

Sommaire

Introduction 1

Généralités	1
L'impôt sur le revenu	1
Présentation des dépenses et recettes budgétaires pour 2018	3
Évaluation des recettes du budget général	5
Barème de l'IR sur les revenus 2017	5
Les prélèvements obligatoires	6

1

Principes généraux d'imposition 7

Les 5 caractères du revenu	7
Synthèse revenus 2017	8
Détermination de l'impôt à payer	9
Le revenu fiscal de référence	11
Annexe 1 Prélèvements sociaux	13
Annexe 2 Impôts locaux	21

Le coin du banquier

Comprendre les dispositifs d'allègement de la taxe d'habitation	27
Impôts locaux des personnes âgées à revenus modestes	30

2

Situation de famille 31

L'imposition par foyer	31
Décès du contribuable	32
Mariage, divorce, Pacs	32
Date d'appréciation de la situation et des charges de famille	33
Vivre seul et majoration du quotient familial	34
Synthèse mariage et Pacs	34

Le coin du banquier

Le mécanisme de la décote	35
Réduction de l'IR sous condition de ressources	36
Les vrais et faux avantages de l'union libre et ses dangers	39
Se marier ou signer un Pacs	40
Les petites cases de la déclaration à ne pas ignorer	43
La responsabilité solidaire des conjoints vis-à-vis de l'impôt	43
L'imposition séparée des époux	46

3

Enfants et personnes à charge 47

Enfants à charge	47
Autres personnes à charge	50
Nombre de parts	50
Quotient familial des personnes seules ayant élevé un enfant	53
Plafonnement des effets du quotient familial	53

Le coin du banquier

Quotient familial : le jugement de Salomon	55
Rattacher ou ne pas rattacher un enfant célibataire	57
Rattacher ou ne pas rattacher un enfant marié	60
Pension alimentaire ou demi-part additionnelle	62

4**Traitements et salaires 63**

Situation de droit commun	63
Indemnités de rupture du contrat de travail ou de mandat social	63
Exonérations de certaines indemnités	64
Situations particulières : déductions spécifiques et frais réels	64
Barème kilométrique des véhicules utilisés à titre professionnel	66
Situation des dirigeants de sociétés	66
Indemnités de fonction des élus locaux	67
Cotisations aux régimes de retraite et de prévoyance	67
Gains résultant de la levée d'options	68
Attribution d'actions gratuites	71
Bons de souscription de parts de créateurs d'entreprises (BSPCE)	72
Souscription au capital de sociétés nouvelles ou de SCOP	72

Le coin du banquier

Déduction forfaitaire ou réelle des frais professionnels	73
Plafonnement des frais de véhicule	74
Frais réels et intérêts d'emprunt	75
Avantages en nature et frais professionnels	76
Avantages en nature exonérés	77
Limites d'exonération des indemnités pour frais professionnels	78
Épargne salariale, PEE, PERCO, PEI	79
Salariés exerçant temporairement une activité professionnelle en France	81
Salariés détachés à l'étranger	83

5**Pensions, retraites et rentes 85**

Pensions, retraites et rentes à titre gratuit	85
Rentes viagères à titre onéreux	87
Cas particulier : le PERP	89

Le coin du banquier

Du bon usage du viager	91
------------------------	----

6**Revenus des valeurs et capitaux mobiliers 95**

Principes généraux d'imposition applicables jusqu'au 31/12/2017	95
Particularités relatives aux placements à revenu fixe perçus en 2017	96
Particularités relatives aux placements à revenu variable perçus en 2017	97
Principes généraux d'imposition applicables à compter du 01/01/2018	98
Particularités relatives aux placements à revenu fixe perçus à compter de 2018	99
Particularités relatives aux placements à revenu variable perçus à compter de 2018	99
Prélèvement forfaitaire non libératoire	100
Prélèvement forfaitaire libératoire	100
Placements à revenu exonéré	101
Placements à revenu fixe	102
Placements à revenu variable	105
Revenus des valeurs étrangères	106

Plan d'épargne populaire (PEP)	107
Plan d'épargne en actions (PEA / PEA PME-ETI)	108
Compte PME innovation (CPI)	111
Capitalisation et assurance-vie	114

Le coin du banquier

PEL, exonération limitée dans le temps	123
Placements à revenu fixe ou variable jusqu'au 31/12/2017	125
Placements à revenu fixe ou variable à compter du 01/01/2018	126
Intérêts perçus en rémunération d'un compte courant	127
Le régime de l'assurance-vie	127
Capitalisation et PFL, attention aux formalités déclaratives	128
Assurance-vie, contrat de plus de 8 ans et encours supérieur à 150 000 €	129
Assurance-vie, synthèse fiscale et sociale	129
Assurance-vie et démembrement de la clause bénéficiaire	132
Capitalisation, assurance-vie ou placement à revenu fixe	133
Rachat partiel sur un contrat en perte	135
Prélèvements sociaux et placements à revenu fixe	136
PEA et contributions sociales	137
Revenus des valeurs mobilières étrangères	138
Abattement proportionnel et revenu fiscal de référence	139
Dispense de prélèvement non libératoire	140
Délocalisation de l'épargne et évasion fiscale internationale	141

7

Revenus fonciers

143

Régime micro foncier	143
Régime général	144
Les revenus imposables	144
Les charges déductibles	144
Le revenu net	147
Le déficit net	147
Taxe sur les logements vacants	149
Taxe sur les loyers des micro-logements	149
Régimes particuliers	149
Régime Périssol	149
Régime Besson	150
Régime Robien	152
Régime Borloo	154
Règles applicables aux différents régimes	157
Suppression des dispositifs logements neufs Robien et Borloo	158
Suppression des dispositifs logements anciens Besson et Borloo	158
Dispositif Scellier	158
Dispositifs Duflot et Pinel	159
Dispositif Cosse	159
Plafonds de loyers et ressources des locataires	159
Régimes spéciaux	162
Monuments historiques	162
Immeubles situés en secteur sauvegardé	162
Nue-propriété	163
La pierre papier	163

Le coin du banquier

Faire construire ou acquérir un logement, les règles à connaître	167
Déficits fonciers imputables ou reportables	170
Déficits fonciers et abandon de location	174

Rénover pour minorer les revenus fonciers	176
Démembrer pour transférer des déficits fonciers	177
Régimes d'amortissements	179
Revenus fonciers et emprunt substitutif	181
SCPI, un placement pour quel objectif ?	182

8

Revenus et plus-values des professions non salariées 187

Régime des bénéfices industriels et commerciaux	187
Régime des bénéfices non commerciaux	193
Cotisations sociales (BIC-BNC), particularités	195
Synthèse régime micro-entrepreneur	196
Régime des bénéfices agricoles	198
Plus ou moins-values des entreprises relevant de l'IR	199
Régimes d'exonération	201
Régimes spéciaux et location meublée	206
Revenus des gérants et associés	213
Synthèse loueur en meublé professionnel	213
Synthèse loueur en meublé non professionnel	215

Le coin du banquier

Des revenus accessoires à fiscalité privilégiée	217
La compensation des déficits avec d'autres revenus catégoriels	218
Locations meublées professionnelles	218
LMP ou LMNP en 7 exemples	219
Gérant majoritaire ou minoritaire de SARL	224
Le régime micro-entreprises	226
Exonération petites entreprises	228
Autres régimes d'exonération des plus-values professionnelles	229
Cession de parts d'une société de personnes	230
Païement étalé de l'impôt pour cession d'entreprise	230
Comptabilité "super simplifiée" et frais de carburant	231
Société d'exercice libéral et dividendes	232
Travailleurs indépendants dans une société à l'IS	235
Précisions relatives aux intérêts et dividendes soumis à cotisations sociales	235
Calculer le disponible fiscal Madelin retraite	236

9

Plus-values et gains divers 239

Plus-values immobilières	239
Exonérations	239
Détermination de la plus-value imposable	243
Abattement pour durée de détention	245
Abattement exceptionnel terrains à bâtir	247
Imposition de la plus-value	249
Taxe sur les plus-values immobilières > 50 000 €	249
Plus-values sur biens meubles	250
Plus-values sur valeurs mobilières	251
Plus-values exonérées sous conditions	251
Plus-values imposables	252
Titres acquis jusqu'au 31/12/2017	256
Titres acquis à compter du 01/01/2018	261
Cas particuliers	265

Le coin du banquier

L'exonération de la résidence principale	273
Habitation principale ou immeuble locatif	276
Vente d'un immeuble après réunion de propriété	277
Plus-value sur terrain à bâtir et abattement exceptionnel	278
Taxe sur les plus-values immobilières > 50 000 €	278
Optimiser la compensation plus-value / moins-value	279
Vendre ou donner	280
Prix de revient fiscal des titres acquis par succession ou donation	280
Prix de revient fiscal des titres ayant bénéficié de la réduction Madelin	281
Cession de valeurs mobilières démembrées et frais d'acquisition	281
Dirigeant partant en retraite et CSG déductible	282
Dirigeant partant en retraite et abattement de 500 000 €	282
PEA et enfant rattaché	284
PEA et non-résidents	285
PEA, utiliser les moins-values latentes	285
PEA, mode d'emploi PME - ETI	286
PEA et vente à soi-même	286
Clause d'indexation et complément de prix (earn out)	287
Donation cession de titres et clause de quasi-usufruit	287

10**Régularisations et déficits globaux antérieurs 289**

Reprise des déductions	289
Déficits globaux des années antérieures	289

11**Charges à déduire du revenu global 291**

Contribution sociale généralisée (CSG) payée en 2017	291
Pensions alimentaires	291
Frais d'accueil	294
Cotisations d'épargne retraite	294
Nue-propriété et grosses réparations	295
Monuments historiques	296
Déductions diverses	296

Le coin du banquier

Pensions alimentaires, précisions	297
Déduire sans limitation une pension alimentaire à un enfant majeur	298
Cotisation sociale forfaitaire annuelle des étudiants	298
PERP, stratégie fiscale	299

12**Abattements spéciaux 303**

Contribuables âgés de plus de 65 ans le 31/12/2017 ou invalides	303
Rattachement d'enfants mariés ou chargés de famille	304

13**Charges ouvrant droit à réductions d'impôt 305**

Réduction pour neutralisation des effets du plafonnement du quotient familial	305
Dons affectés à la fourniture gratuite des repas et au logement	306
Dons versés aux œuvres	306
Mécénat d'entreprise	307
Enfants à charge poursuivant leurs études	307
Dépenses d'hébergement liées à la dépendance	307
Rente-survie et contrats d'épargne handicap	308
Prestations compensatoires en capital	308
Souscriptions au capital des PME	308
Souscriptions de parts de FCPI	311
Souscriptions de parts de FIP	311
Souscriptions de parts de FIP - Corse et Dom	311
Emprunt contracté pour la reprise d'une PME	312
Frais de comptabilité et d'adhésion à un CGA et à une AGA	312
Sofica	312
Investissements locatifs dans des résidences meublées	313
Réduction d'impôt pour rénovation des résidences de tourisme	314
Loi Malraux	315
Dispositif Scellier : logement neuf	318
Investissements Scellier outre-mer	319
Dispositif Duflot	320
Dispositif Pinel	323
Dépenses dans le secteur forestier	325
Cotisations versées pour la prévention des incendies de forêts	325
Travaux sur les objets mobiliers classés	325
Dépenses de préservation du patrimoine naturel	325
Investissements outre-mer	326
Synthèse principales réductions d'impôt 2017	328

Le coin du banquier

Charité bien ordonnée, réductions cumulées	329
Souscription au capital des PME	329
Prestation compensatoire, conversion d'une rente en capital	330
Sofica et réduction d'impôt	330
Logement neuf et réduction d'impôt ou ancien à rénover	332
Réhabilitation des résidences de tourisme	334
Censi Bouvard et réduction d'impôt, le miroir aux alouettes	334
Outre-mer et plafonnement des avantages fiscaux	338

14**Charges ouvrant droit à crédit d'impôt 339**

Intérêts d'emprunt pour l'acquisition de l'habitation principale	339
Transition énergétique et aide à la personne	341
Frais de garde des jeunes enfants	344
Sommes versées à un salarié à domicile	345
Cotisations syndicales	346
Dépenses de travaux forestiers	346
Contrat de gestion pour les bois et forêts	346
Intérêts des emprunts contractés par les étudiants	347
Crédit d'impôt pour les investissements productifs dans les Dom	348

Le coin du banquier

Aide à domicile et crédit d'impôt.....	349
Vente d'électricité provenant d'énergie renouvelable.....	350
Crédit d'impôt pour la transition énergétique.....	351

15**Autres imputations, conventions internationales et précisions diverses****353**

Retenue à la source.....	353
Crédits ou réductions d'impôt professionnels.....	353
Retenue à la source élus locaux.....	354
Taux effectif.....	354
Revenus de source étrangère.....	354
Non-résidents et revenus de source française.....	355
Revenus à imposer selon le régime du quotient.....	355
Crédits d'impôt non restituables.....	356

16**Calcul, paiement et contrôle de l'impôt****357**

Barème de l'impôt sur les revenus de 2017.....	357
Plafonnement du quotient familial.....	357
Ordre à suivre pour le calcul de l'impôt.....	359
La déclaration des revenus.....	361
Le paiement de l'impôt.....	361
Le contrôle fiscal et le particulier.....	362

Le coin du banquier

Exemples de plafonnement du quotient familial.....	367
Neutralisation des effets du plafonnement du quotient familial.....	369
Maîtriser les conséquences du plafonnement.....	370

Annexe 1 Plafonnement global des avantages fiscaux **373**

Amortissements Robien Borloo.....	373
Réductions d'impôt.....	373
Crédits d'impôt.....	374

Le coin du banquier

Plafonnement global et poupées russes.....	377
Exemples d'application du plafonnement global.....	378
Réduction d'impôt PME et report.....	382
Capacité de défiscalisation en 2018.....	382
Synthèse Dom Tom et logement social.....	384

Annexe 2 Contribution exceptionnelle sur les hauts revenus **385**

Taux applicable sur la fraction du revenu fiscal de référence.....	385
Mécanisme de lissage.....	385

Annexe 3 Prélèvement à la source de l'impôt sur le revenu	389
Les grands principes de la réforme.....	389
Régime actuel.....	389
Objectifs de la réforme.....	389
Modalités synthétiques de la réforme.....	390
Prélèvement à la source (PAS) et acompte.....	390
Planning.....	391
Modalités.....	391
Calcul du taux unique.....	392
Taux par défaut et modulation.....	394
L'année de transition et le crédit exceptionnel (CIMR).....	397
Les revenus non exceptionnels.....	397
Le calcul du CIMR.....	398
 Le coin du banquier	
Revenus salariaux des dirigeants.....	401
Revenus d'activités non salariées.....	401
Revenus fonciers et dépenses de travaux.....	402
Charges à déduire du revenu global.....	404
 Annexe 4 Impôt sur la fortune immobilière	405
Préambule.....	405
Biens concernés.....	405
Évaluation des biens imposables.....	408
Passif déductible.....	410
Calcul de l'IFI.....	411
 Le coin du banquier	
Prêt in fine et comptes courants.....	415
Contrat de crédit-bail et IFI.....	416
Plafonnement des dettes.....	416
IFI et location en meublé professionnel.....	417