

L'EXPERT-COMPTABLE, PARTENAIRE DU FIDUCIAIRE :

Proposition d'un guide méthodologique.



Aurélie BENYSTI

15 rue de la Marseillaise

94300 VINCENNES

TABLE DES MATIÈRES

NOTE LIMINAIRE	2
SOMMAIRE	5
TABLE DES FIGURES.....	6
TABLE DES PICTOGRAMMES.....	8
LISTE DES ABRÉVIATIONS	9
NOTE DE SYNTHÈSE.....	10
INTRODUCTION	13
PREMIÈRE PARTIE : ÉTAT DES LIEUX DES SPÉCIFICITÉS DE L'ACTIVITÉ DE FIDUCIAIRE ET ORGANISATION DE LA MISSION AU SEIN DU CABINET.....	17
CHAPITRE 1 : PRÉSENTATION DE L'ACTIVITÉ DE FIDUCIAIRE ET DES ACTEURS QUI L'ENTOURENT.....	18
Section 1 : Le fiduciaire, ses obligations et sa responsabilité	18
1.1) L'activité de fiduciaire	18
1.2) Les missions du fiduciaire et le respect des obligations qui lui incombent	20
1.3) L'accès à la profession de fiduciaire : un accès limité.....	21
1.4) La responsabilité du fiduciaire et le contrôle de l'identité du bénéficiaire effectif	23
1.4.1) La responsabilité civile du fiduciaire.....	23
1.4.2) La responsabilité pénale du fiduciaire	24
1.4.3) L'identification du ou des bénéficiaire(s) effectif(s)	24
Section 2 : Les acteurs qui entourent le fiduciaire	25
2.1) Le bénéficiaire	25
2.2) Le constituant.....	26
2.3) La fiducie et les textes applicables	26
2.3.1) La fiducie-gestion	27
2.3.2) La fiducie-sûreté.....	28
2.3.3) Les principaux textes applicables à la fiducie	29
2.4) La fiducie-sûreté par rapport aux autres sûretés	29
Section 3 : Le fonds d'investissement géré par la société de gestion du fiduciaire.....	31
3.1) La présentation du fonds d'investissement.....	31
3.2) Les enjeux du fonds d'investissement.....	33

3.3) Des opportunités de financement pour des clients du cabinet	34
CHAPITRE 2 : LES SPÉCIFICITÉS COMPTABLES, FISCALES ET JURIDIQUES	36
Section 1 : La réglementation comptable applicable.....	36
1.1) Les obligations comptables du fiduciaire pour ses fiducies	36
1.2) Les méthodes d'évaluation des biens transférés	38
1.2.1) La valorisation des titres de participation	38
1.2.2) La valorisation des matières premières	39
1.2.3) La valorisation des créances	40
1.3) La sortie de l'actif chez le constituant	40
1.3.1) La comptabilisation des actifs transférés	40
1.3.2) L'évaluation des éléments objets du transfert	41
1.4) Les risques comptables lors du changement de patrimoine	41
Section 2 : Les particularités fiscales	42
2.1) L'imposition à la sortie du patrimoine.....	43
2.1.1) L'imposition à la sortie du patrimoine du constituant lors de la mise en fiducie.....	43
2.1.2) L'imposition lors du retour des biens chez le constituant	43
2.2) Les risques relatifs au transfert de l'actif	43
2.3) Les points de vigilance lors d'un contrôle fiscal : retour d'expérience	44
Section 3 : Les particularités juridiques	45
3.1) Étude du projet de financement	45
3.1.1) Analyse du montage juridique.....	46
3.1.2) Analyse de l'actif remis en garantie.....	47
3.2) Les éléments essentiels à contrôler avant la conclusion du contrat de fiducie	49
3.3) La convention de mise à disposition	51
3.4) La fiducie-sûreté dans le cadre de la procédure collective : analyse d'un arrêt de la Cour d'Appel.....	51
CHAPITRE 3 : ORGANISATION DE LA MISSION AU CABINET	53
Section 1 : Organisation de la mission.....	53
1.1) Diligences à accomplir avant l'entrée en relation d'affaires et questionnaire d'acceptation de la mission	53
1.2) La responsabilité de l'expert-comptable et la couverture de la mission	54
1.3) Les contrôles à mettre en œuvre dans le cadre de la gestion des flux financiers.....	55

1.4) Le cadre référentiel normatif et proposition d'une lettre de mission adaptée à un fiduciaire.....	55
1.5) Les méthodes de tarification et la rentabilité de la mission	57
Section 2 : Organisation du cabinet.....	58
2.1) L'équipe affectée.....	58
2.2) Formation des équipes et outils d'aide au suivi des fiducies.....	61
2.2.1) La formation sur l'activité de fiduciaire	61
2.2.2) La présentation du fonds d'investissement à l'ensemble du personnel	61
2.2.3) La formation aux normes dites « chapeau »	62
2.3) Planification de la mission	62
Section 3 : Communiquer sur l'offre	63
3.1) Communication interne	63
3.2) Communication externe.....	64
3.2.1) La plaquette commerciale	65
3.2.2) Les différents supports	66
3.2.3) Les plateformes directs	66
3.3) Participer, animer des colloques	67
SYNTHÈSE DE LA PREMIÈRE PARTIE	68
DEUXIÈME PARTIE : DE LA CONSTITUTION DE LA FIDUCIE-SÛRETÉ FINANCÉE PAR LE FONDS D'INVESTISSEMENT GÉRÉ PAR LA SOCIÉTÉ DE GESTION DU FIDUCIAIRE À SON EXTINCTION, EN PRATIQUE	69
CHAPITRE 1 : CONSTITUTION DE LA FIDUCIE SOUS LA SUPERVISION DE L'EXPERT-COMPTABLE	70
Section 1 : Accompagnement comptable.....	70
1.1) Évaluation du transfert dans le patrimoine fiduciaire	70
1.2) Les écritures comptables à l'entrée dans le patrimoine fiduciaire	72
1.3) Focus sur les écritures chez le constituant	73
1.4) La création du dossier en comptabilité et du dossier permanent	73
Section 2 : Accompagnement fiscal.....	74
2.1) Imposition du bien, objet du transfert en fiducie.....	74
2.2) Formalités d'enregistrement de la fiducie auprès des impôts	75
2.3) Analyse des obligations fiscales, conséquence du transfert du bien en fiducie	76
2.3.1) Le bénéficiaire du contrat de fiducie est le constituant	76
2.3.2) Le bénéficiaire du contrat de fiducie est un tiers au contrat	77

2.4) Situation fiscale du constituant	78
Section 3 : Accompagnement juridique	79
3.1) Importance accordée à la rédaction du contrat et proposition d'extraits du contrat.....	79
3.2) L'immatriculation de la fiducie	81
3.3) Avenant au contrat et rechargement de la fiducie.....	81
CHAPITRE 2 : LE SUIVI DE LA FIDUCIE, PILOTÉ PAR L'EXPERT-COMPTABLE	82
Section 1 : Le suivi comptable et la mission de présentation des comptes annuels	82
1.1) Traitement des titres de participation transférés au cours de la fiducie	83
1.2) Les écritures comptables durant la relation d'affaires de la fiducie et l'affectation du résultat.....	83
1.2.1) Les écritures comptables lors de l'entrée des titres en fiducie	83
1.2.2) Les écritures comptables le long de la relation d'affaires	83
1.2.3) Les écritures comptables d'affectation du résultat dans la fiducie et chez le constituant	85
1.3) Les particularités de l'annexe	85
1.4) La restitution des travaux.....	87
1.5) Le questionnaire de maintien de la mission	88
Section 2 : Le suivi fiscal	88
2.1) L'entrée des titres de participation en fiducie : conséquences fiscales.....	88
2.2) Imposition du résultat de la fiducie.....	91
2.3) Régime de la TVA	92
2.4) Situation fiscale du constituant	93
Section 3 : L'accompagnement juridique	93
3.1) L'affectation du résultat dégagé par la fiducie	93
3.2) Le respect des obligations contractuelles et les évolutions possibles	94
3.2.1) Les obligations contractuelles du constituant	94
3.2.2) Les missions contractuelles du fiduciaire	96
3.2.3) Les évolutions possibles du contrat.....	97
3.3) Les moyens mis œuvre pour s'informer des changements relatifs au dirigeant et aux garanties données	98
CHAPITRE 3 : PROCÉDURES DE L'EXTINCTION DE LA FIDUCIE, SUIVIES PAR L'EXPERT-COMPTABLE	100
Section 1 : Les formalités juridiques de fin de mission.....	100
1.1) L'extinction de l'objet du contrat	101

1.2) Les effets de l’extinction de la fiducie	101
1.2.1) L’information du commissaire aux comptes de la fiducie	102
1.2.2) Les autres formalités propres aux titres détenus	102
1.3) Informer le constituant du retour de l’actif dans son patrimoine	104
1.4) Informer le service départemental des entreprises	104
Section 2 : La clôture comptable	105
2.1) Évaluation des éléments d’actif et de passif restitués.....	105
2.2) Les écritures de restitution chez le constituant et dans la fiducie.....	106
2.2.1) Les écritures de sortie des actifs et de passifs de la fiducie.....	106
2.2.2) Les écritures de restitution dans les comptes du constituant	107
2.3) Le bilan du constituant à la fin de la fiducie et l’annexe de la fiducie	108
2.3.1) Le bilan du constituant à la fin de la fiducie	108
2.3.2) L’annexe de la fiducie	108
2.4) Le remboursement de la dette au fonds d’investissement	108
Section 3 : L’extinction des obligations fiscales	109
3.1) L’imposition du résultat de clôture	110
3.2) Le retour des actifs chez le constituant : quelle imposition ?	110
3.3) La liquidation de la TVA	111
SYNTHÈSE DE LA DEUXIÈME PARTIE	112
CONCLUSION GÉNÉRALE	113
BIBLIOGRAPHIE.....	115
TABLE DES MATIÈRES	119
TABLE DES ANNEXES	124
ANNEXES	127