

# ÉQUITÉ: ASPECTS FISCAUX ET COMPTABLES



*Fédération de l'UPA de la  
Capitale-Nationale-Côte-Nord*

**SCFA CAPITALE-NATIONALE-CÔTE NORD INC**

Janvier 2015


# ÉQUITÉ: ASPECTS FISCAUX ET COMPTABLES À CONSIDÉRER

Par : Patrick Giroux, CPA, CA, M. Fisc.  
Réjean Lacroix, CPA auditeur, CA



**SCFA Capitale-Nationale-Côte-Nord inc.**

# **PLAN:**

- ⇒ **Introduction**
  - ⇒ **Règles fiscales (transfert)**
  - ⇒ **Cas vécus**
- 

# INTRODUCTION:

- **Équité  $\neq$  égalité en valeur (agriculture)**
- **Rôles du comptable et du fiscaliste**  
(+ régulier)                      (+ ponctuel)

# Rôles du comptable et du fiscaliste

- ⇒ Connaît le client, son évolution, sa situation familiale;
- ⇒ Rencontre des clients (cédant et relève);
- ⇒ Analyse des besoins et des objectifs;
- ⇒ Informe sur les règles fiscales;
- ⇒ Planifie et suggère des options;
- ⇒ Rédige des instructions au conseiller légal;
- ⇒ Révise la documentation légale;
- ⇒ ...

# NOTE:

Sommairement, la fiscalité est la même du vivant par rapport au décès.

Par contre, davantage de planifications possibles du vivant par rapport au décès.

# Règle générale:

Tout transfert entre un parent et un enfant doit être traité comme une vente à la pleine valeur même si donation / legs.

(S'applique également aux frères et soeurs)

# Exceptions agricoles :

- ⇒ actifs d'entreprises agricoles(terrains, biens amortissables et quotas, sauf les stocks et troupeaux);
- ⇒ participations dans les sociétés de personnes agricoles familiales (attention si coût négatif);
- ⇒ actions du capital-actions de sociétés agricoles familiales;
- ⇒ prix de vente peut varier entre 0\$ et la pleine valeur (imposition suit)

(ne s'applique pas entre frères et soeurs)



# Agriculture:

## Possibilité de déduction pour gains en capital (DGC):

**2015** : Fédéral = 813 600 \$

Provincial = 1 000 000 \$

Utilisation du vivant par rapport au décès :

Impacts différents (impôts minimums et remplacement programmes sociaux, pension de sécurité de la vieillesse...)

# Exemples (règles générales)

- **Compte bancaire / dépôt à terme;**
- **REER / CÉLI;**
- **Fonds communs / actions cotées en bourse;**
- **Résidence;**
- **Immeuble locatif;**
- **Assurance-vie.**

# **Cas agricole # 1: Tout se retrouve dans la société de personnes ou la compagnie**

## **Souhait:**

➔ veut transférer une terre à un autre enfant;

## **Problème:**

➔ Le parent ne possède pas le bien mais plutôt des participations/actions;

**Comment régler le tout ?**

## **Cas agricole # 2: Incorporation jumelée au retrait des parents**

### **Parents:**

- ➔ Valeur de 1 000 000 \$
- ➔ Prix demandé de 500 000 \$
- ➔ Contrepartie d'incorporation: billet de 800 000\$ et actions de roulement de 200 000 \$;

**Comment régler le tout ?**

## Cas agricole # 3: Équité du vivant par rapport au décès

### Père veuf:

- Valeur de 1 000 000 \$
- Solde disponible de DGC de 800 000 \$
- Veut donner/léguer à son fils policier les actions pour 200 000 \$ (ass.-vie);

**Comment régler le tout (du vivant ou au décès)?**

# Questions ?

**Merci de votre attention.**

The bottom of the slide features a decorative graphic consisting of several overlapping geometric shapes. On the left, there is a red triangle pointing downwards. To its right is a larger, olive-green triangle pointing upwards. The rest of the bottom section is filled with a solid, light green color.