

AUDIT ANNUEL D'OPTIMISATION

LUC LEESCO, EXPERT-COMPTABLE,
PARTENAIRE DE FNI COMPTA



Décider pour ne pas regretter !

S'il y a bien une chose qu'un entrepreneur ne peut pas se permettre, c'est de regretter ne pas avoir fait les bons choix lorsque cela était encore possible. L'entrepreneuriat est un chemin plein d'écueils mais aussi d'opportunités. Or, il faut savoir où vous en êtes pour prendre les bonnes décisions. Pour cela, il y a un outil très efficace : l'audit annuel d'optimisation.



“Le principe d'un audit annuel d'optimisation est simple : passer en revue les diverses mesures susceptibles de vous intéresser. Vous évalueriez leur intérêt dans la perspective de votre activité et de vos résultats projetés. Il s'agira ensuite de les mettre concrètement en œuvre.”

Reconnaissiez-le, si personne ne vous propose de faire une pause pour analyser votre situation et saisir les opportunités qui se présentent, vous risquez de ne rien faire, la tête dans le guidon comme la plupart des entrepreneurs. C'est tout l'enjeu de cet audit annuel d'optimisation. En posant les bonnes questions basées sur votre situation, il permet de faire le point durant une courte pause.

Le bon moment

Pour être éclairé sur le sort qui vous sera réservé, il faut attendre les appels de cotisations (Urssaf, retraites complémentaires). Pour être efficace, il faut pouvoir les faire corriger avant la fin de l'exercice. Concrètement, la bonne période s'étend de juillet à novembre.

Comment ça se passe ?

Chaque année, de nouvelles opportunités se présentent. Il peut s'agir de nouveautés

fiscales, de dispositifs auxquels vous avez droit au regard de l'évolution de votre situation ou de nouveaux objectifs. Le principe d'un tel audit est simple : passer en revue les diverses mesures susceptibles de vous intéresser. Vous évalueriez leur intérêt dans la perspective de votre activité et de vos résultats projetés. Il s'agira ensuite de les mettre concrètement en œuvre.

Les grandes étapes de l'audit

Cette pause est avant tout un regard croisé avec votre conseiller sur votre vie professionnelle. Vous prenez le temps de la réflexion sur la base de données rigoureuses : les vôtres mais aussi l'état des avantages auxquels vous avez droit. Voici les quatre grandes étapes de l'audit d'optimisation.

État des lieux : où en êtes-vous ?

Le préalable à tout audit est l'édition des

comptes en cours d'année pour disposer d'un référentiel objectif. Il faut pour cela collecter toutes les informations (relevés de banque par exemple). Une opération réalisée le plus généralement en automatique. Pour cet état des lieux, ne pas oublier de vous munir de vos appels de cotisations sociales. Une situation à fin juin est établie. Notez au passage que ces travaux vous avancent pour votre fin d'exercice, tout à votre avantage.

Prévisionnel : où en serez-vous en fin d'année ?

Vous allez réaliser avec votre conseiller une projection en établissant votre budget prévisionnel de fin d'année. Il se base pour cela sur vos résultats actuels, vous aidant à analyser, compte par compte, l'évolution probable de vos résultats jusqu'à la fin de l'année. Concrètement, il s'agit de mettre en perspective vos résultats sur plusieurs années

si possible, afin d'en tirer les enseignements utiles pour la suite :

- comparaison de l'année en cours avec la même période de l'année précédente (A/A-1) ,
- comparaison de vos chiffres avec les statistiques de votre profession ,
- extrapolation des résultats pour toute l'année en cours.

Objectifs et leviers : où souhaitez-vous aller ?

C'est le moment d'exploiter les informations recueillies en fonction des résultats obtenus. Votre conseiller va pouvoir estimer le montant du prélèvement à la source et surtout aborder les différentes possibilités de défiscalisation.

• **Cotisations sociales Urssaf et retraite.** Selon la prévision de vos résultats, il peut être intéressant d'effectuer une demande de recalcul des cotisations de l'année en cours afin de ne pas subir une régularisation importante l'an prochain.

• **Prélèvement à la source.** Vous pouvez adapter le prélèvement selon votre bénéfice prévisionnel. Un ajustement de vos charges et du prélèvement à la source en cours d'année vous offre souvent une réelle économie fiscale et vous permet de savoir où vous allez. Vos charges sont payées au bon moment ; ainsi vous n'aurez plus à craindre de mauvaises surprises. Vous pourrez utiliser vos liquidités car vous n'avez pas de dette différée vis-à-vis des administrations.

Sur la base d'un tel audit, vous pourrez également prendre des décisions déterminantes pour votre activité : études, installation, vente, achat, investissements, changement d'activité, départ en retraite, diminution/augmentation de vos revenus, souhaitée ou subie etc.

Optimisations : que faire ?

Voici quelques exemples d'optimisation à envisager :

- indemnités kilométriques (IK) ou frais réels ;
- achat ou location de voiture ;
- chèques-vacances ;
- chèque emploi-service universel (Cesu) ;
- frais de blanchissage ;
- frais dentaires et lunettes ;
- Madelin contrat retraite (selon plafond de déductibilité) ;
- Etc.

Trois exemples d'optimisation

La bonne surprise

Sarah démarre son activité libérale. Elle est pour le moment remplaçante et hésitait à acheter sa part de patientèle à sa titulaire. Au cours de son audit d'optimisation, sa conseillère lui fait découvrir une nouvelle mesure fiscale lui permettant d'amortir sur dix ans le rachat de sa patientèle. Elle peut donc la déduire de ses bénéfices, réduisant la base taxable de son résultat. Le revenu dont elle disposera sera confortable, même après le remboursement de son emprunt. Inutile de dire que sa décision a été vite prise, avant que les taux d'intérêt ne grimpent trop. Sarah s'est lancée.

La curiosité : une qualité bien utile !

Myriam est en activité depuis plusieurs années. Elle a beaucoup appris sur l'entreprise libérale mais se pose encore de nombreuses questions.

Dois-je acheter ou louer ma prochaine voiture ? Puis-je passer un prêt dans les charges ? Je dois acheter un ordinateur à 1500 €, quel montant puis-je déduire cette année ? Quels frais puis-je passer en charge ? Combien dois-je placer sur mon Madelin cette année ? Puis-je bénéficier de l'épargne salariale ? Etc. Pour Myriam, l'audit annuel est le rendez-vous attendu qui lui permet de prendre sereinement des décisions importantes. Elle a bien conscience qu'il est difficile de faire le tour des possibilités d'optimisation sans une méthode rigoureuse, d'autant que chaque année, de nouvelles incitations sont promulguées alors que d'autres sont abrogées.

Une belle différence

Lorraine s'est installée en fin d'année 2022. Son activité avait généré un tout petit résultat de 2733 € qu'elle a déclaré comme il se doit.

Or, en 2023, elle reçoit de l'Urssaf un énorme appel de cotisations (environ 10000 €) basé sur un résultat annualisé de 76345 €.

L'audit a permis de demander à l'administration de prendre en compte un bénéfice prévisionnel de 45000 € au lieu des 76345 € retenus initialement. Une belle différence !

Pour aller plus loin, reportez-vous aux conseils d'experts publiés dans *Avenir & Santé* ou sur le site ViteMaCompta.fr.

Le bilan

Certains peuvent s'attendre à des gains importants, là où d'autres pourront profiter de simples déductions, plus ou moins importantes. Parfois, l'audit semble se limiter à une meilleure compréhension de votre situation pour décider de freiner ou accélérer. Mais alors quel enseignement précieux pour l'entrepreneur que vous êtes ! Le simple fait de disposer de l'information qui vous convient, à vous, sur le moment, permet de prendre la bonne décision, quand bien même cette année, vous ne faites pas d'optimisation. Avec un

tel audit, ce choix est réalisé de manière éclairée, sans regret !

Bon à savoir : si vous êtes abonné à ViteMaCompta.fr en ayant opté pour le Pack expert ou le Pack démarrage, l'audit d'optimisation est compris dans votre abonnement. Il serait dommage de vous en priver !

Conclusion

Si vous pensez qu'il est temps de prendre en main votre activité et cesser d'être un fétu de paille promené par les vents, réservez ce rendez-vous d'une heure pour faire le point et prendre les bonnes décisions. Qui peut prétendre ne pas avoir une heure pour cet audit essentiel ? ●