



Compte de résultat et Bilan Business Plan



Définition du Compte de résultat

- Le **compte de résultat** est un document comptable synthétisant l'ensemble des **charges** et des **produits** d'une entreprise ou autre organisme ayant une activité marchande, pour une période donnée, appelée **exercice** comptable. Le compte de résultat est donc un document de synthèse, faisant partie des **états financiers**, et ayant pour fonction d'indiquer la performance de l'entreprise
- Ce document donne le **résultat net** c'est-à-dire la variation de patrimoine que l'entreprise a gagné (bénéfice) ou perdu (perte) au cours de la période, lequel s'inscrit au **bilan**.
- Le compte de résultat ne mesure pas l'argent que l'entreprise a gagné ou perdu: les flux de charges et de produits ne sont pas des flux de trésorerie (argent encaissé ou décaissé) mais ce sont des flux d'enrichissement de patrimoine ou des flux d'appauvrissement de patrimoine.



Les résultats intermédiaires

Le Résultat d'exploitation

- Il exprime le résultat réalisé par une entreprise à travers l'exploitation habituelle de ses seuls facteurs de production
- Les charges traduisent une destruction de richesse nécessaire à la création des produits d'exploitation. Les principales charges d'exploitation sont :
 - la consommation de matières premières, les autres consommations externes (transport, énergie, publicité...),
 - les charges les frais de personnels,
 - les impôts et les taxes (hors IS et TVA - les entreprises n'y sont pas soumises)
 - ainsi que les provisions pour dépréciation des actifs circulant.
- Les produits d'exploitation sont essentiellement constitués du chiffre d'affaires de l'entreprise mais aussi des autres produits d'exploitation comme les subventions d'exploitation



Les résultats intermédiaires

Le Résultat financier

- Il exprime le résultat réalisé par une entreprise en raison de sa situation financière et des choix qu'elle a effectués en matière de financement, de paiement, de change.... Il ne prend en compte que les produits et charges financiers.
- Le résultat financier traduit l'impact du mode de financement au niveau du compte de résultat. Dans une optique financière, on ne retient que les produits et charges qui se rapportent directement à l'activité d'endettement et de placement de l'entreprise en reclassant les autres éléments en exploitation ou en exceptionnel. La plupart des sociétés n'ayant pas une vocation financière, on parle dans la plupart des cas de charges financières nettes des produits.
- Le résultat financier est le solde des différents produits financiers (coupons, placements, etc.) et des charges financières (coût d'intérêt des remboursements d'emprunts, coût des découverts bancaires...).



Les résultats intermédiaires

Le Résultat **exceptionnel**

- Le résultat exceptionnel recense les éléments de nature exceptionnelle (procès, incendie, flux résultant d'évènements passés), et en particulier les plus ou moins-values sur cessions d'actifs.
- Charges exceptionnelles = charges non récurrentes qui n'ont pas vocation à se reproduire les exercices suivants.
- Les produits exceptionnels sont les produits issus de certains événements de nature exceptionnelle qui ne rentrent pas dans l'exploitation courante de la société : flux résultant d'évènements passés, plus-value sur cession d'immobilisations



Analyse par étapes

1. Résultat d'exploitation
2. Résultat financier
3. Résultat exceptionnel
4. Résultat avant impôts
5. Impôts et participation
6. Résultat net

- Cette analyse permet de de montrer différentes étapes dans la constitution du résultat. Elle permet également de calculer la part que représentent les différents résultats par rapport au chiffre d'affaires, d'établir les pourcentages correspondant, de faire des comparaisons entre entreprise de différentes branches ou d'une même branche.
- Mais cette approche demande à être affinée. Pour cela nous utiliserons les soldes intermédiaires de gestion qui permettent de voir comment, étape après étape, l'entreprise dégage son résultat.

Schéma du compte de résultat

SYNTHÈSE **COMPTE DE RÉSULTAT** SIG BUDGET CAF SEUIL DE RENTABILITÉ BFR TABLEAU DE FINANCEMENT PLAN I

Désignation	2015-2016	%	2016-2017	%	2017-2018	%
Chiffre d'affaires	650 000	100%	750 000	100%	787 500	100%
Total des produits d'exploitation	650 000	100%	750 000	100%	787 500	100%
Achats effectués de matières	162 500	25%	187 500	25%	196 875	25%
Fournitures consommables	25 000	4%	25 770	3%	26 565	3%
Services extérieurs	117 600	18%	120 468	16%	123 428	16%
Charges externes (Total)	142 600	22%	146 238	20%	149 993	19%
Impôts et taxes	5 474	1%	6 142	1%	6 319	1%
Salaires bruts (Salariés)	195 000	30%	204 750	27%	214 988	27%
Charges sociales (Salariés)	97 500	15%	102 375	14%	107 494	14%
Autres charges de personnel	2 000	0%	3 000	0%	3 000	0%
Charges de personnel (Total)	294 500	45%	310 125	41%	325 482	41%
Dotations aux amortissements	8 334	1%	8 334	1%	8 332	1%
Total des charges d'exploitation	613 408	94%	658 339	88%	687 001	87%
Résultat d'exploitation	36 592	6%	91 661	12%	100 499	13%
Charges financières	912	0%	718	0%	521	0%
Résultat financier	-912	0%	-718	0%	-521	0%
Résultat courant	35 680	5%	90 943	12%	99 978	13%
Impôt sur les bénéfices	5 352	1%	30 311	4%	33 323	4%
Résultat de l'exercice	30 328	5%	60 632	8%	66 655	8%



Définition du Bilan

- Un bilan comptable est un document comptable synthétisant :
 - ce qui est possédé par une société : son actif, composé de l'actif immobilisé (fond de commerce, machines...) et de l'actif circulant (stock, créances...)
 - ce dont elle dispose comme ressource : le passif, composé du passif immobilisé (capitaux propres) et du passif circulant (dettes)
- Le bilan comptable fait partie des états financiers d'une entreprise au même titre que le compte de résultat et les annexes.
- Le bilan est souvent comparé à une photographie du patrimoine d'une entreprise à la clôture d'un exercice ou à des dates intermédiaires.



Grandes masses du Bilan

L'actif immobilisé

- L'actif immobilisé correspond à l'actif destiné à rester durablement dans l'entreprise. On dit que l'actif est immobilisé en opposition à l'actif circulant car il n'est pas aussi liquidable. L'actif immobilisé est évalué par son coût d'achat ou de production (si l'entreprise le produit elle-même) et certains actifs peuvent être amortis. L'actif immobilisé sera d'autant plus important que l'entreprise aura des besoins en investissements.
 - Les immobilisations incorporelles : le fonds de commerce, les brevets...
 - Les immobilisations corporelles : les constructions, les équipements...
 - Les immobilisations financières : participations dans d'autres sociétés, filiales...



Grandes masses du Bilan

L'actif **circulant**

- L'actif circulant représente vos ressources d'exploitation. L'actif circulant comprend votre stock, vos créances clients, vos charges constatées d'avance.
- Comme son nom l'indique, l'actif circulant de l'entreprise, représente l'actif mouvant, c'est-à-dire à qui évolue constamment dans le temps. Il regroupe l'ensemble des éléments qui font la vie de l'entreprise, au quotidien !



Grandes masses du Bilan

Les capitaux propres

- On parle de capitaux propres ou fonds propres pour définir tout ce que l'entreprise possède à l'exception de ses dettes. Les capitaux propres constituent une ressource stable pour l'entreprise (l'autre ressource étant l'endettement).
 - Le capital social
 - Les réserves légales et statutaires (bénéfices antérieurs non distribués)
 - Le report à nouveau (bénéfices antérieurs non distribués et non mis en réserve)
 - Le résultat de l'exercice



Grandes masses du Bilan

Les **provisions** pour risques et charges

- Au moment de l'établissement du **bilan**, l'entreprise doit donner une image la plus fidèle possible :
 - des provisions pour risques : il s'agit de prendre en considération l'ensemble des clients douteux qui ne régleront pas leurs créances... Cette information doit donc apparaître dans le **passif du bilan**. Il est indispensable, tout au long de la vie de l'entreprise de porter une attention constante sur vos partenaires de travail.
 - des provisions pour charges : il s'agit de provisions établies au moment de la clôture si par exemple vous avez prévu de réaliser des travaux.



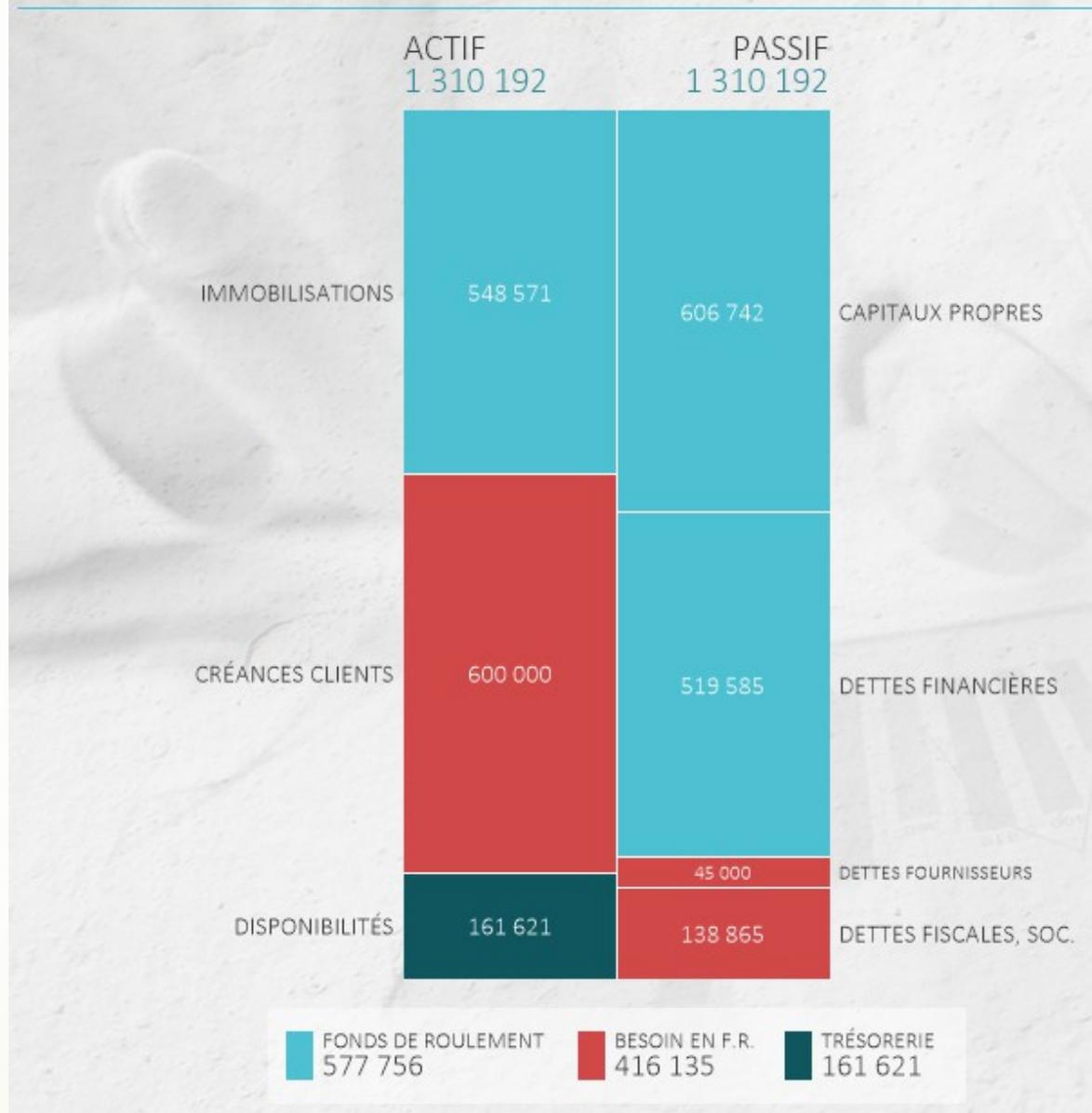
Grandes masses du Bilan

Les dettes

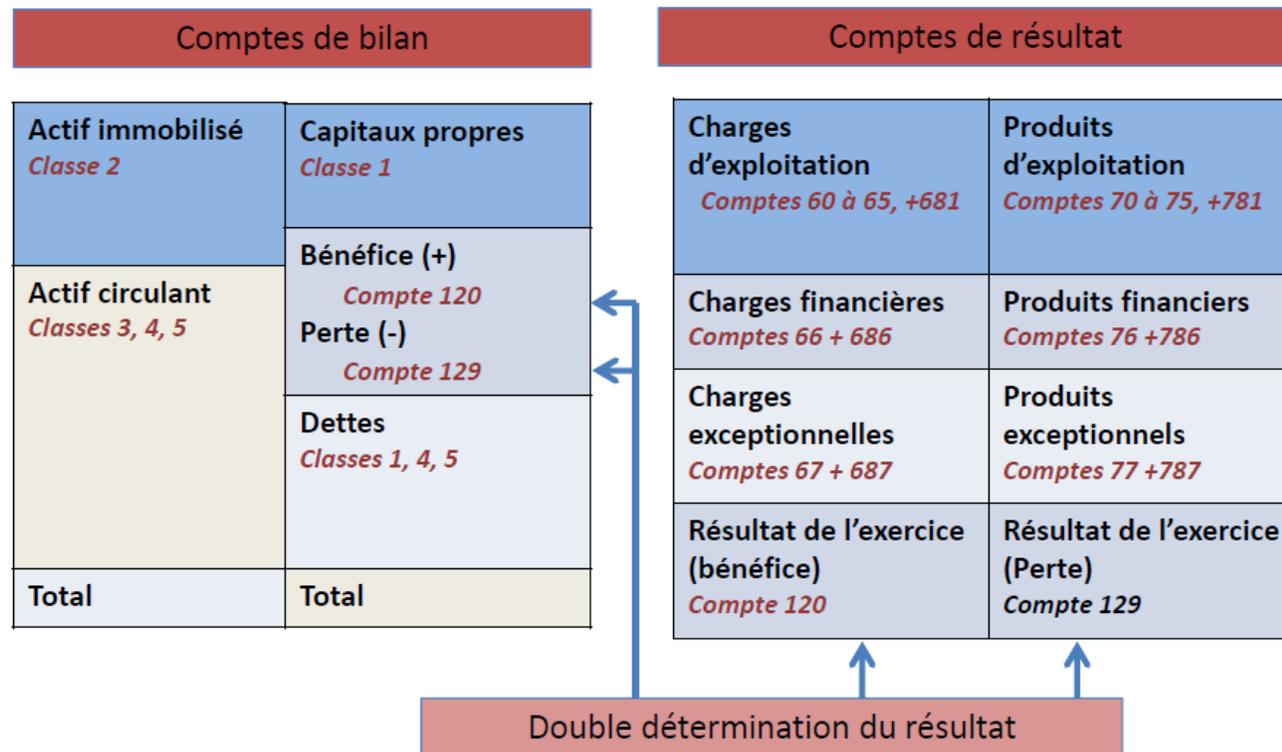
- Les dettes constituent les ressources de l'entreprise. Le **passif du bilan** distingue les dettes d'exploitation (dettes fournisseurs, TVA, salaires ...) dettes à court terme (moins d'un an) ou encore les dettes à moyen long termes (emprunt bancaires).

Schéma du bilan

BILAN AU 30/06/2016



Correspondance des charges dans les états financiers





Mode de calcul du bilan et compte de
résultat dans le prévisionnel



Les informations regroupées

- Le principe : Renseignement de toutes les informations pour chaque secteur :
- Secteurs : Investissements, financements, Activité, Charges, Personnel, Autres
- Type d'informations :
 - Volumétrie
 - Conditions de paiement et règlement,
 - Saisonnalité



Activité et matières premières

- On inscrit le chiffres d'affaires, autant de lignes que grandes catégories,
- On applique un coefficient ou pourcentage de marge par rapport aux produits estimés,
- Chaque unité de chiffres d'affaires entraine une dépense en matières ou marchandises (sauf conseil pur)
- Les variations de stocks n'impactent pas le compte de résultat selon cette méthode,
- Indication d'un délai de règlement pour les ventes, et pour les achats (impacte l'actif circulant et les dettes CT)
- Indication d'une saisonnalité mensuelle
- Taux de TVA

Activité

DESCRIPTION INVESTISSEMENTS FINANCEMENT **ACTIVITÉ** CHARGES PERSONNEL AUTRES PRODUITS AUTRES CHARGES IMPÔTS DIVERS UNITÉS D'OEUVR

                  No Compte |  Annotation |  

▲ CHIFFRE D'AFFAIRES

	Sél.	Libellé	Secteur	Détail	N	Tx Marge	Stocks	Régl. clients	TVA Ventes	Régl. fourn.	TVA Achats
1	<input checked="" type="checkbox"/>	Vente de production	Production	<input checked="" type="checkbox"/>	3 000 000	85,00	0 jour	60 jours	20,00	30 jours	20,00
					3 000 000						



Investissements

- Montant de chaque investissement (Matériel, machines, bureautique...)
- Date du paiement,
- Conditions d'amortissement
 - Linéaire ou Dégressif,
 - Nombre d'années



Financements

- Apports des associés, (Dates et montants)
 - Capital nominal, Augmentations de capital,
 - Apports en compte courant
- Emprunts bancaires, (montant, taux, durée)
- Subventions d'investissement (Date et montants)

Financements

▲ APPORTS EN CAPITAL

Sél.	Libellé	Date	Montant
1	<input checked="" type="checkbox"/> CAPITAL	Jul 2015 (N)	500 000
			500 000

▼ APPORTS EN COMPTES COURANTS

▲ EMPRUNTS

Sél.	Libellé	Date	Montant	Taux (%)	Durée	Différé	Périodicité	Echéance	Modalité	Echéance	Coût total	
1	<input checked="" type="checkbox"/> Emprunt	Jul 2015 (N)	600 000	2,10	84 mois	0 mois	Mensuelle	Terme échu	Echéance const.	7 687	45 706	
			600 000								7 687	45 706

▼ SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT



Charges externes, achats non stockés

- La plupart de ces charges sont fixes, et ne varient pas proportionnellement au chiffres d'affaires,
- On doit donc connaître les montants suite à des devis, ou estimations,
- Capacité à se projeter dans le futur pour évaluer les besoins réels à venir.
- Certaines fois, lorsque les évolutions de CA sont fortes entre les exercices, il peut s'avérer utile de les rendre variables, (ex : fournitures administratives)
- Délais de paiement,
- Saisonnalité

Charges externes, achats non stockés

▲ SERVICES EXTÉRIEURS									
	Sél.	Libellé	Détail	N	% Fixe	Fréquence	Règlement	TVA	Type TVA
1	<input checked="" type="checkbox"/>	Sous-traitance	<input type="checkbox"/>	0	100%	Mensuelle	0 jour	20,00	A la facturation
2	<input checked="" type="checkbox"/>	Location immobilière	<input type="checkbox"/>	240 000	100%	Trimestrielle	0 jour	20,00	A la facturation
3	<input checked="" type="checkbox"/>	Location de matériels	<input type="checkbox"/>	0	100%	Mensuelle	0 jour	20,00	A la facturation
4	<input checked="" type="checkbox"/>	Location gérance	<input type="checkbox"/>	0	100%	Mensuelle	0 jour	20,00	A la facturation
5	<input checked="" type="checkbox"/>	Charges locatives	<input type="checkbox"/>	0	100%	Mensuelle	0 jour	20,00	A la facturation
6	<input checked="" type="checkbox"/>	Entretien et réparations	<input type="checkbox"/>	15 000	100%	Mensuelle	0 jour	20,00	A la facturation
7	<input checked="" type="checkbox"/>	Primes d'assurances	<input type="checkbox"/>	25 000	100%	Mensuelle	0 jour	0,00	A la facturation
8	<input checked="" type="checkbox"/>	Etudes et recherches	<input type="checkbox"/>	0	100%	Mensuelle	0 jour	20,00	A la facturation
9	<input checked="" type="checkbox"/>	Documentation, séminaires	<input type="checkbox"/>	5 000	100%	Mensuelle	0 jour	20,00	A la facturation
10	<input checked="" type="checkbox"/>	Personnel extérieur à l'entreprise	<input type="checkbox"/>	90 000	100%	Mensuelle	0 jour	20,00	A la facturation



Impôts et Taxes

- Taxes formation : un pourcentage de la masse salariale
- Taxes foncières : Indiquées dans le bail de location,
- CFE : difficile à calculer (valeur cadastrale) assimilable à la taxe d'habitation,
- Taxes Agefiph,
- Contribution logement,
- CVAE, pourcentage du CA,
- Organic, pourcentage du CA,
- Taxes locales (enseigne, voirie...)
- Le logiciel connaît les échéances, on peut aussi les modifier,

Impôts et Taxes

▲ IMPÔTS ET TAXES

CALCUL C.E.T.

Taux C.V.A.E.

1,50

Montant C.F.E.

350

DÉTAIL CALCUL C.E.T.

CALCUL C3S (ORGANIC)

Taux des contributions

0,16

	Sél.	Libellé	N	N+1	N+2
1	<input checked="" type="checkbox"/>	Impôts locaux	1 500	2 000	2 000
2	<input checked="" type="checkbox"/>	Taxe sur véhicules sociétés	0	0	0
3	<input checked="" type="checkbox"/>	Vignette et cartes grises	0	0	0
4	<input checked="" type="checkbox"/>	Droits de mutation	0	0	0
			1 500	2 000	2 000

▲ TAXE ASSISE SUR LES SALAIRES

Effectif moyen 10 à 20 salariés

	Sél.	Libellé	Calcul	Taux	N	N+1	N+2
1	<input checked="" type="checkbox"/>	Taxe d'apprentissage	<input checked="" type="checkbox"/>	0,68	1 326	1 392	1 462
2	<input checked="" type="checkbox"/>	Formation professionnelle	<input checked="" type="checkbox"/>	1,05	2 048	2 150	2 257
3	<input checked="" type="checkbox"/>	Effort à la construction	<input checked="" type="checkbox"/>	0,00	0	0	0
4	<input type="checkbox"/>	Taxe sur les salaires	<input type="checkbox"/>	13,60	0	0	0
					3 374	3 542	3 719



Charges de personnel

- Définition du périmètre,
 - S'il est connu c'est facile,
 - Sinon on dessine un organigramme de fonctions et on détermine le nombre de personnes par fonction qui paraît approprié à l'exploitation,
- Salaires Bruts, selon le marché
- Pourcentage de charges sociales, 20% à 45% selon le montant brut du salaire,
- Charges annexes calculées au cas par cas, Tickets Restaurant, indemnités de déplacements...
- Paramétrages du paiement normés, choix des rythmes des charges

Charges de personnel

▲ RÉMUNÉRATION DES SALARIÉS

SALARIÉS

Paiement des salaires Mois en cours ▼

CHARGES SOCIALES

Paiement au trimestre civil (%)

Paiement mensuel (%)

	Sél.	Libellé	N	% Evol.	N+1	% Evol.	N+2	Tx Cot. Pat.	% Fixe
1	<input checked="" type="checkbox"/>	Ouvriers (8)	195 000	5,00	204 750	5,00	214 988	50,00	100%
			195 000		204 750		214 988		

▲ RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT

	Sél.	Libellé	N	% Evol.	N+1	% Evol.	N+2	Tx Cot. Sal.	Tx Cot. Pat.	Exonération TNS	% Fixe
1	<input checked="" type="checkbox"/>		0	0,00	0	0,00	0	22,00	45,00	Aucune exonération	100%
			0		0		0				



Contrôles de cohérence

- Une fois le passage en revue de chaque ligne de charges on teste la cohérence par des contrôles
- Pourcentages des agrégats par rapport au CA,
 - Autres Achats et charges externes : entre 20 et 30% du CA
 - Masse salariale (y compris sous traitance et intérimaires) : selon les métiers
 - Il est plus simple de contrôler la Marge Brute (CA – Masse salariale)
 - Entre 60 et 70% du CA en général,
- Pour les comptes de Bilan le contrôle est plus complexe et nécessite des connaissances financières,
- On se contente généralement de vérifier les ordres de grandeur,



Simulations et Ajustements

- En fonction des résultats on peut ajuster des comptes dans les quels nous avons pris de la marge,
- Ou ajuster des comptes pour que le résultat soit correct, en fixant alors des objectifs budgétaires stricts.
- Dans tous les cas la plupart des charges dépendent du niveau d'activité,
- Les informations bilan nous renseignent sur les besoins en financement, excédents de trésorerie.



Cas pratique

Construction d'un Bilan Simple



Cas Pratique

- Construction d'un Bilan Simple
 - Immobilisations lourdes : 500.000€ de cout d'achat, amortissement sur 7 ans
 - Immobilisations légères : 150.000€ de cout d'achat, amortissement sur 5 ans
 - Le chiffres d'affaires est de 3M€ HT, la TVA applicable est de 20%
 - L'encours clients est de 60 jours de CA TTC (360 jours)
 - Capital social : l'actionnaire fondateur détient 2000 actions d'une valeur nominale de 100€,
 - En milieu d'exercice il ouvre le capital à un actionnaire qui souscrit 3000 actions à valeur nominale inchangée,

Cas Pratique (suite 2)

- Calcul d'un bilan simplifié
 - L'emprunt initial était de 600.000€, le capital amorti de la première année s'élève à 68.536€
 - L'encours fournisseurs ne concerne que les matières premières, (30 jours d'encours du TTC acheté, 20% de TVA)
 - Les charges sociales sont payées mensuellement, le 15 du mois suivant le paiement des salaires,
 - Les charges salariales sont de 22% des salaires bruts et sont payées au même temps que les charges patronales,
 - La TVA à payer en fin d'exercice a été calculée à 21.567€
 - L'impôt sur les sociétés se paye 3 mois après la clôture de l'exercice
 - Les seules dettes fiscales restantes à payer en fin d'exercice concernent la CET