



Indé MOOC café

Tableaux de bord

Quelles données permettent de suivre mon activité?





Indé MOOC café

Tableaux de bord

- Tour de table :
 - Qui êtes vous?
 - Votre métier,
 - Votre âge,
 - Depuis combien de temps êtes vous chef d'entreprise
 - Pourquoi?
- Que venez vous chercher aujourd'hui?

Indé MOOC café

Tableaux de bord

- Ce que vous ne serez pas sortant d'ici :
- Un comptable, un expert comptable, un commissaire aux comptes....



Indé MOOC café

Tableaux de bord

- Ce que vous serez en sortant d'ici :
 - Un chef d 'entreprise informé capable de prendre des décisions stratégiques au regard de vos indicateurs



Indé MOOC café

Tableaux de bord

- Un chiffre une action !
- Votre mission : TROUVER les indicateurs qui représente votre activité !



Nb de devis
envoyés ?

CA Hebdo ou
mensuel ?

Nb et
montant des
impayés ?

Taux de
transformation
?

Nb de jours
planifiés ?

Indé MOOC café

Tableaux de bord

➤ Des outils : Utilisez les bons pour gagner du temps

➤ Plus de temps disponible pour votre activité



➤ Emettre des devis, les suivre et facturer



➤ Comptabilité en ligne pour les entreprises avec un CA <250k€



➤ Plan de trésorerie



➤ Portage salarial



Indé MOOC café

Tableaux de bord

- Suivre ses indicateurs mais pourquoi?
- Nécessité de se fixer des objectifs :
 - Chiffre d'affaire annuel / mensuel?
 - Résultat annuel?
 - Croissance ?
 - Embauche?



Indé MOOC café

Tableaux de bord

- Mise en situation : Basée sur l'offre
- Je viens de créer ma boîte en EURL:
 - Mes charges mensuelles : 800€ HT
 - Ma rémunération « souhaitée » : 2000€ nets
 - Mes charges sociales : 880€
- Je dois générer à minima : 3 680€ de CA HT



Indé MOOC café

Tableaux de bord

- Je dois générer à minima : 3 680€ de CA HT
- Quel est le montant de mes devis moyens ? : 1 500€
- Quel est mon taux de transformation (Acceptés vs Total)? : 35%

**Je dois générer 10 600€ de devis
chaque mois ou 7 devis pour que mon
entreprise soit à l'équilibre.**



Indé MOOC café

Tableaux de bord

- Nouvel outil : Le CRM
 - Avoir les données...
 - Tirer mon reporting rapidement
 - Agir sur les leviers : Il me manque des commandes, je relance mes plus gros devis, ou les clients proche de la signature.



zendesk

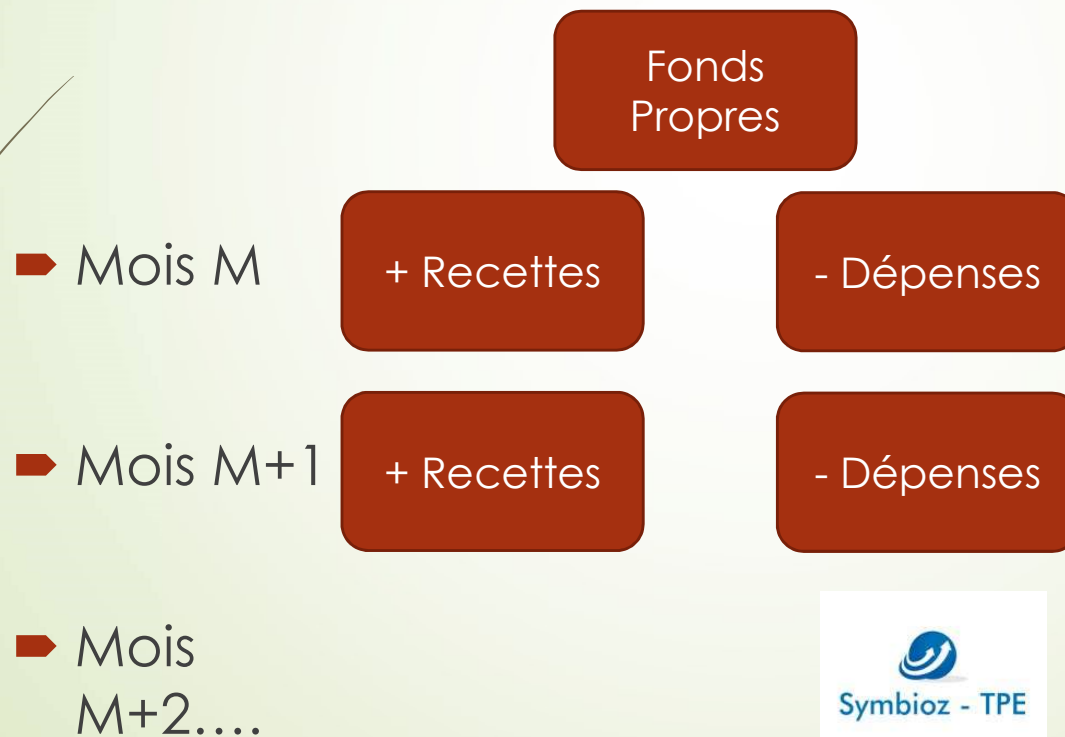
no | crm .io



Indé MOOC café

Tableaux de bord

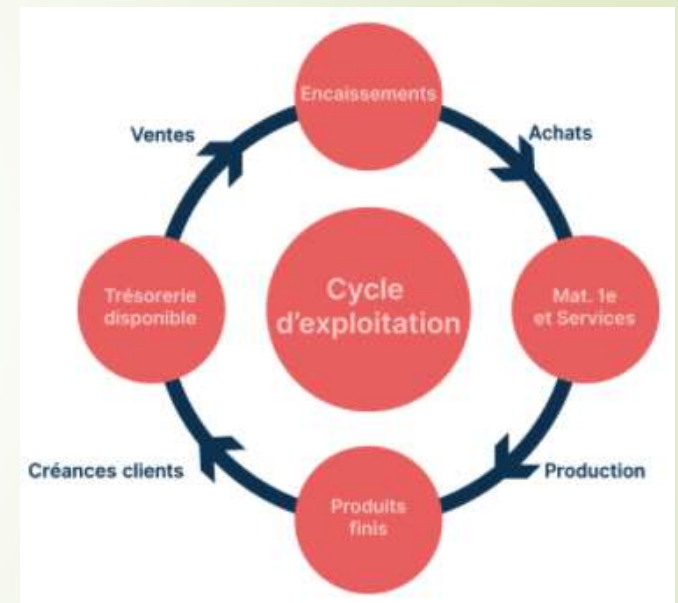
➤ La Trésorerie



Indé MOOC café

Tableaux de bord

- La Trésorerie :
- Le cycle d'exploitation doit **générer un flux de trésorerie positif**
- Les échéances clients et fournisseurs doivent me permettre de garder ma trésorerie positive.
- Dans le cas contraire :

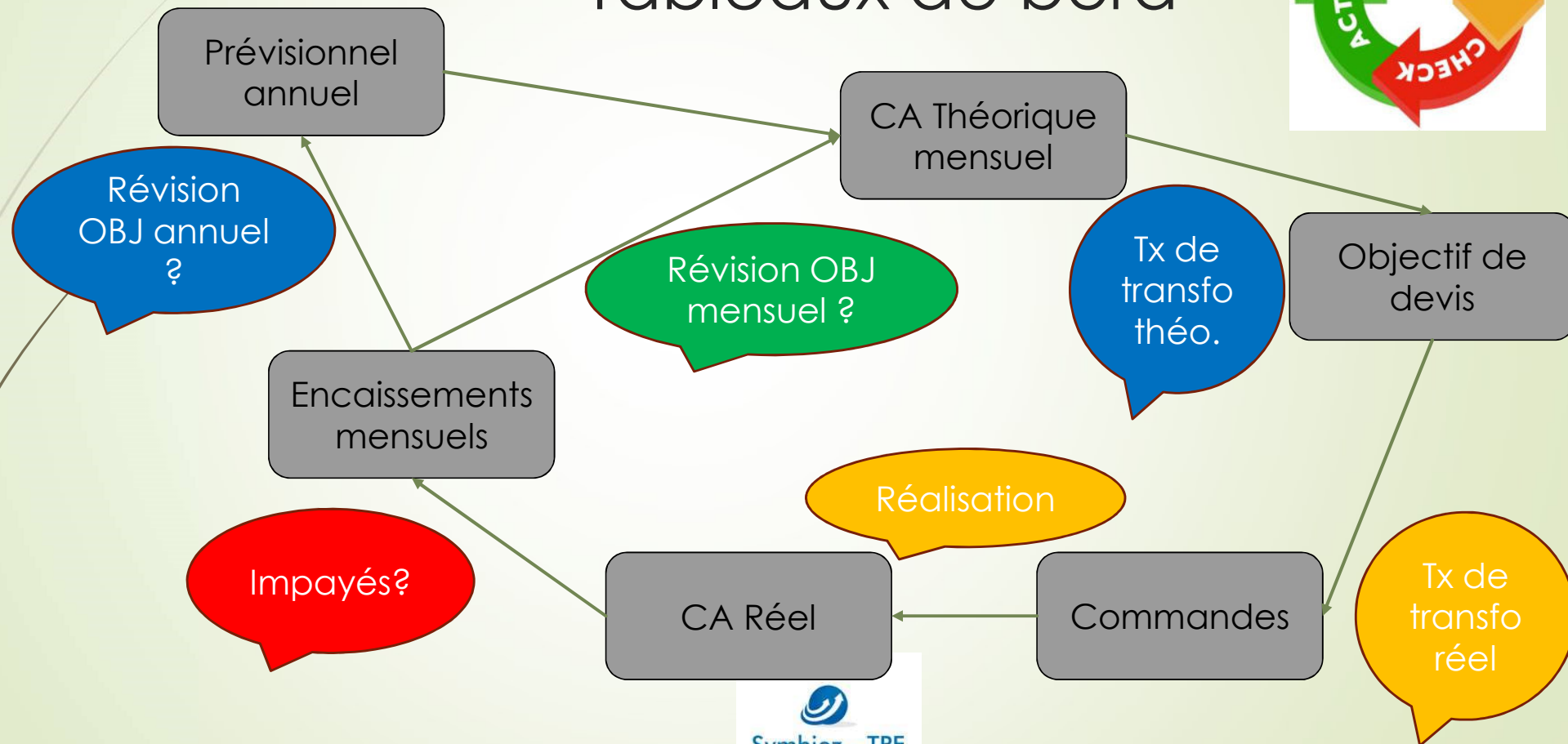


dimpl



Indé MOOC café

Tableaux de bord



Indé MOOC café

Quelques Définitions

- Le Fond de Roulement
- C'est la capacité de l'entreprise à avoir plus de ressources stables (Passif) que d'immobilisations (Actif)

BILAN		BILAN	
Actif	Passif	Actif	Passif
Immobilisations Bâtiments / terrains Matériels Informatique	Capitaux propres Capital Réserves	Immobilisations Bâtiments / terrains Matériels Informatique	Capitaux propres Capital Réserves
Stocks Matières premières Encours Produits finis	Emprunts long terme	Fonds de Roulement	Emprunts long terme
Clients	Dettes CT + Fournisseurs		

Indé MOOC café

Quelques Définitions

- ▶ Le Fond de Roulement : Comment l'augmenter ?
 - ▶ Obtenir un prêt bancaire long terme supérieur aux besoins d'investissement qui permette d'augmenter les ressources stables.
 - ▶ Avoir un capital social de départ important
 - ▶ Laisser dans l'entreprise les résultats positifs successifs
 - ▶ Faire une augmentation de capital en ouvrant l'entreprise à d'autres actionnaires (EURL > SARL / SASU>SAS)

Indé MOOC café

Quelques Définitions

- BFR : Besoin en fond de roulement
- C'est le besoin de fonds qu'une entreprise nécessite pour palier aux décalages de trésorerie :
- Exemple : un restaurateur achète 1500€ de matières premières qu'il stocke dans ses locaux pour lui permettre de préparer des repas pour ses clients qui le régleront à l'issue de leur visite
- Exemple : une usine de tissu a vendu des pièces mais le client paie à 60 jours fin de mois. Durant ces deux mois, il devra avoir régler ses matières premières, mais aussi les salaires et les charges sociales, ses factures courantes (loyer, électricité, eau, gaz, ...)
- **L'entreprise doit donc avoir suffisamment de trésorerie pour absorber ses charges en attendant que son client règle sa facture**

Indé MOOC café

Quelques Définitions

- BFR : Besoin en fond de roulement
- Comment le calculer?

BFR = Actif Circulant - Passif Circulant

La différence entre les sommes court terme sur les deux parties du bilan.

**BFR positif : l'Actif circulant est supérieur au Passif Circulant
=> l'Entreprise a besoin de trésorerie pour fonctionner**

**BFR négatif : l'Actif circulant est inférieur au Passif Circulant
=> l'Entreprise bénéficie d'un délai de paiement de ses fournisseurs
supérieur à celui du paiement des créances par ses clients.**

Indé MOOC café

Quelques Définitions

- BFR : Besoin en fond de roulement positif

BILAN		BILAN	
Actif	Passif	Actif	Passif
Immobilisations Bâtiments / terrains Matériels Informatique	Capitaux propres Capital Réserves		
Stocks Matières premières Encours Produits finis	Emprunts long terme	Stocks Matières premières Encours Produits finis	Besoin en Fonds de Roulement
Clients	Dettes CT + Fournisseurs	Clients	
			Fournisseurs

Indé MOOC café : Quelques Définitions

- Besoin d'un financement ? Votre partenaire bancaire calculera votre CAF : Capacité d'auto financement

Le calcul de la capacité d'autofinancement (CAF)

Autre donnée indispensable calculée à l'aide du compte de résultat : la **capacité d'autofinancement (CAF)**. Cet indicateur reflète l'état des **flux de trésorerie générés par l'activité**. C'est l'indicateur qui sert de base au calcul de la capacité de remboursement d'emprunts d'une entreprise (il s'agit de l'un des critères déterminants dans les décisions d'octroi de prêts par les banques). Lorsqu'elle est calculée à l'aide du compte de résultat, elle part du résultat net :

Capacité d'autofinancement = Résultat de l'exercice + **Charges calculées** (dotations aux amortissements et provisions) - **Produits calculés** (reprises sur dotations aux amortissements et provisions) + Valeur comptable des éléments d'actifs cédés (comptes 675) – Produits de cession des éléments d'actifs cédés (comptes 775)



Indé MOOC café : Quelques Définitions Investissements et Amortissements

- Un prêt oui, mais la Banque va-t-elle me suivre?
- La Capacité d'auto financement

Un banquier ne prêtera que s'il est sûr que vous pourrez rembourser. Il va donc vérifier votre capacité d'auto financement

Résultat Net (RN)	
+	Dotations nettes aux amortissements et provisions
-	Reprise sur provisions et amortissements
-	Neutralisation des amortissements
+	Valeur nette comptable des éléments d'actifs cédés
-	Produits des cessions d'éléments d'actifs
-	Quote-part des subventions d'investissements
=	Capacité d'autofinancement de l'exercice

Indé MOOC café : Quelques Définitions Investissements et Amortissements

- ▀ Doit on les régler avec la Trésorerie de l'Entreprise?
 - ▀ Ou doit on faire un prêt pour les financer?

En les réglant avec un prêt :

- On paie des intérêts d'emprunt
- La trésorerie reste stable (le prêt paie l'investissement)
- Augmentation du fond de roulement
- Le compte de résultat est imputé de la part d'amortissement et pas de la totalité de l'investissement.
- Le résultat est diminué des intérêts d'emprunt, moins d'impôts

Indé MOOC café : Quelques Définitions Investissements et Amortissements

- ▣ Doit on les régler avec la Trésorerie de l'Entreprise?
- ▣ Ou doit on faire un prêt pour les financer?

En les réglant immédiatement :

- Gain des intérêts d'emprunt
- Baisse notable de la trésorerie
- Baisse du fond de roulement
- Le compte de résultat n'est imputé que de la part d'amortissement et pas de la totalité de l'investissement.
- Le résultat reste important et on paie des impôts société sur les amortissements des années futures alors que la trésorerie a été consommée