

Comment réduire les impôts des propriétaires d'entreprises:
Pour voir une différence au quotidien!

GC FISCALITÉ



Comment réduire vos impôts

«In this world nothing can be said to be certain, except death and taxes !»

Benjamin Franklin

Comment réduire vos impôts

- Le principe des impôts sera toujours là;
- Il est possible cependant de réduire les impôts ou de les reporter;
- C'est pourquoi les fiscalistes sont là!

Comment réduire vos impôts

- Qu'est-ce qu'un fiscaliste?
 - Le terme n'est toujours pas restreint légalement;
 - La communauté fiscale s'entend toutefois pour dire qu'un fiscaliste a complété soit:
 - Une maîtrise en fiscalité, ou;
 - Une formation de l'ordre des comptables agréés nommé « In-depth tax course ».

Comment réduire vos impôts

Quel est le but de ce déjeuner-conférence?

- Vous rendre alertes aux possibilités de réduire vos impôts;
- Il n'y a pas de recettes miracles applicables à tous. C'est pour cette raison que j'ai encore du travail!

Comment réduire vos impôts

- Principes de base avant de commencer
 - i. Taux d'imposition d'un particulier et d'une compagnie
 - Particulier : taux progressif maximum 48% atteint à environ 125 000\$;
 - Compagnie: généralement 19% sur premiers 500 000\$ de profits et 30% pour l'excédent (revenu de placement : 47%)
 - ii. Différence entre salaire et dividende
 - Salaire: déductible dans la compagnie et imposable taux progressif max 48% pour le particulier;
 - Dividende: non déductible par la compagnie et imposable taux progressif max 36% pour le particulier.

Comment réduire vos impôts

- Principes de base avant de commencer (suite)
 - iii. Concept d'exonération pour gain en capital
 - Vente d'actions admissibles de petites entreprises;
 - Vente par un particulier et non par une compagnie;
 - Maximum à vie de 750 000\$ par particulier.

 - iv. Une fiducie familiale discrétionnaire:
 - Le constituant: une fois au départ;
 - Les fiduciaires: les administrateurs;
 - Les bénéficiaires: ceux qui reçoivent ce qu'il y a dans la fiducie;
 - Conclusion: personne n'est propriétaire de biens.

Comment réduire vos impôts

Quand devriez-vous consulter un fiscaliste?

1. Choix de la forme juridique de l'entreprise;
2. Protection d'actifs;
3. Optimisation de la structure de rémunération du propriétaire;
4. Réduire le coût net de certaines dépenses;
5. Réclamation de divers crédits d'impôt dont les crédits de R&D;
6. Compagnies qui atteindront 500 000\$ de profits annuels;
7. Transactions internationales;

Comment réduire vos impôts

Quand devriez-vous consulter un fiscaliste?

8. Changement dans l'actionnariat;
9. Achat et vente d'entreprise;
10. Planification de la retraite;
11. Planification testamentaire;
12. Successions;
13. Autres situations où vous ne connaissez pas l'impact fiscal.

Comment réduire vos impôts

1. Choix de la forme juridique de l'entreprise

- Entreprise individuelle (enregistrée)
 - Moins de frais d'administration
- Compagnie (Incorporation)
 - Plus de possibilités de planifications fiscales et l'exonération
 - Voir ma chronique fiscale: S'incorporer ou non...
- Société de personne (SENC, SENCRL et société en commandite)
 - Possibilité de planification pour les entreprises > 500 000\$ profits

Comment réduire vos impôts

2. Protection d'actifs

- Certains actifs de l'entreprise (ex: équipement ayant une grande valeur)
 - Possibilité de les protéger de certains créanciers en les plaçant dans une compagnie distincte;
- L'ensemble des biens de la société
 - Il est possible de se prendre une garantie sur les biens de la société en enregistrant une hypothèque mobilière ... il faut évaluer les avantages et les inconvénients de la planification;
- Actifs personnels ayant une équité importante:
 - Possibilité de les mettre dans une fiducie de protection d'actifs.

Comment réduire vos impôts

3. Optimisation de la structure de rémunération du propriétaire

- Salaire versus dividende
 - Possibilité seulement si en compagnie;
 - Salaire = Charges sociales minimums de 10% (RRQ);
 - Dividende = aucune charge sociale;
 - Dividende: attention en cas d'invalidité et REER;
 - Cas vécu: impact de 5 800\$/année sans faire de fractionnement.

Comment réduire vos impôts

3. Optimisation de la structure de rémunération du propriétaire

- Fractionnement:
 - Taux d'impôt progressif : avantageux de répartir les revenus également entre les membres majeurs d'une même famille;
 - Possibilités: fiducie familiale ou dividendes discrétionnaires;
 - Exemple: chef de famille gagne 125 000\$ et conjoint(e) + 2 enfants majeurs aux études ne gagnent aucun revenu – économie d'environ 24 000\$ d'impôt / année;
 - Voir ma chronique fiscale sur dividendes discrétionnaires.

Comment réduire vos impôts

4. Réduire le coût net de certaines dépenses

- Dépense de voiture
 - Choix entre : la voiture dans la compagnie ou personnellement - acheter ou louer;
 - Si achat personnel: doit charger un frais au km à la compagnie;
 - Si dans la compagnie: il y aura un avantage imposable à l'actionnaire pour sa partie utilisée personnelle;
 - Situation vécue: il peut y avoir un écart de 5 000\$/année entre les choix;
 - Voir ma chronique fiscale à ce sujet.

Comment réduire vos impôts

4. Réduire le coût net de certaines dépenses

- **Dépense d'assurance-vie:**
 - Si payée personnellement: dépense avec de l'argent après impôts (max 48%);
 - Si payée dans la compagnie: dépense avec de l'argent avant impôts personnels mais après impôts de compagnie (19%);
 - Il y a donc une économie pouvant aller jusqu'à 29% sur le coût de la police;
 - Attention si plusieurs actionnaires de prévoir à qui sera versé le produit de la police par la détention d'actions d'assurance-vie;
 - Attention en cas de vente de la compagnie peut être problématique. Solution possible: mettre dans une compagnie de gestion;
 - Assurance-vie universelle dans la compagnie: possibilité de ne pas s'imposer sur les revenus de placements dans la police sans avoir eu à verser les dividendes;
 - Prime de 5 000\$/ année permettra d'économiser 1450\$/année.

Comment réduire vos impôts

4. Réduire le coût net de certaines dépenses

- Dépense d'intérêts personnels
 - Il est possible pour un entrepreneur de rendre ses intérêts payés sur des emprunts personnels (maison, chalet, automobile, etc.) déductibles;
 - La technique se nomme « Mise à part de l'argent »;
 - Non applicable pour ceux qui sont en compagnie (possible pour ceux qui sont en société de personne et entreprise enregistrée);
 - Sur une maison de 400 000\$ avec un taux d'intérêt de 4% par année, cela représente 16 000\$ d'intérêts et donc une économie d'impôt pouvant aller jusqu'à 7 680\$/année.

Comment réduire vos impôts

5. Réclamation de divers crédits d'impôt

- Le plus fréquent pour les PME: Le crédit RS&DE
 - Crédit disponible autant au fédéral qu'au Québec. Le total des crédits des deux paliers peut aller jusqu'à 82% de remboursement d'une dépense;
 - De façon très sommaire, les 3 critères pour en bénéficier:
 - Incertitude technologique;
 - Avancement technologique;
 - Méthode scientifique.
 - Les crédits sont disponibles sur: salaires, matériel, sous-traitants, équipement;
 - Modalités pour le réclamer:
 - sur la déclaration de revenus de la société;
 - Avec un rapport technique expliquant toutes les démarches effectuées;
 - Doit être demandé maximum 18 mois après la fin d'année d'imposition.

Comment réduire vos impôts

6. Compagnies > 500 000\$ profits annuels

- Il y a un impôt supplémentaire de 11% sur tout revenu d'une société excédant 500 000\$;
- La règle du 500 000\$ s'applique pour toutes les sociétés « associées ». Ex: Société A détient 100% de Société B et chacune a 500 000\$ de profits. Résultat: 500 000\$ de revenus auront un 11% d'impôts supplémentaires;
- Compagnie ayant profit annuel de 1 million: représente un impôt supplémentaire de 55 000\$ annuellement;
- Il existe souvent des possibilités de structurer la détention de l'entreprise de façon à multiplier le 500 000\$ - ex: société de personne.

Comment réduire vos impôts

7. Transactions internationales

- La fiscalité internationale est très complexe;
- Connaissez-vous les impacts fiscaux de vendre des marchandises aux États-Unis?
 - Déclarations de revenus à produire aux États-Unis?
 - Impôts américains à payer?
 - Taxes de vente des états américains applicables?
- Les pénalités pour non-productions de déclarations aux États-Unis sont très salées ... vaut mieux y penser 2 fois avant de ne pas compléter le tout;
- Vaudrait-il mieux avoir une filiale incorporée aux États-Unis ou exploiter directement via la société canadienne?

Comment réduire vos impôts

8. Changements dans l'actionnariat

- Un actionnaire désire se retirer: attention à l'impact fiscal. Dans certains cas il s'agira d'un dividende dans d'autres, d'un gain en capital exonéré;
- Introduction d'employés clés dans l'actionnariat: il y a plusieurs possibilités
 - Dans certains cas, il sera possible pour l'actionnaire en place de bénéficier de l'exonération pour gain en capital;
 - Dans certains cas, l'employé devra s'imposer sur un avantage imposable comme un revenu d'emploi et dans d'autres cas, il sera possible de le faire sans impact fiscal;
 - La planification fiscale est la clé ...
- Autres situations trop diverses pour en parler de façon générale... ;)

Comment réduire vos impôts

9. Achat / vente d'entreprise

- Probablement l'aspect de la fiscalité qui permet de sauver le plus d'impôt à mes clients et l'aspect le plus passionnant professionnellement!
- Beaucoup de complexités pour réussir à en tirer le maximum;
- La planification fiscale de la vente d'une entreprise commence bien avant la vente: idéalement dès le début de la compagnie;
- Il existe des structures de détentions d'actions permettant la multiplication de l'exonération pour gain en capital de 500 000\$
 - Utilisation de fiducie familiale dans l'actionariat;
 - Autres planifications possibles en cas de planification de dernière minute.
- Attention : ne jamais avoir plus de 50% des actifs en placements.

Comment réduire vos impôts

10. Planification de la retraite

- Cet aspect est habituellement fait en collaboration avec un planificateur financier;
- Cet aspect est fait de façon parallèle avec la structure de rémunération de l'actionnaire;
- Il existe autant de modèles de retraite qu'il existe d'individu ... chacun ses priorités;
- Les outils fiscaux à votre disposition:
 - REER;
 - Régime de retraite individuel (RRI);
 - CELI;
 - Société de gestion.

Comment réduire vos impôts

11. Planification testamentaire

- Règles de base:
 - Au décès, il y a disposition réputée de tous les biens à la JVM;
 - Exception: leg au conjoint;

- Analyse des besoins d'assurances-vie en collaboration avec les planificateurs financiers;

- Attention à la détention de biens aux États-Unis:
 - il y a un impôt au décès même pour les non-résidents (avec exception);
 - Il y a la notion de « probate fees » pour dégeler une succession qui peut coûter cher;

- Regarder l'utilité des outils fiscaux disponibles:
 - Fiducies: les biens qui lui appartiennent ne seront pas sujets à la disposition réputée;
 - Testament fiduciaire: vous ne souhaitez pas que votre succession puisse faire n'importe quoi avec votre argent;
 - Gel successoral: il est possible de limiter la valeur des biens que vous avez aujourd'hui à la valeur actuelle pour limiter la valeur au décès.

Comment réduire vos impôts

12. Successions

- La deuxième certitude de Benjamin Franklin vient de se concrétiser ...
- Il y a plusieurs choix fiscaux qui peuvent malgré tout être faits pour minimiser les impôts:
 - Il est possible de réduire le taux d'imposition de certains revenus en produisant une déclaration d'impôt distincte;
 - Il est possible de choisir de ne pas se prévaloir des dispositions de roulement sans impôt au conjoint ... malgré les apparences c'est un choix avantageux dans certaines circonstances;
 - Le décédé dispose d'une résidence et d'un chalet ... choix fiscaux à faire pour réduire les impôts.

Comment réduire vos impôts

13. Autres situations où vous ne connaissez pas l'impact fiscal

- Utilisation de pertes entre 2 compagnies: une est à perte et l'autre à profit;
- Vous avez un montant important au capital-actions dans les états financiers de la compagnie: il y a de bonnes chances de pouvoir retirer ce montant libre d'impôt;
- Avec l'aide de la fiscalité, les dons ne coûtent pas si cher après tout ... dans certains cas il y a une réduction d'impôt allant jusqu'à 80%;
- Transfert de police d'assurance-vie détenue personnellement à une compagnie: si la santé de la personne assurée s'est détériorée, il y a une très belle planification fiscale à faire;
- Vente de terres à bois, vente de chalet, etc.

Comment réduire vos impôts

- Vous avez des questions sur votre situation?
- N'hésitez pas à me contacter pour en discuter.

Bonne journée!



MONTRÉAL • CHARLEMAGNE • BOUCHERVILLE

30, rue St-Paul, Charlemagne, Québec J5Z 1G2

T. 450 591.1424 F. 450 591.0795

www.gcfiscaliteplus.ca

© GC FISCALITÉ PLUS INC.