<ul style="list-style-type: none">○ Une fiducie peut être utilisée pour garantir qu'un conjoint ou un enfant handicapé reçoive un niveau de soin approprié et possède les actifs nécessaires pour assurer le maintien de ces soins après votre décès.

Vous léguerez des actifs à des mineurs	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez utiliser une fiducie pour procurer des revenus à des bénéficiaires mineurs (vos enfants et petits-enfants, par exemple) durant leurs enfances en plus de payer le capital lorsqu'ils atteignent un âge spécifique.
Planification fiscale	<ul style="list-style-type: none">○ Le revenu obtenu grâce à une fiducie révocable est taxé au taux d'imposition marginal le plus élevé; tout type de revenu de fiducie qui est distribué à des bénéficiaires adultes leur est imposé.<ul style="list-style-type: none">• Si vos bénéficiaires sont dans une tranche d'imposition plus basse, le revenu d'investissement peut être imposé à un taux plus bas.
Vous désirez effectuer un don futur à un organisme de bienfaisance	<ul style="list-style-type: none">○ Vous pouvez utiliser une fiducie pour procurer un revenu de fiducie à vos bénéficiaires pour leur durée de vie. À leur décès, l'argent restant dans la fiducie sera remis à l'organisme de bienfaisance que vous aurez choisi.
Contourner l'homologation	<ul style="list-style-type: none">○ Avec une fiducie révocable (mais sans fiducie testamentaire) vous contournez l'homologation pour tout actif détenu en fiducie et vous obtenez la certitude de savoir que les actifs sont transférés et distribués tel que prévu.○ Ceci vous offre également davantage de confidentialité pour vos actifs fiduciaires, alors que l'homologation est un processus public et que tout le monde peut avoir accès à ces données.

Avocat vs comptable :

- Si vous êtes principalement concerné par les incidences juridiques de votre plan successoral, un avocat peut s'assurer que votre succession est distribuée selon vos souhaits.
- Un comptable peut vous aider à éclaircir les complexités du droit fiscal et des changements en taxation.
 - Si vous avez une succession complexe, ceci nécessitera une planification sophistiquée par un professionnel spécialisé en droit fiscal.