



PROJET DE LOI DE FINANCES POUR 2018

AUDIT FISCAL ET STRATEGIES PATRIMONIALES **Comment trouver l'information et l'exploiter ?**

Cédric Nosmas



Newsletter n°17 465 du 3 OCTOBRE 2017



AUDIT FISCAL

COLLECTE ET ANALYSE DES INFORMATIONS

La découverte du client est une source d'opportunité pour le développement de l'activité patrimoniale.

La collecte d'informations auprès des dirigeants et la pertinence des questions qui leur sont posées impactent la qualité du conseil patrimonial.

Prenons pour exemple le sujet du calcul des plus-values de cession de valeurs mobilières.

En apparence le simple fait de savoir calculer le prix d'achat moyen pondéré (PAMP) et de se remémorer la règle du FIFO (first in first out) devrait suffire pour calculer le montant d'une plus-value...

Le projet de loi de finances 2018 nous révèle qu'il n'en est rien ! A compter du 1^{er} janvier 2018, les abattements pour durée de détention de droit commun, ou renforcés disparaissent.... ou presque :

*« Une clause de sauvegarde permettra de préserver l'abattement de droit commun ainsi que l'abattement renforcé pour les cessions de titres de PME de moins de dix ans en faveur des contribuables qui ont acquis ou **souscrit leurs titres antérieurement au 1er janvier 2018** et qui optent pour une imposition de l'ensemble de leurs revenus du capital au barème de l'IR. »*

Cette dernière notion (titres acquis avant le 1^{er} janvier 2018) vient se rajouter à une longue liste de questions à la Prévert qu'il est nécessaire de maîtriser si l'on souhaite pouvoir aborder la question des plus-values de cession tout en limitant le risque d'erreurs de calculs.

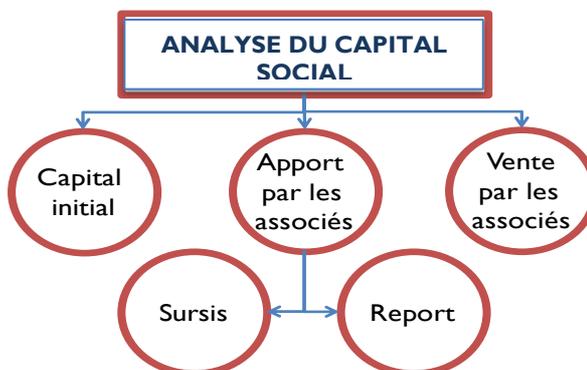
Questions à se poser

Quel est l'objet de la cession ? (Titres de société opérationnelle ou titres de participation ?)
Qui détient la société, objet de la vente ? (Le dirigeant, la holding ? ...)

Pour déterminer le calcul de la plus-value il faudra obtenir des réponses aux questions suivantes :

- S'il y a eu des rachats de parts entre associés. Quand ? Combien ?
- Tout ou partie du capital social est-il démembré ? (Quelle est l'origine du démembrement ?)
- Quel est le montant d'acquisition et la durée de détention des titres ?;
- S'il y a eu une augmentation de capital ? Comment a-t-elle été réalisée ? (incorporation de réserves ou de compte courant) ;
- Lors de l'acquisition des titres, avait-on une clause d'intéressement ou une garantie de passif ? Si oui la clause a-t-elle été actionnée
- Notre dirigeant peut-il bénéficier bien d'un abattement pour durée de détention ? (droit commun ou abattement renforcé;
- La société dont les titres sont cédés était-elle une entreprise individuelle à l'origine ? (Est-on face à un report d'imposition ?)
- Les titres ont-ils été apportés à une holding ? (Est-on face à un sursis ou à un report d'imposition ?)

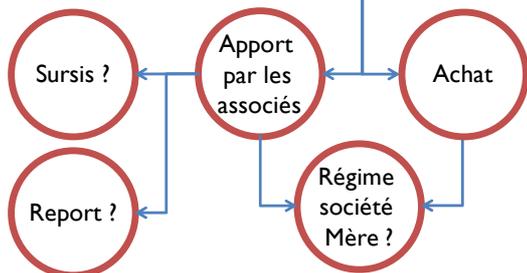
I - CAPITAL DÉTENU PAR LES PERSONNES MORALES :					
Forme juridique	<input type="text" value="SARL/SA/SAS/SC"/>	Dénomination	<input type="text"/>		
N° SIREN (si société établie en France)	<input type="text"/>	% de détention	<input type="text" value="35.00"/>	Nb de parts ou actions	<input type="text"/>
Adresse :	N° <input type="text"/>	Voie	<input type="text"/>		
	Code postal <input type="text"/>	Commune	<input type="text"/>	Pays	<input type="text"/>



En cas de cession de titre de la société opérationnelle par une holding ce ne sera pas tant le mode de calcul et sa fiscalité (quoique...) qui nous intéresseront que son mode de détention à l'origine et les différents éventuels sursis ou report existants.

- La holding détient elle les titres de la société d'exploitation depuis son origine ?
- Si tel n'est pas le cas comment les titres ont été acquis : achat ou apport ?

				Exercice N clos le	Exercice N-1 clos le
				3 1 1 2 2 0 1 4	3 1 1 2 2 0 1 3
ACTIF		Brut	Amortissements - Provisions	Net	Net
		1	2	3	4
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles				
	Fonds commercial *	010	012		
	Autres *	014	016		
	Immobilisations corporelles *	028	030		
	Immobilisations financières * (1)	040	042		
	Total I (5)	044	048		



La holding peut-elle bénéficier du régime mère fille ?

Mise en œuvre du conseil patrimonial

L'analyse méthodique de la liasse permet d'identifier les points clefs du patrimoine professionnel : L'analyse de la forme de la société ; la composition du capital social ; la composition des immobilisations (présence d'un fonds commercial, des participations financières, d'immobilier...) ; la composition de l'actif circulant (trésorerie) ; La composition des capitaux propres (capital social et son évolution, réserves ...) ; la composition des dettes (prêts pro et assurance décès, comptes courants d'associés...)

Calculer une plus-value de cession nous impose une connaissance approfondie du patrimoine professionnel du chef d'entreprise et son historique.

Le projet de loi de finances 2018 va en outre apporter son nouveau lot de questions.

Cette approche méthodologique sera abordée dans le cadre de nos prochaines formations :

<p>LILLE</p>  <p>12 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>CEDRIC NOSMAS</p>	<p>PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL LA DÉCOUVERTE DU CLIENT AU TRAVERS DE L'AUDIT DE SA SITUATION FISCALE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>13 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>CEDRIC NOSMAS</p>	<p>PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL LA DÉCOUVERTE DU CLIENT AU TRAVERS DE L'AUDIT DE SA SITUATION FISCALE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>



NOTRE TOURNEE 2018

PANORAMA DE L'ACTUALITE FISCALE

7 HEURES DE FORMATION

UN SUPPORT DE PLUS DE 200 PAGES

DES SIMULATEURS PEDAGOGIQUES

JANVIER		FÉVRIER		MARS	
SAM 20		JEU 1	NANTES	JEU 1	PARIS
D 21		VEN 2	RENNES	VEN 2	61-304 Ch.le Bon ○
LUN 22	04	SAM 3		SAM 3	62-303 Guérolé
MAR 23	PARIS	D 4		D 4	63-302 Casimir
MER 24	BORDEAUX	LUN 5	CLERMONT Fd	LUN 5	64-301 Olive 10
JEU 25	AIX EN PROVENCE	MAR 6	PARIS	MAR 6	65-300 Colette
VEN 26	LYON	MER 7	MONTPELLIER/BIARRITZ	MER 7	66-299 Félicité
SAM 27		JEU 8	NICE	JEU 8	PARIS
D 28		VEN 9		VEN 9	
LUN 29	05	SAM 10		SAM 10	
MAR 30	PARIS	D 11		D 11	
MER 31	TOULOUSE / LILLE	LUN 12	07	LUN 12	11

INSCRIVEZ VOUS VITE ! NOMBRE DE PLACES LIMITE

DETAILS ET INSCRIPTIONS [CLIQUEZ ICI](#)



**Nos formations pour la période Octobre /Décembre
2017 à Lille, Paris, Montpellier, Bordeaux, Lyon, Rennes
...CATALOGUE DES FORMATIONS 2017**



<p>PARIS</p>  <p>12 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>YASEMIN BAILLY SELVI</p>	<p>LE PATRIMOINE PROFESSIONNEL ET L'ISF</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>12 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>PIERRE YVES LAGARDE</p>	<p>LES (BONS) CHOIX POUR L'EXERCICE D'UNE ACTIVITÉ LIBÉRALE ACTUALITÉS, OPPORTUNITÉS ET LIMITES</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>12 et 13 OCTOBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JEAN PASCAL RICHAUD</p>	<p>LES FONDAMENTAUX DU DROIT PATRIMONIAL DE LA FAMILLE</p>	<p>INITIATION A LA GESTION DE PATRIMOINE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>LILLE</p>  <p>12 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>CEDRIC NOSMAS</p>	<p>PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL LA DÉCOUVERTE DU CLIENT AU TRAVERS DE L'AUDIT DE SA SITUATION FISCALE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>

SUITE...

<p>PARIS</p>  <p>13 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>CEDRIC NOSMAS</p>	<p>PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL LA DÉCOUVERTE DU CLIENT AU TRAVERS DE L'AUDIT DE SA SITUATION FISCALE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>13 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>FREDERIC AUMONT</p>	<p>LA TRANSMISSION À TITRE GRATUIT DES PME</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>

SUITE...

<p>RENNES</p>  <p>19 OCTOBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>CEDRIC NOSMAS</p>	<p>PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL LA DÉCOUVERTE DU CLIENT AU TRAVERS DE L'AUDIT DE SA SITUATION FISCALE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Programme détaillé et inscriptions</p>
<p>PARIS</p>  <p>18 et 19 OCTOBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>APPROCHE PATRIMONIALE DE L'IMMOBILIER : ACQUISITION, GESTION, CESSION</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Formation validante à hauteur de 14 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p>Programme détaillé et inscription</p>
<p>PARIS</p>  <p>7 et 8 NOVEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>FREDERIC AUMONT</p>	<p>STRATEGIES D'ACQUISITION DE GESTION ET DE TRANSMISSION DE L'IMMOBILIER D'ENTREPRISE</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p>Formation validante à hauteur de 14 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p>Programme détaillé et inscriptions</p>

SUITE...

GUADELOUPE  7, 8 et 9 NOVEMBRE 2017 21 HEURES DE FORMATION	 JACQUES DUHEM	PRATIQUE DE L'INGENIERIE PATRIMONIALE	PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION Formation validante à hauteur de 12 heures pour les professionnels de l'immobilier <u>Programme détaillé et inscriptions</u>
PARIS  9 NOVEMBRE 2017 7 HEURES DE FORMATION	 VALERIE BATIGNE	LES CLEFS POUR ÉLABORER UNE STRATÉGIE RETRAITE PERTINENTE	PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION <u>Programme détaillé et inscription</u>
MONTPELLIER  9 et 10 NOVEMBRE 2017 14 HEURES DE FORMATION	  JEAN PASCAL RICHAUD STEPHANE PILLEYRE	APPROCHE PATRIMONIALE DE L'IMMOBILIER : ACQUISITION, GESTION, CESSION	PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION Formation validante à hauteur de 14 heures pour les professionnels de l'immobilier <u>Programme détaillé et inscription</u>

SUITE...

<p>BORDEAUX</p>  <p>14 et 15 NOVEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>APPROCHE PATRIMONIALE DE L'IMMOBILIER : ACQUISITION, GESTION, CESSION</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Formation validante à hauteur de 14 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>16 et 17 NOVEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	  <p>PIERRE YVES LAGARDE JACQUES DUHEM</p>	<p>LES SOCIETES HOLDING NOUVEAUTÉS – DIFFICULTÉS D'APPLICATION- OPTIMISATION ASPECTS JURIDIQUES, FISCAUX ET SOCIAUX</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>21 NOVEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM</p>	<p>LA LOCATION EN MEUBLÉ: UN OVNI FISCAL</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Formation validante à hauteur de 7 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>

SUITE...

<p>PARIS</p>  <p>22 NOVEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>COMMENT INTÉGRER DÉSORMAIS L'ASSURANCE VIE DANS LES STRATÉGIES PATRIMONIALES</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>23 et 24 NOVEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM</p>	<p>MAITRISER LES FONDAMENTAUX DE LA FISCALITÉ PATRIMONIALE</p>	<p>INITIATION A LA GESTION DE PATRIMOINE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>28 et 29 NOVEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>PIERRE-YVES LAGARDE, STEPHANE PILLEYRE ET JACQUES DUHEM</p>	<p>GESTION ET TRANSMISSION DU PATRIMOINE PROFESSIONNEL : ANALYSER ET MAÎTRISER LES SCHÉMAS À RISQUES</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>

SUITE...

<p>PARIS</p>  <p>6 DECEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>SOCIÉTÉS CIVILES ASPECTS JURIDIQUES ET FISCAUX: APPROCHE PRATICO PRATIQUE</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>LYON</p>  <p>5 DECEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>JACQUES DUHEM</p>	<p>LA LOCATION EN MEUBLÉ: UN OVNI FISCAL</p>	<p>PERFECTIONNEMENT ACTUALISATION</p> <p>Formation validante à hauteur de 7 heures pour les professionnels de l'immobilier</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>7 et 8 DECEMBRE 2017</p> <p>14 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>STEPHANE PILLEYRE</p>	<p>FONDAMENTAUX DE LA GESTION DE PATRIMOINE MISE EN PRATIQUE DU CONSEIL PATRIMONIAL</p>	<p>INITIATION A LA GESTION DE PATRIMOINE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>
<p>PARIS</p>  <p>7 DECEMBRE 2017</p> <p>7 HEURES DE FORMATION</p>	 <p>FREDERIC AUMONT PHILIPPE DELORME</p>	<p>ANTICIPER LES RISQUES DE DECES ET/OU D'INCAPACITE DU CHEF D'ENTREPRISE SUR L'OUTIL PROFESSIONNEL</p>	<p>INGENIERIE PATRIMONIALE DU CHEF D'ENTREPRISE</p> <p><u>Programme détaillé et inscription</u></p>

