

# Fiscalité, placements et réductions d'impôt

Édition 2000

---



Gervais Morel

---

BANQUE *éditeur*



DR 589

# FISCALITE, PLACEMENTS ET REDUCTIONS D'IMPOT



EDITION 2000

11009 1/2

par

**Gervais MOREL**

Expert-comptable, Commissaire aux Comptes,  
Professeur Associé à la Faculté des Sciences Economiques  
de l'Université Lyon II  
Chargé de cours  
à l'Institut Technique de Banque  
et au Centre d'Etudes Supérieures de Banque

*Collection  
Fisca Banque*

<b>SOMMAIRE</b>
-----------------

<b>Introduction .....</b>	<b>11</b>
Généralités.....	11
L'impôt sur le revenu.....	11
La réforme des prélèvements obligatoires.....	14
Budget 2000.....	15
Lexique Budgétaire et fiscal.....	17
<b>I - Principes généraux d'imposition .....</b>	<b>25</b>
Les cinq caractères du revenu.....	25
Détermination du revenu net imposable .....	26
Détermination de l'impôt à payer .....	27
Annexe 1 : compléments sociaux.....	29
Annexe 2 : impôts locaux.....	37
<b>II - Situation de famille .....</b>	<b>41</b>
L'imposition par foyer .....	41
Le mariage .....	41
Divorce ou séparation .....	43
Décès du contribuable .....	45
Pacte civil de solidarité .....	45
<i>Le coin du banquier</i>	
<i>Vive l'union libre .....</i>	<i>47</i>
<i>Les avantages vrais et faux de l'union libre et ses dangers.....</i>	<i>48</i>
<i>La bonne saison pour se marier.....</i>	<i>51</i>
<i>Les petites cases de la déclaration à ne pas ignorer.....</i>	<i>54</i>
<b>III - Enfants et personnes à charge .....</b>	<b>55</b>
Enfants à charge.....	55
Autres personnes à charge.....	59
Nombre de parts .....	60
Plafonnement des effets du quotient familial .....	61
<i>Le coin du banquier</i>	
<i>Rattacher ou ne pas rattacher un enfant célibataire .....</i>	<i>63</i>
<i>Rattacher ou ne pas rattacher un enfant marié.....</i>	<i>66</i>

**IV - Traitements et salaires.....69**

Situation de droit commun .....	69
Rupture du contrat de travail.....	69
Situations particulières .....	70
Situation de certains dirigeants.....	71
Annexe 1 Profession ouvrant droit à déduction supplémentaire .....	72
Annexe 2 Evaluation forfaitaire des dépenses automobiles .....	73
Droits d'auteur.....	74
Gains résultant de la levée d'option.....	74

**Le coin du banquier**

<i>Déduction forfaitaire ou réelle des frais professionnels .....</i>	<i>77</i>
<i>Déduction supplémentaire pour frais professionnels .....</i>	<i>78</i>
<i>Le point sur les indemnités de rupture .....</i>	<i>79</i>

**V - Pensions, retraites et rentes.....81**

Pensions, retraites et rentes à titre gratuit .....	81
Rentes viagères à titre onéreux.....	84

**Le coin du banquier**

<i>Du bon usage du viager.....</i>	<i>87</i>
------------------------------------	-----------

**VI - Revenus des valeurs et capitaux mobiliers.....91**

Revenus des créances, dépôts, comptes courants.....	91
Revenus des titres de créances négociables .....	93
Revenus des bons ou contrats de capitalisation.....	94
Revenus des bons de caisse et bons du Trésor.....	96
Revenus des obligations.....	98
Revenus des actions et parts sociales .....	98
Revenus des valeurs mobilières étrangères.....	99
Produits des parts d'OPCVM .....	99
Cas particuliers : PEA et PEP .....	100
Annexe 1 Abattement .....	104
Annexe 2 Prélèvement libératoire.....	105

**Le coin du banquier**

<i>IRP ou prélèvement libératoire.....</i>	<i>107</i>
<i>Défiscalisation des intérêts perçus en rémunération d'un compte courant.....</i>	<i>110</i>
<i>Frais et charges déductibles des revenus mobiliers .....</i>	<i>111</i>
<i>Assurance vie, une fiscalisation en trompe l'oeil.....</i>	<i>112</i>
<i>Délocalisation de l'épargne et évasion fiscale internationale.....</i>	<i>114</i>

**VII - Revenus fonciers.....115**

Régime général.....	115
Régimes optionnels .....	118
Régimes spéciaux .....	124

**Le coin du banquier**

<i>Déficits fonciers imputables ou reportables .....</i>	<i>127</i>
<i>Investir dans l'immobilier avec un autofinancement négatif.....</i>	<i>131</i>
<i>Rénover pour minorer les revenus fonciers .....</i>	<i>133</i>
<i>Démembrer pour transférer des déficits fonciers .....</i>	<i>134</i>
<i>Périssol ou Besson .....</i>	<i>136</i>
<i>La loi Malraux, paradis ou piège fiscal ?.....</i>	<i>137</i>
<i>SCPI, un placement pour quels objectifs ? .....</i>	<i>138</i>
<i>Immobilier, pourquoi la fiscalité a amplifié la crise .....</i>	<i>141</i>
<i>CRDB, la réforme de la réforme.....</i>	<i>143</i>

**VIII - Revenus et plus values des professions non salariées ...145**

Régime des bénéfices industriels et commerciaux .....	145
Régime des bénéfices non commerciaux.....	151
Régime des bénéfices agricoles.....	153
Régimes spéciaux .....	155
Revenus des gérants et associés.....	160

**Le coin du banquier**

<i>Des revenus accessoires à fiscalité privilégiée.....</i>	<i>161</i>
<i>La compensation des déficits avec d'autres revenus catégoriels .....</i>	<i>162</i>
<i>Investir à la ville ou à la mer ou sur la mer.....</i>	<i>163</i>
<i>Gérant majoritaire ou minoritaire de SARL .....</i>	<i>165</i>
<i>Le nouveau régime micro-entreprises.....</i>	<i>167</i>

**IX - Plus values et gains divers.....169**

Plus values immobilières .....	169
Plus values sur biens meubles .....	175
Plus values sur valeurs mobilières et droits sociaux .....	176

**Le coin du banquier**

<i>La vente d'une habitation principale ne peut pas dissimuler la vente d'un terrain à bâtir.....</i>	<i>187</i>
<i>Vente d'une résidence principale ou activité marchand de biens .....</i>	<i>187</i>
<i>Comment gérer sa première opération immobilière avec une forte plus-value exonérée.....</i>	<i>188</i>
<i>Vente d'un immeuble après réunion de propriété .....</i>	<i>189</i>
<i>Exonérer ses plus values en utilisant le seuil annuel.....</i>	<i>190</i>
<i>Comment faire un gain fiscal avec une moins value .....</i>	<i>190</i>

<i>Comment faire 65 000 F de plus value sur titres en franchise d'impôt</i> .....	191
<i>Vendre ou donner des parts à un enfant</i> .....	192
<i>PEA, optimiser les moins values latentes</i> .....	193
<i>PEA, mode d'emploi PME-PMI</i> .....	194
<i>Imposition des plus values en cas de transfert du domicile hors de France</i> .....	195
<i>Cession de titres dont la propriété a été démembrée</i> .....	196

## X - Charges à déduire du revenu global .....197

Pensions alimentaires.....	197
Frais d'accueil.....	198
Parts de copropriété de navires.....	198
Pertes en capital.....	200
Sofica.....	200
C S G.....	201
Investissements DOM TOM.....	201
Déductions diverses.....	201
Revente des titres.....	202
Déficits globaux des années antérieures.....	202

### Le coin du banquier

<i>Souscription en faveur du cinéma ou de l'audiovisuel</i> .....	203
<i>Pertes en capital ou réduction d'impôt</i> .....	204
<i>Investissements Outre Mer, précisions</i> .....	205

## XI - Charges ouvrant droit à réductions d'impôt .....207

Neutralisation des effets du plafonnement du quotient familial.....	207
Cotisations syndicales.....	207
Dons alimentaires et logement.....	208
Dons aux oeuvres.....	208
Frais de garde des enfants.....	208
Primes d'assurance vie.....	209
Rente, survie et épargne handicap.....	209
Frais de comptabilité.....	210
Souscription au capital des PME.....	210
Souscriptions de FCP dans l'innovation.....	210
Rachat d'entreprise par un salarié.....	211
Enfants à charge poursuivant leurs études.....	211
Dépenses afférentes à l'habitation principale.....	211
Dépenses d'hébergement.....	214
Sommes versées à une aide à domicile.....	214
Investissement immobilier en vue de la location.....	215
Investissements dans les DOM TOM.....	215
Investissements locatifs dans les résidences de tourisme.....	216

### Le coin du banquier

<i>La date d'acquisition d'une résidence principale a-t-elle une influence sur la réduction d'impôt ?</i> .....	217
<i>Assurance vie, primes périodiques ou versements programmés</i> .....	217
<i>Grosses réparations et gros équipement, quel avantage fiscal choisir</i> .....	218
<i>Aide à domicile, précisions</i> .....	219

## XII - Autres imputations, reprises d'impôt, conventions internationales .....221

Retenue à la source.....	221
Crédit d'impôt recherche.....	221
Crédit d'impôt formation.....	221
Crédit d'impôt, groupement de prévention agréé.....	221
Reprises d'impôt diverses.....	222
Crédit d'impôt PER.....	222
Retenue à la source des élus locaux.....	222
Taux effectif.....	223
Revenus de source étrangère.....	223
Revenus exceptionnels et différés.....	223

## XIII - Le calcul, le paiement et le contrôle de l'impôt.....225

Barème 2000.....	225
Plafonnement du quotient familial.....	226
Ordre à suivre pour le calcul de l'impôt.....	228
Le paiement de l'impôt.....	229
Le contrôle fiscal et le particulier.....	231

### Le coin du banquier

<i>Exemples de plafonnement du quotient familial</i> .....	235
<i>Neutralisation des effets du plafonnement du quotient familial</i> .....	236

## Annexe 1 : Impôt de solidarité sur la fortune.....239

### Le coin du banquier

<i>Le plafonnement de l'ISF</i> .....	245
---------------------------------------	-----

## Annexe 2 : Les droits de mutation à titre gratuit.....249 (successions, donations et PACS)

**R**ésolument clair et pratique, abondamment nourri de cas concrets, la 11<sup>e</sup> édition de ce guide fiscal permet à chacun, quel que soit son niveau de revenu, de minimiser ses prélèvements fiscaux. À jour des nouvelles dispositions de la loi de finance pour 2000, cet ouvrage répond à trois objectifs :

- il rappelle les éléments fondamentaux en matière d'imposition des personnes ;
- il analyse les dernières dispositions fiscales pour en extraire les stratégies à mettre en œuvre ;
- à partir d'exemples nombreux et concrets, il apporte des conseils sous les rubriques «Le coin du banquier» en permettant l'utilisation judicieuse des règles fiscales.

### **Gervais Morel**

- Chargé de cours à l'Institut technique de banque (ITB) et au Centre d'études supérieures de banque (CESB).
- Responsable du domaine fiscalité au Centre de formation de la profession bancaire (CFPB).
- Professeur associé à la Faculté des Sciences économiques de l'Université Lyon 2.
- Expert-comptable et commissaire aux comptes.

