

Analyse financière

Autonomie : personne ne dicte la conduite d'une entreprise ou n'impose une façon de faire (ingérence)
→ difficultés gouvernementales à imposer des idées (exemple TVA restauration)

Nécessité d'organisation pour une efficacité optimale

But : vente sur un marché, connaissance de ce dernier nécessaire pour prendre des décisions, apprécier des résultats

Entreprise industrielle fabrique des produits VS entreprise marchande qui les vend.

Entreprise prestataire de service : vend du temps

Notions simples de compatibilité générale

Flux réels : réception de marchandise physique par exemple

Flux monétaire : paiement pour la marchandise

Contrepartie entre flux réels et financiers en général

Les flux sont chiffrés (monnaie)

Analyse d'une opération

Vie d'une entreprise résumée en opérations : frais, embauches...

Réceptionniste – Destinataire

Convention d'enregistrement

Un tableau réception, un autre émission

Opération de vente

On ne s'intéresse qu'à notre entreprise : Origine du bien, destinataire du paiement

Tableau gauche gauche : on est destinataire d'un chèque de x€, on reçoit

Tableau droite droite : on donne x€

Même x€ (trop = don autant que reçu)

Tableau Gauche = destination, débit

Tableau Droit = crédité

Partie double = deux enregistrements du même montant. Sauf certaines (extra capitaliste, assocs), obligation en général

Comptabilité = diffusion d'information, renseignements aux décisionnaires (=renversement de profil type)

Balance équilibrée : totaux égaux, soldes égaux

Ressources : comment j'ai financé

Emplois = ce que j'ai fait de l'argent

Dette : ressource, moyen de financement, moyen d'enrichissement

Non remboursables : ventes par exemple

Emploi non réutilisable : électricité par exemple

Solde débiteur (côté gauche), compte → gauche du bilan ou du résultat

Ressource, solde créditeur → droite du bilan ou résultat

Solde à droite, compte à droite

Oui → Bilan

Non → résultat

Différence Cdr → résultat

Bénéfice → actionnaires ou associés

Le bilan

1 bilan tous les 12 mois au minimum

Actif immobilisé : bien durable

Actif circulant : bouge régulièrement

Créance : somme d'argent due par qqn à l'entreprise, j'en suis destinataire

Dette = opposé de la créance j'en suis origine

Capitaux propres : somme d'argent due à mes actionnaires

Compte de résultat

Consommation + production = film de l'entreprise

Tiroir casse != compte de résultat (taxes)

Analyse et diagnostic

On veut durée ressources >= durée emploi → respect équilibre financier

Moyen terme : Stockage+Créance : 2 emplois → ressources favorite = dette fournisseur égale à Stockage+Créance

On veut tendre vers l'équilibre, mais difficile car délais en cascade (fournisseur, fournisseur du fournisseur, etc) → délais augmentent exponentiellement

Problème de trésorerie = pb de FDR ou de BFR : BFR trop important ou pas de FDR

Stock, créance client = actif circulant

Bilan fonctionnel interne (contrairement au bilan comptable public)

Brut = prix neuf, à l'achat = origine

Amortissement = dépréciation

Net = valeur réelle aujourd'hui

Effet de commerce : simili chèque, 2 dates : rédaction et encaissement. Pas possible d'encaisser avant la date d'échéance (=matérialisation du délai donné avant encaissement)

Escompte commercial : don de l'effet de commerce au banquier, avance. Si le client ne paie pas, frais pour compenser le non paiement+demande de remboursement. → Caution pour un emprunt

Bilan fonctionnel = meilleure réalité. On y ajoute le leasing, les escomptes commerciaux

Equilibre = sécurité, pas rentabilité (opposition)

Etude dynamique (évolution 1 période) > Etude statique (1 année)

Le choix de structure conditionne le cout de fonctionnement