



# La fiscalité des particuliers

2016-2017

Cas pratique



## CAS PRATIQUE – Énoncé

Comme chaque année, M. et Mme FERIAER vous sollicitent pour un rendez-vous.

Ils souhaitent en effet procéder à une première estimation de l'impôt au titre de leurs revenus 2016.

M. Philippe FERIAER est cadre commercial dans une entreprise de confection.

Son épouse, Mme Françoise FERIAER, commerçante, exploite un magasin de prêt-à-porter pour enfants situé au centre ville.

M. et Mme FERIAER ont trois enfants :

- Julie née le 15/08/1992 ;
- Pierre et Victor, deux jumeaux, nés le 14/07/1999.

Le couple vous communique leurs différents revenus.



## CAS PRATIQUE – Énoncé – Revenus d'activité

### M. FERIER

Salaires 2016 (net à déclarer) .....	110 000 €
Indemnités journalières perçues pour un arrêt maladie .....	1 500 €

### Mme FERIER

L'exercice clos le 30/09/2016 fait apparaître un BIC déficitaire de ..... 2 340 €

**Julie**, étudiante, a travaillé durant l'été 2016.

Salaires perçus ..... 900 €

**Pierre et Victor**, tous deux lycéens, n'ont perçu aucun revenu en 2016.



## CAS PRATIQUE – Énoncé – Revenus du patrimoine

### 1. Revenus fonciers

M. et Mme FERIÉR possèdent deux immeubles locatifs (location nue) :

- Le premier relève des revenus fonciers "ordinaires".
- Le second réservé avant le 31/12/2011 et acquis en janvier 2012 pour 100 000 € a fait l'objet d'une option pour le régime « Scellier » des logements neufs.

M. FERIÉR vous donne les éléments préparatifs à la déclaration de revenus fonciers.

	Immeuble 1	Immeuble 2 « Scellier »
<b>Recettes brutes</b>	3 000 €	6 000 €
<b>Charges déductibles (justifiées)</b>	800 €	3 200 €
<b>Amortissement de l'immeuble</b>	NA	NA
<b>Intérêts d'emprunt</b>	NA	2 400 €
<b>Résultat + ou -</b>	<b>A calculer</b>	<b>A calculer</b>



## CAS PRATIQUE – Énoncé – Revenus de capitaux mobiliers

### 2. Revenus de capitaux mobiliers

• Dividendes nets encaissés d'actions françaises .....	5 000 €
• Livret de développement durable .....	150 €
• Revenus d'obligations .....	275 €

### 3. Valeurs mobilières

#### Mme FERIER

• Total des cessions d'actions .....	12 000 €
• Moins-value nette .....	1 030 €

**Julie** effectue également des opérations de bourse via internet

• Cessions annuelles .....	6 450 €
• Plus-value nette .....	635 €



## CAS PRATIQUE – Autres éléments

### 4. Autres éléments

- Emploi d'un salarié à domicile ..... 8 000 €
- Dons à un organisme d'intérêt général ..... 164 €

Tous les enfants qui le pourront seront rattachés au foyer fiscal des parents.



## CAS PRATIQUE – Questions

- 1. Déterminez l'impôt sur le revenu** dû par le foyer compte tenu des éléments fournis.  
Vous effectuerez les calculs à l'aide du barème applicable aux revenus 2016 (cf. annexe 1).
- 2. Vous profitez de cet entretien avec vos clients pour leur rappeler l'existence du PERP.**  
Vous leur indiquez le principe permettant la déduction fiscale des cotisations versées dans la limite autorisée.  
Très intéressés, M. et Mme FERIAER souhaitent connaître, à titre d'exemple, **l'économie fiscale qu'ils auraient réalisée au titre des revenus 2016 en versant une cotisation de 2 400 €.**



### CAS PRATIQUE – Annexe 1

<b>Barème applicable aux revenus de 2014</b>	
<b>Quotient RNI/ N = R</b>	<b>Montant de l'impôt</b>
N' excédant pas 9 710 €	0
De 9 710 € à 26 818 €	$(RNI \times 0,14) - (1\,359,4 \times N)$
De 26 818 € à 71 898 €	$(RNI \times 0,30) - (5\,650,28 \times N)$
De 71 898 € à 152 260 €	$(RNI \times 0,41) - (13\,559,06 \times N)$
Supérieur à 152 260 €	$(RNI \times 0,45) - (19\,649,46 \times N)$

Attention : le barème ne tient pas compte des effets du plafonnement du quotient familial.





## CAS PRATIQUE – Réponses question 1

### 1 - Définir le périmètre du foyer fiscal et le quotient familial

Le foyer fiscal de la famille FERIAER s'établit de la façon suivante :

- M. et Mme FERIAER et leurs enfants mineurs non émancipés, Pierre et Victor forment un foyer unique ;
- Leur fille Julie, âgée de 24 ans, est imposable séparément ; elle peut toutefois demander son rattachement au foyer fiscal de ses parents sans condition particulière jusqu'à son 25<sup>e</sup> anniversaire en tant qu'étudiante ;
- Le foyer bénéficiera d'une part supplémentaire de quotient, les revenus de Julie seront ajoutés à ceux de ses parents.

**Le quotient familial est donc de :**

M. et Mme FERIAER .....	2 parts
Pierre.....	0,5 part
Victor.....	0,5 part
Julie .....	1 part
<b>Total .....</b>	<b>4 parts</b>



## CAS PRATIQUE – Réponses question 1 (suite)

### 2 - Calculer le revenu net imposable

• Traitements et salaires	M. FERIER	Julie
Salaires nets à déclarer	110 000 €	---- (exonération)
Indemnités journalières	+ 1 500 €	----
Total	111 500 €	-----
Abattement 10 % pour frais professionnels (plafonnés à 12 170 €)	- 11 150 €	-----
Revenu net	100 350 €	
<b>Revenu net catégoriel</b>	<b>100 350 €</b>	

#### • Bénéfices industriels et commerciaux :

Le résultat déficitaire de l'exercice clos le 30/09/16 doit être déclaré avec les revenus de l'année 2016.

Le décalage par rapport à l'année civile est sans conséquence.

**Revenu net catégoriel « BIC » : ..... – 2 340 €**



## CAS PRATIQUE – Réponses question 1 (suite)

### Revenus fonciers

	Immeuble 1		Immeuble 2 « Scellier »	Total annuel
<b>Recettes brutes</b>	3 000 €	<b>Recettes brutes</b>	6 000 €	9 000 €
<b>Charges déductibles (justifiées)</b>	800 €	<b>Charges déductibles</b>	3 200 €	4 000 €
<b>Amortissement de l'immeuble</b>	NA	<b>Amortissement 6 %</b>	NA	NA
<b>Intérêts d'emprunt</b>	NA	<b>Intérêts d'emprunt</b>	2 400 €	2 400 €
<b>Résultat + ou -</b>	+ 2 200 €	<b>Résultat + ou -</b>	400 €	<b>2 600 €</b>

Le bénéfice foncier s'établit à 2 600 €.

Revenu net catégoriel : ..... 2 600 €



## CAS PRATIQUE – Réponses question 1 (suite)

### Revenus de capitaux mobiliers

- Livret de développement durable : Revenus exonérés.

- Revenus d'obligations : 275 €

- Dividendes d'actions françaises cotées :

- Dividende net : ..... 5 000 €

- Abattement de 40 % : ..... – 2 000 €

- Dividendes imposables : ..... 3 000 €

- Revenu net : 3 275 €

- Revenu net catégoriel : 3 275 €



## CAS PRATIQUE – Réponses question 1 (suite)

### Valeurs mobilières

	Mme FERIAER	Julie	Total
<b>Cessions annuelles</b>	12 000 €	6 450 €	18 450 €
<b>Plus ou moins-values</b>	- 1 030 €	+ 635 €	<b>- 395 €</b>

La moins-value nette (395 €) est reportable.



## CAS PRATIQUE – Réponses question 1 (suite)

### Calcul du revenu brut global

• Traitements et salaires .....	100 350 €
• BIC .....	– 2 340 €
• Revenus fonciers .....	2 600 €
• Revenus des capitaux mobiliers .....	3 275 €
<b>Revenu brut global :</b>	<b>103 885 €</b>

### Calcul du revenu net imposable

• Revenu brut global .....	103 885 €
• Charges déductibles / Abattements spéciaux .....	Néant
<b>Revenu net imposable :</b>	<b>103 885 €</b>



## CAS PRATIQUE – Réponses question 1 (suite)

### Calculer l'impôt

#### IR brut

• N (quotient familial) .....	4 parts
• RNI (revenu net imposable) .....	103 885,00 €
• Application du barème : $0,14 \times 103\,885 - 5\,437,60 =$ .....	9 106,30 €

#### IR net

• IR brut .....	9 106,30 €
• Investissement « Scellier » $[(100\,000 \times 22\%) / 9]$ <sup>(1)</sup> .....	2 444,44 €
• Emploi d'un salarié à domicile (50 % des sommes versées : 8 000 € .....	4 000,00 €
• Dons à un organisme d'intérêt général (164 € de dons - 66 % des dons retenus dans la limite de 20 % du revenu) ...	108,00 €
• Frais de scolarité de Julie (étudiante) .....	183,00 €
• Frais de scolarité des jumeaux (lycéens) .....	306,00 €
• <b>IR après réductions d'impôt</b> .....	2 064,86 €

**Impôt dû (hors prélèvements sociaux) 2 064,86 €**

(1) L'acquisition de janvier 2012 répond aux conditions d'application des taux de 2011, compte tenu de la date de réservation ; toutefois le taux applicable en 2011 soit 22 % pour les logements BBC et 13 % pour les logements non BBC.



## CAS PRATIQUE – Réponses question 2

- **Les cotisations affectées à un plan d'épargne retraite populaire constituent des charges déductibles du revenu brut global.**
- **L'économie d'impôt** peut être calculée directement en appliquant le taux marginal d'imposition du foyer au montant de la cotisation, soit :  
$$2\,400\text{ €} \times 30\% = \mathbf{720\text{ €}}$$
- **L'impôt dû** par le foyer s'établirait donc à :  
$$2\,064,86\text{ €} - 720\text{ €} = \mathbf{1\,344,86\text{ €}}$$

