

COMPTES COURANTS D'ASSOCIES TAUX MAXIMUM DES INTERETS DEDUCTIBLES

L'essentiel :

Aux termes de l'article 39-1-3 ° du Code Général des impôts, les intérêts versés aux associés à raison des sommes qu'ils laissent ou mettent à la disposition de la société, en sus de leur part de capital, ne sont déductibles des résultats de la société que dans la limite de ceux calculés à un taux égal à la **moyenne annuelle des taux effectifs moyens pratiqués par les établissements de crédit pour des prêts à taux variable aux entreprises d'une durée initiale supérieure à deux ans.**

En application de cette disposition, nous vous indiquons dans le tableau figurant au verso les taux limites des intérêts déductibles pour les exercices clos du 30 juin au 29 septembre 2013 inclusivement.

Contact : daj@fntp.fr

TEXTES DE REFERENCE :
Article 39-1-3° du Code Général des Impôts
BOFIP – Impôts du 18 juillet 2013

AVANCES EN COMPTES COURANTS DES ASSOCIES

Principe :

A partir des valeurs trimestrielles des taux effectifs moyen des prêts à taux variable d'une durée supérieure à deux ans, accordés aux entreprises, par les établissements de crédit, l'administration fiscale détermine le taux maximum des intérêts admis en déduction au titre des avances consenties par les associés à leur entreprise.

1) Taux maximum des intérêts déductibles

Pour les exercices d'une durée de 12 mois, le taux maximum des intérêts déductibles servis aux comptes courants d'associés pour les exercices clos du 31 mars au 29 juin 2013 inclusivement s'établit ainsi qu'il suit :

Exercice clos	Taux maximum
Du 30 juin au 30 juillet 2013	2,90 %
Du 31 juillet au 30 août 2013	2,87 %
Du 31 août au 29 septembre 2013	2,84 %

Pour les exercices d'une durée inférieure ou supérieure à 12 mois, le taux des intérêts déductibles doit être calculé selon des modalités particulières exposées dans la documentation fiscale au BOI – BIC – CHG – 50 – 50 – 30 n° 80 et suivants.

2) Régime fiscal des intérêts déductibles

La loi de finances pour 2013 a supprimé la possibilité d'option au prélèvement forfaitaire libératoire ouverte aux bénéficiaires d'intérêts de comptes courants d'associés et corrélativement a prévu de les imposer au barème progressif de l'impôt sur le revenu. Cette mesure s'applique aux intérêts concernés perçus à compter du 1^{er} janvier 2013.

Pour ces produits de placement à revenu fixe désormais soumis au barème progressif de l'impôt sur le revenu, il est institué un **prélèvement forfaitaire obligatoire au taux de 24 %**. Ce prélèvement non libératoire effectué à la source par l'établissement payeur des intérêts, a valeur d'acompte et pourra s'imputer sur l'impôt sur le revenu dû au titre de l'année de perception des revenus, l'excédent éventuel étant restitué.

Toutefois, il est prévu que les **contribuables dont le revenu fiscal de référence est inférieur à un certain montant** (25.000 € pour une personne seule, 50.000 € pour un couple) **peuvent demander à être dispensé du paiement de l'acompte** en produisant une attestation sur l'honneur adressée à l'établissement payeur des revenus soumis à prélèvement forfaitaire obligatoire.

Par ailleurs et par exception au principe de l'imposition des intérêts de comptes-courants au barème progressif de l'impôt sur le revenu, il est prévu que les **foyers dont le montant des produits des placements à revenu fixe perçus au titre d'une année n'excède pas 2.000 € pourront opter** pour leur assujettissement à l'impôt sur le revenu, à raison de ces produits à un **taux forfaitaire de 24 %**.

Comme auparavant, les produits de placement à revenu fixe perçus par les personnes physiques domiciliées en France restent soumis aux **prélèvements sociaux au taux global de 15,5 %**.