

Corrigé exercice 02.01 : cas Daniel Delta

Daniel Delta souhaite, lorsqu'il vous interroge sur la solution la plus avantageuse pour lui, savoir s'il a intérêt ou non à opter pour la déduction de ses frais réels.

Nous envisagerons les deux hypothèses, **déduction forfaitaire de 10%** et **frais réels** :

1. Déduction forfaitaire de 10% :

Il convient de déduire du salaire brut les cotisations sociales obligatoires, soit :

Salaire brut imposable : il comprend la prime de vol et la prime de risques et les avantages en nature, soit $153\,000 + 7\,300 + 14\,000 + 6\,000 = 180\,300$ €.

Les indemnités pour frais d'emploi sont en principe exonérées lorsqu'elles sont utilisées conformément à leur objet. Or en l'espèce, les indemnités s'élèvent à 17 000 € alors que les frais réels justifiés de Daniel Delta s'élèvent à 15 800 €. La différence est par conséquent imposable pour 1 200 €.

Soit un montant brut imposable de 181 500 €.

De ce montant brut, il convient de déduire les cotisations sociales obligatoires, soit :

- L'assurance maladie : 10 740 €
- L'assurance vieillesse : 1 350 €
- La retraite complémentaire obligatoire des cadres : 2 570 €
- L'assurance chômage (versement à Pôle Emploi) : 1 960 €

En revanche, le versement à sa compagnie d'assurance pour 8 600 € n'est pas déductible puisqu'il ne s'agit pas d'une cotisation versée à un régime supplémentaire de retraite **conventionnellement obligatoire**.

Total des cotisations sociales déductibles : $10\,740 + 1\,350 + 2\,570 + 1\,960 = 16\,620$ €.

Le salaire semi-net s'élève à $181\,500 - 16\,620 = 164\,880$ €.

Le salaire net imposable s'élève à $164\,880 - 12\,305$ (Plafond applicable car déduction forfaitaire de 10% supérieure au plafond) = **152 575 €**

2. Option pour les frais réels

En cas d'option pour les frais réels, les remboursements de frais consentis par l'employeur et qui couvrent des dépenses déduites du revenu sont imposables.

Le salaire brut imposable s'élève à $153\,000 + 7\,300 + 14\,000 + 6\,000 + 17\,000 = 197\,300$ €.

Cotisation sociales déductibles = 16 620 €.

Le salaire semi-net s'élève à $197\,300 - 16\,620 = 180\,680$ €.

Frais réels déductibles = 15 800 €

Salaire net imposable = 180 680 – 15 800 = **164 880 €**

ATTENTION : la déduction des frais réels est exclusive de la déduction forfaitaire de 10% : on retient l'un ou l'autre, mais jamais les deux ensemble.

Synthèse :

	Déduction 10%	Frais réels
Salaire brut:	153 000,00	153 000,00
Prime de vol	7 300,00	7 300,00
Prime de risques	14 000,00	14 000,00
Indemnité pour frais emploi	1 200,00	17 000,00
Avantages en nature	6 000,00	6 000,00
TOTAL:	181 500,00	197 300,00
Cotisations à déduire:		
assurance maladie:	10 740,00	10 740,00
assurance vieillesse:	1 350,00	1 350,00
retraite obligatoire	2 570,00	2 570,00
Pôle emploi:	1 960,00	1 960,00
TOTAL:	16 620,00	16 620,00
Salaire Semi -net	164 880,00	180 680,00
Reste:	164 880,00	180 680,00
Déduction forfaitaire de 10 % (plafonnée)		
ou frais réels	12 305,00	15 800,00
Reste:	152 575,00	164 880,00
Salaire net imposable	152 575,00	164 880,00

Conclusion : Monsieur Delta n'a pas intérêt à choisir l'option pour les frais réels.