

Corrigé de l'exercice 04.01 : Cas Prélev

Remarque préalable : pour des raisons liées au changement du taux de la CSG au 1^{er} janvier 2018, nous considérerons que les revenus exposés à la page 113 de l'ouvrage appartiennent à l'année 2018 et non 2017 ainsi qu'il est indiqué.

1. Salaire

La CSG sur les salaires est de 9,20%. La CRDS est au taux de 0.5%. Elles sont calculées sur 98,25% du salaire brut.

La CSG est déductible pour 6,80% de son montant : il reste par conséquent 2,40% de CSG non déductible.

La CRDS n'est pas déductible.

Salaire brut annuel : 50 000

Assiette de la CSG : $50\,000 \times 98,25\% = 49\,125 \text{ €}$

$49\,125 \times 9,20\% = 4\,519,50 \text{ €}$

CSG déductible : $49\,125 \times 6,80\% = 3\,340,50 \text{ €}$

CSG non déductible : $49\,125 \times 2,40\% = 1\,179 \text{ €}$

CRDS non déductible : $49\,125 \times 0,50\% = 246 \text{ €}$

2. Revenu foncier de 40 000 €

Il s'agit du revenu net foncier imposable. S'agissant d'un revenu du patrimoine, il est fait application de :

- 9,90 % pour la CSG : 6,80% de son montant est déductible du revenu global de l'année suivante ;
- 0,5% de CRDS ;
- 4,50% de prélèvement social ;
- 0,30% de contribution additionnelle au prélèvement social.
- 2% de prélèvement de solidarité

Soit un total de **17,20%**.

$40\,000 \times 17,20\% = 6\,880 \text{ €}$.

Seront déductibles du revenu brut global en N+1 : $40\,000 \times 6,80\% = 2\,720 \text{ €}$.

3. Dividende de 20 000 €

Il s'agit d'un revenu de placement imposé au taux progressif de l'IR; dans cette hypothèse, les prélèvements sociaux sont en tous points identiques au cas précédent (taux global de 17,20%) mais ils ne sont pas acquittés par le contribuable mais par la société distributrice.

ATTENTION : les prélèvements sociaux sont toujours calculés sur le montant brut avant abattement.

4. Intérêts de Livret A

Il s'agit d'intérêts de produits de placement exonérés d'impôt et de prélèvements sociaux. Très peu de placements sont exonérés de prélèvements sociaux : le livret A, le livret jeune, le livret d'épargne populaire (Lep), le livret de développement durable.

5. Intérêts sur fonds d'assurance-vie

Les produits de placements supportent les prélèvements sociaux. Ainsi, les rémunérations en provenance d'un fonds d'assurance-vie supportent les prélèvements sociaux au taux global de 17,20%

Ils sont prélevés à la source, c'est-à-dire lors du versement des intérêts, par l'assureur qui les reverse au Trésor public

Soit $10\,000 \times 17,20\% = \mathbf{1\,720\,€}$

6. Gain de jeu

Ils échappent en principe à l'impôt sur le revenu lorsqu'ils ne sont pas susceptibles de se renouveler, mais ils sont notamment soumis aux prélèvements sociaux. Le prélèvement de l'Etat sur les paris sportifs est de 5,7 % et de 6,3 % sur les paris hippiques. Les prélèvements sociaux sont unifiés et s'établissent à 1,8 % des mises pour les paris et 0,2 % des mises pour les jeux de cercle en ligne ; le droit de timbre sur les paris hippiques et sportifs a été supprimé.

7. Bénéfice industriel et commercial

La CSG est de 9,20% sur les revenus d'activité, et la CRDS s'élève à 0.5%, soit un total de 9,7%

ATTENTION : pour un entrepreneur individuel, et contrairement à l'assiette des cotisations sociales, la base de calcul de la CSG et CRDS n'est pas le bénéfice brut (Produits - charges). Le calcul se fait en réintégrant aux revenus d'activité les cotisations sociales obligatoires payées par l'entreprise: il faut par conséquent additionner le montant des cotisations sociales au revenu d'activité sur lequel sont calculées ensuite la CSG et la CRDS.

Sachant que les cotisations sociales obligatoires représentent environ 40 % du revenu net N-1 pour les travailleurs non-salariés, et en supposant que le résultat fiscal N-1 soit également de 45 000 €, nous aurions :

Soit $(45\,000\,€ \times 1.40) = 63\,000$

$63\,000 \times 9,7\% = \mathbf{6\,111\,€}$.

Sachant que l'assiette de la CSG-CRDS = revenus professionnels (45 000 €) + cotisations obligatoires (18 000 €).

Le montant de la CSG acquittée est déductible du BIC imposable à hauteur de 6,80 %

Pour mémoire, tableau des cotisations sociales :

► Catégorie professionnelle	Commerçant
► Date de début d'activité	01/01/2000
► Micro-fiscal	Non
► Base de calcul	Revenu = 45 000 € Charges sociales = 18 000 €

Résultat de la simulation

Cotisations	Base retenue	Taux	Total
Maladie 1	45 000	6,35	2 858
Maladie 2	45 000	0,85	383
Allocations familiales	45 000	0,34	153
Contribution à la formation professionnelle	39 732	0,25	99
Retraite de base 1	39 732	17,75	7 052
Retraite de base 2	5 268	0,6	32
Retraite complémentaire 1	37 846	7	2 649
Retraite complémentaire 2	7 154	8	572
Invalidité Décès	39 732	1,3	517
CSG/CRDS	63 000	9,7	6 111
TOTAL			20 426

D'après : <https://www.secu-independants.fr/simulateur-cotisations-sociales>

8. Déficit agricoles :

Pas de prélèvements sociaux sur un résultat déficitaire.

9. Intérêts d'obligations étrangères

Il s'agit d'un intérêt de placement qui est imposé au taux progressif de l'IR. Les prélèvements sociaux sont acquittés par le contribuable et ils s'élèvent à 17,20%, soit $3\,500 \times 17,20\% = 602 \text{ €}$

10. Plus-value immobilière

Il s'agit d'un revenu du patrimoine qui supporte les prélèvements sociaux de 17,20%.

Les plus-values immobilières, de même que les revenus fonciers ou les plus-values mobilières sont soumises aux prélèvements pour leur montant imposable.

Soit $150\,000 \text{ €} \times 17,20\% = 23\,250 \text{ €}$.

L'impôt et les prélèvements sociaux sur les plus-values sont constatés et payés au moment du transfert de propriété, le calcul et les formalités étant généralement de la compétence du notaire.