

PERFECTIONNEMENT EN GESTION D'ENTREPRISES COMMERCIALES

Lundi 4 avril

PROGRAMME DE LA JOURNEE

9h30-12h30

- Intervention sur la gestion des entreprises de M. Brignone, expert comptable

12h30-13h30 – Pause

13h30-17h00

- Guichet ouvert
Expert-comptable, Avocats, URSSAF, Impôts, RSI

Rappel des bases

Savoir lire un bilan

Les grands équilibres financiers

➤ **Le fonds de roulement net global**

= capitaux permanents – actifs immobilisés.

= Moyen dont dispose l'entreprise pour financer son exploitation, c'est-à-dire payer ses fournisseurs, financer son stock et les délais de règlement des clients.

➤ **Le besoin en fonds de roulement**

= encaissements à recevoir (clients, stocks) - les décaissements à verser (fournisseurs)

➤ **L'évolution de la trésorerie** : différence entre le FRNG et le BFR.

L'endettement = (Total des [dettes](#) / Total de l'[actif](#)) x 100

Les établissements bancaires estiment le niveau d'alerte à 80%.

Savoir lire un compte de résultat

La Valeur ajoutée : richesse créée par l'entreprise

L'EBE : indicateur financier fondamental permettant de connaître la rentabilité réelle d'une entreprise, c'est-à-dire la rentabilité générée uniquement par son activité opérationnelle, indépendamment de ses politiques d'investissements et de financements.

Le résultat d'exploitation : différence entre les produits et les charges liées à l'exploitation des seuls facteurs de production

La CAF : capacité de l'entreprise à générer de la trésorerie.

Les outils de gestion indispensables

Le calcul du point mort

La définition du point mort permet de connaître le niveau de chiffre d'affaires nécessaire pour une période donnée (mois, année...) pour couvrir les charges fixes.

Les tableaux de bord

L'élaboration de tableaux de bord mensuels, trimestriels ou semestriels selon les cas permet :

- De définir des objectifs
- De surveiller les indicateurs principaux et les éventuels écarts avec le secteur
 - Taux de marge
 - Ratio personnel
- De maîtriser ses frais généraux
- De se situer par rapport au point mort.

Gestion de trésorerie

Elaboration de plan de trésorerie

- Anticipation pour financement des impasses
- Négociation bancaire
- Maitrise des frais financiers

Financement de l'investissement

- Analyse des besoins
- Arbitrage emprunt / leasing
- Recours possible à la BPI
- Recours au financement participatif pour les PME TPE (Type Lendopolis : plateforme de prêt aux entreprise par les particuliers)
- Etude de l'impact fiscal : choix de l'amortissement

Maitrise du BFR

L'importance de la bonne gestion du stock sur la trésorerie

- Les avantages du flux tendu

La gestion de l'en-cours clients

- La négociation des échéances
- La gestion des relances
- La mise sous surveillance des principaux clients

La relation fournisseurs

- Négociation des délais de livraison
- Négociation des échéances
- Importance de la cotation banque de France

Impact du régime de TVA sur la trésorerie

TVA sur les débits

financement de la TVA par l'entreprise = impact sur la TVA de l'entreprise

TVA sur les encaissements : sans impact sur la trésorerie

La gestion des difficultés de trésorerie

Connaitre ses droits et obligations en cas de difficulté de trésorerie

Respect des obligations en matière sociale

- Précompte salarial
- Possibilité de négociation d'échelonnement des cotisations sociales

Optimisation des obligations fiscales

- Réduction des acomptes IS en fonction du résultat attendu.
- Optimisation des demandes de remboursement de crédits de TVA
- Demande de financement bancaire anticipé du CICE

GUICHET OUVERT A 13H30

Expert comptable – Avocat – URSSAF – Impôts – RSI