

## Corrigé de l'exercice 04.01 : Cas Prélev

### 1. Salaire

La CSG sur les salaires est de 7.5%. La CRDS est au taux de 0.5%. Elles sont calculées sur 98,25% du salaire brut.

La CSG est déductible pour 5,10% 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 :  $50\,000 \times 98,25\% = 49\,125 \text{ €}$

$49\,125 \times 7,5\% = 3\,684 \text{ €}$

CSG déductible :  $49\,125 \times 5,10\% = 2\,505 \text{ €}$

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 :

- 8,20% pour la CSG : 5,80% 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 **15,50%**.

$40\,000 \times 15,50\% = \mathbf{6\,200 \text{ €}}$ .

Seront déductibles du revenu brut global en N+1 :  $40\,000 \times 5,10\% = 2\,040 \text{ €}$ .

### 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 15,50%) 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 15,50%

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  $10\,000 \times 15,50\% = 1\,550 \text{ €}$

#### 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 4,6 % 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 7.5% sur les revenus d'activité, et la CRDS s'élève à 0.5%, soit un total de 8%

**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 42 % 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  $(45\,000 \text{ €} \times 1.42) = 64\,000$

$(64\,000 + 12\,347) \times 8\% = 6\,108 \text{ €}$ .

**Sachant que l'assiette de la CSG-CRDS = revenus professionnels (63 000 €) + cotisations obligatoires (12 347 €)**

**Pour mémoire, tableau des cotisations sociales :**

### Revenus professionnels non salariés

Cotisations/contributions	Limite	Assiette retenue	Taux	Montant avant exo	Montant de l'exo	Montant Dû
Maladie-Maternité dans la limite de	64 000	64 000	6,50	4 160		4 160
Reduction dégressive revenus inférieurs à 40% Plafond SS						
Indemnités journalières dans la limite de	193 080	64 000	0,70	448		448
Allocations familiales		64 000	5,25%	3 360		3 360
Formation professionnelle (base forfaitaire)						
Retraite de base dans la limite de	38 616	38 616	17,40	6 719		6 719
Retraite de base au-delà de		25 384	0,35	89		89
Retraite complémentaire des indépendants 1 dans la	37 546	37 546	7,00	2 628		2 628
Retraite complémentaire des indépendants 2 entre	115 848	26 454	8,00	2 116		2 116
Invalidité Décès dans la limite de	38 616	38 616	1,30	502		502
<b>TOTAL COTISATIONS SOCIALES PERSONNELLES OBLIGATOIRES</b>				<b>20 023</b>		<b>20 023</b>
CSG-RDS sur revenus d'activité et sur cotisations sociales personnelles obligatoires		76 347	8,00	6 108		6 108
<b>TOTAL</b>				<b>26 130</b>		<b>26 130</b>

## 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 15,50%, soit  $3\,500 \times 15,50\% = 542 \text{ €}$

## 10. Plus-value immobilière

Il s'agit d'un revenu du patrimoine qui supporte les prélèvements sociaux de 15,50%.

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

Soit  $150\,000 \text{ €} \times 15,50\% = 23\,250 \text{ €}$ .

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.