

Bienvenue à tous!



La solution qui simplifie votre quotidien et celui de vos clients !

hello@kinoove.com

LA COMPTABILITÉ DE TRÉSORERIE EN COURS D'ANNÉE

kinoove.com

© 2017 AC - TECHNOLOGIE.



Contexte professionnel

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

Le contexte économique oblige les Experts-comptables à diminuer les coûts de production au profit de production d'outils de gestion « utiles aux clients »



3 principaux objectifs

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**



S'approprier les textes législatifs comptables et fiscaux de la comptabilité de trésorerie en cours d'année pour les commerçants



Analyser les avantages et les inconvénients de ce type de comptabilité



Adopter le mode d'organisation du client



Sommaire

La comptabilité de trésorerie [en cours d'année](#)



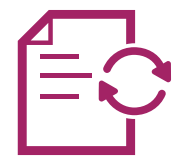
Rappel des textes



Organisation des pièces comptables, la saisie du dossier et du dossier de travail



Critères de choix du dossier



Outils de gestion attendus par les clients



Plan d'action

RAPPEL DES DIFFÉRENTS TEXTES

La comptabilité de trésorerie en cours d'année



Rappel des différents textes

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

CGI Art. 302 septies A ter A Comptabilité super simplifiée

P.C.G. 99 Art. 420-4

Code de commerce

Dérogations comptables pour les commerçants personnes physiques et personnes morales



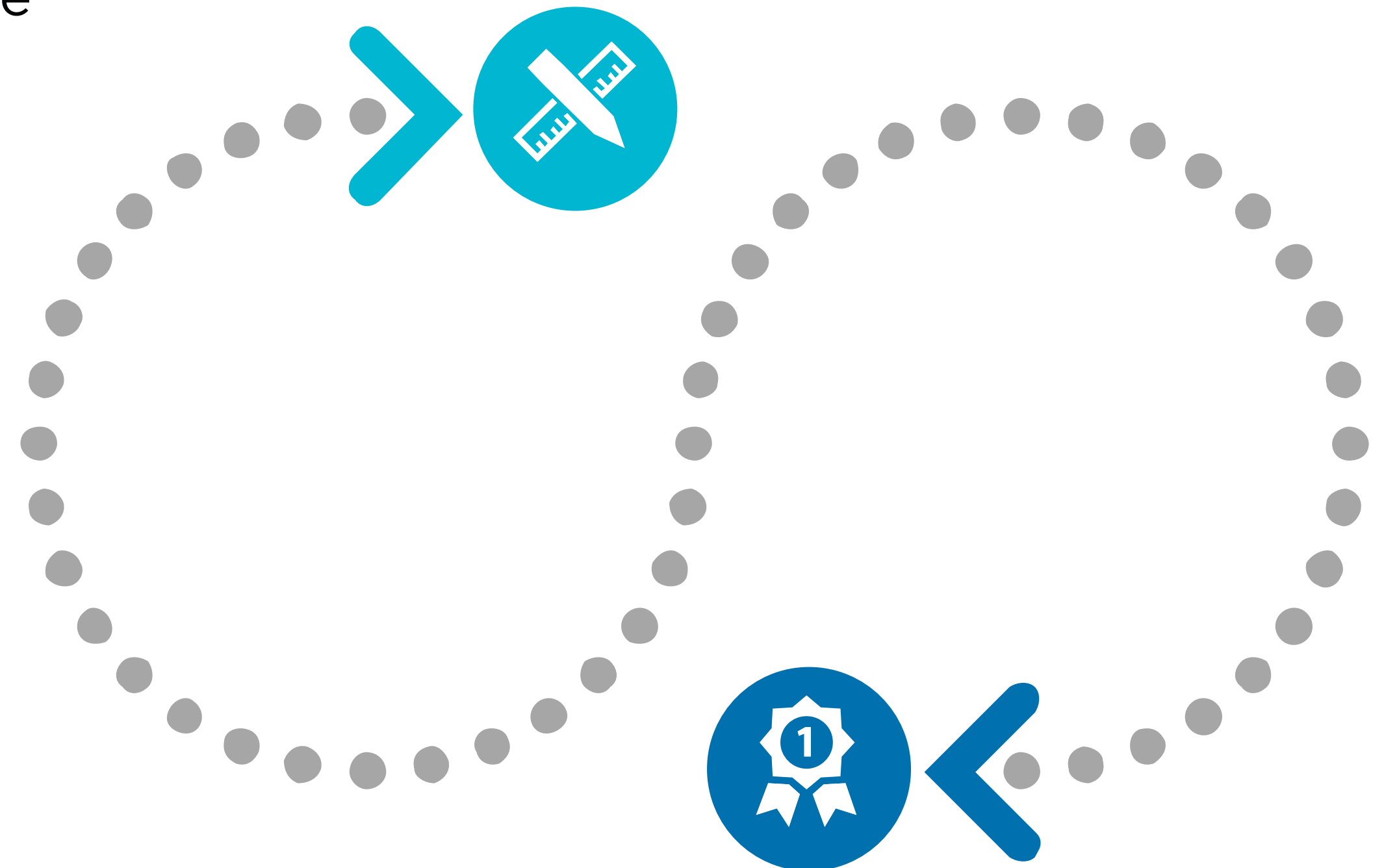
Art. L 123-25 à L 123-28



Art. R 123-74



Art. R 123-203 à R 123 - 208



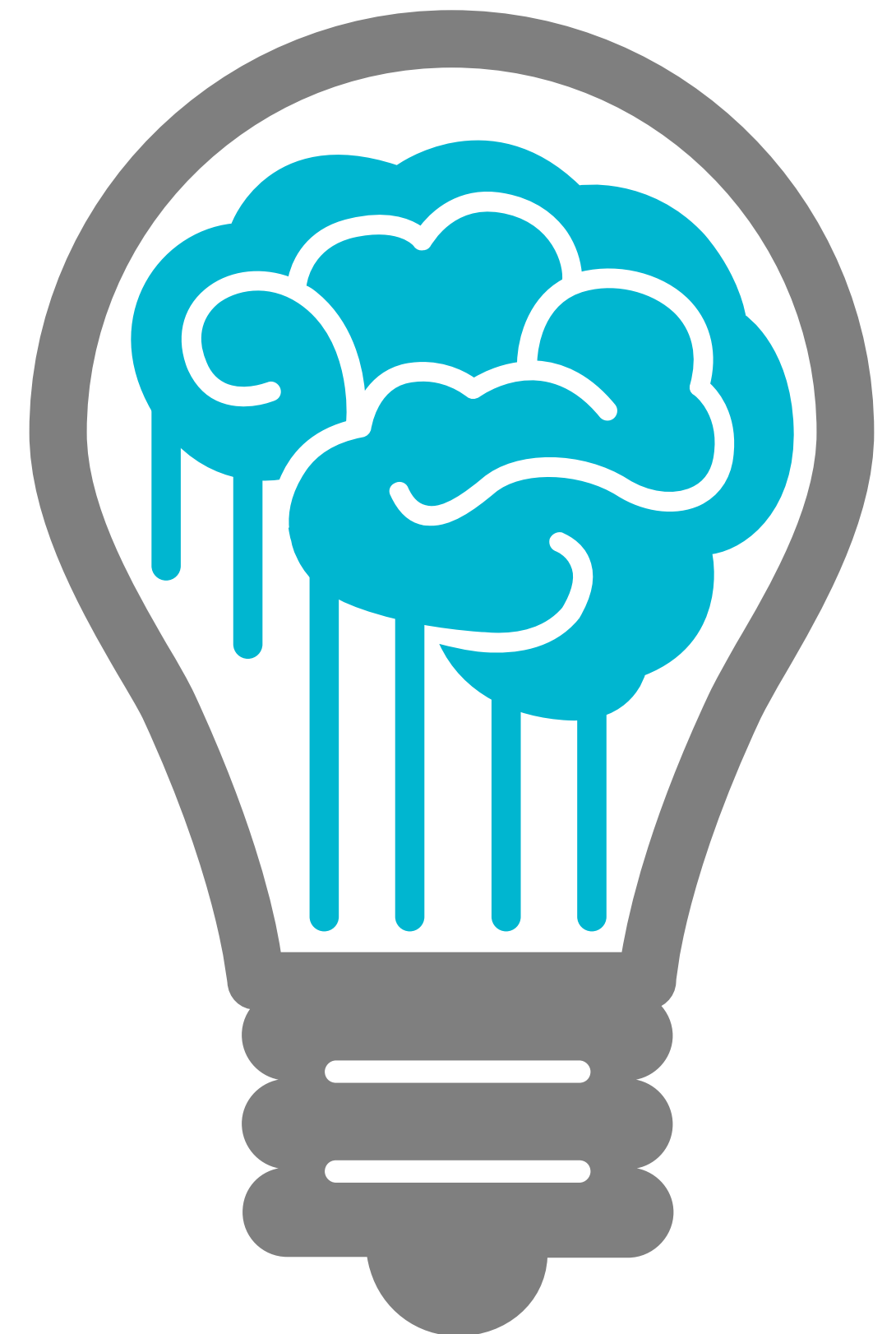
Historique des textes fiscaux

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

CODE GÉNÉRAL DES IMPÔTS **COMPTABILITÉ SUPER SIMPLIFIÉE**

Il est possible de :

-  Enregistrer le détail des encaissements et des paiements par jour
-  Constater les créances et dettes à la clôture de l'exercice, sauf pour les frais généraux payés régulièrement et dont la périodicité n'excède pas un an
-  Evaluer les stocks et les travaux en cours selon une méthode simplifiée
-  Evaluer forfaitairement les frais de carburant



Historique des textes fiscaux

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

LOI DE MARS 2011 COMPLÈTE L'ARTICLE 302 SEPTIES A TER A DU CGI



« et les sociétés à l'exception des personnes morales ayant la qualité de commerçant qui sont contrôlées par une société qui établit les comptes en application de l'article L 233-16 du code du commerce, les entreprises soumises au régime... »



Historique des textes comptables

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

DÉCEMBRE 1989 : CODE DU COMMERCE **DÉROGATIONS COMMERÇANTS**

Possibilité d'enregistrer les créances et les dettes en fin d'exercice pour :

-  Les personnes physiques
-  CA n'excède pas seuil R.S.I.

FÉVRIER 1994 : CODE DU COMMERCE COMPLÈTE LE DISPOSITIF ET PERMET :

-  Inscrire au compte de résultat, en fonction de leur date de paiement, les charges dont la périodicité n'excède pas un an, à l'exclusion des achats
-  Procéder à une évaluation simplifiée des stocks et des produits en cours
-  Ne pas établir d'annexe



Historique des textes comptables

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

26 FÉVRIER 2002 : LE DÉCRET ÉLARGIT LES SIMPLIFICATIONS COMPTABLES POUR LES PETITES ENTREPRISES :

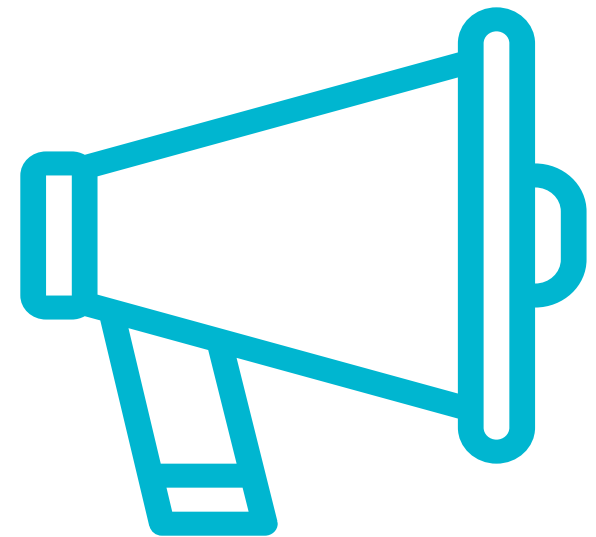
-  Les livres légaux peuvent être cotés et paraphés
-  Les écritures peuvent être centralisées tous les trois mois
-  Les recettes et des dépenses peuvent être enregistrées à la date d'enregistrement par la banque
-  Dispense de justifier les frais généraux accessoires (cf. CGI)
-  Enregistrement forfaitaire possible des frais relatifs aux carburants consommés (cf. CGI)



Historique des textes comptables

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

LOI DE MARS 2011 MODIFIE L'ARTICLE L123-25 DU CODE DU COMMERCE



« Par dérogation aux dispositions du premier alinéa de **l'article L123-12**, les personnes morales ayant la qualité de commerçant, à l'exception de celles contrôlées par une société qui établit des comptes en application de **l'article L233-16**, placées sur option ou

de plein droit sous le régime simplifié d'imposition peuvent n'enregistrer les créances et les dettes qu'à la clôture de l'exercice. »



Textes actuels: CGI et Code du Commerce

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

LES ENTREPRISES INDIVIDUELLES ET LES SOCIÉTÉS AU R.S.I. PEUVENT :

-  Enregistrer leurs dépenses et recettes à la date d'enregistrement par la banque
-  N'enregistrer leurs créances et leurs dettes qu'à clôture de l'exercice



Textes actuels : Code du travail

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

Depuis le **01/01/2015**, les comités d'entreprise « **Moyen** » (environ 4 500) qui ont :



Plus de **153 000 € de ressources**



Ne dépassent pas deux des trois seuils suivants :



50 salariés



3 100 000 € de ressources annuelles



1 550 000 € de total bilan

ont **l'obligation d'établir des comptes annuels** et obligations d'un Expert-comptable peuvent :



N'enregistrer les créances et les dettes qu'à clôture de l'exercice



Art L 2325-45



Textes actuels: CGI et Code du Commerce

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

De plus, les entreprises individuelles peuvent :

-  Ne pas établir d'annexe
-  Inscrire au compte de résultat, en fonction de leur date de paiement, les charges dont la périodicité n'excèdent pas un an
-  Evaluer les stocks et travaux en cours selon une méthode simplifiée
-  Enregistrer forfaitairement les frais relatifs au carburant consommé
-  Ne pas justifier les frais généraux accessoires payés en espèce dans la limite de 1 % de CA, minimum de 150 €

Option annuelle sur la déclaration 2031



Cf. BOI d'octobre 2014 « comptabilité super simplifiée »

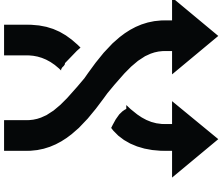
kinoove.com

© 2017 AC - TECHNOLOGIE.



Champ d'application du RSI au 01/01/2017

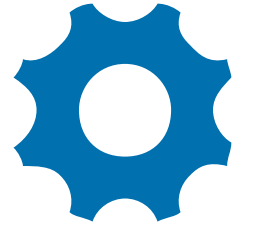
La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

 Micro-entreprise	 Régime réel simplifié	
82 800 € HT	788 000 € HT	Vente de marchandises, denrées à consommer sur place ou à emporter, les fournitures de logement
33 200 € HT	238 000 € HT	Autres entreprises



Seuils RSI TVA la première année de dépassement

La comptabilité de trésorerie en cours d'année

 Régime réel simplifié	 Régime réel simplifié	
788 000 € HT	863 000 € HT	Vente de marchandises, denrées à consommer sur place ou à emporter, les fournitures de logement
238 000 € HT	267 000 € HT	Autres entreprises



Synthèse évolution des textes

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

1982 : CRÉATION

Naissance de la
comptabilité de trésorerie

V : 3 000 KF
PS : 900 KF

1994 : ÉVOLUTION

Plus de CCA ni de FNP
Stock TEC simplifiés

2002 : BANQUE

Enregistrement date du
relevé bancaire

1990 : NOUVEAU SEUIL

V : 3 500 KF
PS : 1 000 KF

1996 : NOUVEAU SEUIL

V : 3 800 KF
PS : 1 100 KF

1997 : NOUVEAU SEUIL

V : 5 000 KF
PS : 1 500 KF



Synthèse évolution des textes

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

2009 : NOUVEAU STATUT



Auto entrepreneur

Seuils actualisés tous les ans

2011 : SIMPLIFICATION DU DROIT



Extension comptabilité de trésorerie aux sociétés commerciales

2014 : FISCALITÉ



BOI 10/2014



CONCLUSION

Les clients des experts-comptables attendent à 75 % du conseil en gestion



Source OEC

kinoove.com

© 2017 AC - TECHNOLOGIE.



VALEUR PROBANTE DES COMPTABILITÉS

La comptabilité de trésorerie en cours d'année





Valeur probante des comptabilités

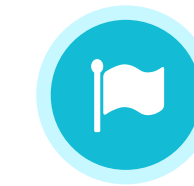
La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

Le rôle de la comptabilité en matière fiscale est essentiel. La comptabilité a pour objet d'enregistrer les opérations et de faire ressortir le résultat de l'entreprise.

Pour l'administration la comptabilité doit :



Etre régulière (complète et correctement tenue), Non entachée de négligences, erreurs ou lacunes de nature à la rendre impropre son objet



Enregistrer exactement toutes les opérations de l'entreprise



Etre appuyée des justifications :



Pièces justificatives émanant de tiers (achats, reçus, etc.)



Pièces établies par le contribuable lui-même (ventes, courriers, etc.)



En inscription détaillée sur les livres ou documents comptables



Les opérations de même nature, réalisées en un même lieu et au cours d'une même journée, peuvent être récapitulées sur une pièce justificative unique.

Valeur probante des comptabilités

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

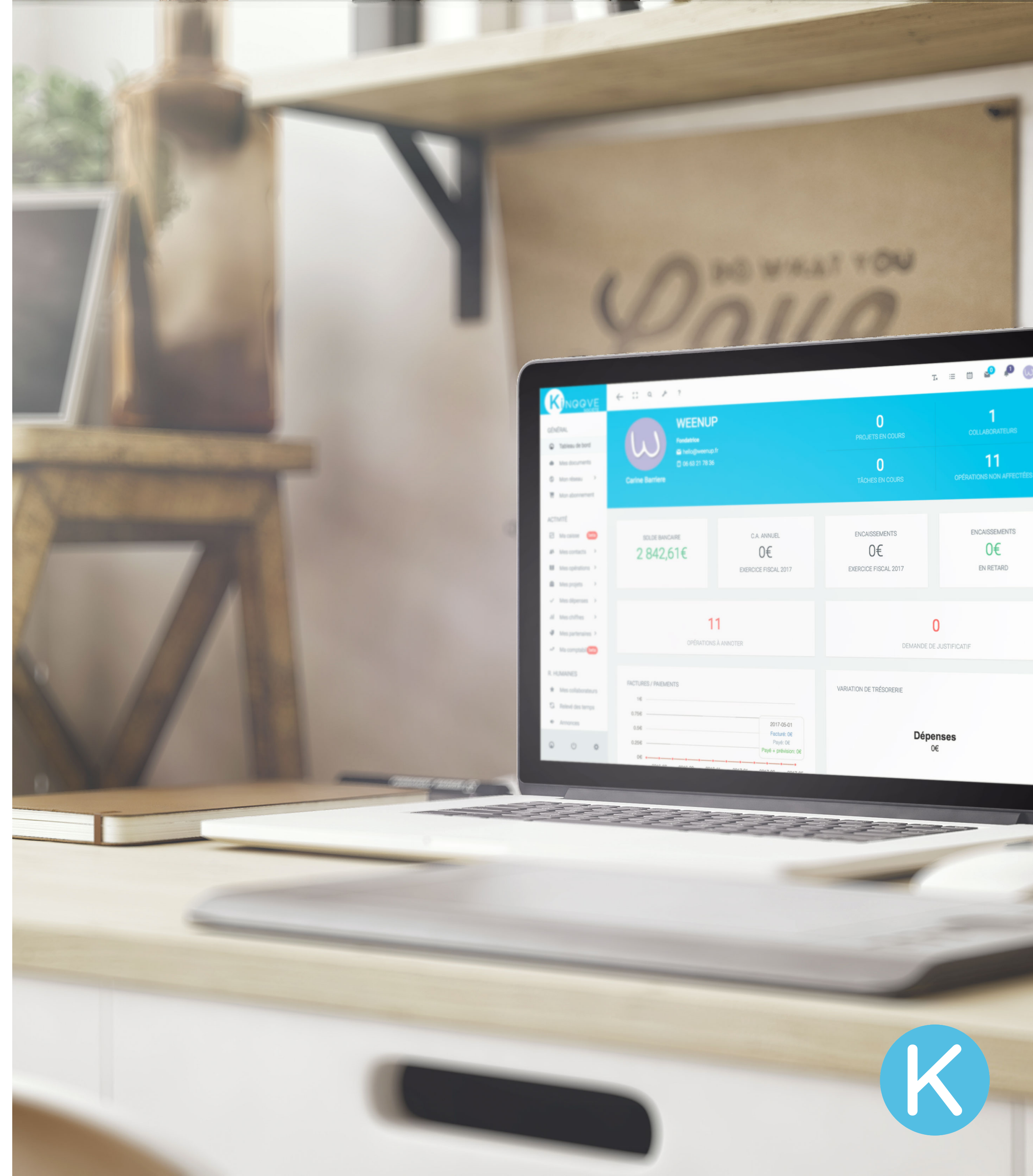


Article 420-4 du PCG 99



Autorise la récapitulation au moins mensuelle des totaux des opérations sur le livre-journal, à la condition de conserver tous documents permettant de vérifier ces opérations jour par jour

Une seule écriture mensuelle pour constater le chiffre d'affaires peut donc suffire, lorsque toutes les précautions ont été prises par ailleurs permettant de justifier le détail de chacune des opérations en cas de demande de l'administration.





Valeur probante des comptabilités

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**



La comptabilité irrégulière



Lorsqu'elle est incomplète ou n'est pas correctement tenue, c'est-à-dire est entachée de négligences, erreurs ou lacunes de nature à la rendre impropre à justifier les résultats déclarés.



Mais une comptabilité ne doit pas être écartée si elle n'est entachée que d'irrégularités insuffisantes pour lui enlever toute valeur probante.



La comptabilité régulière en la forme mais considérée non probante



Insuffisance du bénéfice brut étudié à la lumière des taux moyens de la branche et/ou d'entreprises comparables.



Analyse du train de vie et enrichissement de l'exploitant.



Valeur probante des comptabilités

La comptabilité de trésorerie [en cours d'année](#)

INSTRUCTION FISCALE

Article 54 du CGI + jurisprudence du Conseil d'Etat + doctrine administrative

-  La comptabilité doit être appuyée de pièces justificatives destinées à permettre le contrôle de la réalité des frais et charges déduites.
-  Si la comptabilité n'est pas appuyée de justifications suffisantes, le service est en droit de discuter les frais généraux (frais de représentation, de voyages, etc.) qui lui paraissent exagérés.
-  Mais tolérance fiscale concernant les frais de voyage, réception et représentation.
 -  Refus de déductibilité non systématique si les dépenses sont en cohérence avec l'activité et ne sont pas excessives.
 -  C'est donc bien à apprécier par le cabinet au cas par cas, mais cela peut permettre de ne pas mobiliser du temps à chercher des justificatifs sans intérêt pour l'objectif poursuivi (exemple : une note de restaurant manquante ou un ticket de parking)



Le fichier des écritures comptables : FEC

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

Ecritures opération par opération



Pas de centralisation de la banque

Utilisation d'un plan de comptes conforme

Equilibre balances et journaux



Pas de centralisation de la banque



ORGANISATION DE LA SAISIE

La comptabilité de trésorerie en cours d'année



Organisation des pièces comptables

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**



Caisse et relevé bancaire colonne vertébrale du classement



Pièces justificatives classées dans l'ordre du relevé bancaire en cours d'exercice et des mouvements de caisse



Recensement des dettes et des créances en fin d'exercice

NOTRE CONSEIL

Proposer aux clients une organisation de leurs pièces comptables et l'annexer à la lettre de mission.



Organisation des pièces comptables

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

AVANTAGES POUR VOTRE CLIENT



Simplicité



D'assimilation



De compréhension



Lisibilité



Relevé bancaire pivot de l'organisation



Gage d'exhaustivité



Sécurité



Oblige à suivre ses opérations bancaires



Conserve ses pièces jusqu'au dénouement du règlement



Organisation des pièces comptables

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

BÉNÉFICE POUR LE CABINET



Gain de temps



Amélioration de la qualité de la collecte



Relation cohérente avec besoin du client



Disponibilité pour du conseil en gestion



Organisation de la saisie du dossier

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

En cours d'année, saisie des opérations dans les journaux de :



Trésorerie, caisse et banque, soit :



Date relevé de banque



Date d'opérations



Opérations diverses pour les salaires, charges sociales et TVA



Journaux trimestriels



Organisation de la saisie du dossier

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

PRINCIPE

Les mouvements bancaires ou de la caisse sont affectés en charges ou en produits avec ventilation de la TVA.

EXCEPTION



Les salaires et organismes sociaux



Les déclarations de TVA



Les règlements par échéancier ou seul sera ventilé en compte de charge le premier règlement et le solde dû de la facture. Les règlements suivants viendront soldés le compte de tiers



Organisation de la saisie du dossier

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

EN FIN D'ANNÉE SAISIE DES :



Dettes et des créances dans les journaux d'achats, vente ou opérations diverses des :



Factures fournisseurs dues



Factures à recevoir



Factures clients à recevoir



Congés payés



Factures non parvenues



Taxes diverses à payer



CA 12 éventuellement



Opérations en rapprochement de banque si saisie mensuelle sur relevé bancaire



Organisation de la saisie du dossier

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

EN FIN D'ANNÉE SI OPTION COMPTABILITÉ SUPER SIMPLIFIÉE



Pour les frais généraux réglés à échéances régulières et identiques, tous les 12 mois au maximum, à savoir :



Assurance



Abonnement



EDF



Contrats d'entretien et de maintenance



Loyers



Frais financiers

Aucune écriture pour les charges constatées d'avance ou les factures non parvenues.



ORGANISATION DU DOSSIER DE TRAVAIL

La comptabilité de trésorerie en cours d'année



La comptabilité de trésorerie en cours d'année

La comptabilité de trésorerie en cours d'année

MISSION DE PRÉSENTATION - Le dossier permanent doit contenir :



Prise de connaissance de l'entreprise



Environnement (clients, fournisseurs, franchise, sites d'exploitation...)



Particularités fiscales, sociales et comptables



Statistiques professionnelles



Organisation interne des documents administratifs



Principaux contrats



Emprunts



Crédits baux



Baux



Assurance



Dossier de travail

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

MISSION DE PRÉSENTATION - le dossier de travail doit contenir :



Programme de contrôle adapté



Comptes 471 et 580 soldés



Rapprochement de banque



Rapprochement DADS1 et DADS2



Rapprochement comptes emprunts



Contrôle TVA



Rapprochement avec tableau des immobilisations



Contrôle de la marge



Examen analytique des comptes de charges



Apurement clients et fournisseurs



Détermination du résultat fiscal



Examen critique



Mission normée de l'expert-comptable

La comptabilité de trésorerie en cours d'année

L'élaboration des comptes annuels représente pour l'expert comptable une double mission :



Une mission convenue : Saisie des opérations comptables



L'EC doit organiser la collecte des informations et les imputer



Et une mission d'opinion : Mission de présentation



L'EC atteste ne rien avoir déceler qui remette en cause la cohérence et de vraisemblance des comptes annuels



CHOIX DU DOSSIER

La comptabilité de trésorerie en cours d'année



Critères de choix du dossier

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

CRITÈRES LIÉS À L'ACTIVITÉ



Commerce de détail ou prestataire de services



Régime RSI en TVA conservé

CRITÈRES LIÉS AU DIRIGEANT



Organisé



Suivant sa trésorerie régulièrement



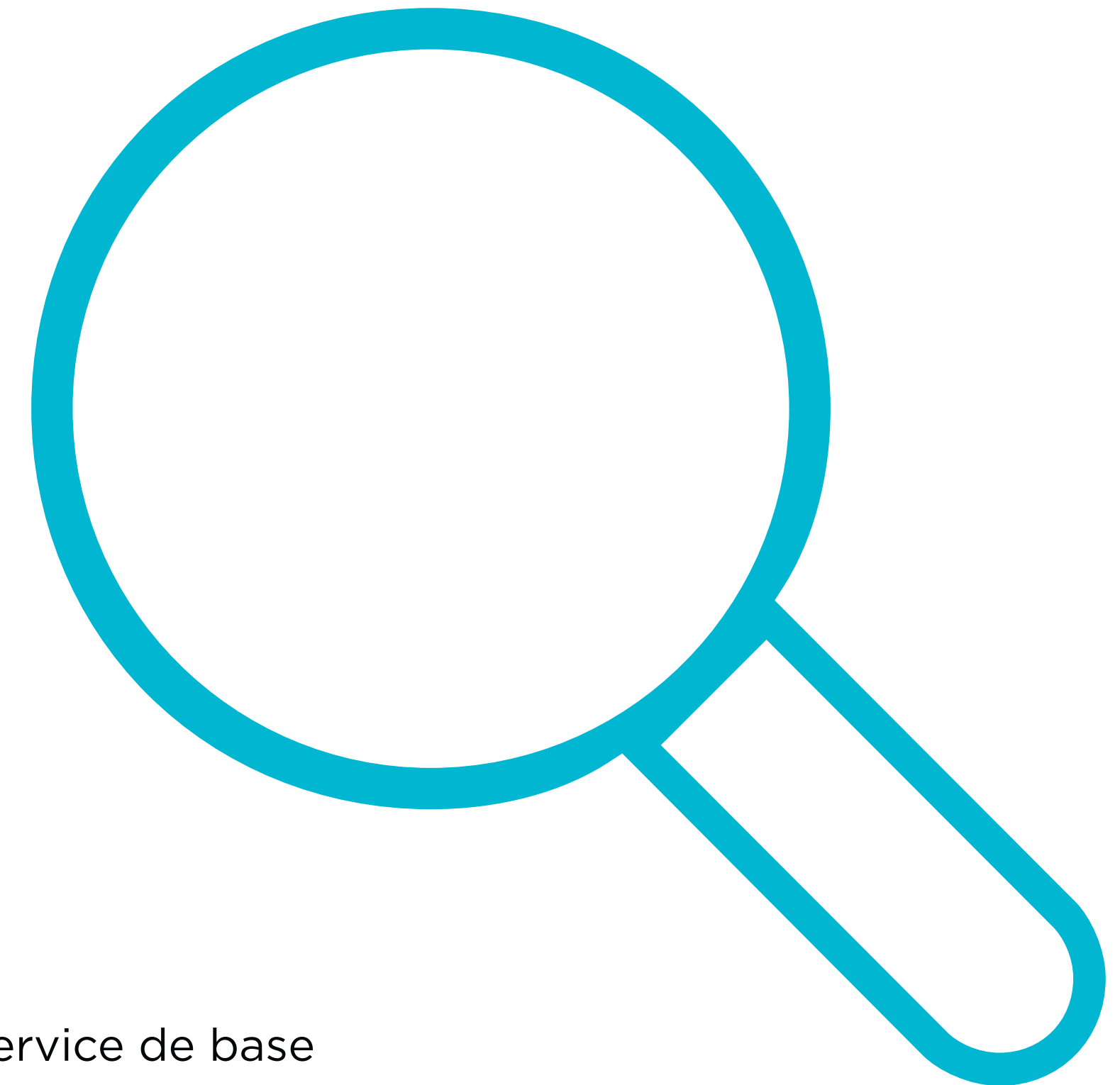
Réglant ses fournisseurs, en une seule fois



Ne percevant pas le service de base



Dont les attentes, exprimées ou non, s'orientent vers des outils de pilotage



Critères de choix du dossier

La comptabilité de trésorerie en cours d'année

CRITÈRES LIÉS AU RÉGIME FISCAL



Toutes les entités au Régime CA 12



Entités au réel normal de TVA si



TVA à l'encaissement



Ou TVA sur les débits et vente au comptant

CRITÈRES LIÉS AUX RATIOS CLIENTS ET FOURNISSEURS



Délais d'encaissement et de règlement courts



Editer balances âgées des tiers au dernier bilan



Regarder attentivement factures collectées chaque mois



Date des factures



Date des règlements

kinoove.com

© 2017 AC - TECHNOLOGIE.



Changement de type de comptabilité

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

Passage de la comptabilité d'engagement à la comptabilité de trésorerie



Date de passage : A tout moment de préférence en début d'exercice comptable



Factures d'achat ou de vente de N-1 réglées ou encaissées en N sont soldées par le journal de trésorerie ou journal d'opérations diverses (comme pour les factures non parvenues)



OUTILS DE GESTION ATTENDUS PAR LES CLIENTS

La comptabilité de trésorerie en cours d'année



Outils de gestion attendus des clients

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

Quels sont les outils de gestion attendus par votre client ?

-  Suivi du Chiffres d'affaires (mois, cumuls, comparés à N-1)
-  Comparaison avec le secteur d'activité
-  Suivi du coût du travail (mois, cumuls, comparés à N-1)
-  Suivi des prélèvements personnels
-  Ratio du coût du travail et des prélèvements personnels / Chiffre d'affaires (comparé à N-1)
-  Suivi du solde mensuel de banque (comparé à N-1)



PLAN D'ACTION

La comptabilité de trésorerie en cours d'année



Plan d'action

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

IDENTIFIER

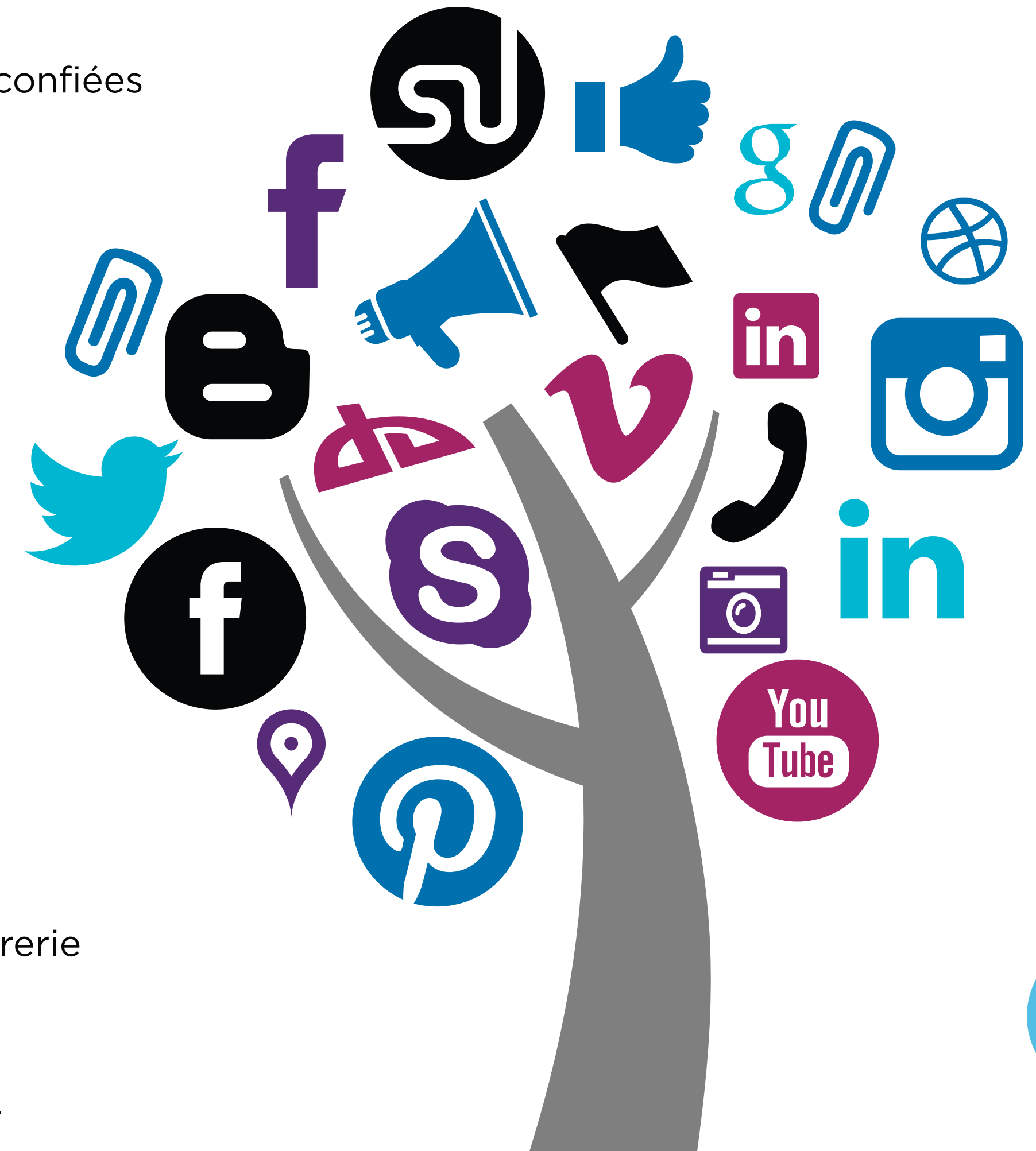
-  Les clients qui transmettent déjà les factures réglées (analyse des pièces confiées tous les mois)
-  Les dossiers dont les délais de règlement sont courts (balance âgée)

PROPOSER

-  aux clients un classement des pièces adéquat

ORGANISER

-  le transfert de la comptabilité d'engagement vers la comptabilité de trésorerie



Questions fréquentes

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

1

Est-ce légal ?

2

Est-ce un changement du droit comptable ?

3

Les comptes annuels sont-ils les mêmes ?

4

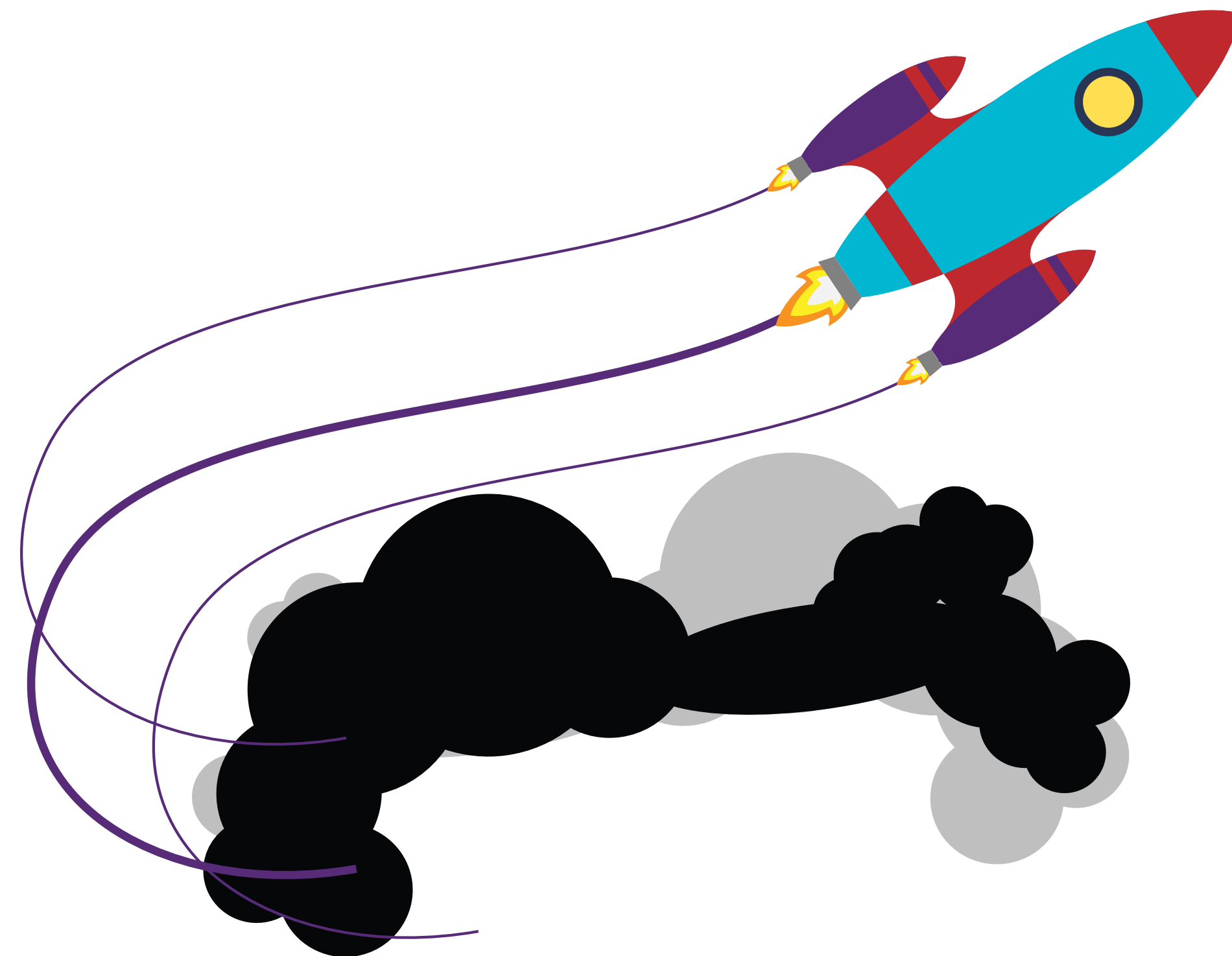
Est-ce un changement pour le client ?

5

Aujourd'hui le client vous confie quelles pièces comptables ?

6

Le client perçoit-il votre temps de saisie comptable ? Est-ce une solution universelle ?



Conclusion

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**

75%

Pour faire face à la concurrence des gros cabinets ou des cabinets qui proposent déjà un outil de gestion en ligne à leurs clients, kinoove vous aide à faire la transition pour vous et vos clients. Au niveau de l'abonnement, vous avez la possibilité soit de prendre à votre charge les abonnements de vos clients ou de les laisser nous payer directement. **La partie EC du logiciel est gratuite !** Un accompagnement personnalisé est prévu pour chacun de nos clients. Nous restons à vos côtés durant le déploiement de la solution au sein de votre cabinet. Nous formons vos équipes et vos clients à l'utilisation logiciel.



Qui ?

Pour les Entreprises Individuelles et les sociétés dans le cadre du RSI, des simplifications fiscales et comptables existent



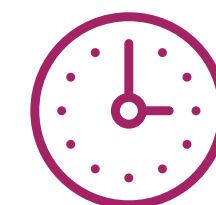
Pourquoi ?

Une nouvelle organisation de la tenue comptable permet de s'adapter à ces nouveautés légales



Comment ?

Le gain de temps sur la saisie vous permet d'être un compagnon de voyage du chef d'entreprise



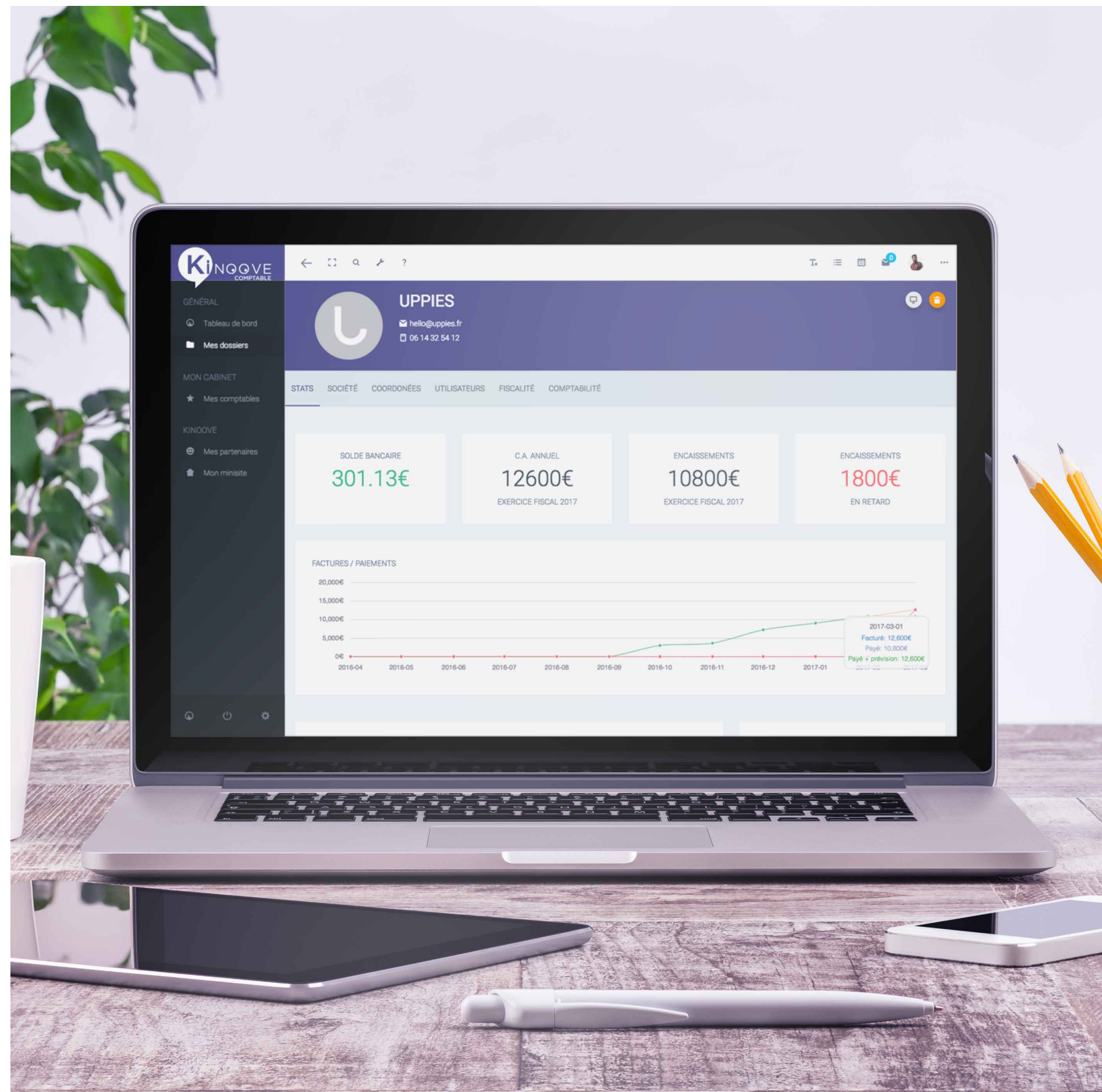
Quand ?

D'ici moins de 10 ans tous les cabinets proposeront une solution en ligne de gestion.



Nous contacter

La comptabilité de trésorerie **en cours d'année**



Service disponible 5J/7

Une question sur l'utilisation du logiciel ? Veuillez nous contacter par téléphone au **06 14 32 54 12**



Contactez-nous directement par chat

Posez vos questions par email à l'adresse suivante :
hello@kinoove.com



