

The background features abstract, overlapping geometric shapes in various shades of green, ranging from light lime to dark forest green. The shapes are primarily triangles and polygons, creating a dynamic, layered effect. The central text is positioned in the white space between these green elements.

LES BASES DE LA COMPTABILITÉ

La comptabilité générale

Définition

- ▶ C'est un système d'information chiffré dont la finalité est triple :
 - ▶ La comptabilité est un moyen de preuve à l'égard des tiers ;
 - ▶ Elle sert de base au calcul de nombreux impôts et taxes ;
 - ▶ C'est un moyen d'information pour :
 - ▶ Les tiers (banques, fournisseurs, actionnaires, clients privés ou publics ...) ;
 - ▶ Les dirigeants de l'entreprise pour prendre des décisions.

La comptabilité générale permet l'évaluation du patrimoine de l'entreprise ...

- ▶ ... et met en évidence son ENRICHISSEMENT
 - ▶ Ou son APPAUVRISSEMENT

LA NOTION DE PATRIMOINE

- ▶ LE PATRIMOINE REPRÉSENTE L'ENSEMBLE
 - ▶ Des AVOIRS (Biens et Créances que possède l'entreprise) ;
 - ▶ Des DETTES (ce que doit l'entreprise aux tiers)

PRENONS UN EXEMPLE SIMPLE :

- ▶ Vous possédez
 - ▶ Un appartement
 - ▶ Du mobilier
 - ▶ Une voiture
 - ▶ Un livret épargne
 - ▶ Un compte chèque dans une banque

- ▶ Vous avez prêté de l'argent à un ami
- ▶ Vous avez contracté un prêt bancaire

Votre PATRIMOINE :

Inventaire de vos avoirs et dettes au 01/01/N

Donc valeur de votre patrimoine :

$$98600\text{€} - 60000\text{€} = 38600\text{€}$$

AVOIRS		DETTES	
Appartement	70 000 €	Emprunt bancaire	60 000 €
Mobilier	10 000 €		
Voiture	15 000 €		
Prêt	100 €		
Livret A	3 000 €		
Compte-chèque	500 €		
TOTAL AVOIRS	98 600 €	TOTAL DETTES	60 000 €

ATTENTION

- ▶ NE PAS CONFONDRE LA VALEUR DE VOTRE PATRIMOINE AVEC LE SOLDE DE VOTRE COMPTE BANCAIRE COURANT ;
- ▶ LE MONTANT DONT VOUS DISPOSEZ SUR VOTRE COMPTE COURANT BANCAIRE EST APPELÉ :
TRÉSORERIE

LA NOTION D'ENRICHISSEMENT

- ▶ L'enrichissement est l'augmentation du patrimoine ;
- ▶ Voici comment a évolué votre patrimoine un an plus tard ...
 - ▶ Un enrichissement de 1 690€ (40290 - 38600)

VALEUR DE VOTRE PATRIMOINE AU 31/12/N

95290€ - 55 000€ = 40 290€

AVOIRS		DETTES	
Appartement	70 000 €	Emprunt bancaire	60 000 €
Mobilier	10 000 €		
Voiture	15 000 €		
Prêt	100 €		
Livret A	3 000 €		
Compte-chèque	500 €		
TOTAL AVOIRS	98 600 €	TOTAL DETTES	60 000 €

Au 01/01/N le patrimoine valait 38600€, un an après il vaut 40 290€ car la valeur de chaque patrimoine a évolué.

AVOIRS		DETTES	
Appartement	70 000 €	Emprunt bancaire	→ 55 000 €
Mobilier	10 000 €		
Voiture	→ 12 000 €		
Prêt	100 €		
Livret A	→ 3 090 €		
Compte-chèque	→ 100 €		
TOTAL AVOIRS	95 290 €	TOTAL DETTES	55 000 €

Les explications de cette enrichissement :
L'enrichissement est de 1690€, mais celui-ci ne se trouve pas sur le compte chèque bancaire.

Eléments d'appauvrissement		Eléments d'enrichissement	
Alimentation	4 500 €	Salaire net	22 000 €
Habillement	800 €	Intérêts sur livret A	90 €
Charges appart.	1 800 €		
Charges voiture	2 500 €		
Loisirs	800 €		
Impôts	3 000 €		
Intérêts d'emprunts	3 600 €		
PV excès vitesse	400 €		
Dépréciation voiture	3 000 €		
TOTAL "CHARGES"	20 400 €	TOTAL "PRODUITS"	22 090 €

Les bons mots ...

- ▶ Les éléments d'appauvrissement sont nommés
 - ▶ Les **CHARGES**
- ▶ Les éléments d'enrichissement sont nommés
 - ▶ Les **PRODUITS**

Expliquer les variations du compte bancaire

Alimentation	4 500 €	Salaire net	22 000 €
Habillement	800 €		
Entretien appartement	1 800 €		
Entretien voiture	2 500 €		
Loisirs	800 €		
Impôts	3 000 €		
Intérêts d'emprunts	3 600 €		
PV excès vitesse	400 €		
Charges Décaissées	17 400 €	Produits encaissés	22 000 €
Dépréciation voiture	3 000 €	Intérêts sur livret A	90 €
TOTAL CHARGES	20 400 €	TOTAL PRODUITS	22 090 €

Solde compte-chèques au 01/01	500 €
+ Produits encaissés	22 000 €
- Charges décaissées	- 17 400 €
- Remboursements d'emprunts	- 5 000 €
- Solde compte au 31/12/N	100 €

Les bons mots ...

- ▶ Une rentrée d'argent est appelé un :
 - ▶ **ENCAISSEMENT** ou une **RECETTE**
 - ▶ (et non plus un produit)

- ▶ Une sortie d'argent est appelé un :
 - ▶ **DÉCAISSEMENT** ou une **DÉPENSE**
 - ▶ (et non plus une charge)



LA COMPTABILITÉ D'ENTREPRISE : LE BILAN

- Il s'agit de faire l'inventaire des vos AVOIRS et de vos DETTES

BILAN AU 31/12/N

ACTIF	BRUT	AMORT/PR	NET	PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE				CAPITAUX PROPRES	
Appartement	70 000 €		70 000 €	Capital et réserves	38 600 €
Mobilier	10 000 €		10 000 €	Resultat de l'exercice	1 690 €
Voiture	15 000 €	3 000 €	12 000 €	TOTAL 1	40 290 €
TOTAL 1	95 000 €	3 000 €	92 000 €	DETTES	
ACTIF CIRCULANT				Emprunt bancaire	55 000 €
Créances	100 €		100 €		
Placements	3 090 €		3 090 €		
Disponibilités	100 €		100 €		
TOTAL 2	3 290 €		3 290 €	TOTAL 2	55 000 €
TOTAL ACTIF	98 290 €	3 000 €	95 290 €	TOTAL PASSIF	95 290 €

LA STRUCTURE DU BILAN

- ▶ A gauche du tableau
 - ▶ L'ACTIF
- ▶ C'est l'état de ce que Possède l'entreprise

- A droite du tableau
 - LE PASSIF
- C'est l'état de ce que doit (dettes) l'entreprise

ATTENTION : N'oubliez pas que le BILAN donne une SITUATION à une date donnée (un instant X)

ACTIF	BRUT	AMORT/PR	NET	PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE				CAPITAUX PROPRES	
Appartement	70 000 €		70 000 €	Capital et reserves	38 600 €
Mobilier	10 000 €		10 000 €	Resultat de l'exercice	1 690 €
Voiture	15 000 €	3 000 €	12 000 €	TOTAL 1	40 290 €
TOTAL 1	95 000 €	3 000 €	92 000 €	DETTES	
ACTIF CIRCULANT				Emprunt bancaire	55 000 €

La comptabilité d'entreprise : LE COMPTE DE RÉSULTAT

Compte de résultat du 01/01/N au 31/12/N

Charges		Produits	
Charges d'exploitation Coût d'achat des marchandises vendues Consommation de l'exercice en provenance de tiers Impôts, taxes Charges de personnel DAP		Produits d'exploitation Ventes de marchandises Production vendue	
Charges financières Charges d'intérêt		Produits financiers Participations	
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Bénéfice		Perte	
TOTAL		TOTAL	

Si les produits sont supérieurs aux charges, le bénéfice s'inscrit ici.

Si les produits sont inférieurs aux charges, la perte s'inscrit ici.

Votre COMPTE DE RÉSULTAT :

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE	N
Prestations de services (pour lesquelles Martin a perçu un salaire)	22 000 €
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	22 000 €
Achats (Alimentation + Habillement)	5 300 €
Services extérieurs (charges appart., voiture + loisirs)	5 100 €
Taxes (Impôts locaux)	500 €
Dotations aux amortissements (dépréciation voiture)	3 000 €
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	13 900 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	8 100 €
Produits financiers (Intérêts perçus sur livret A)	90 €
Charges financières (Intérêts payés sur emprunts)	3 600 €
RESULTAT FINANCIER	- 3 510 €
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT SUR LES BENEFICES	4 590 €
Produits exceptionnels	- €
Charges exceptionnelles (PV excès de vitesse)	400 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL	- 400 €
Impôt sur le revenu	2 500 €
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 690 €

ATTENTION

- ▶ Le COMPTE DE RÉSULTAT explique l'enrichissement ou l'appauvrissement d'une entreprise au cours d'UN EXERCICE COMPTABLE...
- ▶ C'est-à-dire la période de temps s'écoulant entre 2 BILANS (soit 1 an).

Les bons mots

- ▶ L'enrichissement de l'entreprise au cours d'un exercice comptable s'appelle
 - ▶ **le BÉNÉFICE**
- ▶ L'appauvrissement de l'entreprise (lorsque les charges sont supérieures aux produits) s'appelle
 - ▶ **Une PERTE**
- ▶ Il s'agit **DU RÉSULTAT** de l'entreprise.

Les obligations légales des entreprises en matière de comptabilité :

- ▶ La conservation des documents comptables et de toutes les pièces justificatives ;
- ▶ L'enregistrement périodique des mouvements affectant le patrimoine de l'entreprise ; (et donc son résultat) ;
- ▶ Le contrôle par « INVENTAIRE » au moins une fois par an, de tous les éléments constituant le patrimoine de l'entreprise ;
- ▶ L'établissement de comptes annuels (la liasse ... souvent réalisé par un comptable).

LES LIMITES DE LA COMPTABILITÉ GÉNÉRALE

- ▶ La comptabilité générale rend compte des relations de l'entreprise avec son environnement ...
- ▶ ... Mais ne retrace pas les flux internes à l'entreprise.

- ▶ La comptabilité générale calcule un résultat global...
- ▶ ... Mais elle ne fournit aucune information sur la contribution de tel ou tel produit à la formation de ce résultat.

- ▶ De plus le RÉSULTAT de la comptabilité générale est fortement influencé par la fiscalité. (puisque'il s'agit d'un résultat avant impôt et que TOUS LES MONTANTS sont HORS TAXE alors que la TVA change en fonction des produits et de leur destination)

LES PARTENAIRES DE L'ENTREPRISE

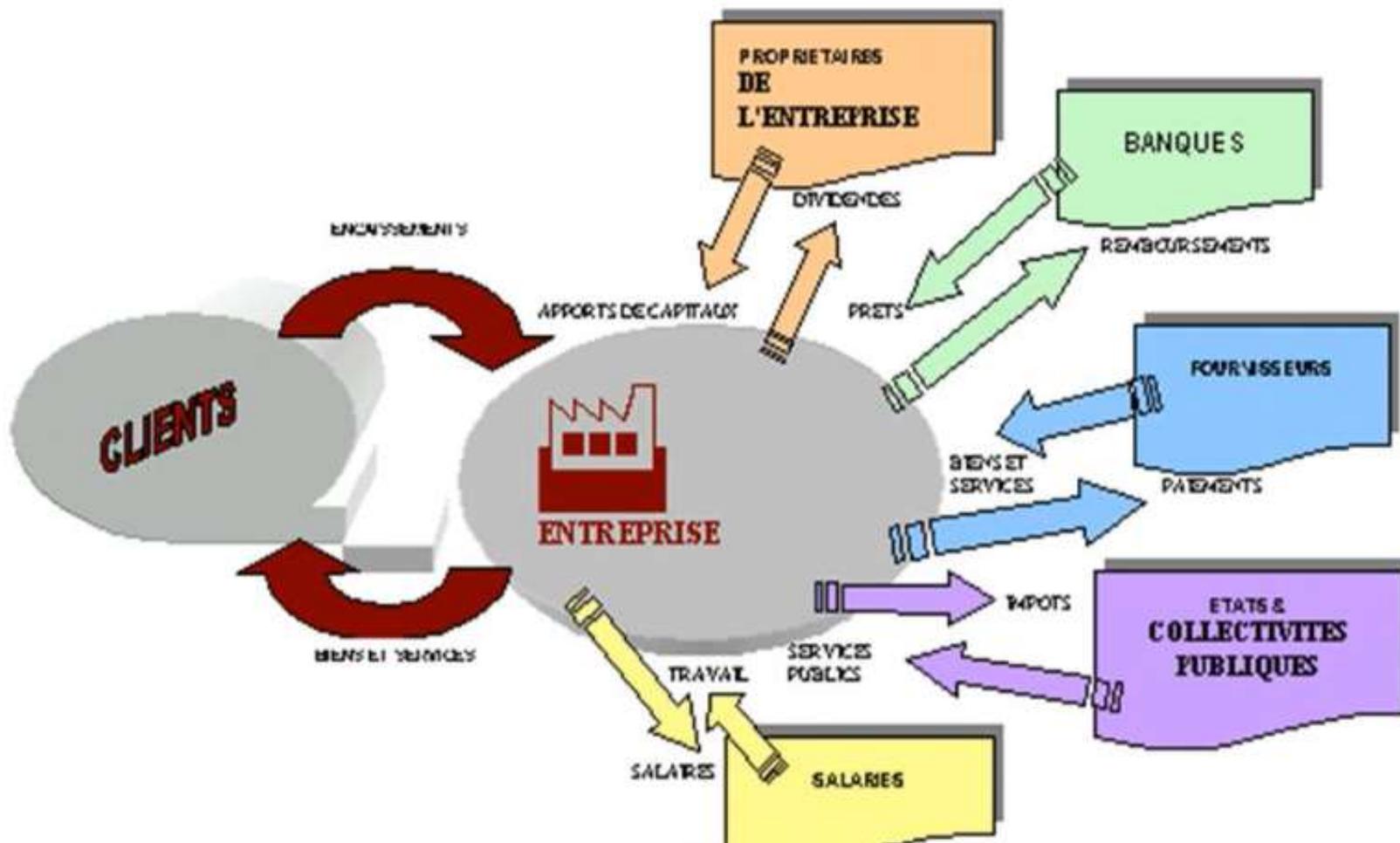
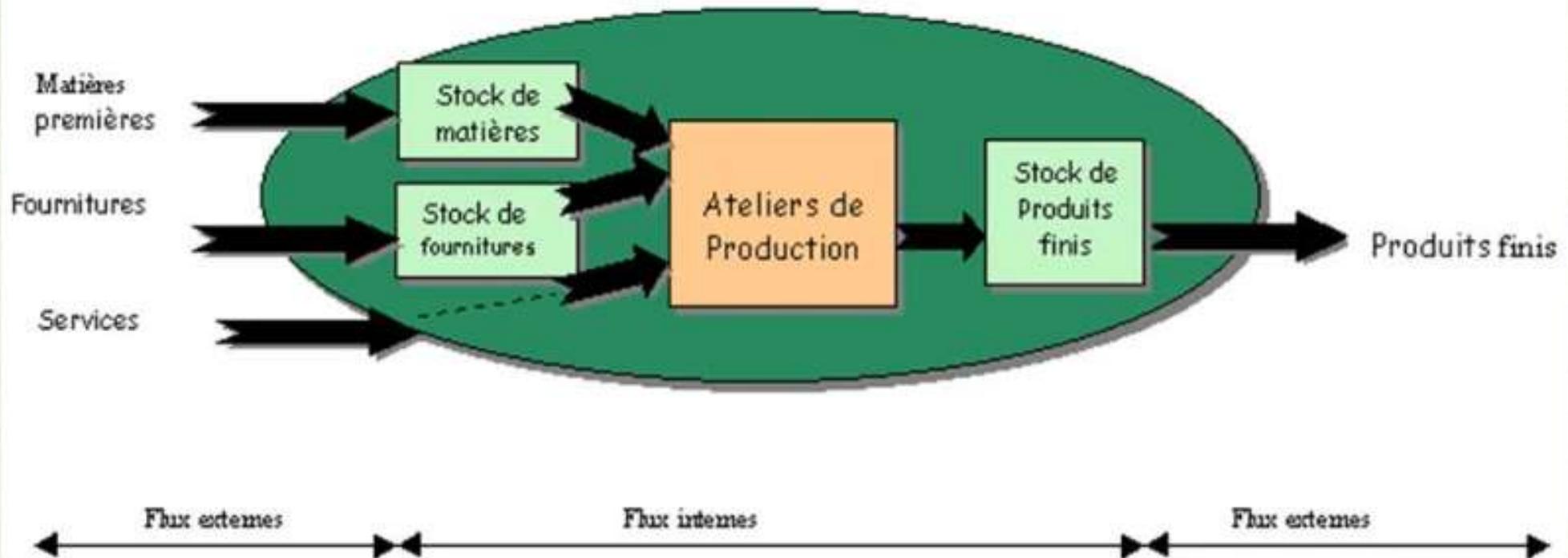


Schéma des flux internes de l'entreprise de transformation



LES OPÉRATIONS COMPTABLES AU QUOTIDIEN ... 1. LE JOURNAL COMPTABLE

- ▶ A partir des pièces justificatives ou documents de base, les opérations sont enregistrées dans l'ordre chronologique, au jour le jour, dans un journal unique appelé *Journal Général*.
- ▶ Chaque opération fait l'objet d'une *écriture* encore appelée *article*.
- ▶ Cette présentation traditionnelle est utilisée essentiellement dans les formations en comptabilité (livres, cours, ...) pour des raisons pédagogiques, de simplification et de clarté.

		01-10-N		
607	Achats de marchandises		10 000,00	
44566	État, TVA déductible sur biens et services		2 060,00	
40101	Fournisseur LUCAS			12 060,00
	Facture n°456 du 25-09-N			

Principe de la partie double : UNE STRICTE EGALITÉ

- ▶ Pour respecter le *principe de la partie double*, chaque écriture doit être équilibrée :
- ▶ Montant du débit = Montant du crédit
- ▶ Les totaux de bas de page doivent être reportés en haut de la page suivante ou en fin de journal afin de *contrôler* l'égalité :
- ▶ Totaux des débits = Totaux des crédits

2. LE GRAND LIVRE COMPTABLE

- ▶ Les écritures enregistrées dans le journal doivent être reportées dans les comptes.
- ▶ L'ensemble des comptes constitue le grand livre de l'entreprise.
- ▶ Parmi les comptes, on distingue :
- ▶ les comptes généraux (caisse, banque, achats, ventes, TVA, clients, fournisseurs ...)
- ▶ les comptes individuels des tiers pour chaque client et chaque fournisseur.

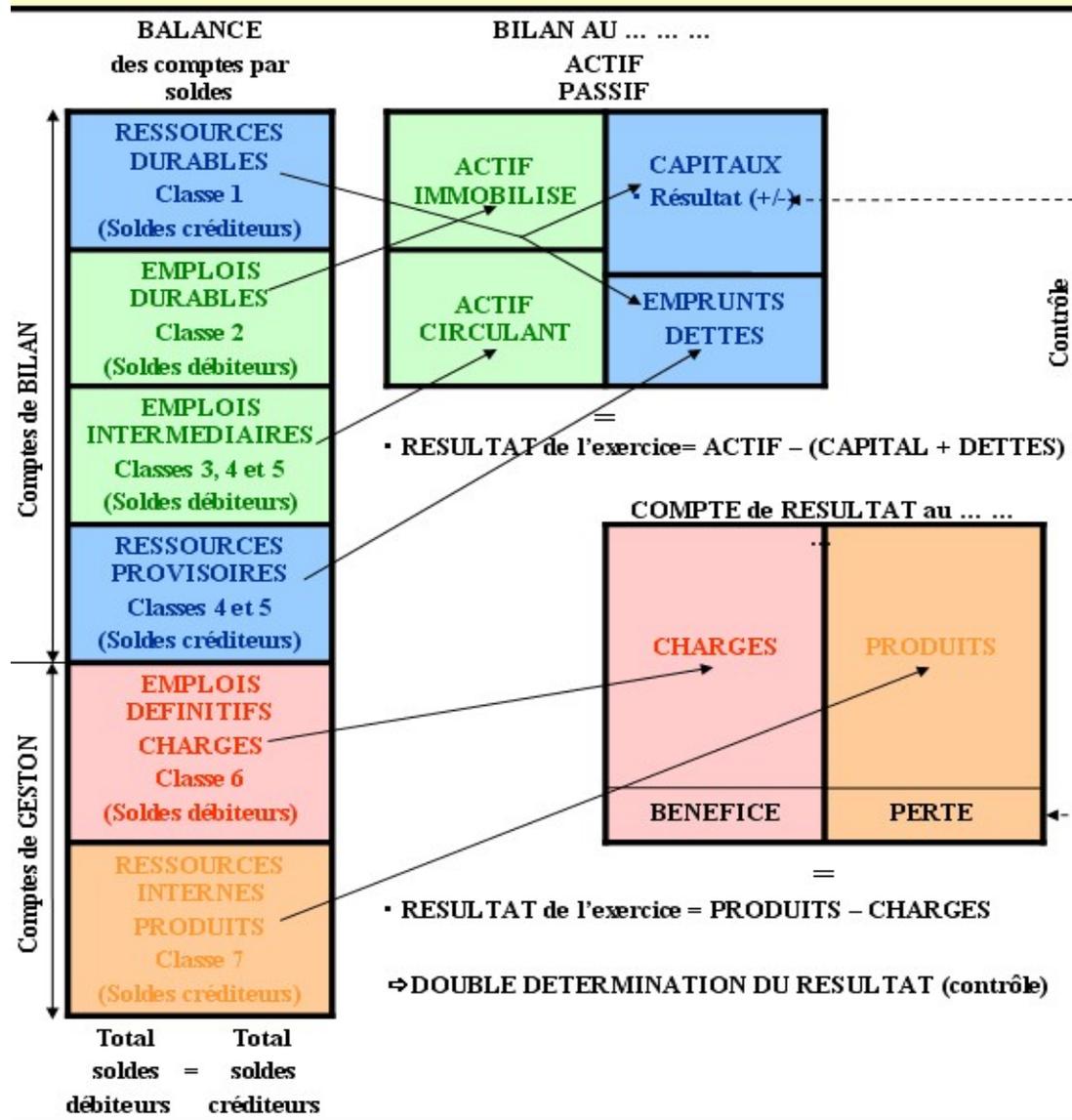
3. LA BALANCE DES COMPTES

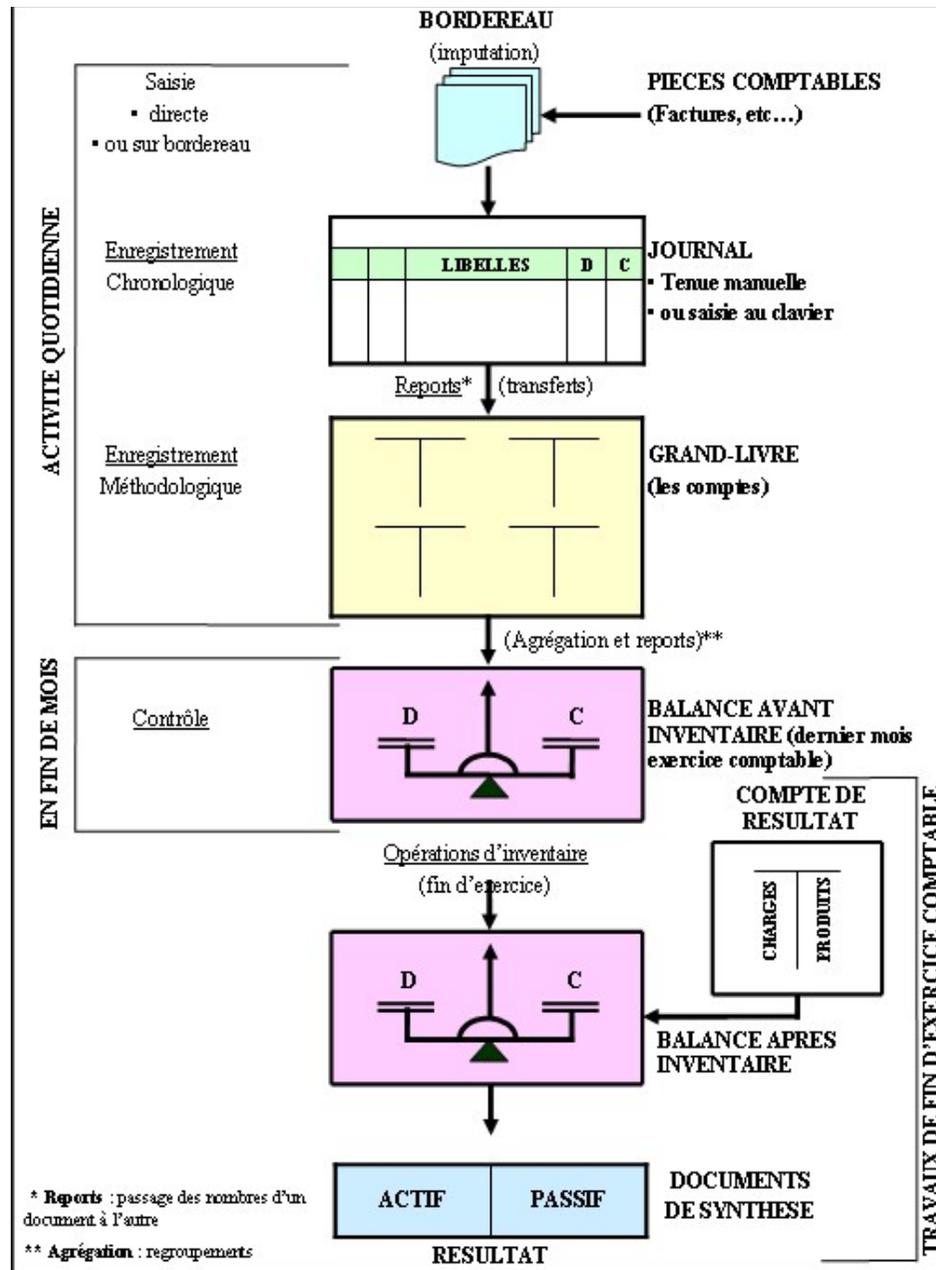
- ▶ C'est un tableau, présenté périodiquement, en fin d'année, fin de semaine, le plus souvent en fin de mois qui regroupe tous les comptes mouvementés pendant la période avec leur solde respectif.
- ▶ La balance est un *instrument de contrôle* dont les propriétés sont les suivantes :
- ▶ Total des débits = Total des crédits
- ▶ Total des soldes débiteurs = Total des soldes créditeurs

Balance des comptes des Établissements DUMANOIR au 31/12/N				
Noms des comptes	Totaux		Soldes	
	Débits	Crédits	Débiteurs	Créditeurs
Capital		1 000 000 ,00		1 000 000,00
Emprunts	150 000,00	350 000,00		200 000,00
Terrains	230 000,00	10 000,00	220 000,00	
Constructions	500 000,00	10 000,00	400 000,00	
Matériels industriels	400 000,00	80 000,00	320 000,00	

Balance des comptes des Établissements DUMANOIR au 31/12/N				
Noms des comptes	Totaux		Soldes	
	Débites	Crédits	Débiteurs	Créditeurs
Capital		1 000 000 ,00		1 000 000,00
Emprunts	150 000,00	350 000,00		200 000,00
Terrains	230 000,00	10 000,00	220 000,00	
Constructions	500 000,00	10 000,00	400 000,00	
Matériels industriels	400 000,00	80 000,00	320 000,00	
Matériels de transport	380 000,00	230 000,00	150 000,00	
Matériels de bureau	60 000,00	10 000,00	50 000,00	
Mobilier	25 000,00	5 000,00	20 000,00	
Prêts	30 000,00	20 000,00	10 000,00	
Fournisseurs	1 750 000,00	1 870 000,00		120 000,00
Clients	1 550 000,00	1 390 000,00	160 000,00	
Banque	4 200 000,00	4 175 000,00	25 000,00	
Caisse	800 000,00	795 000,00	5 000,00	
Achats de marchandises	2 700 000,00		2 700 000,00	
Achats d'approvisionnements	1 200 000,00		1 200 000,00	
Services extérieurs	325 000,00		325 000,00	
Impôts	300 000,00		300 000,00	
Charges de personnel	1 450 000,00		1 450 000,00	
Charges financières	90 000,00		90 000,00	
Charges exceptionnelles	110 000,00		110 000,00	
Ventes		6 000 000,00		6 000 000,00
Produits financiers		100 000,00		100 000,00
Produits exceptionnels		115 000,00		115 000,00
Partie double	16 250 000,00	16 250 000,00	7 535 000,00	7 535 000,00

De la BALANCE AUX DOCUMENTS DE SYNTHESE





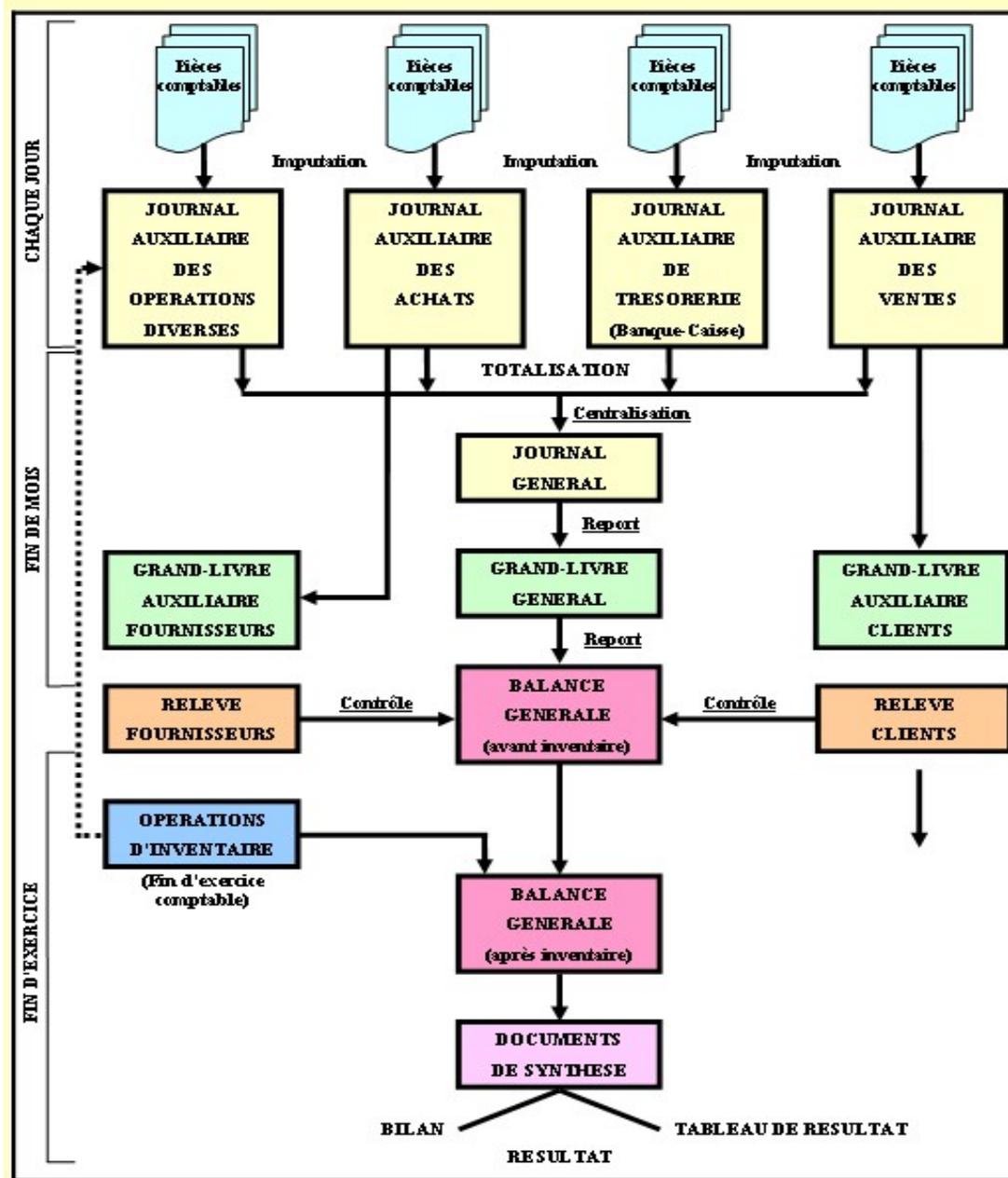
UN SYSTÈME CENTRALISATEUR

- ▶ Ce système permet :
- ▶ la division du travail et la répartition des tâches comptables (saisie, suivi, contrôle) en raison de l'existence de plusieurs journaux spécialisés par catégorie d'opérations,
- ▶ le regroupement des informations de même nature.
- ▶ Ainsi, il est possible d'utiliser plusieurs *journaux auxiliaires* regroupant les opérations identiques :
 - ▶ journal des achats,
 - ▶ journal des ventes,
 - ▶ journal de banque,
 - ▶ journal de caisse,
 - ▶ journal des opérations diverses,
 - ▶ ...

- 
- ▶ Préalablement à l'enregistrement des opérations dans les journaux auxiliaires, les documents de base doivent être triés par nature.
 - ▶ Chaque jour, les enregistrements sont saisis dans les différents journaux auxiliaires avec mise à jour des comptes individuels des clients et des fournisseurs.
 - ▶ Après totalisation des différents journaux auxiliaires, les totaux ainsi obtenus sont reportés ou transférés, par **centralisation**, globalement dans un journal unique, en fin de mois : **le journal général**.
 - ▶ Les comptes de tiers : clients et fournisseurs peuvent être regroupés en fin de mois sous forme :
 - ▶ de relevés nominatifs des clients ou balance des clients
 - ▶ de relevés nominatifs des fournisseurs ou balance des fournisseurs.

LES INDISPENSABLES LOGICIELS COMPTABLES ...

- ▶ Avec la généralisation de la tenue informatisée des comptabilités, la mise à jour permanente des comptes et les performances des logiciels spécialisés permettent la connaissance en temps réel de la situation de l'ensemble des comptes par simple consultation avec possibilité d'édition.
- ▶ La conception des logiciels de gestion et de comptabilité s'inspire des principes d'organisation traditionnelle.



Que des AVANTAGES :

- ▶ Par la suite, la base de données ainsi constituée est utilisée pour :
- ▶ les éditions des documents comptables : journaux, comptes, balances,
- ▶ les consultations à l'écran des comptes,
- ▶ les traitements comptables situés en aval : tableau de résultat, bilan, préparation des déclarations fiscales, tableau d'analyse, ...

EXTERNALISER SA COMPTABILITÉ

- ▶ La comptabilité peut être tenue par une entreprise de comptabilité, un Cabinet d'Expertise Comptable (CEC) ou un Centre de Gestion Agréé (CGA).
- ▶ L'entreprise n'a pas à investir en matériels informatiques et logiciels comptables.
- ▶ Le rapport qualité-coût du service est convenable en raison de la qualité de la prestation, mais l'entreprise reste cependant dépendante du prestataire à cause des délais nécessaires pour la transmission des documents.

Ou le faire soi même

- ▶ Ce traitement est de plus en plus fréquent en raison de la baisse des coûts des matériels et logiciels de comptabilité-gestion ainsi que pour leur facilité d'utilisation et leur convivialité.
- ▶ Il nécessite cependant un personnel compétent, doté de qualités d'adaptation aux évolutions permanentes des différents domaines de la gestion des entreprises et aussi des administrations.

LA RÉFÉRENCE DE CODIFICATION : LE PCG LE PLAN COMPTABLE GÉNÉRAL

- ▶ Le Plan Comptable 2018 précise que chaque écriture doit s'appuyer sur une « pièce justificative datée, établie sur support papier ou sur un support assurant la **fiabilité**, la **conservation** et la **restitution** en clair de son contenu pendant les délais requis. »
- ▶ Le caractère définitif des enregistrements pour les comptabilités informatisées est assuré par une procédure de **validation interdisant toute modification ou suppression.**

PROCÉDURE DE CLOTURE

- ▶ Une procédure de clôture périodique doit figer la chronologie des opérations et être appliquée aux mouvements enregistrés jour par jour ou par récapitulation mensuelle.
- ▶ Pour les comptabilités informatisées, l'irréversibilité des enregistrements est garantie par « la production de **documents écrits, identifiés, numérotés et datés** dès leur établissement par des moyens offrant toute **garantie en matière de preuve.** »

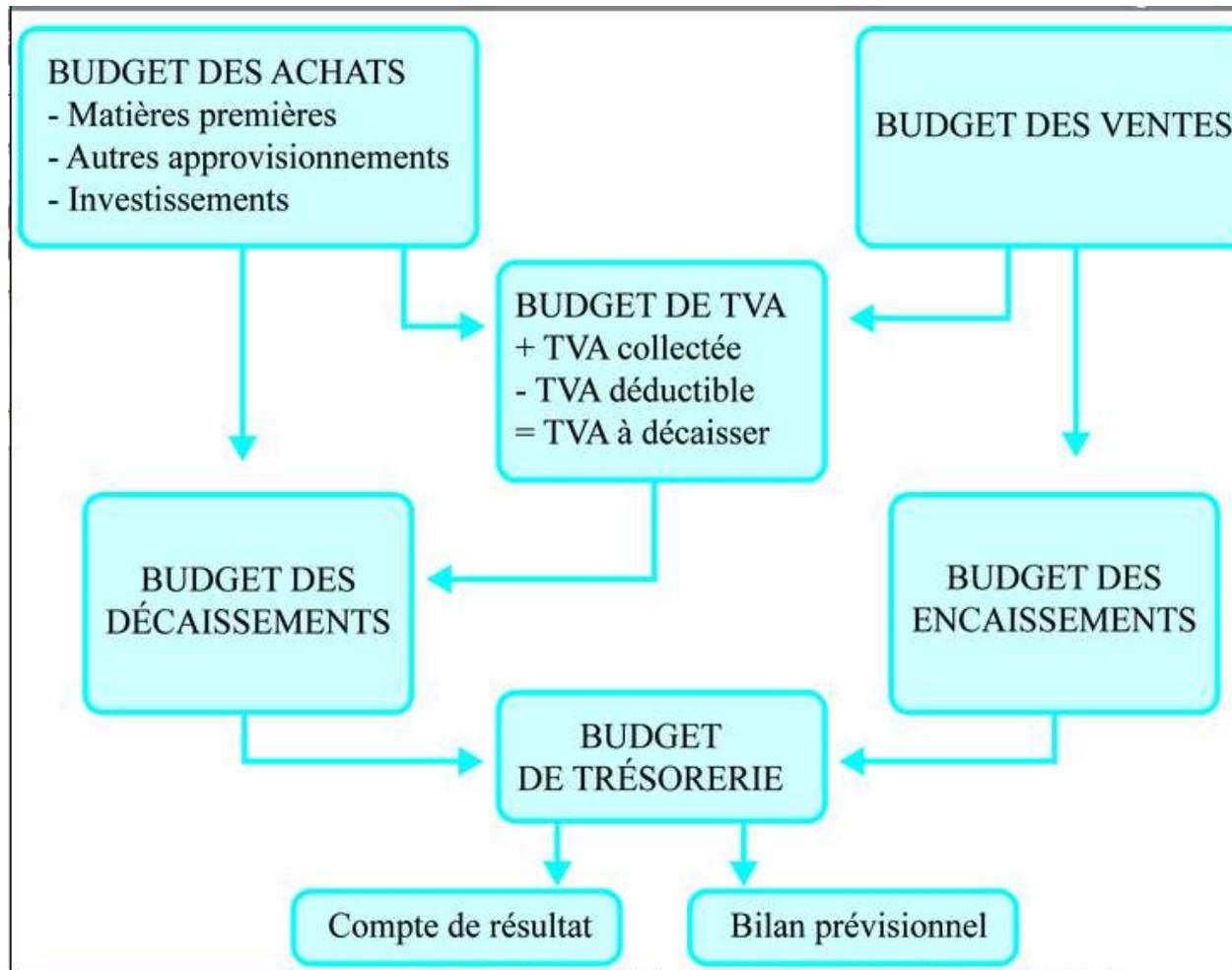
UN OUTILS DE GESTION INDISPENSABLE TENIR SA TRÉSORERIE

- ▶ Le **plan de trésorerie** est un document qui présente tous les **décaissements** et les **encaissements** prévus au cours de l'année et se décompose en mois. Vous pourrez ensuite déterminer le **solde de trésorerie** du mois ou cumulé à plusieurs mois. De cette manière vous pourrez vérifier si tout ce que vous devez payé est bien à jour et tout ce que vous devrez payer pourra l'être par rapport à vos **prévisions** d'activité. D'où l'importance d'être réaliste dans ses prévisions de ventes.

LE PLAN DE TRÉSORERIE

- ▶ Le **plan de trésorerie** se présente sous forme de tableau et vous permet de prévoir le **solde de votre compte** bancaire tous les mois en considérant la position de votre compte en début du mois et des encaissements TTC de ce même mois. À savoir que le plan de trésorerie prend en compte seulement des **montants TTC**, toutes taxes comprises.
- ▶ Il ne faut donc pas oublier de gérer sa TVA et calculer des montants avec ou sans TVA pour être au plus près de la réalité.

La hiérarchie des budgets



LA FINANCE DE SON ENTREPRISE

- ▶ Cependant, après avoir établi votre plan de trésorerie, vous serez amené à déterminer le seuil de rentabilité ou "point mort" et enfin à élaborer un plan de financement à 3 ans. L'établissement des prévisions financières est une des étapes de création d'entreprise à effectuer avec rigueur pour tenir une bonne gestion financière de son entreprise. Toutefois, pour augmenter vos chances de réussite, vous pouvez trouver des financements pour votre entreprise et obtenir des aides financières de l'État pour vous aider dans le lancement ou la reprise d'une entreprise.
- ▶ Suivre les étapes des prévisions financières:
 - ▶ Le plan de financement initial
 - ▶ Le plan de trésorerie
 - ▶ Le plan de financement sur 3 ans
 - ▶ Le seuil de rentabilité

Le plan de financement initial

BESOINS FINANCIERS DURABLES	RESSOURCES FINANCIÈRES DURABLES
Les frais d'établissement	Apports personnels
Le besoin en fond de roulement (BFR)	Apports complémentaires

Le plan de financement initial est composé de deux parties : Les besoins financiers durables et les ressources financières durables. De cette manière, il se sera plus aisé de comparer ses deux éléments correspondant respectivement à ce qu'on appelle : **Débit** et **Crédit**.

LE BESOIN EN FOND DE ROULEMENT

Le **besoin en fond de roulement** est une notion indispensable et essentielle à prendre en compte dans la comptabilité d'une entreprise. Le besoin de fond de roulement ou BFR, correspond au montant du fond financier nécessaire pour couvrir l'exploitation de votre activité. Elle prend en compte les dépenses à effectuer à l'avenir ainsi que les encaissements futurs. Par exemple, elle comprend ce qu'on appelle la "créance-client" c'est-à-dire le délais de règlement accordé aux clients, la somme qui vous doit après réception de votre marchandise.

De cette manière, le BFR est la différence entre les besoins de financement (Stocks et créances clients) et les ressources du crédit-fournisseur.

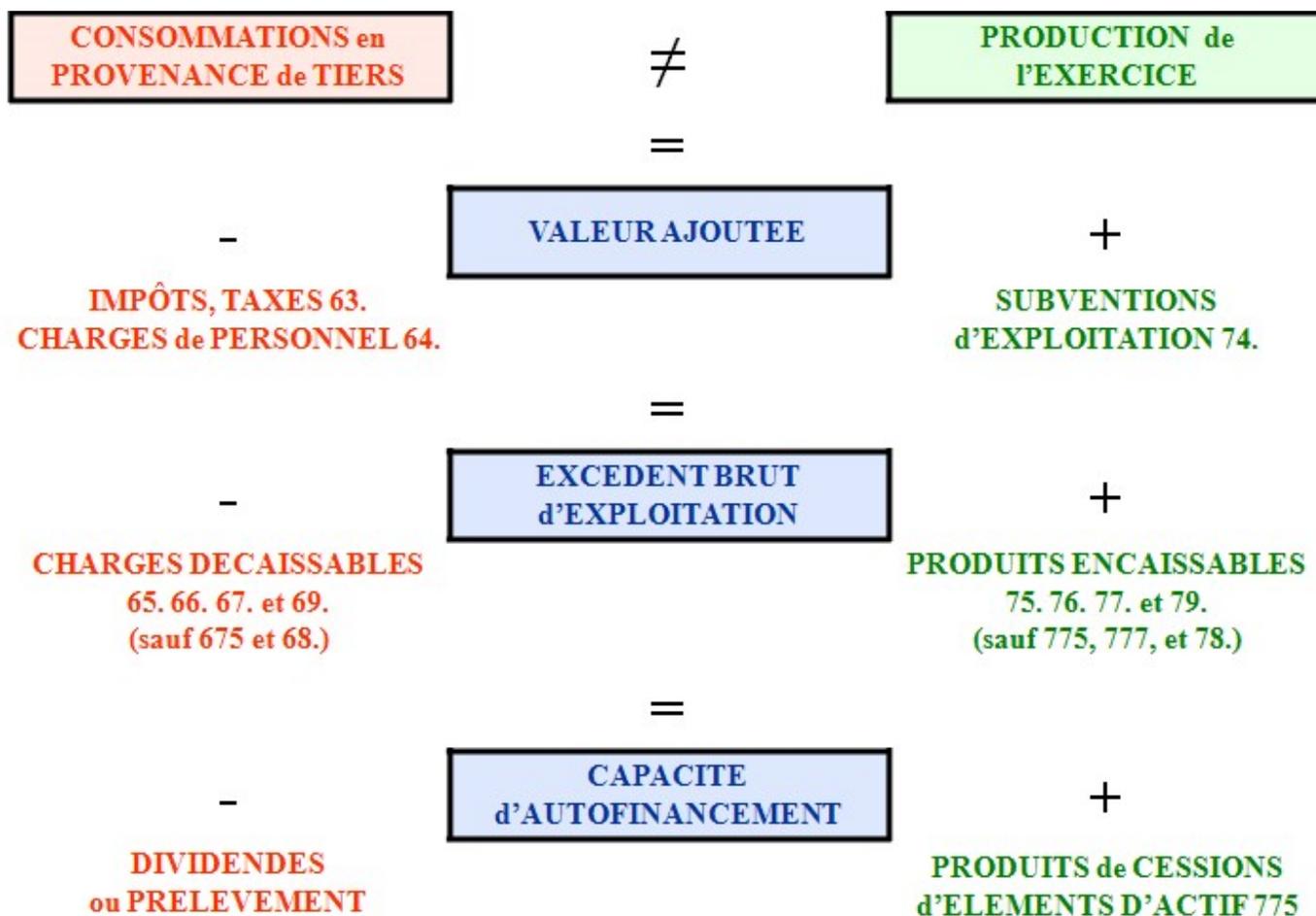
LE PLAN DE FINANCEMENT A 3 ANS

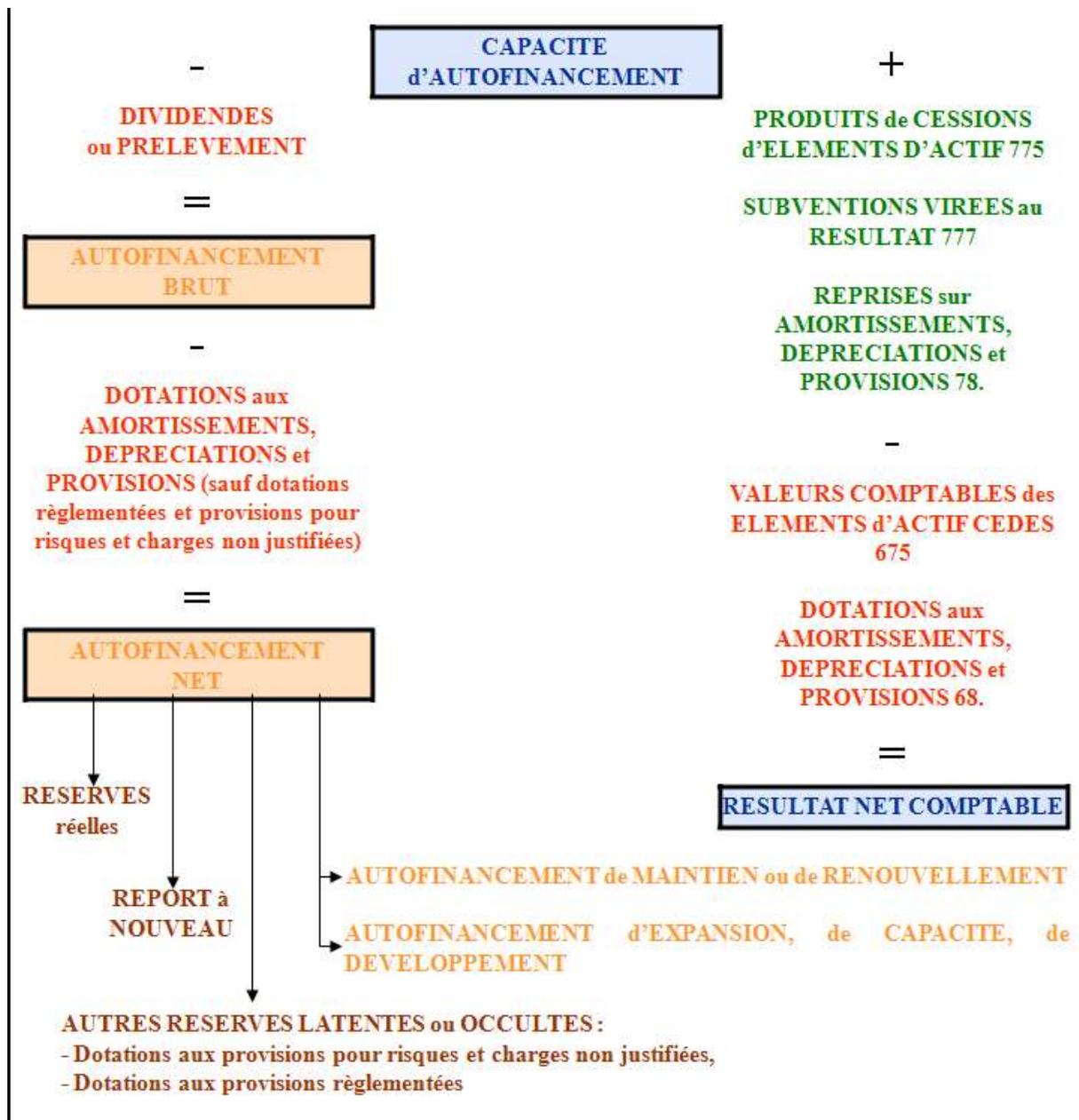
Vous voulez de devenir auto-entrepreneur ou être associé? À présent, vous devez définir des **prévisions financières** pour votre entreprise sur plusieurs années. Après avoir établi un plan de financement initial, élaboré un compte de résultat, fait un plan de trésorerie, il vous faut maintenant **déterminer un plan de financement sur 3 ans**. Autrement dit, le **plan de financement sur 3 ans** vous aidera à voir plus loin et à commencer à réfléchir sur d'éventuels **investissements** pour votre entreprise. **L'établissement du plan de financement sur 3 ans** vous permettra de faire des prévisions financières.

- Pour **élaborer un plan de financement sur 3 ans**, il suffit de reprendre le contenu du plan de financement initial en y ajoutant des éléments nouveaux générés au cours de votre activité et particulièrement, la **capacité d'auto-financement. (CAF)**

LA CAPACITÉ D'AUTO-FINANCEMENT

- ▶ Comme son nom l'indique, la CAF est la capacité d'auto-financement. La CAF représente le bénéfice de l'entreprise après avoir payé les impôts et taxes + les dotations aux amortissements de l'activité.





Les destinations de la C.A.F. (le CASH FLOW)

Le «**surplus monétaire potentiel** » dégagé par l'activité de l'entreprise peut être employé ainsi à :

- renforcer la structure financière de l'entreprise,
- accroître sa liberté d'action, son autonomie,
- améliorer la situation nette au bilan et donc la valeur des actions,
- alléger les charges pour être plus compétitive,
- Valoriser les salariés,
- rémunérer les actionnaires et associés (dividendes) et ainsi les fidéliser,
- financer de nouveaux investissements,
- rembourser des emprunts. Les banquiers sont très attentifs à la capacité de l'entreprise à rembourser les dettes financières.

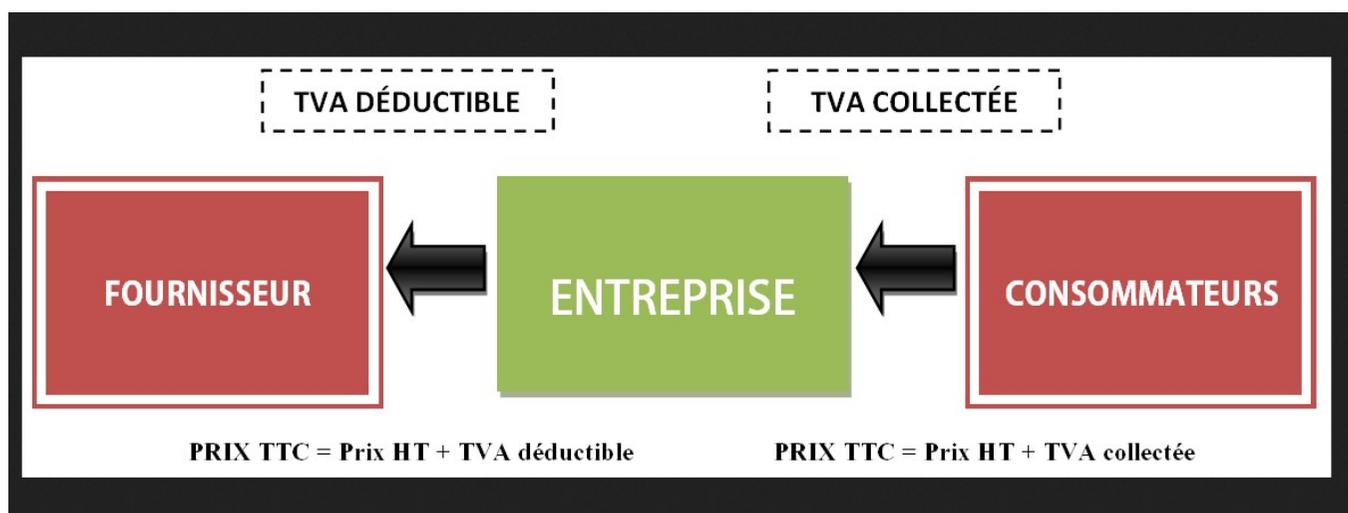
NE PAS OUBLIER DE DÉCLARER ET PAYER SA T.V.A.

- ▶ La **valeur ajoutée (VA)** est la différence entre le chiffre d'affaires (CA) et la valeur des achats que vous avez payé pour exécuter votre activité. Plus simplement dit, la valeur ajoutée est la **richesse créée par votre entreprise**. Cette richesse est souvent répartie pour payer les acteurs directs ou indirects de l'entreprise, comme les salariés, la banque, l'État, les actionnaires entre autre.
- ▶ **TVA COLLECTEE - TVA DEDUCTIBLE = TVA A PAYER**

Comment gérer la T.V.A.

- ▶ Le **montant de la TVA** doit apparaître lors de la rédaction d'une facture, il est alors important de savoir ce qu'est la TVA dans son exactitude. Que ce soit pour une facture papier, une facture électronique ou encore une facture export, le montant de la marchandise est calculé HT (Hors taxes), cependant, le montant de la TVA doit être mentionné. La **Taxe sur la Valeur Ajoutée** est l'impôt le plus connu et le plus pratiqué sur le territoire puisque lorsqu'un consommateur achète un bien ou un service, il contribue à cette taxe.
- ▶ La **Taxe sur la Valeur Ajoutée** est un impôt indirect imposé sur les entrées de biens et services, les acquisitions intracommunautaire de biens et les importations réalisées au sein du pays pratiquant cet impôt. C'est pour cela que lorsqu'on facture à l'international, le montant de la marchandise HT apparaît, car ensuite s'applique le **taux de TVA** en vigueur du pays destinataire
- ▶ La TVA est élément essentiel lors d'une facturation ou lors d'une négociation de contrats de vente, car elle représente un montant important pour l'acheteur. De ce fait, pour un chef d'entreprise, il est indispensable de pouvoir anticiper ses coûts pour bien gérer son administration.

Seul le consommateur final paie l'ensemble de la TVA



- ▶ Exemple : (avec une TVA à 20%)
- ▶ $\text{PRIX TTC} = \text{Prix HT} + \text{TVA DÉDUCTIBLE}$ / $\text{PRIX TTC} = \text{Prix HT} + \text{TVA COLLECTÉE}$
- ▶ $60\text{€} = (60/1,2) + (50 * 0,2)$ $120 = (120/1,2) + (100 * 0,2)$
- ▶ TVA déductible = 10€ TVA collectée = 20 €
- ▶ $\text{TVA A PAYER} + \text{TVA COLLECTÉE} - \text{TVA DÉDUCTIBLE} = 20\text{€} - 10\text{€} = 10\text{€}$

SEUIL DE RENTABILITÉ ET POINT MORT

- ▶ Le **point mort** est le niveau d'activité permettant de pouvoir financer toutes les **charges** de l'entreprise grâce à la marge réalisée. En d'autres termes, le **seuil de rentabilité** est lié au compte de résultat et au plan de trésorerie et sert à évaluer le poids de vos charges en fonction de vos bénéfices.

METHODOLOGIE

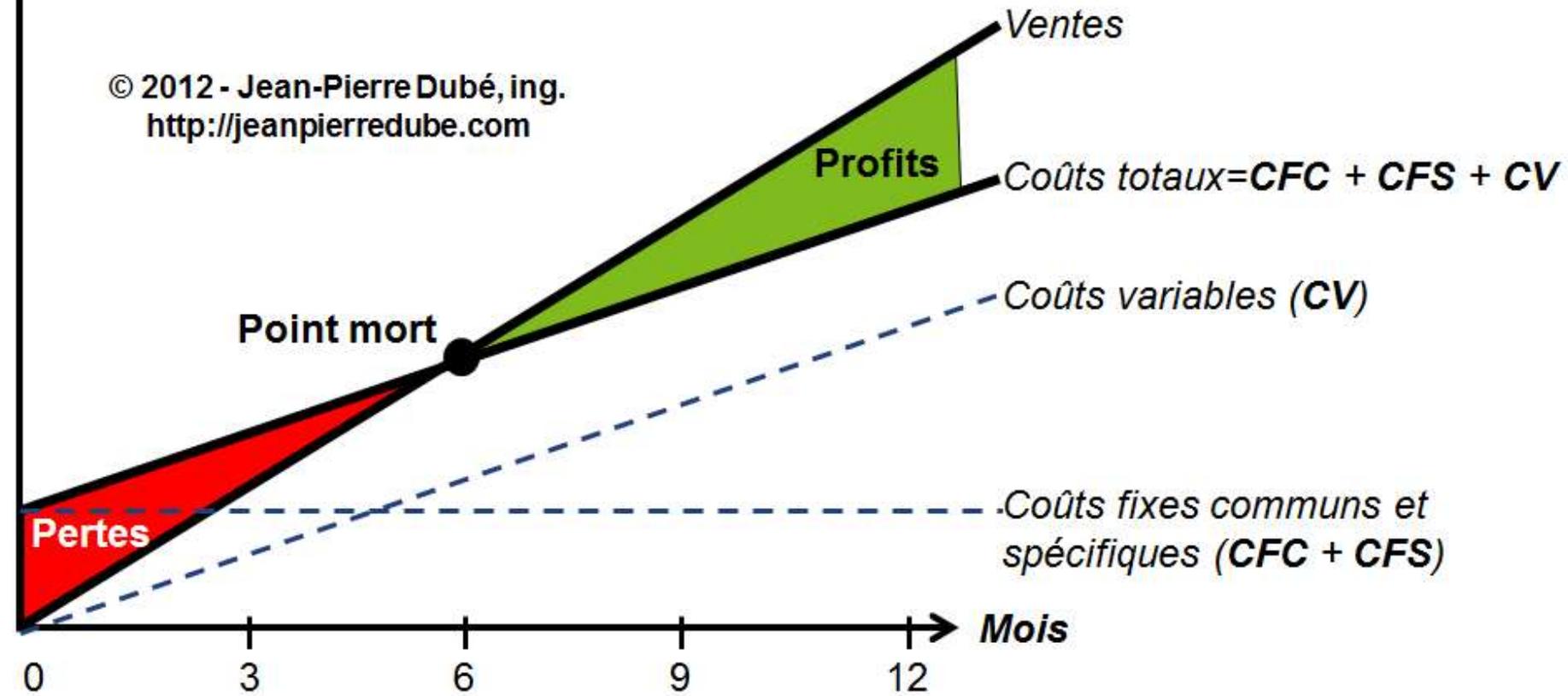
- ▶ **Étape 1: Catégoriser les charges de l'exercice**
 - ▶ **Charges fixes:** Les charges fixes sont les dépenses obligatoires comme le loyer commercial, l'assurance, les charges sociales etc.
 - ▶ **Charges variables:** Les charges variables découlent de l'activité de l'entreprise, autrement dit de ses ventes par exemple, les frais de déplacements des VRP, les commissions sur les ventes etc.
- ▶ **Étape 2: Le calcul de la marge sur coûts variables**
 - ▶ La MCV, **marge sur coûts variables** est calculée sur la base du montant prévisionnel des ventes en y diminuant les charges variables engendrées par ces ventes.
- ▶ **Étape 3: La marge sur coûts variables en pourcentage du chiffre d'affaires** $MCV/CA * 100$

- ▶ **Étape 4: Montant des charges fixes / nouveau taux de marge = seuil de rentabilité**
 - ▶ Ainsi vous obtiendrez le **point mort**, c'est-à-dire le montant du CA qui couvre les charges fixes de votre activité. À partir du moment où les ventes excéderont le point mort, votre entreprise commencera à dégager des bénéfices.
- ▶ Enfin, **le seuil de rentabilité** peut aussi se traduire en nombre d'heures à facturer, en nombre d'articles à vendre en moyenne par jour, par semaine afin de d'être au plus proche de la réalité.
- ▶ **Établir le seuil de rentabilité** ou **point mort** de son entreprise est un **outil** pertinent pour faire des prévisions financières. En effet, lors d'une **création d'entreprise**, certaines étapes sont à franchir pour entretenir une bonne gestion financière. Ces outils vous aideront à évaluer la faisabilité de votre activité mais aussi sa pérennité.

Ventes (\$)

Analyse du seuil de rentabilité

© 2012 - Jean-Pierre Dubé, ing.
<http://jeanpierredube.com>



Calcul du seuil de rentabilité

Le seuil de rentabilité se détermine de la façon suivante :

$CF / \text{taux de marge sur coût variable}$

Le taux de marge sur coût variable étant la marge divisée par le CA :

$\text{Marge (CA - CV) / CA} * 100$

COMPTE DE RESULTAT	SIGLE	MONTANT	%
CHIFFRE D'AFFAIRES	CA	180 000,00	100%
CHARGES VARIABLES	CV	60 000,00	33%
MARGE S/COUT VARIABLE	MSCV	120 000,00	67%
CHARGES FIXES	CF	100 000,00	
RESULTAT	RN	20 000,00	

Les limites de la méthode

- ▶ Toute méthode de gestion doit faire l'objet d'une analyse critique en regardant les avantages et les inconvénients.
- ▶ La principale difficulté réside dans l'analyse de la structure des charges, à savoir, réussir à déterminer de façon précise les charges fixes et les charges variables.
- ▶ L'avantage de la méthode réside dans sa simplicité d'utilisation. Le seuil de rentabilité peut être calculé facilement par des non-initiés et l'on comprend rapidement le résultat obtenu.
- ▶ Le principal inconvénient est lié au fait que la méthode n'évoque pas les effets de seuil. Cela veut dire que pour un chiffre d'affaires supérieur (exemple de 20%), on peut avoir des charges fixes qui augmentent comme la masse salariale (avoir un salarié de plus pour faire face à l'augmentation du chiffre d'affaires).