

Comprendre la comptabilité et...

Ses comptes

Mars 2013

Objectifs de notre réunion

- Faire le point sur les documents comptables dont vous disposez
- Mieux les utiliser pour mieux gérer votre entreprise
- Mieux utiliser les services de votre expert comptable
- Répondre à vos questions

Programme de notre réunion

- La comptabilité : Définitions et explications
- De la comptabilité à la gestion:
 - Du résultat à la trésorerie
 - Choisir ses indicateurs économiques
 - Se positionner par rapport à ses confrères
- Savoir se faire aider
- Répondre à vos questions
 - Tout au long de la réunion

Quels sont les buts recherchés ?

- Dans l'établissement de vos comptes ?
- Dans l'établissement de vos documents comptables ?
- Ces buts correspondent-ils à vos besoins ?

Un constat sur Vos documents comptables

- Répondre à une obligation fiscale
- La comptabilité :
 - Un outil de grande précision concernant le passé
 - Mise en application de règles fiscales, mais pas de gestion
- Et vos besoins ?
 - Relations avec votre banquier
 - Comprendre ses comptes
 - Gérer l'avenir

Vos documents comptables

- Documents remis par l'expert comptable
- Documents remis par le CGA CIP ou l'AGAPAL
- Vos questions ...

Quelques définitions sur les principaux tableaux comptables

Les principaux tableaux comptables

- Différences de tenue des comptes selon les professions :
 - Créances – dettes
 - Recettes – dépenses (professions libérales)
- Les documents les plus instructifs :
 - Le compte de résultat
 - ◆ Film de la dernière année (ou dernier exercice)
 - Le bilan
 - ◆ Photographie le dernier jour de l'exercice
 - Le tableau de financement
 - ◆ Pour savoir où est passée la trésorerie...

Comment a été déterminé votre résultat

Le compte de résultat

- Différentes présentations
 - Selon votre déclaration fiscale
 - Les soldes intermédiaires de gestion
 - Les graphiques, les postes les plus importants...
- Vous permettre de détecter un ou plusieurs indicateurs économiques

Comment a été déterminé votre résultat

- 1^{er} niveau : Votre chiffre d'affaires ou vos recettes
- 2^{ème} niveau : Votre marge
 - Marge commerciale et coefficient : *Commerçants*
 - Marge sur coût matières : *Artisans*
 - Marge d'exploitation : *Agriculteurs*
 - Sous-traitance ou rétrocessions
 - Recettes nettes et achats : *Professions libérales*
- Valeur et taux :
 - ◆ Adopter ce qui vous paraît le plus significatif

Comment a été déterminé votre résultat

- Chiffre d'affaires, Recettes et Marges
 - Analyse de l'évolution
 - ◆ Par rapport à l'exercice précédent
 - ◆ En valeur et en taux
 - Analyse par rapport à la profession
 - ◆ Savoir se positionner
 - ◆ Savoir faire la part des choses
 - C'est grâce à cette marge *ou à vos recettes nettes* que vous pouvez faire face à vos charges de fonctionnement

Comment a été déterminé votre résultat

Professions libérales

- Le total des dépenses
 - Règles de « l'ancien plan comptable » :
 - Coût du personnel
 - Impôts et taxes
 - Services extérieurs
 - Déplacements
 - Cotisations sociales personnelles
 - Frais de gestion
 - Frais financiers
 - Taux par rapport aux recettes nettes
- Excédent ou Insuffisance

Fin de la détermination du résultat

Professions libérales

- Pour arriver au résultat fiscal :
 - Amortissements
 - Les événements exceptionnels
 - Les déductions et les réintégrations fiscales
- ◆ Le résultat fiscal :
 - Base de calcul de votre impôt
 - Contribue au calcul de vos cotisations sociales

Comment a été déterminé votre résultat

Commerçants, Artisans, Agriculteurs

- Autres achats et charges externes
 - Achats de fournitures et de services
 - Taux par rapport à l'activité
- Valeur ajoutée
 - Apport de l'entreprise dans la production de richesses
- Charges fiscales et sociales
 - Part du coût du personnel
- Excédent Brut d'Exploitation

Fin de la détermination du résultat

Commerçants, Artisans, Agriculteurs

- Pour arriver au résultat d'exploitation :
 - Transfert de charges
 - Amortissements et provisions
 - Reprises de provisions
 - Produits et charges diverses
- Le résultat financier
- Les événements exceptionnels
- Le résultat net \neq du résultat fiscal
 - Contribue au calcul de votre impôt et de vos cotisations sociales

Analyse de votre compte de résultat

• Points à retenir :

- Application de règles fiscales pour la connaissance de votre revenu imposable
- Activité passée et délais de rédaction
- Point de départ d'analyse pour l'avenir
- Possibilité de détection d'indicateurs économiques vous concernant
- Possibilité de se comparer à ses confrères

La description financière de votre entreprise

Le bilan

- Souvent absent pour les professions libérales
 - non obligatoire fiscalement
- Une définition :
 - Etat des dettes : *Passif*
 - et des biens et créances : *Actif*de l'entreprise le jour de la clôture de l'exercice,
y compris *la trésorerie*

Le bilan - Explications

- **Actif** : Biens et créances
 - Immobilisations nettes
 - Stocks après éventuelle dépréciation
 - Créances clients après éventuelle provision
 - Autres créances
 - Charges constatées d'avance qui concernent le ou les exercices suivants
- Un classement selon la durée de présence dans l'entreprise

Le bilan - Explications

- *Passif* : Dettes de l'entreprise
 - A l'égard du chef d'entreprise ou des associés
 - Le résultat
 - Les emprunts et dettes financières
 - Les avances et acomptes reçus
 - Les dettes fournisseurs
 - Les autres dettes
 - Les produits constatés d'avance qui concernent le ou les exercices suivants

Le bilan - Définitions

- *La trésorerie professionnelle :*
 - Espèces et soldes bancaires
 - A l'actif si elle est positive
 - Au passif si elle est négative

De la comptabilité à la gestion : Une question de présentation des données

Le bilan

Présentation fonctionnelle

- Même pour les professionnels libéraux
- La règle de gestion idéale est de considérer que
 - Les fonds à long terme servent à financer les biens à long terme
 - Les fonds à court terme servent à financer les stocks et créances

Le bilan

Présentation fonctionnelle n° 1

Long terme
Immobilisations

Par différence
Fonds de Roulement

Court terme
Stocks
Créances

Long terme
Fonds propres
Emprunts

Comptes courants
d'associés

Court terme
Dettes d'exploitation

Par différence : Besoin
en Fonds de Roulement

Trésorerie = FR - BFR

Le bilan

Présentation fonctionnelle n° 2

Long terme
Immobilisations

Par différence
Fonds de Roulement

Court terme
Stocks et Créances

Par différence
Excédent en Fds de Rlt

Long terme
Fonds propres
Emprunts
Comptes courants
d'associés

Court terme
Dettes d'exploitation

Trésorerie = FR + Exct FR

Le bilan

Présentation fonctionnelle n° 3

Long terme
Immobilisations

Long terme
Fonds propres
Emprunts
Comptes d'associés

*Insuffisance
de financement*

Court terme
Stocks et Créances

*Par différence
Excédent en Fds de Rlt*

Court terme
Dettes d'exploitation

Trésorerie = Exct FR – Insuffisance Finct

Le bilan

Présentation fonctionnelle n° 4

Long terme
Immobilisations

Long terme
Fonds propres
Emprunts
Comptes d'associés

*Insuffisance
de financement*

Court terme
Stocks
Créances

Court terme
Dettes d'exploitation

*Par différence : Besoin
en Fonds de Roulement*

Trésorerie = - BFR - Insuffisance Finct

Le tableau de financement ou le passage du résultat à la trésorerie

Les raisons conjoncturelles d'une trésorerie négative

Long terme
Immobilisations

Long terme
Fonds propres
Emprunts
Comptes courants
d'associés

Court terme
Stocks
Créances

Court terme
Dettes d'exploitation

*Par différence : Besoin
en Fonds de Roulement*

Trésorerie = FR - BFR

Les raisons structurelles d'une trésorerie négative

Long terme
Immobilisations

Long terme
Fonds propres
Emprunts
Comptes d'associés

*Insuffisance
de financement*

Court terme
Stocks et Créances

Court terme
Dettes d'exploitation

Trésorerie = BFR – Insuffisance Financement

Le tableau de financement

Définitions

- Le tableau de financement permet de présenter :
 - La capacité financière ou d'autofinancement dégagée par l'activité pendant l'exercice
 - ◆ Ou au contraire l'absence de capacité financière
 - Les autres flux financiers positifs ou négatifs
 - Et donc la variation de la trésorerie pendant l'exercice

Le tableau de financement

Définitions

- La capacité financière ou capacité d'autofinancement :
 - Un des principaux critères économiques de votre activité
 - Calcul à partir du résultat
 - Elimination des données ne correspondant pas à des mouvements de trésorerie
 - ◆ Amortissements, frais forfaitaires ...

Le tableau de financement

Définitions

- Les autres flux financiers positifs :
 - Structurels :
 - ◆ Déblocage d'emprunt, apports personnels, subvention d'investissement, produit de la vente d'un bien immobilisé
 - Conjoncturels :
 - ◆ Hausse des dettes court terme
 - ◆ Baisse des créances
 - ◆ Baisse des stocks

Le tableau de financement

Définitions

- Les autres flux financiers négatifs :
 - Structurels :
 - ◆ Remboursement de capital d'emprunt
 - ◆ Prélèvements personnels
 - ◆ Acquisition d'un bien immobilisé
 - Conjoncturels :
 - ◆ Baisse des dettes court terme
 - ◆ Hausse des créances
 - ◆ Hausse des stocks

Le tableau de financement

| Flux de trésorerie Négatif | Flux de trésorerie positif |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| - Trésorerie initiale négative | + Trésorerie initiale positive |
| - Capacité d'autofinancement négative | + Capacité d'autofinancement positive |
| - Prélèvements personnels | + Apports personnels |
| - Acquisition d'immobilisation | + Vente d'immobilisation |
| - Remboursement de capital d'emprunt | + Déblocage du capital d'emprunt |
| - Hausse des créances | + Baisse des créances |
| - Hausse des stocks | + Baisse des stocks |
| - Baisse des dettes | + Hausse des dettes |

= Trésorerie finale

Le tableau de financement

Analyse

- L'analyse porte :
 - Sur la nature des flux
 - Sur la valeur des flux
- L'interprétation des données doit tenir compte
 - Du fait de la date « couperet » d'arrêt des comptes
 - ◆ Événement important ayant eu lieu 1 jour avant ou 1 jour après ...
- Importance de la date de clôture des comptes compte tenu de son activité

Se positionner par rapport aux autres

Se positionner par rapport aux autres

- Les sources de comparaison
 - De votre expert comptable
 - Du centre ou de l'association de gestion
- Prendre du recul par rapport aux statistiques
 - Sur quelle période
 - Les différentes tranches
 - Se comparer en taux ou en montant
 - Connaître ses spécificités :
 - ◆ Clientèle, mode de fonctionnement, marge
 - ◆ Financement de ses investissements

Comment définir des indicateurs économiques pour améliorer sa situation

Les ratios de trésorerie de la banque

- Rotation des stocks
 - Permet d'évaluer le stock moyen en nombre de jours d'activité
- Crédit clients
 - Nombre moyen de jours de crédit accordés aux clients
- Crédit fournisseurs
 - Nombre de jours moyens de crédit accordés par les fournisseurs

Les ratios de structure financière de la banque

- Solvabilité à court terme
 - Capacité de l'entreprise (en pourcentage) à payer ses dettes à court terme avec ses créances et sa trésorerie
- Autonomie financière
 - Mesure (en pourcentage) de la part des capitaux propres dans le total des dettes de l'entreprise
- Taux d'endettement
 - Mesure (en pourcentage) de la part des emprunts par rapport aux fonds propres

Déterminer vos indicateurs économiques

- Détecter à l'aide de l'analyse du passé les points forts et les points faibles et les postes sensibles
- Trouver des critères faciles
 - à collecter chaque mois, chaque semaine et significatifs pour vous
 - En montant, en taux, en jours...
- Suivre l'évolution dans le temps de ces critères pour détecter les risques

Déterminer vos indicateurs économiques

- Recettes ou chiffre d'affaires :
 - Volume
 - Périodicité
 - Type de clientèle ou de prestations
- Achats et sous-traitance :
 - Prix unitaire et ou délai de livraison
 - Consommation mensuelle ou hebdomadaire
- Charges de fonctionnement :
 - Montant de certains postes (les plus élevés)
 - Consommation de certains postes
 - Gestion du personnel

Déterminer vos indicateurs économiques

- Trésorerie :
 - Solde bancaire
 - Délais de paiement ou créances clients
 - Dettes fournisseurs en fin de mois
 - Echéancier
- Structure technique :
 - Besoin d'investissement
 - Renouvellement
 - Amélioration de rentabilité
 - Développement de l'activité
 - Prix, garantie, financement
 - Consommation de certains postes

Recherche d'améliorations

- L'analyse annuelle de vos comptes doit vous amener à réfléchir :
 - Sur votre organisation
 - Structure
 - Personnel
 - Sur la qualité de vos partenaires
 - Financiers,
 - De gestion,
 - Fournisseurs
 - Sur la qualité de vos clients

Savoir se faire aider

- Agir seul ou avec l'aide d'un conseil
 - Connaître les étapes du travail de votre expert comptable
 - Savoir ce que peut vous proposer votre expert comptable
- Savoir réagir rapidement
 - Avant de prendre une décision
 - En cas de risque pour votre affaire
 - Quand votre situation familiale ou patrimoniale se modifie