



Et votre trésorerie
retrouve le sourire.



FEDELEC

PROFESSION ELECTRICIEN ELECTRONICIEN

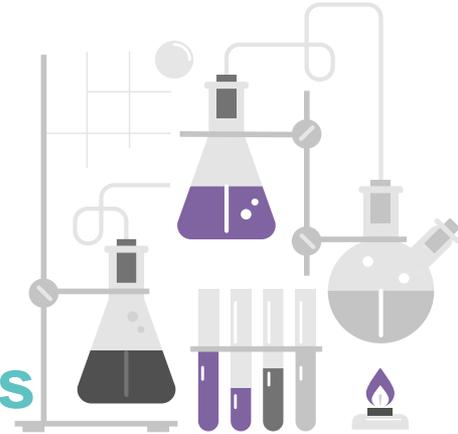


15 mn pour parler finance



Congrès FEDELEC jeudi 9 juin 2022

Chiffre d'affaires, Trésorerie, flux de trésorerie, bénéfice



Des notions très différentes et complexes
lorsqu'on n'est pas comptable....

Le résultat peut être négatif (perte) et la
trésorerie peut être importante ... et
inversement....



© pixers

Quant au CA, il ne traduit absolument
pas la santé d'une entreprise



Et votre trésorerie
retrouve le sourire.

Exemple du quotidien : 1 facturation de 100 000 € avec 50 000 € d'achats

- N°1 : Ideal, simple à comprendre... mais très fictif...

Vente et encaissement de 100 000 € soit l'intégralité des marchandises achetées 50 000 € et payées immédiatement :

CA: 100 000 €

Le résultat est : $50\ 000 - 100\ 000 = 50\ 000\ €$

La trésorerie est de : 50 000 €

- N°2 : le résultat du bilan tient compte des stocks

Vente et encaissement de 100 000 € , marchandises achetées 70 000 € , pour des meilleurs prix, ou parce que rares et réglées immédiatement (il reste en stock 20 000 € de marchandises et 50 000 € pour la vente)

CA : 100 000 €

Le résultat est de $100\ 000 - 50\ 000 = 50\ 000\ €$

La trésorerie est de $100\ 000 - 70\ 000 = 30\ 000\ €$ avec en plus les stocks de marchandises qui figureront au bilan pour 20 000 € (avec risque d'obsolescence, d'inutilité, coûts de stockage)

- N°3 : une situation plus proche du quotidien d'une entreprise

vente 100 000 € de marchandises, 50 000 € payés immédiatement et le reste 50 000 € payé après la clôture de l'exercice ; Marchandise achetée 70 000 € payée en deux parts égales (seconde échéance après la clôture). Il reste 20 000 € de marchandises.

CA : 100 000 € (sauf si facturation à l'achèvement et résultat sur n+1)

Le résultat est de $100\ 000 - 50\ 000 = 50\ 000\ €$

La trésorerie est de $50\ 000 - 35\ 000 = 15\ 000\ €$.

En plus de la trésorerie figureront au bilan comptable 50 000 euros de créances clients, 35 000 euros de dettes fournisseurs et 20 000 € de stocks de marchandises.



Et votre trésorerie
retrouve le sourire.

Le chiffre d'affaires



CA = facturation client hors TVA

- Il est toujours défini sur une période donnée.
- Il ne concerne que ce qui est vendu.

Il y a, en général, un décalage entre la date d'émission d'une facture et sa date d'encaissement.

Et cela cause forcément quelques soucis



Le CA génère des taxes qui faut régler alors même que les encaissements ne sont pas réalisés



Et votre trésorerie
retrouve le sourire.

Trésorerie (cash) et flux de trésorerie

TRESORERIE

Factures (CA) encaissées

Versements divers :
subventions , emprunts, etc

Factures et Charges payées

Aléas

A un instant
T

Fonds
présents
physiquement

FLUX DE TRESORERIE

Permet de déterminer si
l'entreprise a généré ou
pas de la trésorerie :

encaissements < décaissements =
perte de trésorerie

Encaissements > décaissements =
gain de trésorerie

Etat financier de
l'entreprise,
indique si elle
génère de la
valeur

Sur une
période de
référence



Et votre trésorerie
retrouve le sourire.

Le bénéfice (résultat) \neq Trésorerie

Le bénéfice (ou le résultat, revenu professionnel) est une manipulation comptable :

Bénéfice = CA - Charges +/- Éventuels éléments exceptionnels).

CA > Charges = Bénéfices

CA < Charges = Pertes



Les amortissements causent un décalage entre ce qui sort du compte bancaire pour payer l'investissement et les charges déductibles du bénéfice et sans effet sur le cash

Achats de biens durables > 500 euros HT : c'est un investissement qui doit être amorti.

3000 € investi et payés → amortissement sur 5 ans (durée de vie théorique) → Charge = 600 € /an

- Évidemment, cet écart doit être géré.

Le bénéfice est surtout un revenu fiscal

→ Indicateur à long terme mais notion non pertinente à court terme !

- un **bénéfice comptable n'entraîne pas forcément plus d'argent sur le compte de l'entrepreneur !**
- Le bénéfice est surtout utilisé pour calculer l'impôt et les cotisations sociales liées à l'activité quel que soit le statut de l'entrepreneur



Et votre trésorerie
retrouve le sourire.

Concrètement, au quotidien, la trésorerie c'est son compte bancaire



Une bonne trésorerie vous est indispensable pour vivre, vous et votre entreprise

Gérer sa trésorerie c'est anticiper...

En consultant le compte bancaire de l'entreprise quotidiennement,

Mais aussi en suivant :

- les encaissements en cours (chèques remis à l'encaissement, clients facturés mais qui n'ont pas encore réglé, remboursements...)
- les échéances fiscales et sociales (prélèvements URSSAF, impôts...)
- les encaissements futurs (selon vos estimations de chiffre d'affaires)
- vos dépenses futures (achat de matériel prévu, abonnements à renouveler...)
- et votre propre rémunération !



Et votre trésorerie retrouve le sourire.

Améliorer la trésorerie de l'entreprise : sans faire la course aux chantiers. C'est possible !

...mais pas magique ... il faut agir et assumer de le faire.

En fonction, de l'anticipation de trésorerie,

- **Choisir ses chantiers**
- **Vendre au juste prix**
 - Temps + achats + savoir faire < prix de vente
- **Accélérer les paiements clients**
 - Ne pas laisser de place à l'imprévu
 - Rester maître de la relation avec le client
- **Retarder les décaissements fournisseurs.**
 - Négocier les contrats et les échéances en les liant au prévisionnel d'encaissements
 - En cas de crise obtenir le soutien des fournisseurs
- **Piloter sa trésorerie :**
 - Budget prévisionnel de trésorerie
 - Lissage des encaissements et décaissements : louer plutôt qu'acheter, provisionner, mensualiser



Et votre trésorerie
retrouve le sourire.

Avec AH3 boostez votre efficacité commerciale et votre trésorerie

Poursuivre sur ce sujet :
Appelez-nous, écrivez-nous :

Véronique LEQUOY KARPIERZ
0614870925
veronique@ah3.fr

Frédéric HOEFFEL
0680388858
frederic@ah3.fr



**Et votre trésorerie
retrouve le sourire.**