

FORGE TECH · GUIDE GRATUIT

Guide fiscalité PME québécoise 2026

TPS · TVQ · T2 · T1 · DPA · Échéances · Pièges

Tout ce qu'un entrepreneur québécois doit savoir
sur ses obligations fiscales en 2026.

Document éducatif. Ne remplace pas l'avis d'un comptable professionnel.
Forge Tech Accounting · www.forge-tech.ca · Édition 2026

1. TPS et TVQ

Les deux taxes que toute entreprise québécoise doit gérer dès que ses ventes annuelles dépassent **30 000 \$** sur quatre trimestres consécutifs.

Taux 2026

Taxe	Taux	Perçue pour	Numéro de compte
TPS	5 %	Gouvernement fédéral (ARC)	BN — 9 chiffres + RT0001
TVQ	9,975 %	Gouvernement provincial (RQ)	NEQ — 10 chiffres + TQ0001
TVH	13-15 %	Provinces atlantiques + Ontario	BN — RT0001 (intégrée)

Fréquence de remise

- **Mensuelle** — obligatoire si revenus taxables > 6 M\$/an. Remise due le dernier jour du mois suivant.
- **Trimestrielle** — par défaut si 1,5 M\$ < revenus ≤ 6 M\$/an. Remise due 1 mois après la fin du trimestre.
- **Annuelle** — possible si revenus ≤ 1,5 M\$/an. Remise due 3 mois après la fin de l'exercice.

Crédits d'intrants (CTI / RTI)

Le crédit de taxe sur intrants (CTI fédéral / RTI Québec) permet de récupérer la TPS/TVQ que ton entreprise a payée sur ses achats reliés à ses activités taxables. C'est ton mécanisme #1 d'économie fiscale.

Règles importantes :

- **100 % récupérable** : achats reliés directement à tes activités taxables (logiciels, fournitures, équipement, sous-traitants).
- **50 % récupérable** : repas et représentation (Loi fédérale art. 67.1).
- **Au prorata** : véhicule à usage mixte (% business vs personnel selon kilométrage).
- **Non récupérable** : achats hors-Canada, biens personnels, dépenses non liées à l'entreprise.

2. Échéances fiscales — Calendrier 2026

Date	Obligation	Pour qui
28 février	T4 et Relevé 1 aux employés	Tous employeurs
28 février	T4 sommaire (ARC) et RL-1 sommaire (RQ)	Tous employeurs
28 février	T5018 sous-traitants construction	Entrepreneurs construction
30 avril	T1 (déclaration revenu personnel) + paiement TP-1	Particuliers + travailleurs autonomes
15 juin	T1 — date limite déclaration travailleur autonome	Travailleurs autonomes (mais intérêts dès 1er mai)
Trimestriel	Acomptes provisionnels (15 mars, 15 juin, 15 sept., 15 déc.)	PME profitables (> 3 000 \$ d'impôt)
6 mois après exercice	T2 (corporation) + TP-1 corporation	Toutes corporations
2 mois après exercice	Paiement final T2 (taux PME = 9 %) / 3 mois (CCPC)	Corporations privées canadiennes (CCPC)
Variable	Remises TPS-TVQ (mensuelle / trimestrielle / annuelle)	Tous inscrits
15 du mois	Retenues source paie (DAS) — fréquence selon masse	Tous employeurs

3. Déductions clés pour PME

Bureau à domicile

Si tu utilises une pièce de ta maison exclusivement pour le travail : % de la superficie x dépenses totales du domicile (loyer, hypothèque-intérêts, services publics, assurance habitation, entretien).

Véhicule à usage mixte

Au prorata du km business / km total annuel. Inclut essence, assurance, entretien, amortissement (CCA Catégorie 10 à 30 %). Carnet de bord OBLIGATOIRE en cas d'audit.

Repas et représentation

50 % déductible. Conserve les reçus avec : qui était présent, contexte business, sujet discuté. Loi fédérale art. 67.1.

Cadeaux promotionnels

100 % déductible si valeur unitaire < 50 \$ et avec logo de l'entreprise. Sinon, traité comme représentation (50 %).

Formation et perfectionnement

100 % déductible pour le propriétaire et les employés. Conserve factures + preuve de pertinence pour le business.

Honoraires professionnels

100 % déductible : comptable, avocat, consultant, agences. Pour TPS/TVQ aussi récupérable.

Téléphone et Internet

100 % si lignes dédiées business. Au prorata si lignes mixtes (ex : 70 % business / 30 % personnel).

Logiciels et abonnements SaaS

100 % déductible. Forge Tech, Microsoft 365, hébergement, outils marketing.

Sous-traitants et pigistes

100 % déductible. T5018 obligatoire pour les paiements > 500 \$/an dans construction.

Frais de démarrage (1^{ère} année)

Frais juridiques, incorporation, marketing initial : amortis sur 5 ans (catégorie 14.1 — DPA 5 %)

4. Amortissement (DPA / CCA)

La Déduction pour amortissement (DPA fédérale / CCA dans Loi sur l'impôt) te permet de déduire la valeur de tes immobilisations sur plusieurs années plutôt qu'en une seule.

Catégorie	Type de bien	Taux
1	Bâtiment résidentiel acquis ≤ 1987	4 %
1.1	Bâtiment non-résidentiel acquis ≥ 1988	4 %
6	Bâtiment en bois acquis avant 1979	10 %
8	Mobilier de bureau, équipement (général)	20 %
10	Véhicule à moteur, ordinateurs (jusqu'en 2010)	30 %
12	Outils < 500 \$, logiciels (1 ^{ère} année à 100 %)	100 %
14.1	Achalandage, immobilisations admissibles	5 %
16	Taxis, camions louer / location	40 %
50	Matériel informatique (acquis ≥ mars 2007)	55 %
53	Matériel manufacture (acquis 2016-2025, incitatif fed)	50 %

Règle du 50 % au Québec

Pour l'année d'acquisition d'une immobilisation, tu ne peux réclamer que la moitié du taux DPA (ex : 30 % devient 15 %). Cela vise à éviter qu'on réclame une année complète sur des biens achetés en décembre.

5. Les 10 pièges fiscaux à éviter

1. Mélange dépenses personnelles et business

En audit, Revenu Québec disqualifie TOUTE dépense où le caractère business n'est pas démontré. Sépare comptes bancaires et cartes de crédit.

2. Réclamer 100 % TPS/TVQ sur repas

Maximum 50 % récupérable. Si tu réclames plus, redressement + intérêt 10 % + pénalité 25 %.

3. Pas de carnet de bord véhicule

Sans carnet, ARC/RQ refuse les déductions auto en audit. Note km, dates, raison du déplacement.

4. Pas d'acompte provisionnel quand obligatoire

Si ta corporation paye > 3 000 \$ d'impôt, acomptes trimestriels obligatoires. Sinon, intérêt non-déductible 10 %/an.

5. Mauvaise classification employé vs sous-traitant

ARC a 4 critères : contrôle, propriété outils, risque, intégration. Mauvaise classification = redressement DAS + pénalité.

6. Oublier le T5018 sous-traitant

Construction : feuillet T5018 obligatoire pour tout sous-traitant payé > 500 \$/an. Pénalité 25 \$/feuillet manqué.

7. Sous-déclarer revenus en espèces

Restaurants, salons : ARC compare ratio achats vs ventes. Si écart trop grand, audit forcé.

8. Repousser la TPS/TVQ

Pénalité 4 % du montant dû + intérêt mensuel. Et tu perds le droit à certains crédits.

9. Mauvais codage catégorie DPA

Si tu classes mal une immobilisation, tu peux perdre des années de déduction.

10. Ne pas conserver pièces 6 ans

Obligation légale (Loi de l'impôt). En audit sans pièces, ARC refuse la déduction.

6. Ressources officielles

Agence du revenu du Canada (ARC)

canada.ca/fr/agence-revenu — formulaires T1, T2, T4, T5018, demandes de remboursement

Revenu Québec

revenuquebec.ca — formulaires TP-1, FPZ-500-V (TPS-TVQ), RL-1, dossier en ligne

Registraire des entreprises du Québec

registreentreprises.gouv.qc.ca — NEQ, mise à jour de l'entreprise

CCQ — Commission de la construction

ccq.org — taux par métier, sous-secteur, remise mensuelle

CNESST

cnesst.gouv.qc.ca — taux par classification d'industrie

Ordre des CPA du Québec

cpaquebec.ca — trouver un comptable certifié

Forge Tech Accounting

forge-tech.ca — logiciel automatisant 100 % de ces obligations

Ce guide est offert gratuitement par Forge Tech Accounting.

Pour automatiser la conformité fiscale de ton entreprise, essaie Forge Tech 14 jours gratuits.

www.forge-tech.ca/telechargement/