

## Dépenses professionnelles – 4 - : Opérations diverses et gestion des cotisations URSSAF

La gestion des cotisations d'URSSAF n'est pas des plus simple. Il s'agit d'un mélange de cotisations qu'il va falloir ventiler sur plusieurs comptes. Mais comment faire en pratique ?

### Première étape : inscription de la dépense

Tout d'abord, vous rentrez comme une dépense normale chaque prélèvement (ou chèque) à la période d'échéance réelle sur votre compte « charges sociales personnelles obligatoires » voire sur le compte « cotisations URSSAF » si vous préférez détailler un peu plus vos dépenses, à partir de votre journal « écriture des dépenses ». Pour plus de détails, reportez vous vers les articles déjà écrits sur les dépenses professionnelles, en particulier (pour ce qui nous concerne) :

[http://www.acuhello.org/pdf/nuls/depenses\\_parametrage2.pdf](http://www.acuhello.org/pdf/nuls/depenses_parametrage2.pdf)

| Ecritures de dépenses - Mai 2009 |                   |           |           |         |     |        |                           |
|----------------------------------|-------------------|-----------|-----------|---------|-----|--------|---------------------------|
| Date                             | Libellé           | EURO      |           | P B R V | Rub | Compte |                           |
|                                  |                   | Débit     | Crédit    |         |     |        |                           |
| 20                               | cotisation URSSAF | 1000,00 € |           |         | BT  | 646    | Cotisations sociales pers |
|                                  | cotisation URSSAF |           | 1000,00 € |         |     | 512    | Banques                   |

Regardez bien la notion de débit – crédit. **Au niveau de votre compte « cotisations sociales », la dépense est inscrite en « débit ».** **Au niveau de votre compte de trésorerie « Banques », la même somme est en « crédit ».** **Sur le relevé bancaire que votre banquier va vous adresser, cette même somme sera en « débit ».** Complicé, n'est ce pas ! tout cela dépend de « qui parle », et où se trouve l'argent. Quand c'est vous qui parlez, si vous devez de l'argent, c'est un « crédit », pour le banquier, pour la même somme, vous lui devez, donc c'est un « débit » ; et pour votre compte « URSSAF », c'est la même chose que pour le banquier ; que l'argent soit dans le coffre fort du banquier, ou dans une boîte à chaussure que vous appelez « compte », il n'est pas dans votre poche : il y a soit débit, soit crédit, et le terme est inversé selon qui parle : vous d'un côté, le banquier et son coffre fort ou la boîte à chaussure de l'autre. Pour les recettes, bien sûr, c'est inversé ;-))

### Deuxième étape : calculs à faire à partir des appel de cotisations d'URSSAF

Nous allons admettre que vous avez payé en tout 10000 euros à l'URSSAF cette année. Au 31 décembre, une fois toutes vos dépenses renseignées, allez visionner votre 2035 que propose Compta Libérale :

|    |                                |   |    |         |
|----|--------------------------------|---|----|---------|
| 25 | charges sociales obligatoires  | - | BT | 10000 € |
| 25 | cotisation sociale loi Madelin |   | BU |         |
|    | Charges sociales personnelles  |   | BK | 10000 € |

ce que l'on peut constater aussi au niveau des « comptes de dépenses »

|     |    |   |              |
|-----|----|---|--------------|
| 646 | BT | Cotisations sociales personnelles de l'exploitant | D 10000,00 € |
|-----|----|---|--------------|

**Ca ne va pas du tout** : au niveau de la rubrique BT, tout est mélangé : les cotisations d'allocations familiales, la CSG déductible, les CSG/CRDS non déductible, la cotisation aux unions régionales et la cotisation à la formation professionnelle ! comment mettre de l'ordre ! il faut au minimum supprimer ce qui n'est pas considéré comme une dépense professionnelle « les CSG/RDS non déductible ».

Pour cela, **il faut récupérer l'appel de cotisations d'URSSAF** reçue en décembre de l'année précédente et de régularisation reçue en octobre de l'année en cours. Il faut regarder au verso, et prendre papier et crayon. (dans d'autres caisses, il faut peut être agir différemment.)

Continuons notre exemple bidon :

Le plus facile :

- la cotisation de formation professionnelle : 100 euros
- la contribution aux unions régionales : 200 euros

Le plus difficile :

- en décembre, vous avez une ligne CSG/CRDS : 6000\* euros et l'« \* » renvoie à la CSG déductible fiscalement soit 3825 euros (cela correspond à 5.1/8 émes des 6000 euros)
- au moment de la régularisation d'octobre, vous avez une seule ligne « CSG/CRDS : 2000 euros sans le calcul fait en décembre ; c'est donc à vous de le faire :
- $2000 \times 5.1/8 = 1275$  euros supplémentaires,
- soit pour l'année : CSG déductible :  $3825 + 1275 = 5100$  euros
  
- il vous reste à calculer la CSG/CRDS non déductible :  $6000 + 2000 - 5100 = 2900$  euros.

Récapitulatif :

- CFP 100 euros
- CUM 200 euros
- CSG déductible 5100 euros
- CSG/CRDS ND 2900 euros

**TOTAL 8300 EUROS**

(Et allocations familiales  $10000 - 8300 = 1700$  euros) (ça fait beaucoup, mais comme c'est fictif, j'ai pas fait les calculs réels ;-))

### Troisième étape : ventilation à partir du module d'opérations diverses

Un clic sur ce bouton « opération diverses »



...ouvre une boîte de dialogue qu'il va falloir correctement renseigner.

Ecriture d'OPERATION DIVERSES : ajout

Date : 31 Décembre

Libellé : cotisations d'URSSAF

Monnaie :  Euro  Franc

**Comptes**

Solde :

| Compte                                  | Libellé | Débit | Crédit |
|---|---------|-------|--------|
| Cet affichage ne comporte aucun élément |         |       |        |

**ATTENTION** : avec le livre des dépenses ou des recettes, vous n'écrivez qu'une écriture, le débit et le crédit se répartissent correctement et tout seuls. Ici, il faut répartir de façon à avoir un solde de zéro, et ne pas se tromper de sens (débit ou crédit) – sinon, au lieu d'avoir une dépense qui se soustrairait, elle s'ajouterait et ainsi de suite.

Souvenez vous, vous aviez 10000 euros en dépenses, donc **en débit** sur le compte « cotisations sociales personnelles obligatoires », dont 8300 qui ne sont pas des cotisations d'allocations familiales, donc à déplacer ; vous les **retirez** donc de ce compte, mais **en crédit**.

Compte : 646 Cotisations sociales personnelles de l'exploitant

Rubrique : BT charges sociales obligatoires

**Libellé**

cotisations d'URSSAF

**Montants**

Débit :

Crédit : 8300

**Mode de paiement**

Chèque

**Etat**

Pointée :  F

Compte : 6281 cotisations syndicales et professionnelles

Rubrique : BM4 cotisations syndicales et professionnelles

**Libellé**

CUM

**Montants**

Débit : 200

**Mode de paiement**

Chèque

Vous allez donc **remettre** ensuite successivement **en débit** chaque dépense, mais sur le compte qui convient.

Au final, vous obtenez ceci,  
**le solde est égal à zéro** :  
 Crédit = Débits  
 Les dépenses sont réparties  
 sur les bons comptes en  
 débit.

Date : 31 Décembre  
 Libellé : cotisations d'URSSAF  
 Monnaie :  Euro  Franc

**Comptes**

Solde :

| Compte | Libellé                 | Débit     | Crédit    |
|--------|-------------------------|-----------|-----------|
| 646    | cotisations d'URSSAF    |           | 8300,00 € |
| 6281   | CUM                     | 200,00 €  |           |
| 6281   | CFP                     | 100,00 €  |           |
| 6371   | CSG déductible          | 5100,00 € |           |
| 1082   | CSG/CRDS non déductible | 2900,00 € |           |

Après validation, le brouillard des opérations diverses reprend vos écritures, à la date choisie du 31.12 de l'année. Pour les puristes, vous pouvez faire cette opération mensuellement pour avoir CUM, CPF, et allocations familiales à la bonne date sur vos comptes. (Sur le compte de trésorerie « BANQ » ce sera de toutes les façons à la bonne date)

**ures d'opérations diverses - Brouillard** x

**Ecritures d'opérations diverses - Décembre 2009**

| Date | Libellé                 | EURO      |           | P | B | R | V | Rub | Compte |                |
|------|-------------------------|-----------|-----------|---|---|---|---|-----|--------|----------------|
|      |                         | Débit     | Crédit    |   |   |   |   |     |        |                |
| 31   | cotisations d'URSSAF    |           | 8300,00 € |   |   |   |   | BT  | 646    | Cotisation     |
|      | CUM                     | 200,00 €  |           |   |   |   |   | BM4 | 6281   | cotisation     |
|      | CFP                     | 100,00 €  |           |   |   |   |   | BM4 | 6281   | cotisation     |
|      | CSG déductible          | 5100,00 € |           |   |   |   |   | BV  | 6371   | CSG déductible |
|      | CSG/CRDS non déductible | 2900,00 € |           |   |   |   |   |     | 1082   | Prélèvement    |

Si vous allez faire un tour sur le livre « comptes de dépenses », vos objectifs sont réalisés.

| Compte | Rub | Désignation  | Solde       |
|--------|-----|--|-------------|
| 1082   |     | Prélèvement personnel  | D 2900,00 € |
| 6281   | BM4 | cotisations syndicales et professionnelles                       | D 300,00 €  |
| 629    | BM5 | Rabais, remises, ristournes obtenus sur autres services extér... |             |
| 631    | BS  | Impôts, taxes sur rémunérations (administration des impôts)      |             |
| 633    | BS  | Impôts, taxes sur rémunérations (autres organismes)              |             |
| 635    | BS  | Autres impôts, taxes (administration des impôts)                 |             |
| 63511  | BE  | Taxe professionnelle   |             |
| 637    | BS  | Autres impôts, taxes (autres organismes)                         |             |
| 6371   | BV  | CSG déductible   | D 5100,00 € |
| 641    | BB  | Rémunération du personnel  |             |
| 644    |     | Rémunération du travail de l'exploitant                          |             |
| 645    | BC  | Charges de sécurité sociale et de prévoyance                     |             |
| 646    | BT  | Cotisations sociales personnelles de l'exploitant                | D 1700,00 € |
| 6465   | BU  | charges sociales facultatives (Madelin)                          |             |

Un petit tour sur votre 2035 :objectifs également atteints.

|    |   |     |        |
|----|---|-----|--------|
| 14 | CSG déductible                                      | BV  | 5100 € |
| 15 | Location de matériel et mobilier                    | BG  |        |
| 16 | Entretien et réparations                            | BH1 |        |
| 17 | Personnel intérimaire                               | BH2 |        |
| 18 | Petit outillage                                     | BH3 |        |
| 19 | Chauffage, eau, gaz,électricité                     | BH4 |        |
| 20 | Honoraires ne constituant pas des rétrocessions     | BH5 |        |
| 21 | Primes d'assurances                                 | BH6 |        |
| 22 | Frais de voiture automobile                         | BJ1 |        |
| 23 | Autres frais de déplacement (voyages)               | BJ2 |        |
| 25 | Frais de réception, de représentation et de congrès | BL  |        |
| 25 | charges sociales obligatoires                       | BT  | 1700 € |
| 25 | cotisation sociale loi Madelin                      | BU  |        |
|    | Charges sociales personnelles                       | BK  | 1700 € |
| 26 | Fournitures de bureau, documentation, PTT           | BM1 |        |
| 27 | Frais d'actes et de contentieux                     | BM2 |        |
| 28 | frais d'acte et de contentieux                      | BM3 |        |
| 29 | cotisations syndicales et professionnelles          | BM4 | 300 €  |
| 30 | Autres frais divers de gestion                      | BM5 |        |
|    | Total: Frais divers de gestion                      | BM  | 300 €  |

PS : Dans certains cas, au moment de la régularisation, il y a un trop perçu, et l'URSSAF effectue un remboursement global sans aucune autre formalité. Approximativement, les cotisations d'allocations familiales représentent le tiers du remboursement, et la CSG/CRDS les deux tiers. A vous de faire les calculs. (d'après le QdM du 06 mai 2009)

**yal**