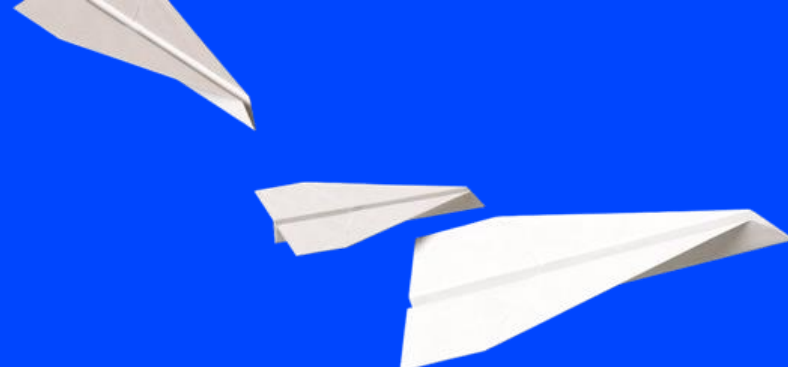




Comptabilisation du Financement de Factures



01 **Principe du financement de factures**

02 **Opérations comptables**



01

PRINCIPE



Cette documentation est destinée aux

- Comptables d'entreprise
- Cabinets comptables

qui gèrent un dossier comptable recevant des écritures comptables de Cegid Devis Factures Nouvelle Génération et dont certaines factures sont financées.

Cette documentation précise la nature des opérations comptables relatives au processus du financement de facture qui seront enregistrées dans le dossier comptable de l'entreprise.



Schématiquement le principe de financement de facture est le suivant:

Lorsqu'une entreprise utilisatrice de *Cegid Devis Facture Nouvelle Génération* demande le financement d'une facture de vente et que celui-ci est accepté:

1. **Dès son émission, la facture de vente est cédée par l'entreprise à Cegid Fin FCT**
2. Cegid la transmet au client final, le *débiteur*, lui demandant de la payer à Cegid
3. **Cegid, paie la facture à l'entreprise, frais de financement déduits**
4. **Cegid facture les frais de financement à l'entreprise**

Cette documentation détaille les opérations comptables **1**, **3** et **4** qui seront enregistrées dans la comptabilité de l'entreprise.

Rappel: Toutes les factures de vente de l'entreprise ne sont pas forcément financées. L'entreprise choisit lesquelles financer et le débiteur doit également être éligible.



02

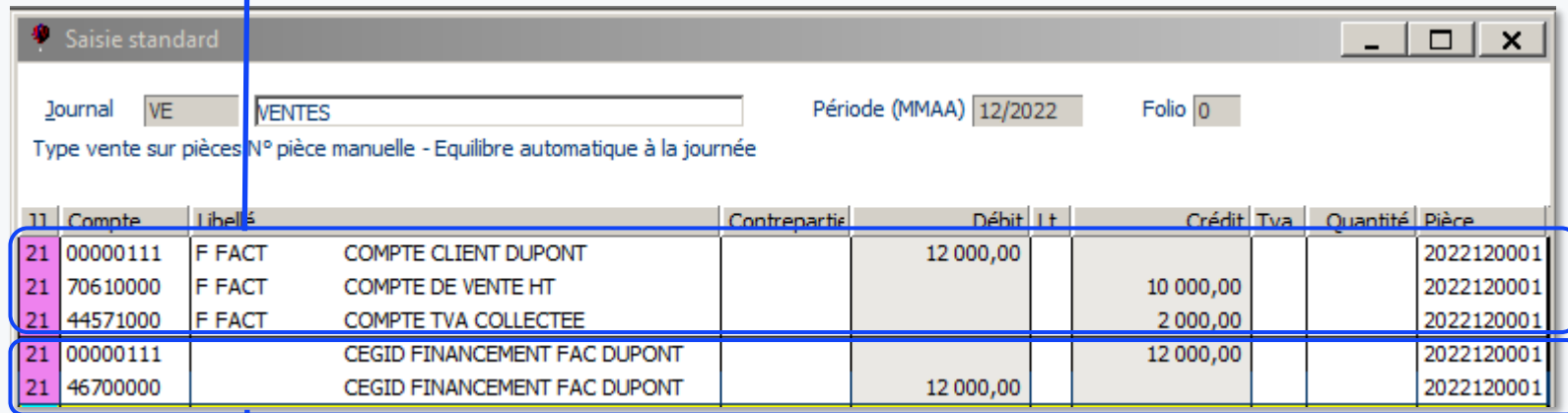
OPERATIONS COMPTABLES



ETAPE 1 - Emission et cession de la facture de vente

Lors de l'émission de la facture, **le journal des ventes enregistre deux écritures:**

1- La classique écriture de vente. Exemple d'une facture de 12000€ TTC



11	Compte	Libellé	Contrepartie	Débit	Lt	Crédit	Tva	Quantité	Pièce
21	00000111	F FACT	COMPTE CLIENT DUPONT	12 000,00					2022120001
21	70610000	F FACT	COMPTE DE VENTE HT			10 000,00			2022120001
21	44571000	F FACT	COMPTE TVA COLLECTEE			2 000,00			2022120001
21	00000111		CEGID FINANCEMENT FAC DUPONT			12 000,00			2022120001
21	46700000		CEGID FINANCEMENT FAC DUPONT	12 000,00					2022120001

2- L'écriture de cession de la facture par l'entreprise à Cegid Financement de Factures.

- Le compte client est crédité, annulant ainsi sa dette vis-à-vis de l'entreprise. Le client ne doit plus rien à l'entreprise.
- le compte **467 Autres comptes débiteurs ou créditeurs**, compte de Cegid Financement de factures, est débité, passant ainsi la dette à Cegid qui devient débiteur et devra donc régler la facture à l'entreprise.



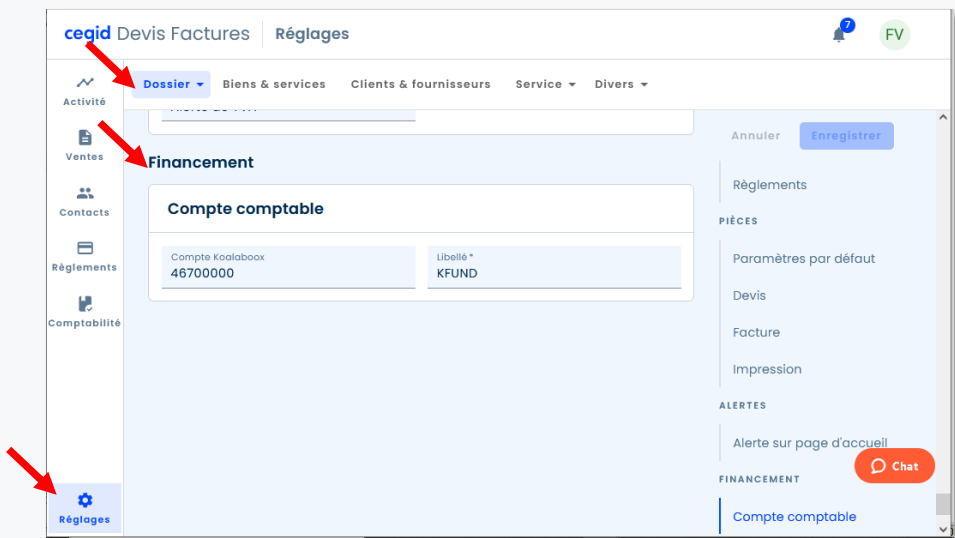
ETAPE 1 - Emission et cession de la facture de vente

L'écriture de vente et l'écriture de cession sont générées automatiquement par Cegid Devis Factures Nouvelle Génération lors de l'opération de comptabilisation. (Menu *Comptabilité/Comptabilisation des ventes*)

Par défaut le compte *46700000 Autres comptes débiteurs ou créditeurs* est paramétré dans Cegid Devis Factures Nouvelle Génération et utilisé.

Le choix précis du compte *467xxxxx* et du libellé sont paramétrable dans Cegid Devis Factures Nouvelle Génération :

Menu *Réglages/Dossier/Préférences dossier*
Paragraphe *Financement*





ETAPE 2 - Paiement de la facture financée

La facture étant financée, Cegid Fin FCT paie la facture à l'entreprise dans les 48h.

Le journal de banque enregistre l'écriture suivante:

Le compte **512 banque** est débité par un virement du montant TTC de la facture, frais de financement déduits: $12000\text{€} - 474\text{€} = 11526\text{€}$ (Voir le calcul du montant des frais plus loin)

Saisie standard

Journal Période (MMAA) Folio

Type trésorerie N° pièce manuelle équilibre - Equilibre automatique à la ligne
51200000 BANQUE D C S

JJ	Compte	Libellé	Contrepartie	Débit	Lt	Crédit	Tva	Quantité	Pièce
24	51200000	V VIRT CPTÉ BANQUE-REGLET FINANCEMENT	51200000	11 526,00					
24	46700000	V VIRT CPTÉ FINANCEMENT CEGID				11 526,00			

Le compte **467 Autres comptes débiteurs ou créditeurs** est crédité, éteignant la date de Cegid Financement de factures vis-à-vis de l'entreprise.



ETAPE 3 - Facturation des frais de financement

Cegid facture le service de financement de factures à l'entreprise.

A la réception de cette facture, l'entreprise comptabilisera dans son journal d'achats:

Saisie standard

Journal Période (MMAA) Folio

Type achat sur pièces avec contrepartie N° pièce manuelle équilibre - Equilibre automatique à la journée
44566100 (Inexistant)

JJ	Compte	Libellé	Contrepartie	Débit	Lt	Crédit	Tva	Quantité	Pièce
24	46700000	F FACT	Compte CEGID FINANCEMENT			474,00			12345678
24	62250000	F FACT	Compte de frais	474,00					12345678

- La facture des frais de Cegid Financement solde le compte 467
- Commission de 3.95% sur le montant TTC de la facture financée



03

AUTRES POINTS



Dans Cegid Devis Factures Nouvelle Génération, lors de la comptabilisation des factures, les factures financées passent également en comptabilité, à l'exception des factures financées dont le statut est « **A VALIDER** » ou « **REFUSE** » et qui ne peuvent donc pas encore, ou pas du tout, être comptabilisées

cegid Devis Factures

Comptabilisation des ventes

Activité

Ventes

Contacts

Règlements

Comptabilité

Comptabilisation des ventes

Comptabilisation des règlements

Certaines factures non comptabilisées ont une date antérieure à la période choisie. Elles ne seront pas prises en compte.

Détail

Certaines factures ont un état 'Brouillon'.

Certaines factures cédées à Kodalab dont le financement est 'A valider' ou 'Refusé' sont bloquées. Elles ne seront pas prises en compte.

Comptabilisation

Archive

01/09/2022 → 30/09/2022 X

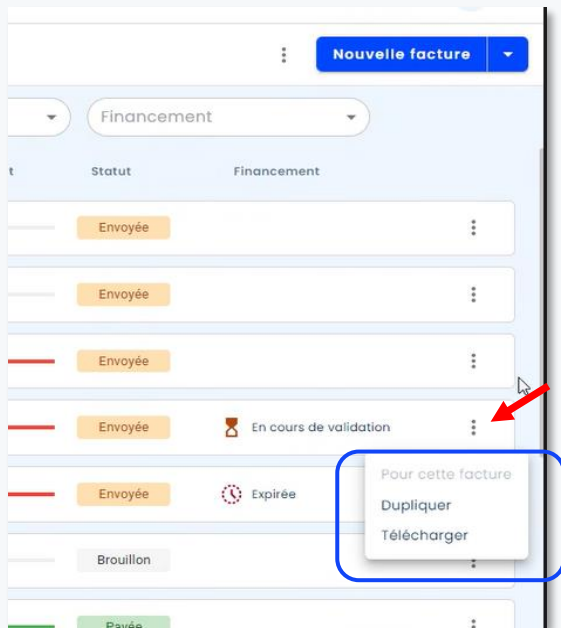
↑ Client	N° de facture	Date	HT Produit	HT autre	TVA	% TVA
L L'Entreprise	FAC000048	26/09/2022	2 400.00 €	0.00 €	480.00 €	20
L L'Entreprise	FAC000049	27/09/2022	120.00 €	0.00 €	24.00 €	20
L L'Entreprise	FAC000050	27/09/2022	120.00 €	0.00 €	24.00 €	20
Nombre de facture(s) 3			2 640.00 €	0.00 €	528.00 €	



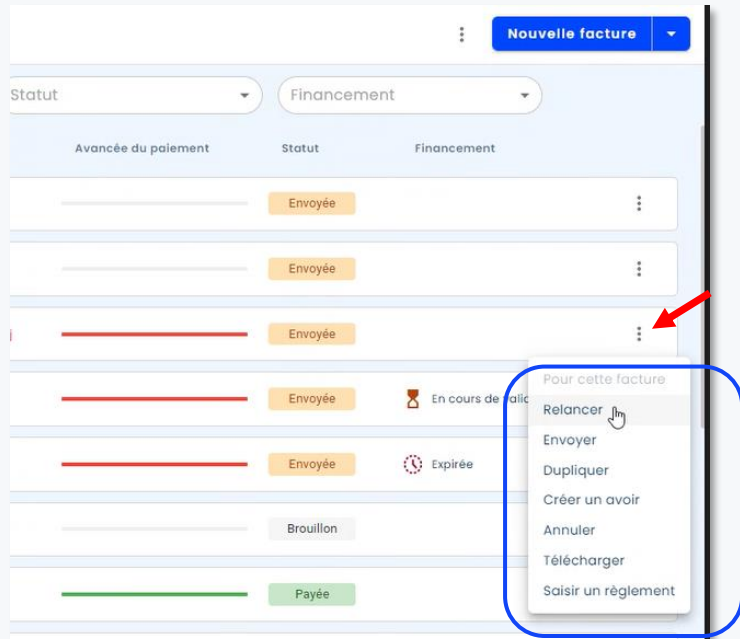
Actions sur les factures financées:

Dans Cegid Devis Factures Nouvelle Génération, dans la liste des factures, les options disponibles dans le menu « 3 points » sont différentes pour les factures financées puisqu'elles ont été cédées à Cegid Fin FCT: Pas de relance, d'envoi, d'avoir, d'annulation, de règlement possibles.

Facture Financée



Facture Non-Financée





Option Règlements:

Dans Cegid Devis Factures Nouvelle Génération, les factures financées ne se retrouvent pas dans l'option **Règlements**.

Puisqu'elle seront réglées par Cegid Fin FCT, vous n'avez pas d'action particulière à mener pour être réglé.

Pour le suivi du règlement par Cegid, consultez le **statut de financement** qui indique si la facture est payée ou pas

14



**Merci de votre
attention !**

cegid