**Les Indemnités Journalières de Sécurité Sociale**

**Exercice 1 : Calcul des IJSS Maladie, Maternité, Accident du Travail**

*Fichier correspondant sur le site compagnon : »IJSS Maladie Maternité AT Enoncé et Correction 2023 ».*

**ENONCE**

*Année 2023*

Un Salarié a été en arrêt au cours du Mars 202N. Ses salaires de référence sont les suivants

Décembre 202N-1 4 000,00

Janvier 202N 2 400,00

Février 202N 2 800,00

On vous précise qu'en Décembre 202N-1 une prime annuelle de 1800 euros lui a été versée (comprise dans les 4000 de salaire brut soumis à cotisations)

* Suivant la nature de son arrêt, déterminer le montant des IJSS Maladie, Maternité, Accident du travail, Accident de trajet, Maladie Professionnelle auxquelles ce salarié peut prétendre.
* Déterminer le montant des IJSS qui seront soumises au PAS en cas de subrogation par l'employeur.
* Calculer l'IJSS AT en supposant que l'arrêt de travail ait eu lieu en Janvier 202N.

**Quelques points de repère**

**Maladie**

Pour bénéficier des indemnités journalières (IJ) maladie, il faut avoir travaillé 150 heures au cours des 3 mois civils précédant l'arrêt de travail (ou avoir cotisé sur la base de 1 015 fois le SMIC). En cas d'arrêt de travail de plus de 6 mois, il faut notamment avoir travaillé au moins 600 heures au cours des 12 mois civils précédents ou sur la base de 2 030 fois le SMIC. Ce sont les règles de droit commun.

**Les IJSS maladie**, sont versées après un délai de carence de 3 jours. Les IJSS Maladie non professionnelles sont calculées sur la base d'un salaire maximum de 1,8 SMIC. Le SMIC à utiliser est celui du dernier jour du mois qui précède l'arrêt de travail. Selon les articles L 323-1 et R 323-1 (4°), un assuré ne peut recevoir, hors ALD (Affection de Longue durée) au titre d’une ou de plusieurs maladies :

* Plus de **360 IJSS** pour une période quelconque de **3 ans.**

Pour les assurés en ALD, la durée maximale de la période pendant laquelle l’indemnité journalière peut être servie est fixée à 3 ans.

L’IJSS maladie est égale à 50 % du revenu de référence (3 mois précédant l’arrêt) prévu, dans la limite d’un plafond (cf ci-dessus). Pour les arrêts de travail prescrits à compter du 1er juillet 2020 et pour les arrêts de travail prescrits avant cette date dont la durée n’avait pas atteint 30 jours consécutifs au 1er juillet 2020, il n’y a plus de majoration comme c’était le cas auparavant pour les salariés ayant au moins 3 enfants à charge.

Les IJSS maladie sont soumises à la CSG et à la CRDS au taux de 6,7 % (CSG déductible 3,8% CSG CRDS Non déductible 2,9% ; Pas d’abattement d’assiette). Sur le calcul des IJSS et Prélèvement à la source Cf application.

Les **Indemnités légales complémentaires** maladie à verser par l’employeur au salarié qui a au moins 1 an d’ancienneté dans l’entreprise sont versées à compter du 8e jour calendaire d’absence. Le salarié perçoit

* 90% de la rémunération brute qu’il aurait perçue s’il avait travaillé. Et ce, pendant 30 jours.
* Au bout du 31e jour et jusqu’au 67ème jour inclus, le salarié perçoit 66,66% de la rémunération brute qu’il aurait perçue s’il avait travaillé.
* A partir du 68ème jour, plus rien n’est à verser de la part de l’entreprise !

Cependant si l’ancienneté dépasse 5 ans les durées d’indemnisation sur la base de 90 % et de 66,66 % augmentent de la façon suivante :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ancienneté | Indemnisation à 90% | Indemnisation à 66,66% |
| Entre 6 et 10 ans | 40 jours | 40 jours |
| Entre 11 et 15 ans | 50 jours | 50 jours |
| Entre 16 et 20 ans | 60 jours | 60 jours |
| Entre 21 et 25 ans | 70 jours | 70 jours |
| Entre 26 et 30 ans | 80 jours | 80 jours |
| A partir de 31 ans | 90 jours | 90 jours |

**Accident du travail et Accident de trajet.**

IJSS : Pas de délai carence pour le versement des IJSS en cas d'Accident du Travail / de même qu’en cas d’Accident de Trajet. Pour les modalités de calcul Cf les applications ainsi que pour les conséquences sur le PAS.

Pas de duré minimum d’affiliation requise.

En cas d’Accident de Travail ou d’Accident de Trajet le jour de l’accident est à la charge de l’employeur.

Pour les salariés présents dans l'entreprise depuis une période comprise entre 1 et 5 ans, les *indemnités complémentaires* versées par l'employeur sont égales à :

* 90 % de la rémunération brute que le salarié aurait perçu s’il avait travaillé : pendant les 30 premiers jours d’arrêt de travail
* 66,66 % de la rémunération brute que le salarié aurait perçu s’il avait travaillé : pendant les 30 jours d’arrêt suivants
* Si l’ancienneté augmente même conditions que pour la maladie.

Pas de délai de carence pour le versement de ces Indemnités Complémentaires par l’employeur en cas d’Accident du Travail ou de Maladie Professionnelle.

En cas d’Accident de Trajet, délai de carence de 7 jours comme pour la Maladie.

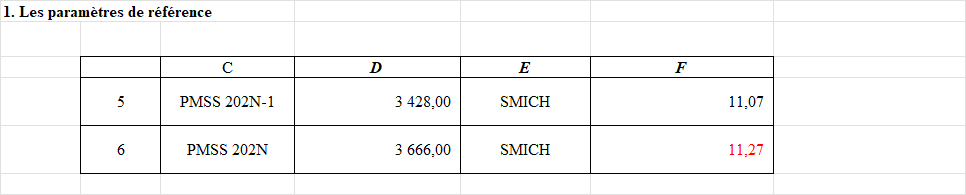
**IJSS Maladie et COVID**. Des règles spécifiques existent dans le cadre de l'épidémie de Covid-19. Les IJSS sont alors versées sans condition d'ancienneté ni de contribution minimale au cours des derniers mois et sans délai de carence. Ces IJSS n'entrent pas dans le calcul de la durée maximale d'indemnisation.

Depuis le 1er janvier 2023, le régime dérogatoire concerne les salariés :

* testés positifs à la Covid-19 (tests PCR ou antigéniques) ;
* devant s'isoler sans pouvoir continuer à travailler, y compris à distance (télétravail).L'indemnité complémentaire de l'employeur est due dans les mêmes conditions.
* Ce régime dérogatoire a été prolongé jusqu'au 31 décembre 2023 par la loi de financement de la Sécurité sociale pour 2023 publiée au Journal officiel du 24 décembre 2022.

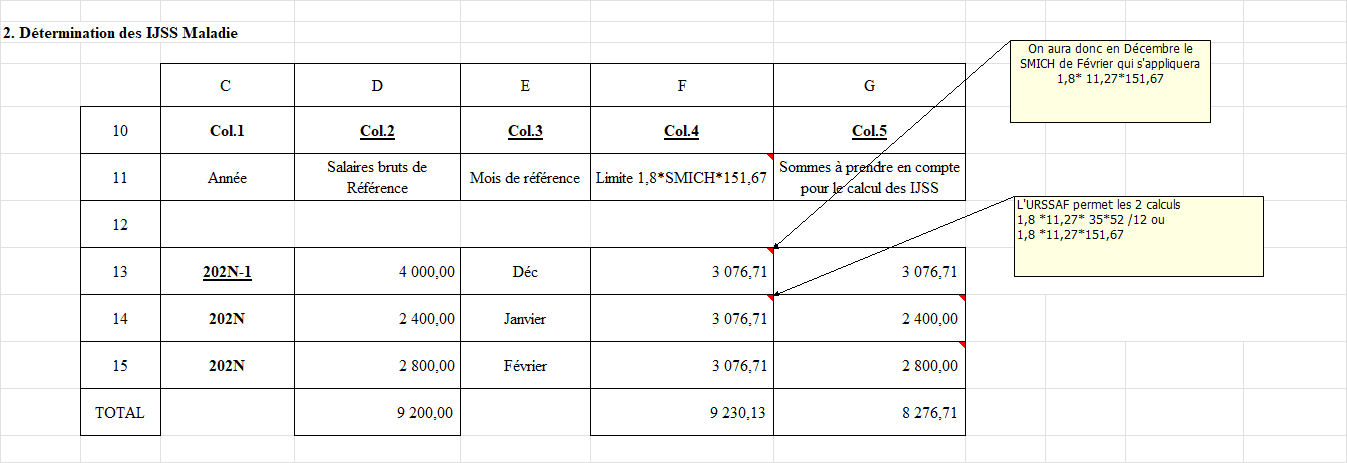
**CORRECTION**

1. **Le salarié est en arrêt pour maladie non professionnelle.**



NB. *Le SMIC horaire est passé à 11,52 à compter du 01/05/2023 (non applicable donc ici)*

Tableau de calcul des IJSS Brutes Maladie :



Pour déterminer la limite de 1,8 SMIC applicable au salaire brut de référence il faut prendre le SMIC horaire du mois précédant l’arrêt de travail. Ici arrêt de travail en Mars 2023 dont il faut prendre le SMIC de Février 2023 soit 11,27 (Cellule F6) applicable pour les 3 mois du salaire de référence.

En **C13** on aura la formule suivante = 151,67\*F6\*1,8

Pour recopier cette cellule vers le bas, il faut figer au préalable F6 avec un $

**=151,67\*$F$6\*1,8**

Dans la colonne 5, je dois faire apparaître entre le salaire brut (par exemple 4 000) et la limite applicable (3 076,71) le plus petit de ces 2 montants. Pour cela j’utilise la fonction Excel dans la cellule

**G13= min (D13, F13)** que je peux ensuite recopier vers le bas.

Cellule **D16 = somme (D13 : D15)** Utilisez le Σ (Sygma) pour entrer cette formule.

Cellule **F16 = somme (F13 : F15)**

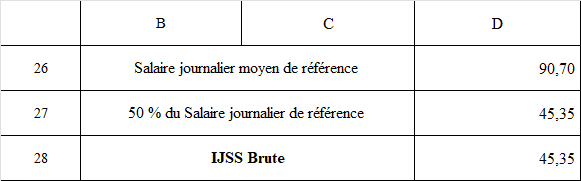
Cellule **G16 = somme (G13 : G15)**

L'IJSS maladie est égale à :

50% du salaire journalier moyen de référence établi sur les 3 mois précédant l'arrêt de travail. Le salaire de chaque mois ne peut pas dépasser 1,8\*SMIC\*151,67 (avec un SMIC applicable correspondant à celui du mois précédant l'arrêt de travail) soit pour un SMIC horaire de 11,27 une **IJSS maladie maximum** de 9 230,13 \*0,5 / 91,25= **50,58**

91,25 représente le nombre moyen de jours sur une période 3 mois (365 / 4 = 91,25 car il y a 4 périodes de 3 mois par an)

Avec le SMIC à 11,52 applicable à compter du 01/05/2023 le montant maximum des IJSS maladie brutes est de1,8\*11,52\*151,67\*3\*0,5 / 91,25 = **51,70**

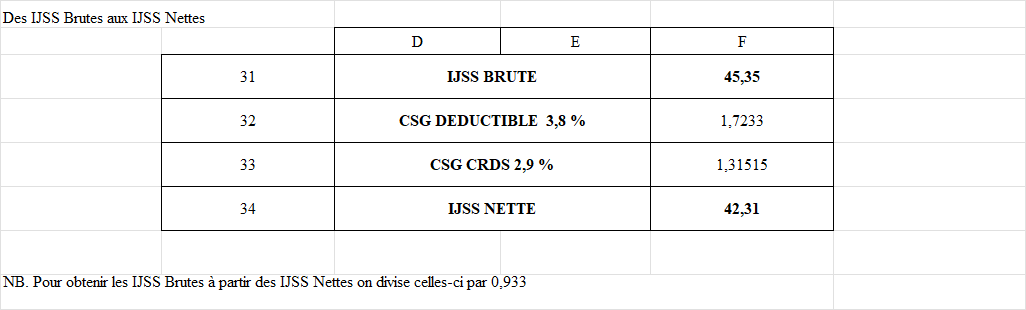


Cellule **D26 = G16 / 91,25** = 90,70

Cellule **D27 = D26/2**

Cellule **D28 =D27**

C’est le montant de l’IJSS Brute : 45,35

Comme le montre ce tableau les IJSS Brutes sont soumises à une CSG déductible à 3,8 % et une CSG / CRDS Non déductible à 2,9 %

**IJSS Nettes = IJSS Brutes – CSG / CRDS (6,7%=3,8%+2,9%)**

Les formules dans les différentes cellules sont

F32 = F31\*3,8% = 1,7233 ***CSG déductible à 3,8%***

**F33**=F31\*2,9% = 1,31515 ***CSG CRDS Non déductible à 2,9%***

**F34** = F31-F32-F33= **42,31**

On peut également passer des IJSS Nettes aux IJSS Brutes par la division :

IJSS Nettes / 0,933 = 42,31 / **0,933** = **45,35**.

0,933 = 1 – 0,067 = 1 – 0,038 – 0,029

Il est bon de connaître le moyen de passer des IJSS nettes aux IJSS Brutes l’URSSAF envoyant un décompte des IJSS Nettes versées. Pour établir le Bulletin de paie vous aurez besoin des IJSS Brutes.

Il nous reste à voir le problème de la Base de calcul du PAS (prélèvement à la source) dans le cas de l’IJSS Maladie.

Lorsque l’employeur pratique la subrogation (dans ce cas c’est l’employeur qui perçoit les IJSS de la CPAM et qui les reverse ensuite au salarié ou lui en fait l’avance) , les IJSS maladie non professionnelle sont prises en compte dans le calcul du prélèvement à la source (PAS) dans la limite des 60 premiers jours calendaires d'un arrêt de travail continu, ce dernier constituant le point de départ du décompte de 60 jours.

L’employeur devra donc, en cas de subrogation, déclarer les **57 IJSS** perçues durant cette période dans la base du PAS (compte tenu des 3 jours de carence).

Au-delà de ce décompte de 60 jours continus, l'employeur (collecteur) n'aura plus à les soumettre au calcul du prélèvement à la source.

En cas de reprise d'activité entre 2 arrêts de travail, le début du deuxième arrêt de travail constitue le nouveau point de départ du décompte de la limite des 60 premiers jours calendaires.

Une partie des IJSS étant soumise à une CSG déductible de 3,8 % le montant des IJSS Nettes intégrées dans la base de calcul du Prélèvement à la Source (PAS) sera donc en cas de subrogation pratiquée par l’employeur :

Base du PAS 43,63 (42,31+1,31515) IJSS Nettes + CSG CRDS Non déductible 2,9%

ou 43,63 (45,31-1,7233) IJSS Brutes – CSG déductible 3,8%

*En revanche les IJSS SUBORGEES ne sont pas à déclarer dans la rubrique Net Imposable du Bulletin de paie*

1. **La salariée est en arrêt pour congé maternité.**

Nous allons commenter le tableau ci-dessous. Vous trouverez par ailleurs un chapitre consacré à l’explication de la trame du calcul automatisé de l’IJSS Maternité en complément aux explications qui suivent.

Dans la Colonne C aux Lignes 54, 55 et 56 sont repris les 3 mois précédant l’arrêt de travail. Pour 1 arrêt en Mars, vous avez donc les mois de Décembre, Janvier et Février.

Dans la Colonne D aux Lignes 54, 55 et 56 vous reportez le montant des salaires bruts soumis à cotisations perçus par le salarié au cours de ces 3 derniers mois.

A La colonne E Lignes 54,55 et 56, vous calculez le Net correspondant au Salaire brut en prenant par convention un montant forfaitaire de charges de 21%.

Par exemple en cellule **E54** vous entrerez la formule = D54\*0,79

Puis par une RECOPIE vers le BAS, vous recopiez cette formule jusqu’à la cellule E56.

La Colonne F a la particularité de faire apparaître aux Lignes 54,55 et 56 le montant net du PMSS applicable au mois précédant l’arrêt de travail. Dans cet exemple l’arrêt se situe en Mars 2023, le mois précédent est donc Février 2023 et le PMSS applicable est alors de 3666 ; nous devons prendre le PMSS net de Février 2023 (PMSS brut \*0,79= 3666\*0,79=2896,14) et ce sur les 3 mois même si en Décembre le PMSS était de 3428.

Dans la colonne G j compare les montants figurant dans les colonnes E et F et prendre entre ces 2 montants le plus petit. Ainsi en G54, on aura = **min (E54;F54)**. On recopie ensuite cette formule vers le bas jusqu’à la cellule G26.

La cellule G57 = somme (G54 : G56) fait le total des cellules G54, G55 et G56.

L’IJSS Brute est égale à la cellule G57 / 91,25 (91,25 étant le nombre de jours moyens sur un période de 3 mois comme dans l’année il y a 4 périodes de 3 mois, 365/4=91,25)

Aux cellules E64, E65 et E66 je calcule le montant de la CSG déductible à 3,8 %, de la CSG / CRDS Non déductible à 2,9 % et j’obtiens les IJSS nettes en faisant en

**E66 =E63-E64-E65**

Les IJSS maternité sont imposables sans limitation de durée et lorsque l’employeur pratique la subrogation, il doit les déclarer dans la base du PAS les

IJSS Brutes – la CSG déductible 3,8 % = 76,76 -2,92=73,84.

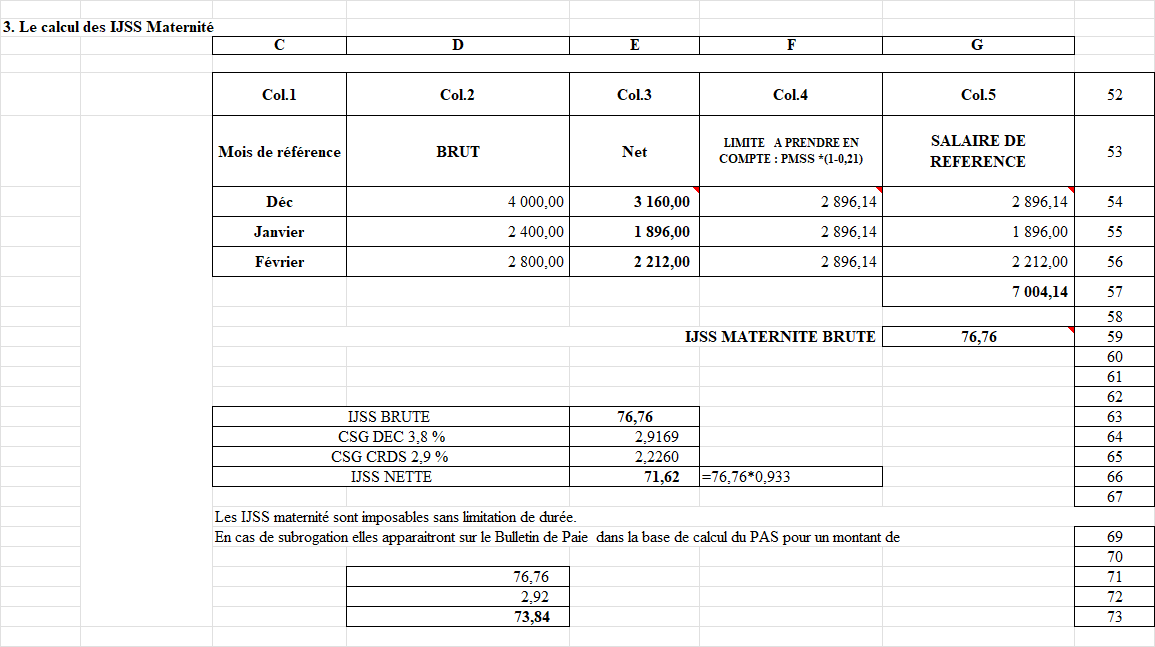
Il faudra ensuite multiplier les IJSS calculées ci-dessus par le nombre de jours calendaires pendant lesquelles cette salariée est en arrêt (pas de jours de carence en cas de maladie)

*En revanche les IJSS SUBORGEES ne sont pas à déclarer dans la rubrique Net Imposable du Bulletin de paie*

Il est bon de préciser ici qu’une salariée en congé maternité peut bénéficier d’un congé pathologique pré-natal de 14 jours qui ouvrent droit aux IJSS maternité – au-delà des 14 jours les IJSS perçues seront calculées suivant les modalités de calcul de l’IJSS Maladie. De même le congé pathologique post-natal ouvre droit aux IJSS Maladie et non aux IJSS Maternité.

Le montant maximum des IJSS Maternité en 2023 est de

3\*3666\*0,79/ 91,25 = 95,22

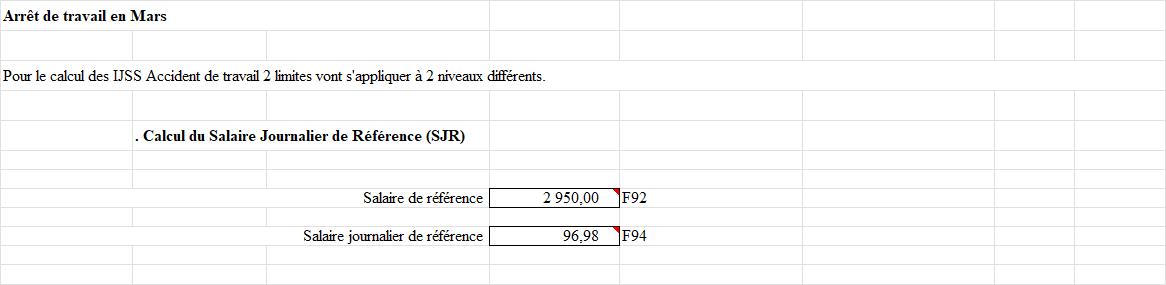


1. **Les IJSS Accident du Travail, Accident de Trajet et Maladie Professionnelle.**

Les IJSS, dans ces 3 cas de figure sont déterminées de la même manière**.**

Contrairement aux IJSS Maladie et Maternité, l’IJSS AT est calculée sur la base du Salaire de Référence du mois précédent l’arrêt de travail.

Ce salaire de référence comprend dans le cas que nous traitons, le salaire brut du mois de Février auquel nous allons ajouter 1/12 de la prime annuelle versée en Décembre (1800/12 =150).



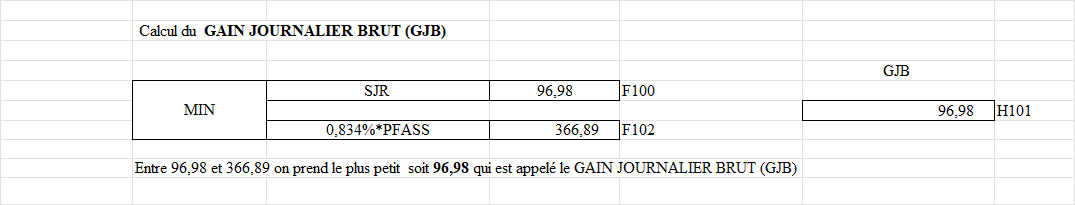
**La première étape** du calcul va être de calculer le SJR (Salaire Journalier de Référence) que l’on va obtenir en divisant 2950 ( 2800 + 150) par 30,42 ( Nombre de jours calendaires moyens sur 1 mois : 365 / 12)

Cellule E94 = E92/30,42= 96,98

**Deuxième étape** : elle va consister à calculer le Gain Journalier Brut (GJB)

qui est obtenu en comparant :

* + Le SJR (96,98)
  + Et 0,834 % \*PASS (Plafond Annuel de la Sécurité Sociale) = 0,834%\*3666\*12= 366,89 en Cellule E102
  + Entre ces 2 montants il faut prendre le plus petit que l’appelle le GJB (96,98)



**3 éme étape** : Détermination du montant de l'IJSS. C'est sur la base du montant trouvé (ici 96,98) que l’on déterminera les IJSS AT qui seront calculées à hauteur de

* + - de 60 % du minimum trouvé ci-dessus pendant les 28 premiers jours de l'arrêt de travail
    - de 80 % du minimum trouvé ci-dessus au-delà
    - mais dans la limite de SALAIRE JOURNALIER NET

1. Calcul du SALAIRE JOURNALIER DE REFERENCE NET (SJRN)

Salaire de Référence 2 950,00 Cellule E115

Cot. Sal. Forfait. de 21 % 619,50 Cellule E116

NET 2 330,50 Cellule E117

On aura donc en Cellule E117 = E115\*0,79

Et en Cellule **E 119** on aura =E117 / 30,42

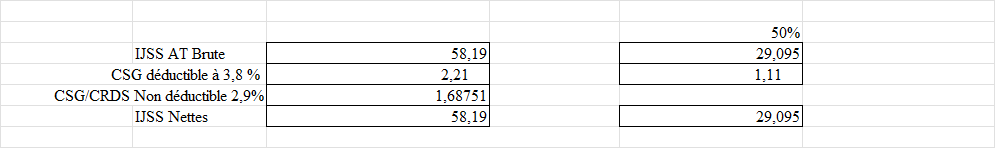
Soit un SJRN de : **76,61**

1. **Calcul des IJSS Brutes**

IJSS AT Théorique BRUTE

* + 28 premiers jours suivant l’arrêt de travail (notons que le jour de l’arrêt de travail est toujours à la charge de l’employeur que ce soit un Accident du Travail ou un Accident de Trajet).
    - On va comparer :
      * 60 % du GJB (60%\*96,98) = **58,19** Cellule E125
      * Et le SJR Net **76,61** Cellule E119
    - De ces 2 montants on prendra le plus petit (Fonction min avec Excel Cellule J125 sur le fichier Excel = min (E 125 ; E119) = **58,19** qui est le montant de l’IJSS AT les 28 premiers jours suivant l’arrêt de travail.
  + Au-delà
    - On va comparer
      * 80 % du GJB (80%\*96,98) =**77,58**
      * Et le SJR Net **76,61**
    - De ces 2 montants on prendra le plus petit (Fonction min avec Excel ) et le montant de l’IJSS AT au-delà des 28 premiers jours est de **76,61**.

1. **IJSS AT et PAS**

"Les IJSS brutes accident de trajet, de travail, maladie professionnelle en cas de subrogation sont imposables à 50% sous déduction de 50 % de la CSG déductible à 3,8% " 

Les IJSS Nettes Imposables à déclarer dans la base du PAS en cas de subrogation sont donc de 29,095.

*En revanche les IJSS SUBORGEES ne sont pas à déclarer dans la rubrique Net Imposable du Bulletin de paie*

1. Si l'arrêt s'était situé en Janvier pour le calcul de l'IJSS AT on aurait eu
2. Si l'arrêt s'était situé en Janvier pour le calcul de l'IJSS AT on aurait eu

Cela nous donne le calcul suivant :

IJSS AT Brute 46,35

Salaire de référence : Décembre mais prime proratisée

4000 – 1800 (prime) = 2200

Prime proratisée : 1800/12 = 150

Salaire de référence 2 350

2350/12 =77,25 (GJB)

* Les 28 premiers jours IJSS AT = 77,25\* 60 % = 46,35

CSG déductible à 3,8 % 1,76

CSG CRDS Non déductible à 2;9 % 1,34

IJSS Nettes 43,25

* Ensuite

80 % du GJB (80% \* 77,25) = 61,80 IJSS AT Brute

A comparer avec les SJR Net : 2350\*0,79/30,42 = 61,03

On prendra donc comme montant des IJSS AT Brutes : 61,03