



**LA FRENCH  
AUDIT.**

Écouter et accompagner autrement

# Assemblée Générale

Vendredi 7 juin 2024 - Rennes

## AGENTS MANDATAIRES OUEST AXA

- ▶ Géraud FERRANDIER, expert-comptable
- ▶ Rachida EL HAMMOUTI, collaboratrice comptable

# Sommaire

- ▶ Présentation La French Audit
- ▶ Accompagnement agents mandataires
- ▶ Choix des options fiscales – Statut micro-entreprise au au réel
- ▶ Option à l'impôt sur les sociétés
- ▶ Ecritures comptables conformes aux normes fiscales (FEC)
- ▶ Dispositifs d'optimisation fiscale et sociale : le CESU + Chèque vacances

# La French Audit

- ✚ Plus de 15 ans d'expérience , et une réelle volonté de moderniser la profession d'Expert-comptable en utilisant des outils digitaux.
- ✚ La French Audit compte des clients dans toute la France. La majorité est amarrée principalement dans l'ouest de la France et à Paris.
- ✚ Nous sommes une équipe de 17 personnes:
  - 1 expert- comptable
  - 4 managers
  - 12 collaborateurs
- ✚ Un suivi et des conseils adaptés à votre business.

# Nos Services



EXPERTISE COMPTABLE



GESTION SOCIALE



SECRETARIAT JURIDIQUE



AUDIT/ CAC

Une équipe engagée, curieuse des nouvelles méthodes de travail,  
fière d'être à vos côtés dans le suivi de votre comptabilité et de vos  
opportunités de développement.

# Nos Valeurs



PROXIMITÉ



RÉACTIVITÉ  
DISPONIBILITÉ



TRAVAIL EN ÉQUIPE



INNOVATION

Nous sommes à l'ÉCOUTE de nos clients pour adapter notre offre  
au plus juste de leurs besoins.

À la FRENCH AUDIT, votre business et votre personnalité nous tiennent à cœur !

# Ce qui nous distingue

- ▶ Développement de notre solution logiciel effiz pour optimiser les processus administratifs pour TPE et libéraux : intégration des données bancaires



- ▶ Travail sur l'intégration des factures électroniques : obligation entre acteurs BtoB à horizon 2025-2027



- ▶ Dématérialisation des pièces comptables



# Ce qui nous distingue

- Participation à la CNN (Commission Nationale Numérique) – Ordre des Experts-comptables
  - La dernière intervention de Géraud FERRANDIER, expert-comptable, auprès de l'ordre:

<https://www.youtube.com/watch?v=RBlhA85Aw1w&t=7s>



- Expert référent « déploiement de la facturation électronique » au salon GO ENTREPRENEUR



- Membre de la commission départementale des impôts

# Ce qui nous distingue

- ▶ Réseau CJD Nantes depuis 8 ans : Centre des Jeunes Dirigeants
- ▶ Gestion forestière : animation de journées de formation en fiscalité forestière au FOGEFOR – CRPF
- ▶ Conseils et accompagnements en investissements forestiers



# Accompagnement La French Audit

- ▶ Auto-entrepreneur : accompagnement au démarrage de l'activité
  - Constitution
  - Choix des options fiscales
  - Intégration dans notre base de contacts
  
- ▶ Outil de Gestion Electronique de Documents
  - Cotisations URSSAF, retraite, prévoyance
  - Justificatifs de dépenses
  - Consultation des revenus à déclarer

# Agents mandataires

# Règles fonctionnement Agents mandataires

- ▶ Exercice sous forme d'Entreprise Individuelle : EI
- ▶ Contrat Intuitu personae, c'est-à-dire lié en la personne du mandataire

# Règles fonctionnement Agents mandataires

## ► Obligations :

- Exercice en tant qu'indépendant : organisation libre de l'activité
- Être immatriculé sur le Registre des intermédiaires d'assurance tenu par l'ORIAS
- Les fonds recueillis par le mandataire sont la propriété de l'assureur => à transférer à l'assureur

# Règles fonctionnement Agents mandataires

## ▶ En pratique :

- Constitution de l'activité sous forme d'Auto-Entrepreneur : catégorie BNC
- Conséquences :
  - ❑ Social => contribution de 21,1% du CA
  - ❑ Fiscal => abattement de 34% sur le CA

# Règles fonctionnement Agents mandataires

## ► En pratique :

- Auto-entrepreneur = régime Micro
- Seuil Auto-entrepreneur : 77 700 €
- Régime réel : les charges déductibles sont
  - ❑ Charges sociales
  - ❑ Ik ou frais réels (meilleures option)
  - ❑ Cadeaux, fournitures, téléphone, petit outillage,
  - ❑ Loyer, honoraires
  - ❑ CFE
- Option pour le régime réel si  $CA < 77\,700\text{ €}$ .

Nous vous proposons une étude personnalisée pour la meilleure option à adopter

# Règles fonctionnement Agents mandataires

- ▶ Réduction d'impôt pour frais de tenue de comptabilité
- ▶ Frais permettant le calcul de la base : honoraires TTC + frais d'adhésion AGA avec une base maximum de 1 372,5€
- ▶ Réduction d'impôts maximum : **915€**

# Règles fonctionnement Agents mandataires

## Exemple : MICRO (Auto-entrepreneur)

Votre CA est de **20k€** :

- ▶ Charges sociales à payer : 4 220€
- ▶ Base de revenu taxé :  $20\ 000\text{€} \times (1 - 34\%) = 13\ 200\text{€}$

Le montant de **13 200€** est votre revenu net taxable.

# Règles fonctionnement Agents mandataires

## Exemple : Frais réels déclaration 2035

Votre CA est de **20 000 €**

### Déduction des frais réels :

▶ Charges sociales	1 750 €
▶ Téléphone/Internet	480 €
▶ Cadeaux/Publicité	1 000 €
▶ Réception clients	1 500 €
▶ Fourniture bureau/Petit équipement	1 500 €
▶ CFE	450 €
▶ Honoraires	1 200 €
▶ IK (exemple 7CV 5 500 KMS)	3 682 €
▶ Loyer professionnel (à intégrer dans les revenus foncier)	<u>4 800 €</u>
▶ <b>TOTAL FRAIS REELS</b>	<b>16 362 €</b>

**Base de revenu taxé : 20 000 € - 16 362 € = 3 638 €**

Le montant de **3 638 €** est votre revenu net taxable.

# Option à l'impôt sur les sociétés

# Option à l'impôt sur les sociétés

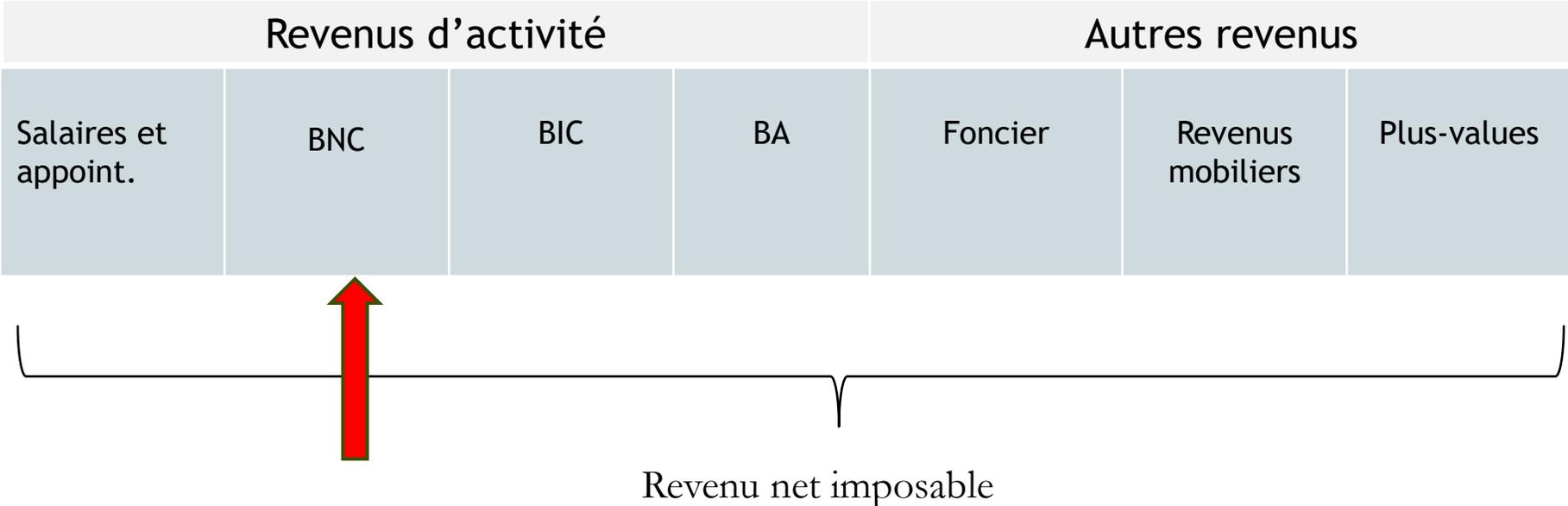
- ▶ Principe – fiscalité française :

Revenus d'activité				Autres revenus		
Salaires et appoint.	BNC	BIC	BA	Foncier	Revenus mobiliers	Plus-values

Revenu net imposable

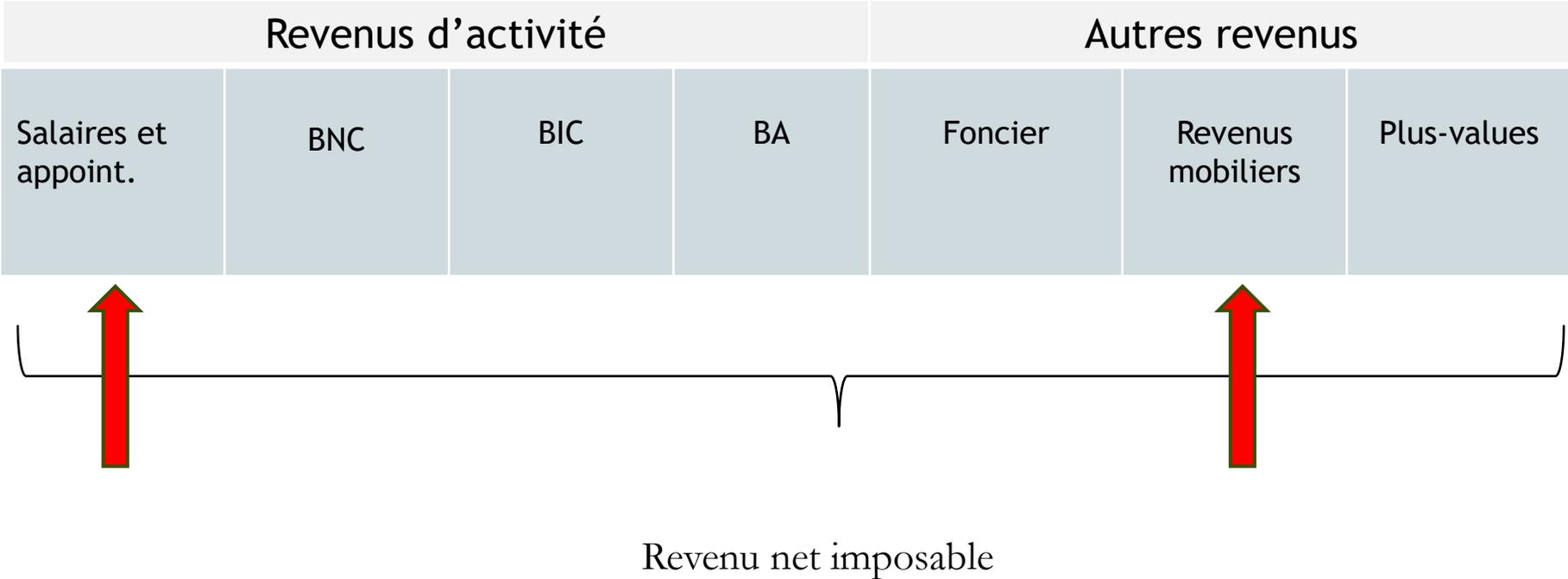
# Option à l'impôt sur les sociétés

► BNC :



# Option à l'impôt sur les sociétés

► IS : rémunération + dividendes



# Option à l'impôt sur les sociétés

► Comptabilité :

		BNC	EI - OPTION IS
Recettes	Honoraires	100 000	100 000
	Autres recettes	1 000	1 000
Dépenses	Frais généraux	-20 000	-20 000
	Impôts et taxes	-1 000	-1 000
	Salaires bruts des salariés	-6 000	-6 000
	Cotisations sociales des salariés	-3 000	-3 000
	Appointements		-30 000
	Cotisation sociales Professionnel Libéral	-15 000	-15 000
	Dotation aux amortissements	-5 000	-5 000
<b>Résultat</b>		<b>51 000</b>	<b>21 000</b>

# Option à l'impôt sur les sociétés

- ▶ Une analyse doit être menée afin de comparer :
  - Le montant des impôts actuels
  - Le montant des impôts simulés avec option IS :
    - IS
    - Impôts sur les appointements
    - Impôts sur les dividendes

# Option à l'impôt sur les sociétés

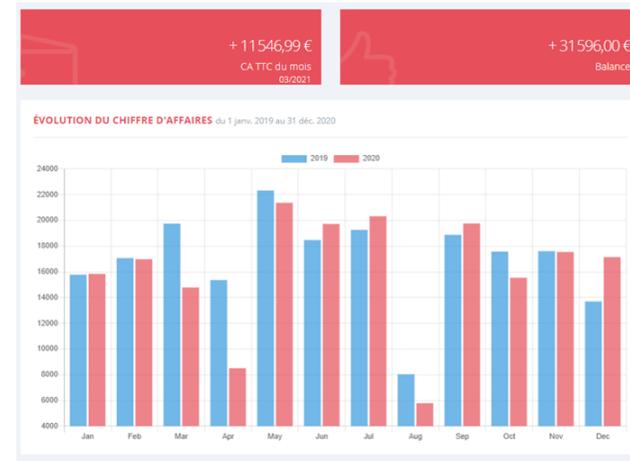
- ▶ Juridique :
  - Option à formuler avant le 31 mars N pour une mise en place au 1<sup>er</sup> janvier N.
  - Bilan d'ouverture à établir
  - Comptabilité d'engagement (vs trésorerie)
- ▶ Autres points :
  - Possibilité de clôturer en cours d'année : 30 juin par exemple
  - Compte bancaire pro ou dédié
  - Fixer les prélèvements mensuels

# Option fichiers des écritures comptable conformement aux normes fiscales (FEC)

1. Gagnez du temps au quotidien : Migration facile en quelques clics.
2. Suivez votre activité : analysez vos dépenses – recettes.
3. Dématérialisation des pièces comptables.
4. Fichiers des écritures comptable conformement aux normes fiscales **(FEC)**.

# Accompagnement La French Audit

- ▶ Outil digital collaboratif
  - Intégration des relevés de banques
  - Programme de qualification des écritures
  - Identification des dépenses non justifiées



# Accompagnement La French Audit

- ▶ Outil digital collaboratif
  - Intégration des relevés de banques
  - Programme de qualification des écritures
  - Identification des dépenses non justifiées

COMPTE DE RÉSULTAT du 1 janv. 2024 au 31 déc. 2024



Titre	Montant du 1 janv. 2023 au 31 déc. 2023	Montant du 1 janv. 2024 au 31 déc. 2024
Recettes - Chiffre d'affaires	193 289,53 €	72 181,97 €
Achats	0,00 €	-1 272,89 €
Employes	-310,00 €	-12,70 €
Transport	0,00 €	0,00 €
Frais Generaux - Fonctionnement	-71 275,75 €	-12 481,06 €
Impots	-1 057,00 €	0,00 €
Locaux	0,00 €	0,00 €
Dirigeant	-42 088,28 €	-13 718,58 €
Frais financiers	0,00 €	0,00 €
Résultat Economique	78 558,50 €	44 696,74 €

# Conseils en optimisation fiscale

Le CESU

Le Chèque vacances

# Optimisation fiscale et sociale

- ▶ Le CESU : Chèque Emploi Service Universel
  
- ▶ Principe : le CESU est un mode de paiement souple pour régler les prestations de services à la personne (service à domicile, garde d'enfants, petit bricolage, assistance informatique, aides aux personnes âgées...)
  
- ▶ En pratique : du pouvoir d'achat supplémentaire
  - Plafond max en 2023 : **2 301 €**
    - ❑ Soumis à CSG CRDS (9,7%)
    - ❑ Exonéré d'impôt sur le revenu
  
- ▶ Concrètement => Site internet Edenred, Bimpli

# Optimisation fiscale et sociale

## Le Chèque Vacances

- ▶ Principe : le chèque vacances est valable 2 ans et permet de payer les dépenses de vacances.
- ▶ En pratique : du pouvoir d'achat supplémentaire
  - 30% du SMIC mensuel = **524 €**
    - ❑ Soumis à CSG CRDS (9,7%)
    - ❑ Exonéré d'impôt sur le revenu
  - 1 SMIC mensuel = **1 747 €**
    - ❑ Soumis cotisations sociales à hauteur de **1 223 €**
    - ❑ Soumis à CSG CRDS (9,7%) à hauteur de **524 €**
    - ❑ Exonéré d'impôt sur le revenu
- ▶ Concrètement => site internet ANCV

# Nous contacter

## LA FRENCH AUDIT

192 Bd Jules Verne

44 300 NANTES

[rachida@lafrenchaudit.fr](mailto:rachida@lafrenchaudit.fr)

02 55 40 15 23

02 40 40 98 98

[www.lafrenchaudit.fr](http://www.lafrenchaudit.fr)

