



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Les fondamentaux de la comptabilité et de l'analyse financière

**Excellentia – Formation**

67 avenue de l'URSS 31400 TOULOUSE 05 61 40 12 12 [contact@excellentia-formation.fr](mailto:contact@excellentia-formation.fr) - [www.excellentia-formation.fr](http://www.excellentia-formation.fr)



# Objectifs de la formation

- Appréhender les fondamentaux de la comptabilité générale
- Comprendre la logique du compte de résultat et du bilan
- Gérer sa trésorerie
- Réaliser un diagnostic financier
- Interpréter les principaux ratios
- Evaluer la santé financière de l'entreprise à la lecture de ses documents comptables



# Programme de la formation

- Les fondamentaux de la comptabilité générale
- Lire et analyser un bilan et un compte de résultat
- Les fondamentaux du contrôle de gestion
- Mise en place de tableaux de bord



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Les fondamentaux de la comptabilités générale

PARTIE 1

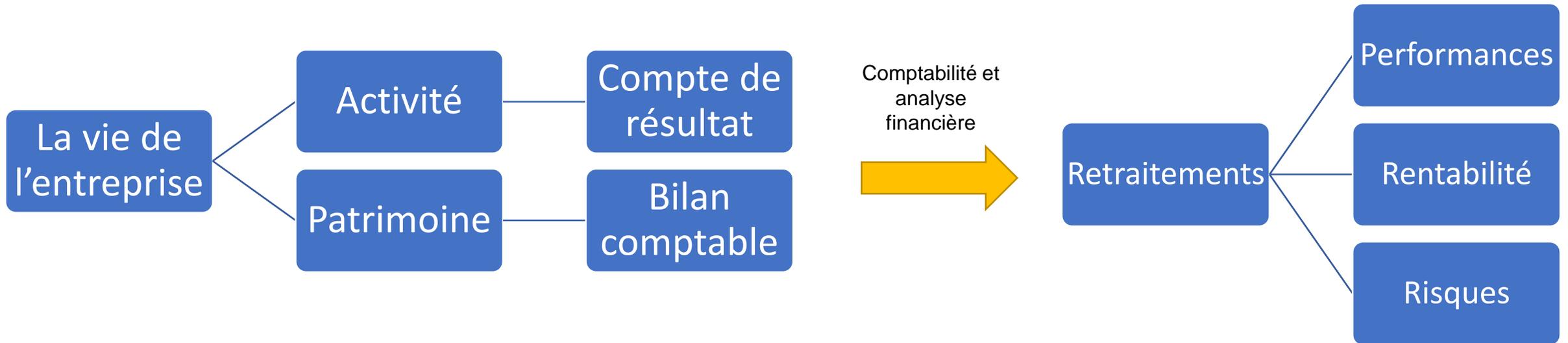


EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Comprendre la logique comptable

# Comprendre la logique comptable





EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Notion d'exploitation: charges, produits



# Analyse de l'activité: généralités

Produits d'exploitation ( <i>FR</i> )	
(-) Charges d'exploitation ( <i>GF</i> )	
(=) <b>Résultat d'exploitation</b> ( <i>GG</i> )	(1)

## **Synthèse** Activité d'exploitation

« métier(s) » : ce pourquoi l'entreprise a été créée, (objet social)

Produits financiers ( <i>GP</i> )	
(-) Charges financières ( <i>GU</i> )	
(=) <b>Résultat financier</b> ( <i>GV</i> )	(2)

## **Synthèse** Activité financière

**gains financiers** issus de placements financiers éventuels (figurant à l'actif du bilan) / **charges financières** sur l'endettement figurant au passif du bilan

(=) <b>Résultat courant avant IS</b> ( <i>GW</i> )	(3)=(1)+(2)
--	-------------

Produits exceptionnels ( <i>HD</i> )	
(-) Charges exceptionnelles ( <i>HH</i> )	
(=) <b>Résultat exceptionnel</b> ( <i>HI</i> )	(4)

## **Synthèse** Activité exceptionnelle

«non censées se reproduire»

Impôt société ( <i>HK</i> )	(5)
Participation des salariés ( <i>HJ</i> )	(6)

(=) <b>Résultat net</b> ( <i>HN</i> )	(3)+(4)-(5)-(6)
---------------------------------------	-----------------

## **Synthèse** («**Sanction**») Activité globale

*Bénéfice/perte revenant aux associés sous forme de dividendes ou de mise en réserves (DI)*



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# La chaîne comptable: les journaux, les comptes, la balance, le grand livre

# La chaîne comptable



Un blog intéressant pour aller plus loin:

<http://salem.over-blog.com/2017/09/chaine-comptable-du-journal-aux-documents-de-synthese.html>



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Enregistrer la TVA

# La TVA



Une entreprise doit enregistrer dans sa comptabilité toutes les déclarations de TVA qui ont été remplies durant l'année et envoyées au centre des impôts. L'écriture de ces déclarations, dans le journal des opérations diverses, diffère en fonction du régime de TVA dont relève l'entreprise (régime simplifié ou régime normal). La déclaration CA12 (pour le régime simplifié) sera comptabilisée à la fin de l'année tandis que la déclaration CA3 (pour le régime réel) sera comptabilisée à la fin du mois ou du trimestre en fonction des cas.

Un site intéressant pour aller plus loin:

<https://www.1-expert-comptable.com/dossiers/saisir-les-ecritures-de-tva.html>



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Contrôler et justifier ses comptes

# Le processus de contrôle

Identifier les opérations



Rapprocher les opérations



Vérifier les imputations



Auditer la réalité

Pour aller plus loin: <https://www.compta-facile.com/controler-les-comptes-de-son-entreprise/>



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Les états comptables: le compte de résultat, le bilan, l'annexe

# Définitions



## État financier n° 1 : le compte de résultat

Le **compte de résultat** permet de **mesurer la rentabilité dégagée par une entreprise** au cours d'une période appelée exercice comptable. Il ne reprend que des données issues de l'exercice en question et fait abstraction de celles relatives aux exercices antérieurs. Il met en opposition, d'une part, l'ensemble des opérations qui ont abouti à **créer de la richesse** pour une entreprise (ce sont les produits : chiffre d'affaires, subventions, produits d'exploitation, produits de cession d'immobilisations) et, d'autre part, celles qui ont eu pour effet de **détruire de la richesse** (ce sont les charges : achats et consommations de matières, charges externes, impôts et taxes, charges de personnel, charges financières et charges exceptionnelles). Le différentiel représente le résultat net comptable.

## État financier n° 2 : le bilan

Le **bilan** photographie à un instant « t » donné le **patrimoine d'une entreprise**. Il compare, d'un côté **ce qu'elle possède** (ses actifs classés par ordre décroissant de liquidité : immobilisations, stocks, créances clients, disponibilités et placements financiers) et, de l'autre, **ce qu'elle doit** (ses passifs classés également par ordre de liquidité : capital, réserves légales et statutaires, report à nouveau bénéficiaire ou déficitaire, provisions, provisions réglementées, dettes financières, dettes fournisseurs, dettes fiscales et sociales et découverts bancaires). Un bilan doit toujours être équilibré : le montant total de l'actif doit être égal au montant total du passif.

Le bilan donne des **indications sur la situation financière d'une entreprise** à un moment précis. Il permet d'en étudier la **structure financière** et la **solvabilité**. Dans le cadre de ces études, il est généralement retravaillé (certains postes comptent font l'objet de reclassements) afin d'aboutir à un bilan fonctionnel. Comme pour le compte de résultat, de nombreux ratios financiers sont calculés depuis un bilan. Il existe également trois présentations possibles pour un bilan : le bilan abrégé, le bilan de base ou le bilan développé.

## État financier n° 3 : l'annexe

L'**annexe** est une **note descriptive** qui vient **compléter les informations chiffrées figurant dans le bilan et le compte de résultat**. Elle permet d'exercer une **bonne lecture des comptes** annuels en apportant un complément d'informations appropriées. En effet, en général, l'annexe ne doit contenir que des informations portant sur des opérations, des postes ou des variations significatives (et ce afin de ne pas noyer le lecteur de cet état financier). Son objectif est de fournir des éléments utiles à la bonne compréhension et à la prise de décision. Une fois encore, en fonction de la taille de l'entreprise, celle-ci peut être :

- Dispensée d'établir une annexe,
- Tenue de rédiger une annexe complète (l'annexe de base),
- Autorisée à produire une annexe simplifiée voire une annexe abrégée.



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Lire et analyser un bilan et un compte de résultat

PARTIE 2



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Lire et interpréter le bilan



**La structure :**

Les deux grandes composantes du bilan sont :

**LE PASSIF**

ET

**L' ACTIF**



## Le Passif présente deux grandes rubriques :

- **Les capitaux propres :**

Ressources durables appartenant aux associés (capital proprement dit, réserves et résultat), c'est aussi la situation nette quand le résultat est affecté.

- **Les dettes :**

Quelque soit leur date d'exigibilité :

- Les dettes sont financières, par exemple l'emprunt,
- elles sont d'exploitation s'agissant des dettes fournisseurs.



## L' Actif présente deux rubriques distinctes :

- **L'actif immobilisé ou emplois durables :**

correspond généralement à des investissements.

Les immobilisations sont incorporelles par exemple le fonds de commerce, ou corporelles par exemple le terrain, les constructions, le matériel, ou financières par exemple les titres, les prêts...

- **L'actif circulant :**

correspond aux éléments du cycle d'exploitation de l'activité de l'entreprise et comprenant les stocks, les créances clients et les disponibilités en Trésorerie.



<b>Actif</b>	<b>Passif</b>
<b>Actif immobilisé</b>	<b>Capitaux propres</b>
Immobilisations incorporelles	Capital
Immobilisations corporelles	Réserves
Immobilisations financières	Résultat (bénéfice ou perte)
<b>Actif circulant</b>	<b>Dettes</b>
Stocks et en-cours	Emprunts et dettes financières
Créances	Fournisseurs
Disponibilités	Autres dettes
Comptes de régularisation	Comptes de régularisation



# LE BILAN : FONCTION PATRIMONIALE

- Le bilan est un des outils de la comptabilité de gestion décrivant le patrimoine de l'entreprise, à une date donnée,
- c'est-à-dire l'ensemble des biens, des créances et des dettes qu'elle possède.
- Il est une représentation équilibrée des ressources et des emplois dont dispose toute entité juridique.



# LE BILAN : LES ANNEXES

C'est un document obligatoire pour les entreprises commerçantes, en complément du bilan et du compte de résultat,

Il aide à leur compréhension,

Il existe trois types d'annexes comptable :



## Annexe de base :

- Elle est destinée aux grandes entreprises,
- Elle doit contenir des informations obligatoires, et des informations significatives (Une liste d'informations à donner suivant le résultat de l'entreprise, et sa situation financière).



## Annexe simplifiée :

- Destinée aux entreprises qui ne dépassent pas deux des trois seuils suivants :
  - **Total bilan  $\leq$  4 millions d'euros**
  - **Montant total du chiffre d'affaires  $\leq$  8 millions d'euros**
  - **Nombre de salariés  $\leq$  50**

Pour ces entreprises, les informations à fournir dans l'annexe sont moins importantes.



## Annexe abrégée :

- Destinée aux petites entreprises placées sous le régime simplifié d'imposition, seuils de chiffre d'affaires pour l'année 2017 :

788.000 Euros (Pour les activités de vente de marchandises)

238.000 Euros (Pour les activités de services)

Ces entreprises ont la possibilité d'établir un contenu encore moins important que celui de l'annexe simplifiée.



## Dispense d'annexe :

- Dans le cadre de la simplification des obligations comptables (Décret n°2014 – 136 du 17/02/2014), les micros entreprises sont dispensées d'établir l'annexe légale, Il s'agit des entreprises qui ne dépassant pas au titre du dernier exercice comptable, deux des trois seuils suivants :
  - **Total bilan  $\leq$  350000 Euros**
  - **Total chiffre d'affaires net  $\leq$  700000 Euros**
  - **Nombre de salariés  $\leq$  10**



# LE BILAN : FONCTION TRESORERIE

- Afin de nous permettre d'analyser et d'expliquer le fonctionnement d'une entreprise, nous avons besoin de classer les éléments du bilan, et faire une présentation fonctionnelle c'est :

## **Le « Bilan fonctionnel »**

- L'analyse du bilan fonctionnel est réalisée au moyen de trois outils :



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Lire et interpréter le compte de résultat comptable



- Lors de l'étude du bilan, une ressource n'a pas été développée : celle générée par l'activité même de l'entreprise : **Le résultat**.
- Il se mesure au travers d'un état comptable, le « **compte de résultat** ».
- La finalité d'un compte de résultat n'est pas identique d'une personne à l'autre :
  - Les uns n'y voient qu'une **obligation légale**,
  - D'autres encore un moyen de **mesurer leur activité écoulée**
  - D'autres enfin un outil **d'analyse et de pilotage**.
- Mais au-delà de l'utilisation que l'on fait de cet état, le résultat est une notion très précise que l'on peut appréhender de deux façons différentes :
  - d'une part : il est la simple différence entre des produits et des charges constatées au cours d'une période donnée ;
  - d'autre part : il est aussi égal à la variation constatée entre les capitaux propres de deux bilans successifs.



# LE COMPTE DE RÉSULTAT : LA FORMATION DU RÉSULTAT COMPTABLE

A la différence du bilan, **le compte de résultat se présente en liste**, c'est à dire qu'il n'y a qu'une seule colonne.

Ceci présente un avantage :

les charges et produits de même nature (exploitation par exemple) sont regroupés et cela permet de calculer des résultats intermédiaires que l'on nomme : **les Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG)**.



Sa structure s'articule autour de **4 niveaux** qui sont complétés par un niveau global :

On retrouve les principaux postes comptables, les catégories de charges ou de produits auxquels ils appartiennent, dans le :

### Schéma du Tableau du Compte de Résultat



Produits d'exploitation	Chiffre d'affaires (ventes de biens, services et marchandises) Production stockée et immobilisée Reprises sur provision d'exploitation
Charges d'exploitation	Achats de marchandises, matières premières Charges externes (téléphone, loyers, assurances : frais généraux) Impôts et taxes (taxe d'apprentissage, professionnelle, etc.) Salaires et charges sociales Dotations aux amortissements et provisions
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>= Produits d'exploitation - Charges d'exploitation</b>
Produits financiers	Produits financiers de participations ou de valeurs mobilières Différences positives de change Reprises sur provisions financières
Charges financières	Intérêts d'emprunts, agios, etc. Différences négatives de change Dotations financières aux amortissements et provisions
<b>Résultat financier</b>	<b>= Produits financiers - Charges financières</b>
<b>Résultat courant avant impôts</b>	<b>= Résultat d'exploitation + Résultat financier</b>
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion et en capital Reprises sur provisions exceptionnelles
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion et en capital Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>= Produits exceptionnels - Charges exceptionnelles</b>
	Participation des salariés aux résultats de l'entreprise Impôt sur les bénéfices
<b>Résultat net (ou perte)</b>	<b>Total des produits - Total des charges</b>



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Analyser et comprendre ses résultats



# LES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

- Le seul montant du résultat ne suffit pas à donner un avis sur la situation financière de l'entreprise, c'est grâce aux Soldes Intermédiaires de Gestion SIG, qui nous permet de comprendre et d'analyser le résultat d'une entreprise (Bénéfice ou Perte)
- Ce sont des « soldes », car ils représentent des différences entre des produits et des charges.
- L'appellation « intermédiaires » fait référence à des paliers entre la production et le résultat.



- **La structure :**

Le tableau des soldes intermédiaires de gestion SIG  
est construit à partir du compte de résultat :

## **TABLEAU DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION**



Intitulés	Montants
Ventes de marchandises	0 €
- Achats de marchandises	0 €
<b>= MARGE COMMERCIALE</b>	<b>0 €</b>
Production vendue	0 €
+ Production stockée	0 €
+ Production immobilisée	0 €
<b>= PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>	<b>0 €</b>
Marge commerciale	0 €
+ Production de l'exercice	0 €
- Matières premières et autres approvisionnements	0 €
- Autres achats et charges externes	0 €
<b>= VALEUR AJOUTEE</b>	<b>0 €</b>
+ Subventions d'exploitation	0 €
- Impôts, taxes et versements assimilés	0 €
- Salaires et charges sociales	0 €
<b>= EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)</b>	<b>0 €</b>
+ Produits de gestion courante	0 €
- Charges de gestion courante	0 €
+ Reprises sur amortissements et provisions	0 €
- Dotations aux amortissements	0 €
- Dotations aux provisions	0 €
<b>= RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>0 €</b>
+ Produits financiers	0 €
- Charges financiers	0 €
<b>= RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS</b>	<b>0 €</b>
+ Produits exceptionnels	0 €
- Charges exceptionnelles	0 €
<b>= RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>0 €</b>
Résultat courant avant impôts	0 €
+ Résultat exceptionnel	0 €
- Participation des salariés	0 €
- Impôts sur les sociétés IS	0 €
<b>= RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>0 €</b>



## La marge commerciale

Appelée aussi : (La marge brute),

Elle permet d'adapter les prix de vente par rapport aux prix d'achat,

Ou de situer l'entreprise par rapport à la concurrence.



## La production de l'exercice

Elle permet d'analyser les entreprises de services  
ou les entreprises industrielles.

Elle permet d'apprécier le montant qu'une entreprise tire de son activité  
avant déduction des frais inhérents à la fabrication et à la  
commercialisation.



## La valeur ajoutée

Elle exprime la création de richesse brute de l'entreprise,

Elle sert à rémunérer les différents acteurs de l'entreprise ( les salaires, les impôts et taxes, les charges sociales, etc..)



## L'Excédent brut d'exploitation

Appelé aussi, Bénéfice brut d'exploitation,

Il indique le résultat économique de l'entreprise,

Il sert à mesurer la rentabilité de l'activité de l'entreprise, et à la maîtrise de ses coûts.



## Le résultat d'exploitation

Il indique la rentabilité de l'activité de l'entreprise sans la prise en compte des éléments financiers, et / ou évènements exceptionnels (Cession d'élément d'actif, par exemple), l'analyse du résultat laisse apparaitre deux situations :



Le résultat d'exploitation :

- ▶ **Résultat positif = Bénéfice d'exploitation**
- ▶ **Résultat négatif = Perte d'exploitation**



## Le résultat courant avant impôt

Ce solde intermédiaire de gestion met en évidence les éléments financiers dans la formation du résultat,

Il permet d'évaluer la rentabilité économique d'une entreprise indépendamment des éléments non liés à l'activité de l'entreprise, comme les charges exceptionnelles.



## Le résultat exceptionnel

C'est la différence entre les charges exceptionnelles, et les produits exceptionnels,

C'est le résultat d'évènement non lié à l'exploitation habituelle de l'entreprise,

Exemple : Une plus ou moins value sur cession d'élément d'actif (Matériel de transport, etc.).



## Le résultat net de l'exercice

Il est appelé aussi, **résultat net comptable**,

C'est l'indicateur final du solde intermédiaire de gestion « SIG », qui donne la performance globale de l'entreprise

▶ **Résultat > à zéro = Bénéfice**

▶ **Résultat < à zéro = Déficit**



## Conclusion :

- Le compte de résultat, donne une indication globale de la rentabilité de l'entreprise,
- L'analyse des coûts permet de décomposer ce résultat global en un résultat par produit. Il est à la fois un outil de contrôle de la production
- Le compte de résultat présente le résultat d'une période déterminée, tandis que le bilan présente le résultat cumulé à la fin de cette même période,
- Le bilan est une photo de l'entreprise à un instant, alors que le compte de résultat est le film de l'activité de l'entreprise, entre deux bilans successifs.



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Définir le lien entre le bilan et le compte de résultat

# Le lien





EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Le seuil de rentabilité



# ANALYSE DES RÉSULTATS

- Il faut décomposer les charges en deux :

**1- les charges variables (Charges opérationnelles)** : les charges liées à la vente (marchandises, frais de transport, sous-traitance, commissions sur ventes...)

**2- les charges fixes (Charges de structures)** : les charges que l'on doit assumer que l'on vende, ou que l'on ne vende pas (Loyers, salaires, charges sociales, assurances...)



## Exemple de calcul du seuil de rentabilité:

Charge fixes = 30.000 Euros

<b>Chiffre d'affaires HT</b>	<b>100000</b>
<b>Charges variables</b>	<b>50000</b>
<b>Marge sur coût variable = Chiffre d'affaires - charges variables</b>	<b>50000</b>
<b>Taux de marge sur coûts variables = Marge sur coûts variables / chiffre d'affaires</b>	<b>0.50</b>
<b>Seuil de rentabilité = Charges fixes / taux de marge sur coûts variables</b>	<b>60000</b>



**Pour couvrir les charges :**

L'entreprise devra réaliser un chiffre d'affaire de : **60.000 Euros** et donc de réaliser **un résultat nul**,

Dès que les ventes **dépasseront le seuil de 600000 Euros**, l'entreprise commencera à dégager **des bénéfices**.



Le seuil de rentabilité permet au chef d'entreprise de fixer un objectif de chiffre d'affaire à atteindre sur une période, pour commencer à générer des profits,  
C'est la raison pour laquelle le calcul du seuil de rentabilité est important, on l'obtient à partir du compte de résultat



## LE SEUIL DE RENTABILITÉ:

Pour connaître à quel moment l'entreprise est rentable, on peut également exprimer le seuil de rentabilité en :

Nombre de jours, mois, ou années, c'est : **Le point mort**

$$\text{Point mort} = \text{Seuil de rentabilité} / (\text{chiffre d'affaires} / 360 \text{ jours})$$



Exemple :

$$60000 / (100000 / 360) = 216 \text{ jours}$$

**A compter du 217<sup>ème</sup> jour, l'entreprise commencera à réaliser des bénéfices**



## Résumé :

L'objectif est de vous familiariser avec ces deux états de synthèse de l'entreprise :

le bilan et le compte de résultat, qui sont complémentaires :

**le bilan** permet d'appréhender **la solvabilité** de l'entreprise

**le compte de résultat** mesure **la rentabilité** de l'entreprise

**Une entreprise peut très bien avoir de très substantiels bénéfices et être en cessation de paiement, car il ne suffit pas de vendre ses produits, encore faut-il que les clients honorent leurs dettes.**



## Conclusion :

- Le bilan est un document **d'ordre financier, et d'ordre légal,**
- Devant être fourni à l'administration fiscale **dans les trois mois** qui suivent la clôture de l'exercice comptable.
- Si celui-ci coïncide avec l'année civile, le bilan sera établi à la date du 31/12/ N, et déposé le 31/03/N+1



- Le bilan est un document d'analyse pour l'entreprise, lui permettant de suivre :  
  
**- l'évolution de son patrimoine.**

En effet tout événement nouveau affectant le patrimoine de l'entreprise entraîne une modification des postes concernés du bilan.



- D'une manière générale il sera le reflet de :

**La santé financière de l'entreprise,**

et de ses :

**Résultats d'activité.**



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Bien gérer sa trésorerie

PARTIE 3



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# D'où provient la trésorerie



# Définition

- La **trésorerie nette** est l'ensemble des **sommes d'argent mobilisables à court terme** (on parle d'ailleurs de **disponibilités à vue**). Elle est un indicateur de santé financière d'une entreprise puisqu'elle met vérifie l'équilibre (ou l'absence d'équilibre) de sa structure financière.

Pour aller plus loin: <https://www.compta-facile.com/tresorerie-nette-tn-definition-calcul-et-interet/>



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Prévoir les besoins en trésorerie



# Les formules

- Trésorerie nette = fonds de roulements – besoin en fonds de roulement
- OU à partir du bilan
- Trésorerie nette = disponibilités – dettes financières à court terme



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Elaborer son plan de trésorerie

# Exemple



Enregistrement automatique | Relevé de trésorerie 12 mois1 - Excel | Mael KOZERA

Fichier | Accueil | Insérer | Mise en page | Formules | Données | Révision | Affichage | Dites-nous ce que vous voulez faire

Coller | Presse-papiers | Police | Alignement | Nombre | Mise en forme conditionnelle | Mettre sous forme de tableau | Styles de cellules | Insérer Supprimer Format | Somme automatique | Recopier | Effacer | Édition

A1

**Flux de trésorerie sur douze mois** | Début exercice comptable : 7/1/2013

Nom de la société | Adresse, ville, état, code postal | Téléphone, adresse de messagerie, adresse web

Résumé des flux de trésorerie

	Début	juil-13	août-13	sept-13	oct-13	nov-13	déc-13	janv-14	févr-14	mars-14	avr-14	mai-14	juin-14	Moyenne mensuelle	Résumé
<b>Synthèse</b>															
Disponibilités (début du mois)	55 000	67 593	54 265	55 739	69 290	65 618								62 501	
Trésorerie disponible (disponibilités + encaissements, avant décaissements)	67 593	76 065	83 301	91 032	89 662	76 200								83 252	
Situation de trésorerie (fin du mois)	67 593	54 265	55 739	69 290	65 618	51 413								59 265	
<b>Encaissements</b>															
Ventes au comptant	5 616	3 889	24 411	31 642	14 647	3 034								15 525	
Ensemble des comptes créditeurs	4 498	3 493	1 987	1 029	2 911	4 234								2 731	
Prêt/autres apports de trésorerie	2 479	1 090	2 638	2 622	2 814	3 314								2 496	
<b>Total des encaissements</b>	<b>12 593</b>	<b>8 472</b>	<b>29 036</b>	<b>35 293</b>	<b>20 372</b>	<b>10 582</b>								<b>8 646</b>	
<b>Décaissements</b>															
Achats (préciser)		521	323	274	451	104								335	
Salaires bruts (retrait exact)		10 572	14 514	10 561	13 170	12 478								12 259	
Fouritures		250	428	165	1 168	345								471	
Réparation et entretien			2 200	163	67									486	
Publicité		1 100	625	1 356		2 560								1 128	

Flux de trésorerie sur 12 mois | Résumé des flux de trésorerie



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Gérer son plan de trésorerie



# Gestion

- Trésorerie  $> 0$   $\Rightarrow$  situation financière saine  $\Rightarrow$  investissements?
- Trésorerie  $= 0$   $\Rightarrow$  situation financière à l'équilibre  $\Rightarrow$  analyse des délais de règlement (clients et fournisseurs)
- Trésorerie  $< 0$   $\Rightarrow$  situation financière déficitaire  $\Rightarrow$  financements à court terme



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Les possibilités de négociation avec son banquier



### - **Découvert bancaire :**

Pour les besoins financiers peu important, il reste une des solutions à privilégier puisqu'il s'agit d'un mode de financement à court terme ;

### - **Apports en comptes courants :**

Ce sont des sommes mises à la disposition de la société par ses associés.

Elles sont susceptibles d'être remboursées à tout moment et peuvent faire l'objet d'une rémunération à un taux déterminé par la collectivité des associés.

Ce type d'apport est généralement consenti à court terme.



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Les fondamentaux du contrôle de gestion

PARTIE 4



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

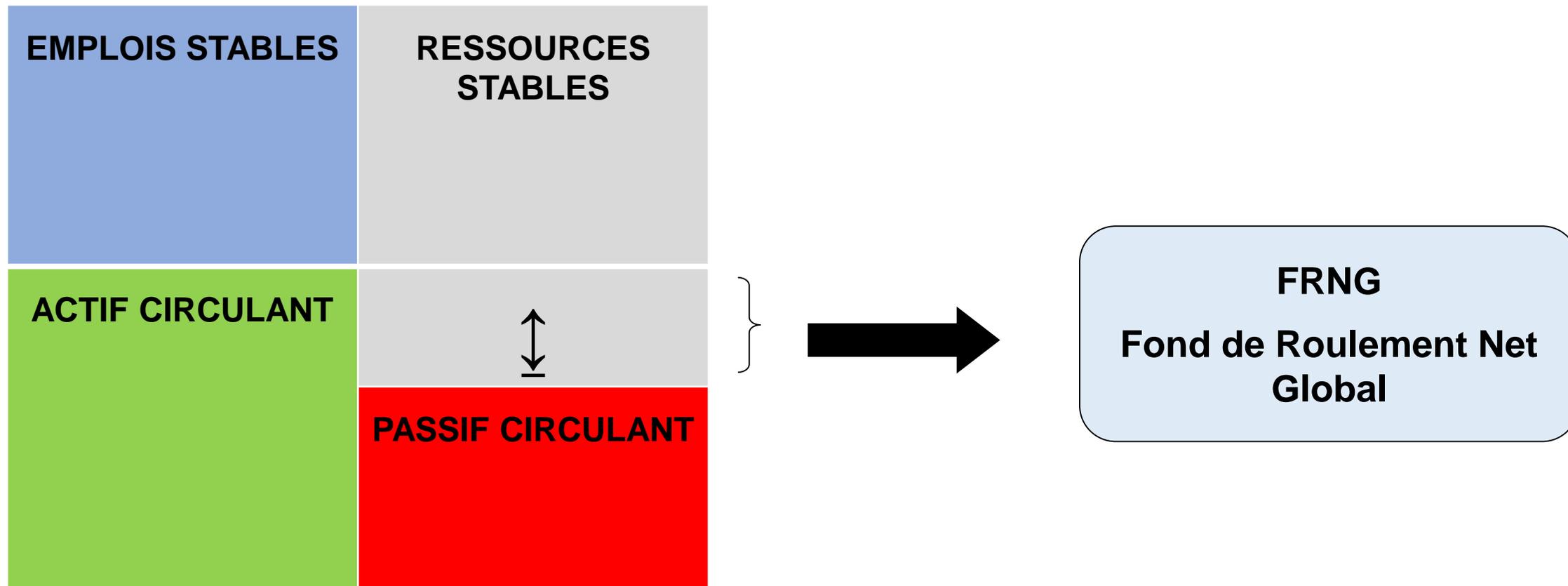
# Comprendre la logique financière de son entreprise



## 1- Le Fond de Roulement Net Global (FRNG) :

On appelle FRNG, la partie de l'actif circulant financée par les ressources stables

<b>ACTIF</b>	<b>PASSIF</b>
<b>EMPLOIS STABLES</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Immobilisations incorporelles</li><li>- Immobilisations corporelles</li><li>- Immobilisations financières</li></ul>	<b>RESSOURCES STABLES</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Capitaux propres</li><li>- Amortissements (Sources d'épargne pour financier le renouvellement)</li><li>- Provisions</li><li>- Emprunts</li></ul>
<b>ACTIF CIRCULANT</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Stocks</li><li>- Avances et acomptes versés</li><li>- Charges constatées d'avance</li><li>- Créances</li><li>- Disponibilités</li><li>- Valeurs mobilières de placement</li></ul>	<b>DETTES CIRCULANTES</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Dettes fournisseurs</li><li>- Dettes fiscales et sociales</li><li>- Autres dettes</li><li>- Avances et acomptes reçus</li><li>- Produits constatés d'avance</li><li>- Concours, et soldes créditeurs banque</li></ul>





**FRNG = RESSOURCES STABLES – EMPLOIS STABLES**

Dans ce schéma, l'entreprise finance la totalité de ses investissements par des ressources stables, et également une partie de son actif circulant, c'est une :

**Structure financière équilibrée**



**Si le FRNG est négatif, il faut trouver de nouvelles ressources stables :**

- Une augmentation de Capital**
- Un apport sur compte courant d'associés (pour les sociétés)**
- Un emprunt**



## 2- Le Besoin en Fond de Roulement (BFR) :

### a)- Définition :

- Le **BFR** est un indicateur de la santé financière d'une entreprise, il doit être calculé au démarrage, et tout au long de la vie de l'entreprise, son évolution doit être analysé.
- Le **BFR** existe du fait des décalages entre :
  - Les achats et les ventes qui entraînent la constitution du stock, qui n'est pas vendu immédiatement
  - Les ventes qui ne sont pas réglés tout de suite par les clients, et qui créent des créances



En résumé, le BFR est obtenu grâce aux éléments du bilan, c'est la différence entre :  
l'actif circulant, et le passif circulant.

$$\mathbf{BFR = ACTIF CIRCULANT - PASSIF CIRCULANT}$$



## b)- Interpréter le BFR :

### - Interpréter un BFR positif :

Lorsque le **BFR est supérieur à 0** :

les emplois d'exploitation sont supérieurs aux ressources de la même nature, l'entreprise doit alors financer ses besoins à court terme soit :

Par son **fonds de roulement**

soit :

Par des **dettes financières à court terme** (concours bancaires courants c'est-à-dire des découverts bancaires)



- **Interpréter un BFR nul :**

Lorsque le **BFR est égal à 0** :

les ressources d'exploitation permettent de couvrir les emplois en intégralité,

l'entreprise n'a aucun besoin financier mais elle ne dispose d'aucun excédent financier.



**- Interpréter un BFR négatif :**

Lorsque le **BFR est inférieur à 0** :

Les emplois sont inférieurs aux ressources.

Aucun besoin financier n'est généré par l'activité,

et l'excédent de ressources dégagé va permettre

d'alimenter la **trésorerie nette** de l'entreprise.



### c)- Astuces pour financer le BFR lors du démarrage de l'activité :

Une fois que le **BFR** est déterminé, et, dans l'hypothèse où il est positif, il est nécessaire de le financer.

Pour cela, l'entrepreneur peut avoir recours à différentes sources de financement :



## - Fonds de roulement :

Une fraction du BFR peut être financée par l'excédent des ressources à long terme sur les besoins à long terme.

On notera que les principales sources de financement à long terme sont constituées des apports en capital et des emprunts bancaires.

A défaut, il contribuera à dégrader la trésorerie nette de l'entreprise.

Généralement, par abus de langage, on considère que l'entrepreneur doit financer, lors de la création de son activité, le BFR ainsi que les immobilisations (investissements en biens durables) nécessaires à l'exploitation de l'activité



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Apprendre à calculer son prix de revient



# Le prix de revient

- $\text{Coût d'achat} + \text{Coût d'approvisionnement} = \text{Coût total d'achat (1)}$
- $(1) \text{ Coût total d'achat} + \text{Coût de production} = \text{Coût total de production (2)}$
- $(2) \text{ Coût total de la production} + \text{Coût de distribution} = \text{Coût de la distribution (3)}$
- $(3) \text{ Coût de la distribution} + \text{Coût administratif} = \text{Prix de revient (4)}$
- $(4) \text{ Prix de revient} + \text{Marge} = \text{Prix de vente}$

Pour aller plus loin: <https://www.afecreation.fr/pid10363/calculer-son-prix-de-revient.html>



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Savoir établir des prévisions



# La méthode

Définir les bases des prévisions de ventes

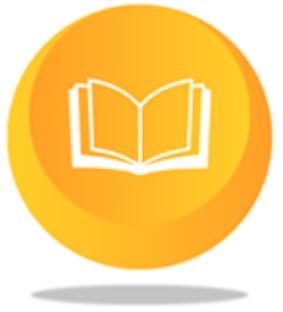
Définir les hypothèses de ventes

Elaborer les prévision de ventes

Formalisation du plan de ventes

Pour aller plus loin: <http://www.infoentrepreneurs.org/fr/guides/bl---prevoir-et-planifier-vos-ventes/>

# Exercices



- Exemple d'une activité de production mécanique
- Exemple d'une activité de service

# Outils



Enregistrement automatique Rapport mensuel des ventes1 - Excel Maël KOZERAWSKI

Fichier Accueil Insérer Mise en page Formules Données Révision Affichage Dites-nous ce que vous voulez faire Partager

Coller Presse-papiers Police Alignement Nombre Mise en forme conditionnelle Styles Insérer Supprimer Format Somme automatique Recopier Effacer Trier et Rechercher et filtrer sélectionner Édition

A1

MENSUEL SAISIE DE DONNÉES Rapport des ventes Prévission de

DATE	SOCIÉTÉ	MONTANT	PLANIFIÉ	COÛT	CHIFFRE D'AFFAIRES	MOIS	TRIMESTRE	ANNEE	TOTALS			PRÉVISIONS		
									MOIS	TRIMESTRE	ANNUEL	MOIS	TRIMESTRE	ANNEE
23/04/2013	A. Datum Corporation	6 400,00 €	6 200,00 €	4 450,00 €	1 950,00 €	avril	Trimestre 2	2013	14 600,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €	14 600,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €
25/04/2013	Contoso Pharmaceuticals	8 200,00 €	8 000,00 €	6 400,00 €	1 800,00 €	avril	Trimestre 2	2013	14 600,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €	14 600,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €
07/05/2013	Consolidated Messenger	4 400,00 €	4 200,00 €	2 600,00 €	1 800,00 €	mai	Trimestre 2	2013	21 800,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €	29 000,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €
14/05/2013	Le Gratte-Papier S.A.	5 400,00 €	5 500,00 €	4 500,00 €	900,00 €	mai	Trimestre 2	2013	21 800,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €	29 000,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €
14/05/2013	École des Beaux-arts	5 800,00 €	6 000,00 €	4 500,00 €	1 300,00 €	mai	Trimestre 2	2013	21 800,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €	29 000,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €
29/05/2013	Trey Research	6 200,00 €	6 000,00 €	4 500,00 €	1 700,00 €	mai	Trimestre 2	2013	21 800,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €	29 000,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €
10/06/2013	A. Datum Corporation	6 900,00 €	7 500,00 €	5 400,00 €	1 500,00 €	juin	Trimestre 2	2013	14 400,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €	21 600,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €
21/06/2013	Contoso Pharmaceuticals	7 500,00 €	7 200,00 €	6 500,00 €	1 000,00 €	juin	Trimestre 2	2013	14 400,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €	17 950,00 €	50 800,00 €	143 800,00 €
06/07/2013	Consolidated Messenger	8 700,00 €	8 500,00 €	7 250,00 €	1 450,00 €	juillet	Trimestre 3	2013	8 700,00 €	49 100,00 €	143 800,00 €	10 776,47 €	47 400,00 €	143 800,00 €
05/08/2013	Le Gratte-Papier S.A.	8 500,00 €	8 300,00 €	7 100,00 €	1 400,00 €	août	Trimestre 3	2013	16 400,00 €	49 100,00 €	143 800,00 €	12 455,86 €	47 400,00 €	143 800,00 €
19/08/2013	École des Beaux-arts	7 900,00 €	7 700,00 €	6 600,00 €	1 300,00 €	août	Trimestre 3	2013	16 400,00 €	49 100,00 €	143 800,00 €	13 667,57 €	47 400,00 €	143 800,00 €
04/09/2013	Trey Research	9 100,00 €	8 900,00 €	7 900,00 €	1 200,00 €	septembre	Trimestre 3	2013	24 000,00 €	49 100,00 €	143 800,00 €	17 651,67 €	47 400,00 €	143 800,00 €
20/09/2013	Contoso Pharmaceuticals	5 800,00 €	5 800,00 €	4 500,00 €	1 100,00 €	septembre	Trimestre 3	2013	24 000,00 €	49 100,00 €	143 800,00 €	19 877,91 €	47 400,00 €	143 800,00 €
25/09/2013	Consolidated Messenger	9 300,00 €	9 100,00 €	7 500,00 €	1 800,00 €	septembre	Trimestre 3	2013	24 000,00 €	49 100,00 €	143 800,00 €	21 138,05 €	47 400,00 €	143 800,00 €
15/10/2013	Le Gratte-Papier S.A.	8 800,00 €	9 350,00 €	7 100,00 €	1 700,00 €	octobre	Trimestre 4	2013	8 800,00 €	43 900,00 €	143 800,00 €	17 951,74 €	43 258,14 €	143 800,00 €
05/11/2013	École des Beaux-arts	9 100,00 €	9 200,00 €	7 850,00 €	1 250,00 €	novembre	Trimestre 4	2013	25 600,00 €	43 900,00 €	143 800,00 €	20 556,13 €	42 312,90 €	143 800,00 €
26/11/2013	Trey Research	9 000,00 €	10 000,00 €	7 575,00 €	1 425,00 €	novembre	Trimestre 4	2013	25 600,00 €	43 900,00 €	143 800,00 €	21 997,14 €	41 811,11 €	143 800,00 €
23/11/2013	Trey Research	7 500,00 €	8 000,00 €	5 850,00 €	1 650,00 €	novembre	Trimestre 4	2013	25 600,00 €	43 900,00 €	143 800,00 €	22 917,63 €	41 500,00 €	143 800,00 €
11/12/2013	Contoso Pharmaceuticals	9 500,00 €	9 200,00 €	8 500,00 €	1 000,00 €	décembre	Trimestre 4	2013	9 500,00 €	43 900,00 €	143 800,00 €	20 504,31 €	41 288,24 €	143 800,00 €

Saisie des données Rapport des ventes Prévission de ventes



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Suivre les réalisations et analyser les écarts

# Se poser les bonnes questions et fixer de objectifs SMART



- Sur quoi allez-vous mettre de l'énergie?
- Quels changements allez-vous réaliser?
- Quels impacts sur les processus?
- Les zones géographiques et les cibles?

Fixer les objectifs SMART:

Stratégiques, mesurables, réalisables, réalistes, limités dans le temps



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Mise en place de tableaux de bord

PARTIE 5



EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Maîtriser les bases d'Excel

# Rappel sur les opérations de base Excel



Entregistrement automatique Rapport mensuel des ventes

Fichier Accueil Insérer Mise en page Formules Données Révision Affichage Dites-nous ce que vous voulez faire

Coller Presse-papiers Police Alignement Nombre Mise en condition

A1

ANNEE	TRIMESTRE	MOIS	SOCIÉTÉ	VENTES TOTALES	
2013	Trimestre 2	avril	A. Datum Corporation	6 400,00 €	
			Contoso Pharmaceuticals	8 200,00 €	
			Consolidated Messenger	4 400,00 €	
		mai	École des Beaux-arts	5 800,00 €	
			Le Gratte-Papier S.A.	5 400,00 €	
			Trey Research	6 200,00 €	
	juin	A. Datum Corporation	6 900,00 €		
		Contoso Pharmaceuticals	7 500,00 €		
		Total Trimestre 2			50 800,00 €
		Trimestre 3	juillet	Consolidated Messenger	8 700,00 €
				École des Beaux-arts	7 900,00 €
			août	Le Gratte-Papier S.A.	8 500,00 €
septembre	Consolidated Messenger	9 300,00 €			
Trimestre 4	octobre	Contoso Pharmaceuticals	5 600,00 €		
		Trey Research	9 100,00 €		
	Total Trimestre 3			49 100,00 €	
	novembre	Le Gratte-Papier S.A.	8 800,00 €		
		École des Beaux-arts	9 100,00 €		
Trey Research		16 500,00 €			
décembre	Contoso Pharmaceuticals	9 500,00 €			

Saisie des données Rapport des ventes Prévision de ventes

Somme  
Somme automatique  
Multiplication

Savoir modifier et utiliser un template Excel

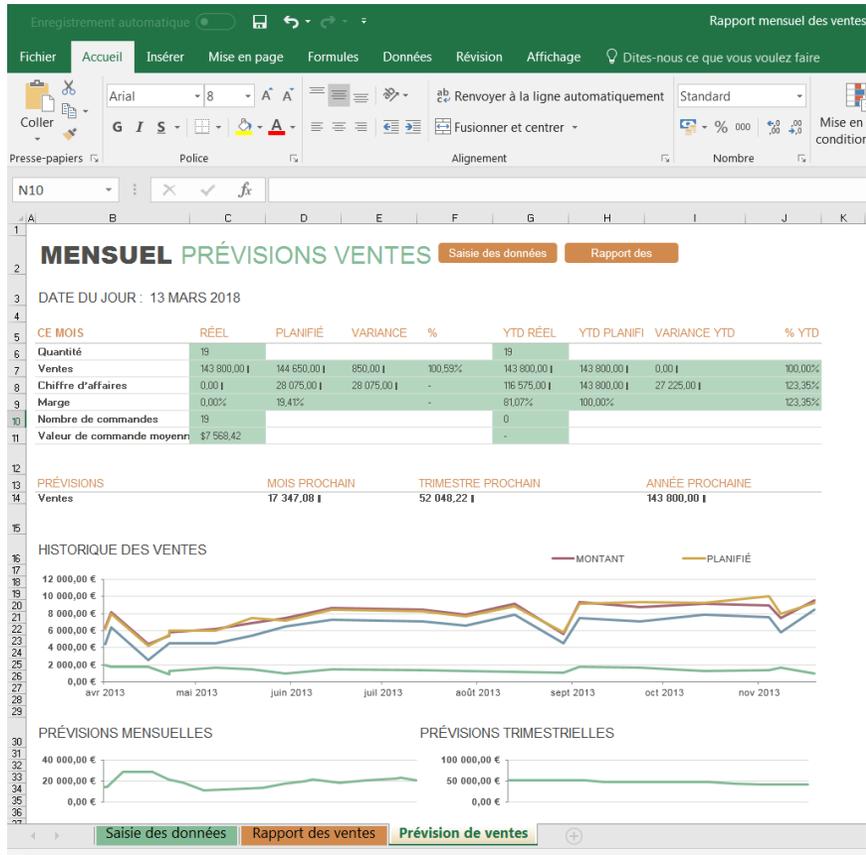


EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Suivre ses recettes, ses principaux ratios et l'évolution de son chiffre d'affaire

# Outils sur Excel



Sur la base des 2 exercices:

- Renseigner la base de données
- Analyser les évolutions
- Déterminer les indicateurs: évolution du CA, Nb de commandes, Panier moyen...

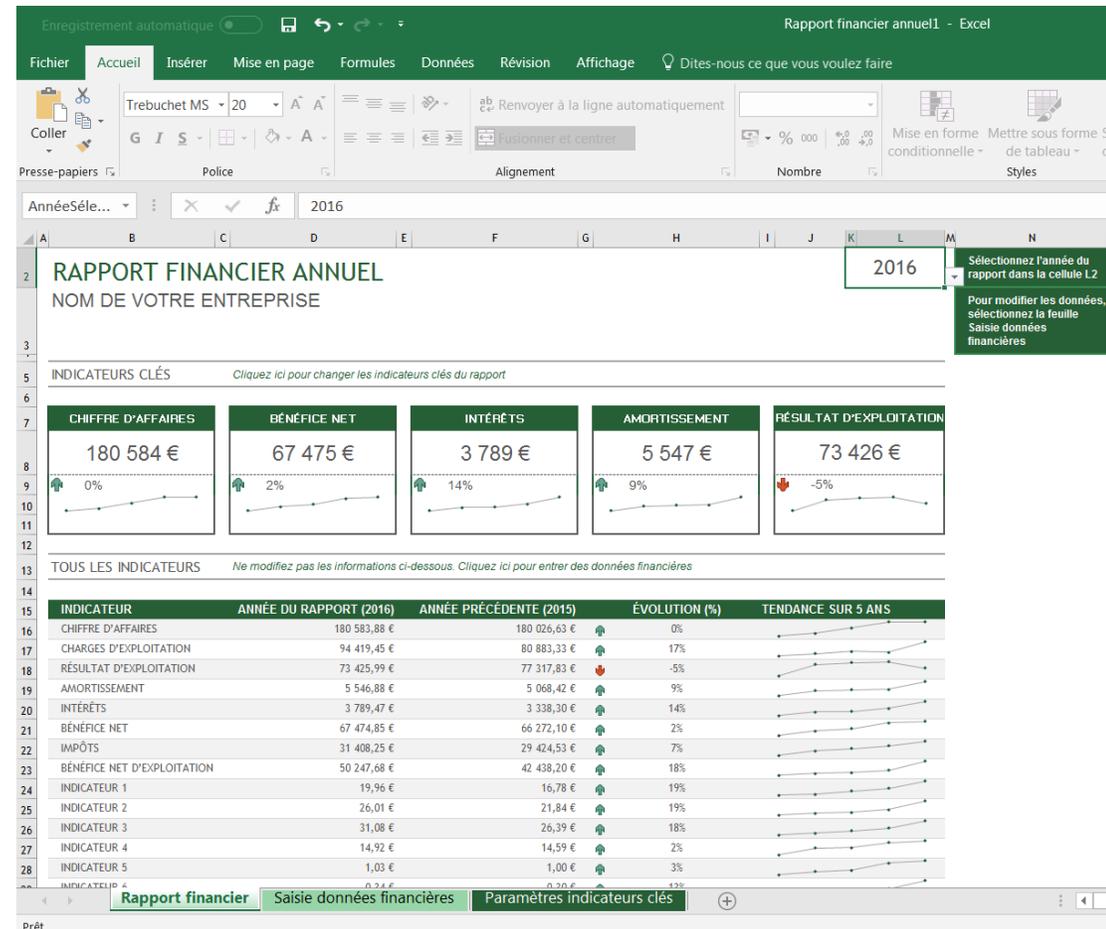
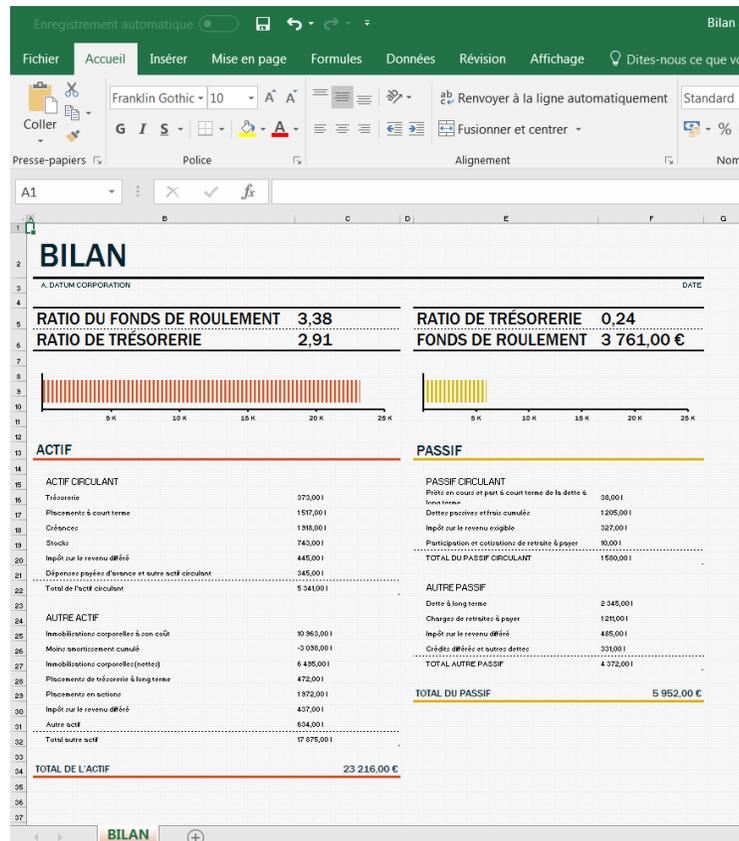


EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

# Conception de tableaux de bord

# Proposition de tableaux de bord





# Exercice

- Renseigner les templates Bilan et Rapport financier annuel
- Analyser les résultats
- Proposer des améliorations



# EXCELLENTIA FORMATION

*Une porte ouverte sur votre avenir ...*

## Bilan de la formation

### **Excellentia – Formation**

67 avenue de l'URSS 31400 TOULOUSE 05 61 40 12 12 [contact@excellen a-forma on.fr](mailto:contact@excellen a-forma on.fr) - [www.excellen a-forma on.fr](http://www.excellen a-forma on.fr)

Code NAF : 8559A - SIRET : 518 654 751 00040 - n° de déclara on d'ac vité : 73 31 05695 31 - SARL au capital de 830 € RCS Toulouse 518 654 751