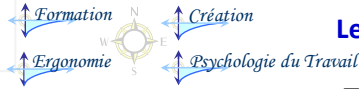




Certification AFNOR- e afaQ N°
2017/76692.1

1^{er} de Cordée

Stratégie d'Accompagnement



Proposition Formation Mallette du Dirigeant

Appel d'offre AGEFICE – Millésime 2019

MODULE n°2 :

**Les fondamentaux de la comptabilité et de
l'analyse financière (2 jrs)**

Thématique : Comptabilité-Analyse financière-
Tableau de bord

Organisme enregistré auprès du Préfet de la Région Réunion sous le n° 98970294097 / CODE APE 8559B- TOUTE REPRODUCTION INTERDITE **1/22**

MODULE 2 : Les fondamentaux de la Comptabilité et de l'analyse financière

Objectifs :

- 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
- Évaluer la santé financière de l'entreprise à la lecture de ses documents comptables

Comment: 2 jours = Présentiel pour un Total de 14h00. Ou en ½ journées de 3.5 heures chacune.

Se rajoute de manière gratuite, et à la demande exclusive du bénéficiaire, de l'apport par Internet sous forme de FOAD gratuite, aide au choix et à l'accès à des MOOCS gratuits, échanges par internet, mails...

Suivi en présentiel possible à la demande.

Tous les cours sont donnés en format papier à la fin de chaque journée de formation ou à la fin de chaque module, au choix du bénéficiaire.

Combien: individuel à Groupe de 6 personnes maximum.

Qui : Selon les étapes, présence d'un ou deux formateurs

Pré requis: *connaissances fondamentales informatiques*

Déroulé sur le module abordé :

- o Les fondamentaux, Le vocabulaire ; Le diagnostic ou le recueil des participants ; La formation sur les besoins des apprenants ; La mise en situation.

SOMMAIRE Global :

2.1 Les fondamentaux de la comptabilité générale	2-8
2.2 Lire et analyser son bilan	8-16
2.3 Bien gérer sa trésorerie	16-18
2.4 Les FONDAMENTAUX du contrôle de gestion	19
Annexes et outils autres	20-22

2.1 Les fondamentaux de la comptabilité générale

INTRODUCTION Globale

La comptabilité :

→ C'est quoi ?

La comptabilité consiste en l'enregistrement, la classification et la présentation des données financières et des flux d'argent et de valeurs vers, depuis, et au sein de l'entreprise. La comptabilité est un concept assez général.

Il désigne l'ensemble du processus de réception des éléments comptables, leur classement, leur enregistrement, le calcul des différents soldes et résultats comptables, jusqu'à l'établissement des documents comptables standards.

C'est une discipline pratique qui constitue la base de tous les outils de gestion. En ©, la tenue de la comptabilité est encadrée par la loi et obéit à des principes comptables stricts.

La comptabilité est de fait un outil qui permet de recenser, d'analyser et de communiquer les informations relatives à l'activité économique d'une organisation ainsi qu'à son patrimoine.

Les données comptables sont exprimées sous forme de chiffres, en quantités parfois mais le plus souvent sous forme de valeur monétaire. Tous les enregistrements doivent être datés précisément.

DONC : La comptabilité est tout simplement un outil permettant :

- d'établir à un moment donné une photographie de l'entreprise,
- de dresser un bilan d'une période donnée,
- d'effectuer des projections.

Il existe deux grands types de comptabilité pour les entreprises :

- Comptabilité générale (destinée surtout aux acteurs externes)
- Comptabilité analytique (destinée surtout à une analyse en interne)

Si la tenue de la **comptabilité générale est obligatoire**, la tenue d'une comptabilité analytique ne l'est pas (utile à l'entreprise pour connaître ses coûts et analyser sa rentabilité).

Complémentarité de ces deux types de comptabilité.

→ Tenir la comptabilité / C'est sous quelle forme ?

- **Les types d'écritures** : Les écritures comptables correspondent à l'enregistrement d'une opération comptable en débitant et en créditant un ou plusieurs comptes. Les principes d'écritures sont bien spécifiques et doivent obéir à certaines règles.
- **On rentre chaque écriture selon sa spécificité avec des codes qui sont bien identifiés (c'est une nomenclature) et que l'on retrouve toute dans un petit document appeler le « plan comptable ».**
Voir avec chaque bénéficiaire – remise d'un plan comptable et on passe ensemble les rubriques.

Sommaire :

- Les différentes écritures comptables
- Ecritures de vente
- Ecritures d'achat
- Ecritures de paie
- TVA
- Ecritures d'emprunt
- Ecritures d'amortissement et immobilisations

- Ecritures de stocks
- Ecritures de provisions
- Ecritures spécifiques

- o Ecriture par registres/ le livre de caisse* / saisie sur logiciel type tableur / saisie sur logiciel de comptabilité
- o Le livre de caisse numérique ou non + remise sur clef d'un modèle sur Excel gratuit.
- o Gestion Compta sous Excel : <https://www.excel-pratique.com/fr/telechargements/comptabilite-c6.php>

***VOIR ANNEXES en fin de dossier.**

Exercice Pratique se connecter sur <https://www.creerentreprise.fr>

Ouvrir et découvrir les divers onglets dans le menu déroulant GESTION. Et voir plus particulièrement là <https://www.creerentreprise.fr/logiciel-comptabilite-excel/>

Puis : <https://www.cresspaca.org/s-informer/actualites/nationale/outil-comptable-petites-associations-un-fichier-excel-a-telecharger-cnar-financement-c-active#>

→ A quoi cela sert ?

- Tout cela permet d'avoir deux outils fondamentaux pour avoir une vraie visibilité sur la santé de son entreprise : **le tableau de bord comptable** et **le plan de trésorerie**.
- LE TABLEAU DE BORD COMPTABLE aide à faire le bilan mois par mois des charges et des produits de l'entreprise.
- LE PLAN DE TRÉSORERIE représente l'état de la trésorerie disponible mois par mois. Il permet de voir elle tient compte de la TVA par exemple, contrairement au résultat ainsi que l'état des encaissements et des décaissements et donc ce que l'on a en banque et ce que l'on aura dans x mois par exemple.

Aborder les spécificités liées à certaines activités : exemple pour un OF double comptabilité spécifique pour la formation continue et restitution d'un BPF en plus du Bilan annuel.

LA COMPTABILITE / Les fondamentaux plus en détails et en lien AVEC les activités des bénéficiaires

• Comprendre la logique comptable

▪ Définition / Vocabulaire / Concept

- o Racine et petite histoire de la comptabilité / reprise des termes et notions avec remise d'un support et reprise du concept vu en amont.

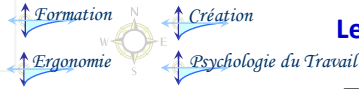
Les écritures : charges et produits à enregistrer.

Les charges (à payer)	Les produits (à recevoir)
6... (exemple : achat...)	7... (exemple : ventes...)
HT	HT
44586 - TVA sur factures non parvenues	44587 - TVA sur factures à établir
TVA	TVA
408 - fournisseurs, factures non parvenues	418 - clients, factures à établir
TTC	TTC

- o Charges & Produits :

Autres :

- Enregistrer : inscrire dans des registres ou livres comptables et/ou sur supports informatiques.
- Opérations : tous les faits qui modifient le patrimoine de l'entreprise.
 - o Exemples :
- Achat et vente de marchandises.



- Paiement des créanciers.
- Prélèvement dans la caisse.
- Emprunts.
- Patrimoine : le patrimoine d'une entreprise est constitué par ses avoirs et ses créances (ce qu'elle possède) et par ses dettes (ce qu'elle doit).

Résultat : il peut être positif (bénéfice) ou négatif (perte).

→ Cette technique permet au commerçant :

- o de connaître rapidement, à tout instant, la situation patrimoniale ou comptable de son entreprise.
- o de déterminer périodiquement le résultat de son entreprise : perte ou bénéfice.

■ À qui s'applique la réglementation

Les principes comptables sont des règles définies par le Code de commerce. Ils sont obligatoires parce qu'ils permettent de rendre homogène la comptabilité. Ainsi le format des bilans et comptes annuels est normalement le même pour toutes les entreprises.

http://www.anc.gouv.fr/files/live/sites/anc/files/contributed/ANC/1.%20Normes%20fran%C3%A7aises/Recueils/Recueil%20comptable%20entreprises/2019/PCG_2019.pdf

Titre I Section 1 et section 2

- Les tiers et la comptabilité
- L'exercice comptable
- La fonction comptable
-

• Notion d'exploitation : charges / produits

- Les charges et les produits en comptabilité

Charges	Produits
Achats de matières premières et/ou marchandises	Ventes de marchandises
Autres achats et charges externes	Production de biens et/ou services
Impôts et taxes	Commissions
Charges de personnel	Subventions d'exploitation
Dotations aux amortissements et provisions	Reprises sur dotations et provisions
+ charges financières	+ produits financiers
+ charges exceptionnelles	+ produits exceptionnels

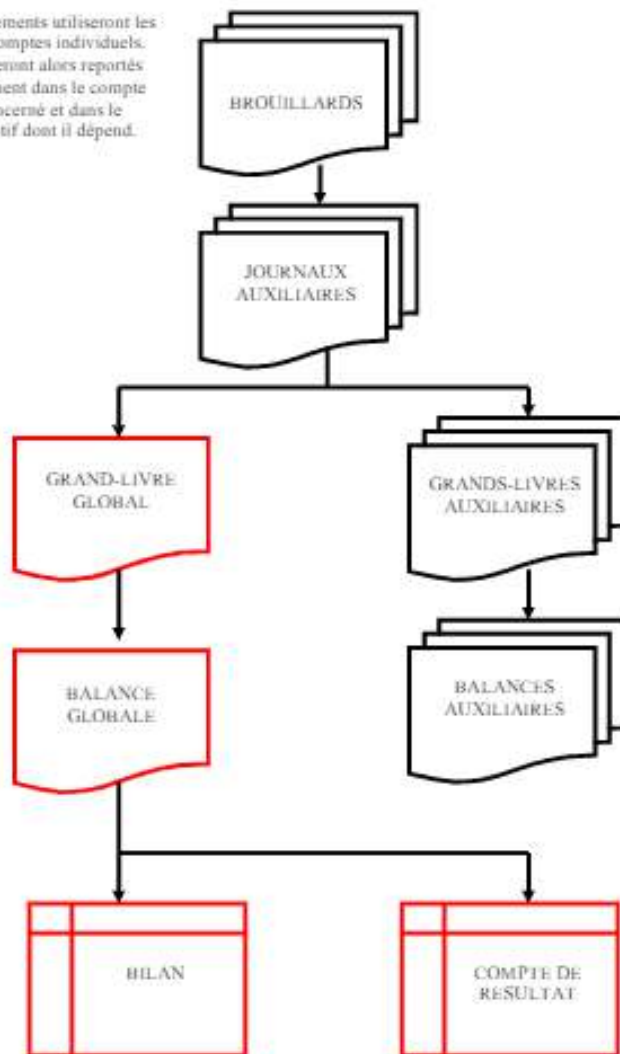
Les charges décaissables et non décaissables

- Les différences typologiques de charges et de produits (exploitations, financiers et exceptionnels)
- La logique du différentiel : charges d'exploitation – Produit d'exploitation
- Pour être rentable une entreprise doit avoir des charges d'exploitation largement inférieure aux produits d'exploitation.

• La chaîne comptable :

Une comptabilité informatisée pourra donc être schématisée ainsi :

Les enregistrements utiliseront les numéros de comptes individuels. les montant seront alors reportés automatiquement dans le compte individuel concerné et dans le compte collectif dont il dépend.



LA CLOTURE DES COMPTES

Elle s'effectue en fin d'exercice et a pour conséquences de solder tous les comptes et de rouvrir les comptes de bilan pour l'exercice suivant. Cette opération est irréversible et les documents de synthèse (bilan et compte de résultat) doivent avoir été préalablement imprimés.

Les différentes étapes de la chaîne comptable : présentation et définition

- Les journaux : les journaux existants
- Les comptes : le plan comptable général PCG
<https://www.comptabilisation.fr/pcg-plan-comptable-general.php>
- La balance : La balance comptable est un document comptable qui récapitule tous les comptes de l'entreprise pour une période donnée
- Le grand livre : le grand livre par rapport aux journaux et aux comptes

**LA DIVISION DU JOURNAL EN JOURNAUX AUXILIAIRES (OU
JOURNAUX DIVISIONNAIRES)**

EXTRAIT DU PLAN COMPTABLE

Article 410-7 (extrait)

*Le livre-journal et le grand-livre sont détaillés en autant de journaux auxiliaires
et de livres auxiliaires que l'importance et les besoins de l'entité l'exigent.*

JOURNAL DES ACHATS : pour enregistrer toutes les factures reçues
(achats de biens et de services)

JOURNAL DES VENTES : pour enregistrer toutes les factures
envoyées (ventes de biens et de services)

JOURNAL DE BANQUE : pour tous les paiements par chèques, cartes
ou virements bancaires (reçus ou émis)

JOURNAL DE CAISSE : pour enregistrer tous les paiements en
espèces (reçus ou versés)

JOURNAL DES OPERATIONS DIVERSES (O.D.) : pour enregistrer
toutes les opérations qui ne concernent pas un autre journal

Remarque: Tout comme le journal général, les journaux auxiliaires
enregistrent des écritures équilibrées.

ET AUTRES DOCUMENTS - *VOIR ANNEXES en fin de dossier.

- la dématérialisation
- Est-ce si simple ?

• **Les états comptables**

Le BILAN et LE COMPTE DE RESULTAT :

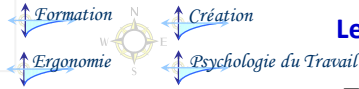
- Même si le bilan et le compte de résultat sont différents dans leur approche, ils décrivent les deux l'état de santé d'une entreprise, ils parlent de la même chose : l'activité de l'entreprise pour une période donnée.
 - L'un comme l'autre sont toujours équilibrés
- Différence entre bilan et compte de résultat :
 - d'un côté du compte de résultat, on trouve l'ensemble des produits (Les Plus) et
 - de l'autre on trouve l'ensemble des charges (Les Moins).
- Le but commun entre le bilan et le compte de résultat :
 - La présentation du compte de résultat commence presque toujours par les produits (ensemble des ventes et factures établies et ou non déjà encaissés pour la période).
Ensuite le compte de résultat va permettre d'établir un certain nombre de sous totaux qui retraités deviennent les Soldes Intermédiaires de Gestion SIG.
 - Ces sous totaux, vont permettre de voir les différents niveaux tout au long de l'activité.
Le Résultat peut avoir deux issues :
 - Un bénéfice
 - Un Déficit

Exemple.

Une fois la lecture du compte de résultat fait on sait pourquoi l'entreprise présente tel résultat.

Il faut alors voir dans quel état de santé financière l'activité laisse l'entreprise.

→ **Le bilan** va être le reflet de la structure économique et financière de l'entreprise.



Comme pour le compte de résultat, on va trouver deux grandes catégories

- L'actif (qui représente l'ensemble de ce que possède l'entreprise en son nom propre)
- Le passif (qui représente l'ensemble des dettes de l'entreprise)

L'ensemble est toujours à l'équilibre.

L'Actif du bilan va montrer les capacités économiques via le matériel qui est détenu.

Le Passif du bilan va montrer la structure financière de l'entreprise.

(Par exemple est-ce grâce aux résultats dégagés par l'entreprise ou est-ce grâce aux emprunts et découverts du banquier et les retards fournisseurs ?).

C'est le bilan qui va intéresser le banquier et l'administration. En effet, l'un comme l'autre veulent s'assurer de la pérennité de l'entreprise dans le temps.

C'est le bilan qui va montrer si l'entreprise est solide financièrement ou si elle est proche du dépôt de bilan.

Et c'est sur la base d'un bon équilibre de ces deux documents que vous pourrez fonder vos projets pour demain.

- La notion d'état financier : Ils permettent d'évaluer la situation d'une entreprise
- compte de résultat
- o Le compte de résultat est un document comptable qui synthétise, pour une période donnée (en général l'exercice comptable, 12 mois) :
 - ce que l'entreprise a vendu ou produit (les produits) ;
 - ce qu'elle a consommé (les charges).

Le compte de résultat va donc retracer la vie d'une entreprise sur une année.

De ce fait, on va pouvoir déterminer **le résultat comptable** de l'entreprise (bénéfice ou perte) sur l'année, en faisant la différence entre :

- les **produits d'exploitation** (compte de classe 7) ;
- et les **charges d'exploitation** (compte de classe 6).

- Bilan

Le Bilan (aussi appelé « état de la situation financière ») résume l'actif, le passif et l'actif net de l'organisme à une date précise. Il s'agit d'un instantané de la situation financière de l'organisme à cette date

L'État des recettes et dépenses (aussi appelé « état des résultats ») énonce l'activité financière de l'organisme au cours de l'exercice. Il montre « les recettes moins les dépenses », qui se traduit par un profit ou une perte.

- flux de trésorerie
- annexes

→ Le compte de résultat

Comme pour le bilan comptable, le compte de résultat peut se présenter :

- soit sous forme de **tableau** (les produits à droite et les charges à gauche) ;
- soit en **liste** (comme le modèle fiscal et les documents des experts comptables) avec les produits en haut puis les charges en bas.

Structuration du compte de résultat

Afin d'aider à l'analyse du compte de résultat, on peut décliner les produits et les charges en trois rubriques :

- le **résultat d'exploitation** ;
- le **résultat financier** ;
- le **résultat exceptionnel**.

Organisme enregistré auprès du Préfet de la Région Réunion sous le n° 98970294097 / CODE APE 8559B- TOUTE REPRODUCTION INTERDITE **8/22**

De ce fait, le compte de résultat brut se détermine par l'addition des résultats d'exploitation, financiers et exceptionnels.

Le résultat d'exploitation

Il correspond à l'activité quotidienne de l'entreprise :

**produits d'exploitation – charges d'exploitation =
résultat d'exploitation**

- Produits d'exploitation : ventes de marchandise, prestations de services...
- Charges d'exploitation : charges de personnel, impôts, taxes, charges externes...

Le résultat financier

Il concerne la politique financière de l'entreprise :

Produits financiers – charges financières = résultat financier

- produits financiers : placements ;
- charges financières : intérêts d'emprunt.

Le résultat exceptionnel

Il correspond à des éléments non récurrents à l'activité de l'entreprise :

**Produits exceptionnels – charges exceptionnelles
= résultat exceptionnel**

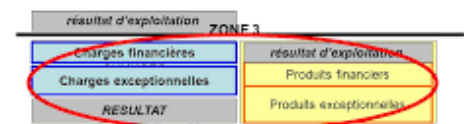
En conclusion

Ces trois résultats permettent de déterminer le résultat final :

**Résultat d'exploitation + résultat financier
+ résultat exceptionnel = résultat final**

Ce résultat sera nécessaire pour calculer l'impôt.

COMPTE DE RESULTAT



Une zone qui regroupe
des charges et produits
non directement liés au cœur de l'activité

2.2 Lire et analyser son bilan

Objectifs :

- Savoir lire et interpréter son bilan
- Savoir exploiter les annexes du bilan
- Savoir lire et analyser ses résultats
- Calculer son seuil de rentabilité

Les rubriques de l'actif : ce que détient l'entreprise/ l'actif immobilisé et l'actif circulant. Les charges constatées d'avance.

Les rubriques du passif : Les capitaux propres

- Capital , primes d'émission, de fusion, d'apport, Ecarts (ex . d'équivalence), réserves légales, contractuelles, réglementaires... Report à nouveau, résultat de l'exercice, bénéfice /pertes, Subvention d'investissements, provisions.., risques et charges.

• Lire et interpréter le bilan

Actif	Passif
<p>II Immobilisation</p> <p>Classe 2</p> <ul style="list-style-type: none"> - Incorporelles - Corporelles - Financières (dépôt, placement) - Amortissement <p>III Stocks</p> <p>Classe 3</p> <ul style="list-style-type: none"> - Stocks en mat. Premières - Produits - Marchandises <p>IV Tiers</p> <p>Classe 4</p>	<p>I Capitaux Classe</p> <p>1</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fonds propres - Emprunts - Résultats (N-1) <p>IV Tiers Classe</p> <p>4</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fournisseurs - Personnel - Org. Sociaux <p>V Financiers Classe</p> <p>5</p> <ul style="list-style-type: none"> - Découvert
<ul style="list-style-type: none"> - Org. Payeurs - Clients <p>V Financiers</p> <p>Classe 5</p> <ul style="list-style-type: none"> - Banques - Caisse 	

ACTIF = PASSIF

En comptabilité, le **bilan comptable** est un **document financier** appelé **état de synthèse**. Il s'agit d'un tableau récapitulant d'un côté tous les **moyens de production** d'une entreprise et de l'autre l'ensemble des **moyens de financement** mis à sa disposition. Un **bilan comptable** représente, à un instant « t » donné, une **photographie du patrimoine** de l'entreprise, c'est-à-dire :

- D'une part, **ce qu'elle possède** (des actifs)
Dans le lexique financier, ils sont également appelés « **emplois** ». Il en existe trois sortes : les emplois permanents (détenus pendant un long moment par l'entreprise), les emplois temporaires (détenus pour une période inférieure à 12 mois) et les ressources qu'elle a détruites (accumulation de pertes).
- D'autre part, **ce qu'elle doit** (des passifs)
Il s'agit des « **ressources** ». Il existe les ressources permanentes (qui sont laissées à la disposition de l'entreprise de manière quasi-définitive), les ressources temporaires et également les nouvelles ressources générées par l'entreprise : les profits qu'elle réalise. Un bilan comptable regroupe tous les comptes du plan comptable de la classe 1 à la classe 5.

Exercice : regrouper le bilan du bénéficiaire avec les 5 parties pour une lecture plus simple tel que présenté plus haut, ensuite faire une lecture du bilan d'entreprise. Ensuite expliquer en ligne par le Skype (nad am) ou dans une rencontre en cours.

Bilan Actif

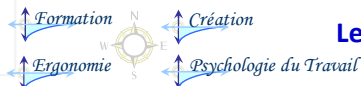
		31/12/N			
		Brut	Amort. Et provisions	Net	
	Capital souscrit non appelé (I)				
ACTIF IMMOBILISE EMPLOIS PERMANENTS	Immobilisations Incorporelles				Investissements
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	Immobilisations Corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations Financières					
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
	TOTAL (II)				
ACTIF CIRCULANT EMPLOIS TEMPORAIRES	Stocks et en-cours				Stocks
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
Marchandises					
Avances et Acomptes versés sur commandes					Créances Trésorerie
Créances					
Créances clients et comptes rattachés					
Autres créances					
Capital souscrit appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités					
Charges constatées d'avance					
	TOTAL (III)				
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes et remboursement des obligations (V)				
	Ecart de conversion actif (VI)				
	TOTAL ACTIF				



Certification AFNOR- e afaQ N°
2017/76692.1

remier de Cordée

Stratégie d'Accompagnement



Proposition Formation Mallette du Dirigeant

Appel d'offre AGEFICE – Millésime 2019

MODULE n°2 :

**Les fondamentaux de la comptabilité et de
l'analyse financière (2 jrs)**

Thématique : Comptabilité-Analyse financière-
Tableau de bord

Organisme enregistré auprès du Préfet de la Région Réunion sous le n° 98970294097 / CODE APE 8559B- TOUTE REPRODUCTION INTERDITE **11/22**

Bilan Passif

		Net		
CAPITAUX PROPRES RESSOURCES PERMANENTES	Capital social ou individuel Primes d'émission, de fusion, d'apport ... Ecart de réévaluation		Ressources revenant aux associés à long terme	
	RESERVES Réserve légale Réserves statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres réserves Report à nouveau			
	Résultat de l'exercice Subventions d'investissement Provisions réglementées			
	Total des capitaux propres			
Autres Fonds Propres	Produits des émissions de titres participatifs Avances conditionnées			
	Total des autres fonds propres			
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour impôts Provisions pour charges à répartir Provisions pour charges		Risques encourus	
	Total des provisions			
DETTES RESSOURCES TEMPORAIRES	DETTES FINANCIERES Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières divers Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		Ressources remboursables à moyen/court terme	
	DETTES D'EXPLOITATION Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales			
	DETTES DIVERSES Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes			
	Produits constatés d'avance			
	Total des dettes			
	Ecart de conversion passif			
TOTAL PASSIF				

• Lire et interpréter le compte de résultat

VI Charges	VI Produits
<p>Classe 6</p> <ul style="list-style-type: none"> - Achats - Services extérieurs - Autres Service Ext. - Impôts et taxes - Salaires - Autres charges de gestion - Charges Financières - Charges Exceptionnels - Dotation Amortissement production <p>Résultat Excédentaire</p>	<p>Classe 7</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ventes - Production Immobilisation - Subvention Exploitation - Autres produits de gestion - Produits Financiers - Produits exceptionnels - Reprise / Dotation <p>Résultat Déficitaire</p>

- Le compte de résultat vous permet d'analyser l'évolution de votre entreprise d'un exercice à l'autre soient avec un résultat déficitaire ou un résultat excédentaire. On applique également le **principe de la partie double**, ce qui implique :
 - un total produit qui est égal au total des charges ;
 - l'équilibre qui est réalisé par le résultat (bénéfice ou perte).
- Analyser et comprendre ses résultats

Pour analyser le compte de résultat, il faut tenir compte des charges et des produits réalisés en cours d'année en tenant compte de l'évolution de chaque poste dans son ensemble et aussi le chiffre d'affaire et faire une comparaison entre l'année N et l'année N+1.

Le rapport achats consommés / chiffre d'affaires va permettre de déterminer la marge brute et d'évaluer la performance dans le secteur d'activité.

Si le résultat est déficitaire : soit il a eu une augmentation des charges ou une diminution des produits, ça veut dire que l'on n'a pas une capacité d'autofinancement donc il faut trouver des stratégies financières pour sauver l'entreprise.

Si le résultat est excédentaire : soit il a eu une diminution des charges ou une augmentation des produits donc on a un bénéfice et on a une capacité d'autofinancement néanmoins il faut rester vigilant sur cet acquis financier.

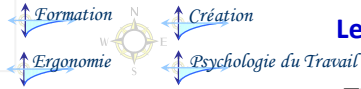
Les soldes intermédiaires de gestion vont permettre de contrôler les consommations (charges) et les productions (produits) dans la réalité et se positionner sur la rentabilité de l'activité et voir si l'entreprise dégage un fond roulement et une trésorerie forte pour continuer le fonctionnement de l'activité.



Certification AFNOR- e afaQ N°
2017/76692.1

1^{er} de Cordée

Stratégie d'Accompagnement



Proposition Formation Mallette du Dirigeant

Appel d'offre AGEFICE – Millésime 2019

MODULE n°2 :

**Les fondamentaux de la comptabilité et de
l'analyse financière (2 jrs)**

Thématique : Comptabilité-Analyse financière-
Tableau de bord

Organisme enregistré auprès du Préfet de la Région Réunion sous le n° 98970294097 / CODE APE 8559B- TOUTE REPRODUCTION INTERDITE **13/22**

Dans le tableur :

- les charges d'exploitation, relatives à l'activité courante de l'entreprise (achats de marchandises, achats de matières premières, autres achats et charges externes, impôts et taxes, charges de personnel et dotations aux amortissements).
 - les charges financières, telles que les intérêts versés aux organismes financiers par exemple ;
 - les charges exceptionnelles, qui n'ont pas de relation avec l'activité courante ou financière de l'entreprise, telles que les amendes fiscales ou les créances devenues insolvables par exemple.
- Les produits sont les opérations qui augmentent le résultat.

Renseigner dans le tableur :

- les produits d'exploitation (ventes de marchandises, de produits finis, prestations de service) ;
 - les produits financiers, tels que les réductions financières obtenues (escompte) et les intérêts perçus par exemple ;
 - les produits exceptionnels, tels que les produits de cessions d'immobilisations par exemple.
- Le résultat, qui est la différence entre le total des produits de l'exercice et le total des charges de l'exercice, se calculera automatiquement, selon ce calcul : résultat de l'exercice = produits de l'exercice – charges de l'exercice.
- Si les produits sont supérieurs aux charges, le résultat est un bénéfice.
- Si les charges sont supérieures aux produits, le résultat est une perte.

Exercice : le bénéficiaire présente son compte de résultat d'une façon simplifiée pour une lecture plus simple tel que cela lui a été présenté plus haut.

Ensuite il va effectuer une lecture de son compte de résultat d'entreprise par exemple.

Autre suivi : en ligne par le Skype (nad ram) ou dans une rencontre en cours.

Objectif : créer son prévisionnel pour l'année N+ 1.

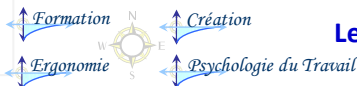
Outils supports : « outil-comptable-petites-590 »



Certification AFNOR- e afaQ N°
2017/76692.1



Stratégie d'Accompagnement



Proposition Formation Mallette du Dirigeant
Appel d'offre AGEFICE – Millésime 2019
MODULE n°2 :

**Les fondamentaux de la comptabilité et de
l'analyse financière (2 jrs)**

Thématique : Comptabilité-Analyse financière-
Tableau de bord

Organisme enregistré auprès du Préfet de la Région Réunion sous le n° 98970294097 / CODE APE 8559B- TOUTE REPRODUCTION INTERDITE **14/22**

MODELE DE COMPTE DE RESULTAT

Charges (hors taxes)	Exercice N	Exercice N-1
	Totaux partiels	Totaux partiels
Charges d'exploitation (1) :		
Coût d'achat des marchandises vendues dans l'exercice	0	0
☐ Achats de marchandises (a)	0	
☐ Variation des stocks de marchandises (b)	0	
Consommation de l'exercice en provenance de tiers	0	0
☐ Achats stockés d'approvisionnements (a) :		
- matières premières	0	
- autres approvisionnements	0	
☐ Variation des stocks d'approvisionnements (b)	0	
☐ Achats de sous-traitances	0	
☐ Achats non stockés de matières et fournitures	0	
☐ Services extérieurs :		
- personnel extérieur	0	
- loyers eb crédit-bail ©	0	
- autres	0	
Impôts, taxes et versements assimilés	0	0
Sur rémunérations	0	
Autres	0	
Charges de personnel	0	0
Salaires et traitements	0	
Charges sociales	0	
Dotations aux amortissements et aux provisions	0	0
Sur immobilisations : dotations aux amortissements (d)	0	
Sur immobilisations : dotations aux provisions	0	
Sur actif circulant : dotations aux provisions	0	
Pour risques et charges : dotations aux provisions	0	
Autres charges	0	0
TOTAL	0	0
Quote-parts de résultat sur opérations faites en commun	0	0
Charges financières	0	0
Dotations aux amortissements et provisions	0	
Intérêts et charges assimilées (2)	0	
Différences négatives de change	0	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	0	
Charges exceptionnelles	0	0
Sur opérations de gestion	0	
Sur opérations en capital :		
- valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés ©	0	
- autres	0	
Dotations aux amortissements et aux provisions :		
- dotations aux provisions réglementées	0	
- dotations aux amortissements et aux autres provisions	0	
Participation des salariés aux résultats	0	0
Impôts sur les bénéfices	0	0
Solde créditeur = bénéfice	0	0
TOTAL GENERAL	0	0
(1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs. Les conséquences des corrections d'erreurs significatives, calculées après impôt, sont présentées sur une ligne séparée sauf s'il s'agit de corriger une		



Certification AFNOR- e afaQ N°
2017/76692.1

1er de Cordée

Stratégie d'Accompagnement



Proposition Formation Mallette du Dirigeant
Appel d'offre AGEFICE – Millésime 2019
MODULE n°2 :

**Les fondamentaux de la comptabilité et de
l'analyse financière (2 jrs)**

Thématique : Comptabilité-Analyse financière-
Tableau de bord

Organisme enregistré auprès du Préfet de la Région Réunion sous le n° 98970294097 / CODE APE 8559B- TOUTE REPRODUCTION INTERDITE **15/22**

écriture ayant été directement imputée sur les capitaux propres		
(2) Dont intérêts concernant les entités liées		

- (a) Y compris droits de douane.
 (b) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-).
 © A ventiler en « mobilier » et « immobilier »
 (d) Y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir.
 © A l'exception des valeurs mobilières de placement.

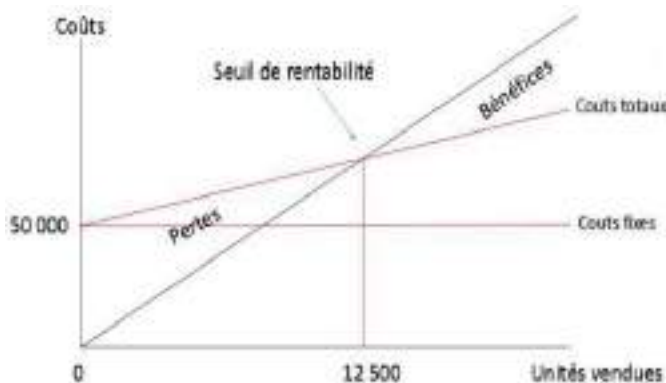
MODELE DE COMPTE DE RESULTAT

Produits (hors taxes)	Exercice N		Exercice N-1	
	Totaux partiels		Totaux partiels	
Produits d'exploitation (1) :				
Ventes de marchandises	0		0	
Production vendue	0		0	
Ventes	0			
Travaux	0			
Prestation de services	0			
	Montant net du chiffre d'affaires		0	0
	<i>dont à l'exportation :</i>		0	0
Production stockée (a)	0		0	
En-cours de production de biens (a)	0			
En-cours de production de services (a)	0			
Produits (a)	0			
Production immobilisée	0		0	
Subventions d'exploitation	0		0	
Reprises sur provisions (et amortissements)	0		0	
Transferts de charges	0		0	
Autres produits	0		0	
	TOTAL		0	0
Quote-parts de résultat sur opérations faites en commun			0	0
Produits financiers			0	0
De participation (2)			0	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)			0	
Autres intérêts et produits assimilés (2)			0	
Reprises sur provisions et transferts de charges financières			0	
Différences positives de change			0	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	
Produits exceptionnels			0	0
Sur opérations de gestion			0	
Sur opérations en capital :				
produits des cessions d'éléments d'actif ©			0	
subventions d'investissements virées au résultat de l'exercice			0	
autres			0	
Reprises sur provisions et transferts de charges exceptionnelles			0	
	Solde débiteur = perte		0	0
	TOTAL GENERAL		0	0
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs. Les conséquences des corrections d'erreurs significatives, calculées après impôt, sont présentées sur une ligne séparée sauf s'il s'agit de corriger une écriture ayant été directement imputée sur les capitaux propres				
(2) Dont produits concernant les entités liées				

- (a) Stock final moins stock initial : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-) dans le cas de déstockage de production.
© A l'exception des valeurs mobilières de placement.

Le seuil de rentabilité

Votre seuil de rentabilité est basé sur votre C.A, les charges Fixes et les charges variables. Formule : $CA - (CV+CF) \leq 0$



2.3 Bien gérer sa trésorerie

Objectifs :

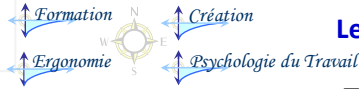
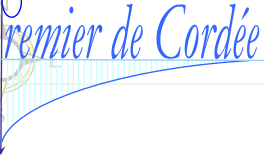
- Etre capable de mettre en place son propre budget de trésorerie
- Etre en mesure de suivre sa trésorerie au quotidien
- Savoir analyser son plan de trésorerie et savoir détecter les zones de difficultés et les anticiper
- Le plan de trésorerie pour une action avec son banquier Programme :

• D'où provient la trésorerie

La trésorerie d'une entreprise est définie comme étant l'ensemble des liquidités disponibles en caisse ou en banque. Elle est calculée sur la base du solde de la caisse, des comptes bancaires et chèques postaux. Elle sollicite, de la part du trésorier de l'entreprise, des connaissances en techniques bancaires et financières précises. La gestion de la trésorerie s'articule autour de la gestion de deux grands axes : les liquidités et les risques financiers.

La gestion des liquidités englobe toutes les activités relatives aux rentrées d'argent, la capacité de paiement de l'entreprise, la rentabilité des fonds engagés et la réduction des risques qui y sont liés. Elle permet d'optimiser leur exploitation, en anticipant les risques qui peuvent en découler, notamment au niveau des taux d'intérêt.

Pour s'y retrouver dans la trésorerie, on doit se baser sur le solde de caisse et le solde de banque, qui se situe dans la partie V du bilan on appelle aussi la disponibilité qu'il y a sur votre compte en banque et en caisse.



• Prévoir les besoins de trésorerie

L'activité d'entrepreneur peut engendrer des décalages entre les encaissements (chiffre d'affaires) et les décaissements (dettes fournisseurs, charges fixes, dettes fiscales et sociales).

Ces décalages peuvent s'expliquer pour différentes raisons :

- L'activité se développe, engendrant une augmentation de vos besoins en trésorerie (stocks supplémentaires, recrutement, etc.) ;
- Les clients tardent à régler ;
- Les fournisseurs imposent des délais de règlement limités ;
- Il y a une baisse temporaire d'activité ;
- La gestion manque de rigueur : les marges sont trop faibles, les fonds propres insuffisants, les stocks trop importants ou la relance client pas assez efficace.

• Elaborer son plan de trésorerie

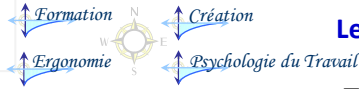
Ce plan reprend tous les encaissements et décaissements prévus mois par mois : recettes et l'ensemble des charges y sont mentionnés, en tenant compte des délais de paiement (créances clients, crédits fournisseurs, récupération de la TVA sur les achats, etc.).

Grâce à lui, on est en mesure d'anticiper toutes les difficultés éventuelles, donc de préparer avec le partenaire bancaire pour la mise en place de solutions pour y faire face.

• PLAN DE TRESORERIE

Mois	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Ventes												
Apport												
Emprunt												
Total Entrées												
Achats & Sces												
Salaires												
Investissement												
Rbt Emprunt												
Total Sorties												
Solde												
Solde cumulé												

Exercice : le reproduire avec le bénéficiaire pour sa propre activité.



• Gérer son plan de trésorerie

La trésorerie de l'entreprise est la différence entre l'utilisation de trésorerie (placements financiers et disponibles) et l'endettement bancaire et financier à court terme : c'est donc l'ensemble de ses fonds immédiatement disponibles.

Le plan de trésorerie annuel présente tous les encaissements et décaissements de l'entreprise (N) (résultat chaque mois).

Cela permet d'établir mensuellement la trésorerie disponible, les dépenses à considérer et donc de s'assurer d'avoir les ressources nécessaires. Une situation de trésorerie saine est indispensable et fondamentale au bon fonctionnement de l'entreprise.

- Anticiper les besoins de trésorerie : actualisation périodique (semaine, mois selon l'activité) du plan de trésorerie.
- Pointer la situation de compte très régulièrement (quotidiennement, plusieurs fois par semaine ou chaque semaine en fonction de l'activité exercée).
- S'Assurer :
 - que les clients ont acquitté leurs factures mais aussi
 - que chaque charge a bien été débitée à échéance.
 - Payer les charges à la bonne date d'échéance : ni trop tôt /ni trop tard (gestion des relances, pénalités).

Si la rentabilité de l'activité est insuffisante :

- soit les charges sont trop élevées //à aux recettes,
- soit marge commerciale insuffisante
et autres cas de pertes à voir en échange de données avec les divers bénéficiaires.

Si l'entreprise est en croissance rapide et manque de fonds de roulement :

- nouveau business plan à établir
- revoir le conseiller bancaire pour répondre aux nouveaux besoins de trésorerie en fonction du nouveau besoin en fonds de roulement.

• Les possibilités de négociation avec son banquier

Le moment choisi pour négocier avec le banquier est crucial.

Quels sont les éléments négociables ? Le plus important est le découvert. La marge de manœuvre varie selon les besoins de la société. S'il est impossible d'échapper aux agios, un montant maximum autorisé permettra à l'entreprise de continuer à fonctionner en cas de difficulté. Il y a aussi diverses structures aidantes et procédures pour protéger ou aider une entreprise en difficultés.

En tout état de cause :

- 1/ bien maîtriser le Plan de trésorerie
- 2/ pouvoir expliquer le Bilan comptable
- 3/ vendre le projet activité avec des arguments solides tel que les ventes et les appuis financiers auprès des clients
- 4/ maîtriser le vocabulaire afin d'échanger correctement avec son banquier.



Certification AFNOR- e afaQ N°
2017/76692.1

1^{er} de Cordée

Stratégie d'Accompagnement



Proposition Formation Mallette du Dirigeant

Appel d'offre AGEFICE – Millésime 2019

MODULE n°2 :

**Les fondamentaux de la comptabilité et de
l'analyse financière (2 jrs)**

Thématique : Comptabilité-Analyse financière-
Tableau de bord

Organisme enregistré auprès du Préfet de la Région Réunion sous le n° 98970294097 / CODE APE 8559B- TOUTE REPRODUCTION INTERDITE 19/22

2.4 Les FONDAMENTAUX du contrôle de gestion

Comprendre la logique financière de son entreprise. Etude des marges – le CA- les résultats d'exploitation.

Apprendre à calculer son prix de revient.

Définition du prix de revient.

Différence entre prix de revient et prix de vente. Calculer les coûts.

Savoir établir des prévisions. Etablir un plan financier. Suivre les réalisations et analyser les écarts. Mise en place des outils de suivi et de contrôle.

Outils PRATIQUES : Les outils pour améliorer sa gestion et les règlements des clients :

Apport sur la dématérialisation de la chaîne comptable: nouvelles procédures de la facturation électronique et la dématérialisation de la chaîne comptable (obligation légale) pour améliorer les délais de paiement de la collectivité. Pour les Titulaires ainsi que les sous-traitants admis au paiement direct de contrats conclus par les Collectivités Territoriales et leurs établissements publics transmission de leurs factures sous forme électronique aux Collectivités Territoriales et leurs Etablissements publics.

« **Chorus Pro** » = solution mutualisée, mise à disposition par l'Etat, permet le dépôt, la réception et la transmission des factures sous forme numérique.

Rappel du calendrier :

-Depuis le 1er janvier 2017 pour les Grandes entreprises c'est-à-dire, toutes celles non classées dans les catégories indiquées ci-dessous.

-Depuis Le 1er janvier 2018 pour les ETI (Entreprises de Taille Intermédiaire) de moins de 5 000 salariés dont le chiffre d'affaires est inférieur à 1 500 M€ ou le total de bilan inférieur à 2 000 M€.

-Depuis Le 1er janvier 2019 pour les PME (Petites et Moyennes Entreprises) de moins de 250 salariés dont le chiffre d'affaires est inférieur à 50M€ ou total de bilan inférieur à 43 M€.

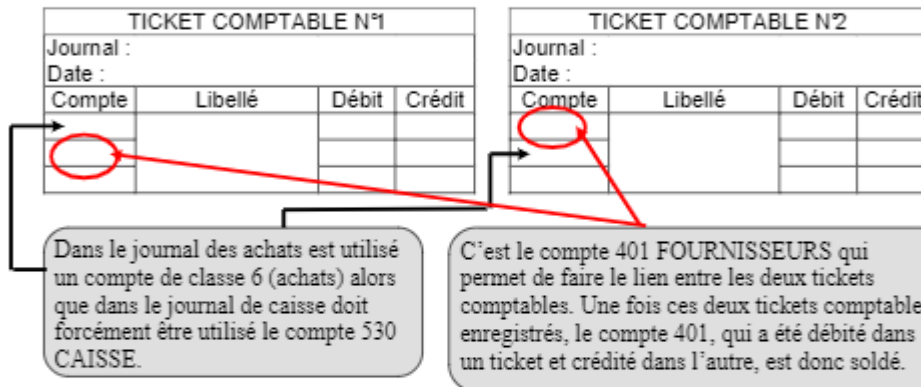
La loi NOTRE la dématérialisation totale de la chaîne comptable : Toutes les Collectivités de plus de 10 000 habitants doivent utiliser la « Full démat » pour leur démarche et l'envoi dématérialisé de documents administratifs et financiers, notamment en vue de réduire les délais de paiement réglementaires de 30 jours à 17 ou 20 jours.

Pour Le 1er janvier 2020 pour les TPE (Très petites entreprises) de moins de 10 salariés dont le chiffre d'affaires annuel ou le total de bilan est inférieur à 2 M€.

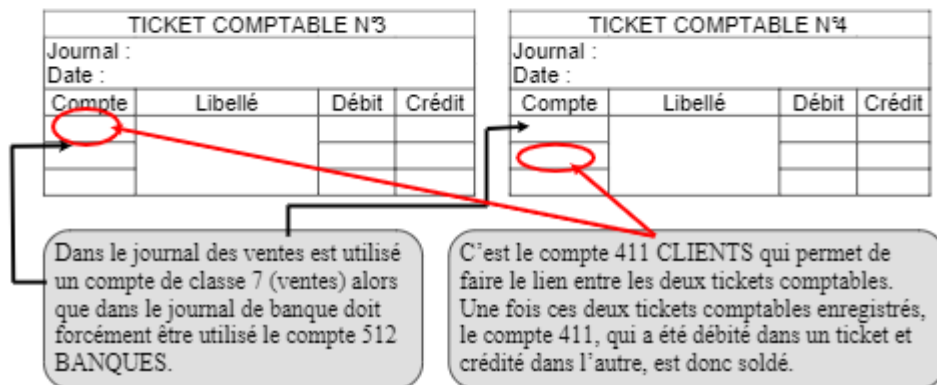
Il faut :

- décomposer l'écriture en deux opérations distinctes concernant des journaux différents
- éventuellement utiliser le compte 580 "VIREMENTS INTERNES" (ce compte sera débité dans un journal auxiliaire et crédité dans l'autre, donc soldé après l'enregistrement complet de l'opération).

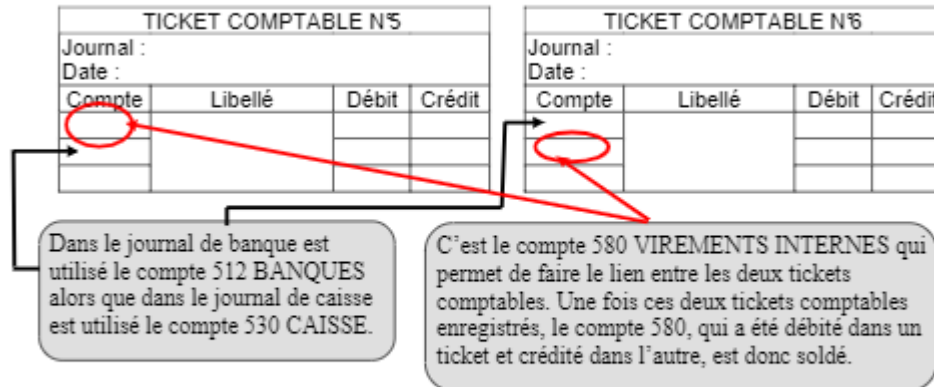
Exemples : Le 09/02/N, paiement d'une note de restaurant : 53 € en espèces (facture n°148, pièce de caisse n°286)



Le 10/02/N, vente de marchandises à notre client qui paie comptant (chèque n°490530, facture V6490) : 570 €.



Le 11/02/N, retrait de 100 € de la banque pour alimenter la caisse.
(chèque n°6254852, pièce de caisse n°287).



L'ENREGISTREMENT DES OPERATIONS AVEC LE LOGICIEL COMPTABLE

La saisie des bordereaux ou des tickets comptables s'effectue dans des documents appelés **BROUILLARDS**. L'entreprise utilise un **brouillard différent pour chacun des journaux divisionnaires qu'elle a créés**.

Les écritures saisies dans les brouillards sont provisoires et sont transférées au journal au moment de la clôture.

Au moins une fois par mois, l'entreprise effectue une **CLOTURE PERIODIQUE** : les écritures provisoires enregistrées dans les brouillards sont transférées dans les journaux correspondants et deviennent alors des écritures définitives.

Les logiciels comptables permettent de réaliser d'autres traitements utiles au gestionnaire, parmi lesquels :

- Le lettrage des comptes de tiers
- L'édition d'une balance âgée

Outils autres :

- Modèle plan financier prévisionnel.xlsx
- outil-comptable-petites-590.xls
- Pack-Création-Entreprise-WikiCréa.zip
- comptabilite-simple.xlsx

<https://www.clubic.com/telecharger/windows/comptabilite/>

<https://www.creer-mon-business-plan.fr/actualites/business-plan.html>

<https://www.qwesta.fr/diagnostics/>
