

## Perte & Profil

Je suis en effet riche, puisque mon revenu est supérieur à mes dépenses et mes dépenses sont égales à mes désirs/vœux.

- Edward Gibbon

DANS CETTE SESSION VOUS ALLEZ:

- APPRENDRE CE QU'EST UNE DÉCLARATION DE PROFIT ET SES COMPOSANTS ; AINSI QU'UNE DÉCLARATION DE PERTES ET SES COMPOSANTS
- APPRENDRE CE QU'EST UNE DÉCLARATION DE TRÉSORERIE ET SES COMPOSANTES
- APPRENDRE CE QU'EST UN BILAN ET SES COMPOSANTS

**P/L**

- 1) Vente
- 2) CMV (Coûte de marchandise vendue)
- 3) Bénéfice brut
- 4) D'exploitation dépenses
- 5) Bénéfice d'exploitation
- 6) Salaries de propriétaire/Tarif
- 7) Bénéfice d'exploitation

**Cash Flow**

- 1) Solde au début
- 2) être en fonds
- 3) être à court d'argent
- 4) Solde de clôture

**Bilan**

- 1) Actif
- 2) Passif
- 3) Equité

**Déclaration de perte/profil**

Le compte de résultats, également dénommé compte de profits et pertes (P & L sigle en anglais), la déclaration de revenus (bénéfices), déclaration d'exploitation ou la déclaration des opérations, est l'état financier d'une entreprise, qui indique comment les recettes (l'argent provenant de la vente de produits et de services avant que les dépenses soient déduites, également connu sous le nom "la ligne supérieure") sont transformées en revenu net (le résultat après que toutes les recettes et les dépenses aient été estimées, aussi connu comme « la ligne inférieure »).

Il affiche les revenus constatés pour une période déterminée, et les coûts et les dépenses imputés sur ces recettes, y compris les pertes sèches (par exemple, la dépréciation et l'amortissement des actifs divers) et les taxes.

Le but du compte de résultats est de montrer aux gestionnaires et aux investisseurs si l'entreprise gagne ou perd de l'argent au cours de la période visée.

Cette déclaration répond à la question simple: "Est-ce que mon activité est rentable?" La chose importante à retenir sur un compte de résultats, c'est qu'il représente une période du temps. Cela contraste avec le bilan qui représente un moment unique dans le temps.

**Déclaration de Cash flow (capacité d'autofinancement)**

Le cash flow se réfère à la circulation des liquidités entrant ou sortant d'une activité, d'un projet ou d'un produit financier.

Il est habituellement mesuré au cours d'une période spécifique, finie dans le temps.

La mesure du cash-flow peut être utilisée :

- pour déterminer le taux de rendement ou la valeur d'un projet. Les temps des cash flows dans et hors des projets sont utilisés comme des apports dans les modèles financiers tels que les taux interne de rendement, et valeur actuelle nette.
- pour déterminer les problèmes avec la liquidité d'une affaire. Être rentable ne signifie pas nécessairement être liquide (solvable). Une entreprise peut échouer en raison d'un manque d'argent, même si elle est rentable.
- comme une mesure de rechange des profits d'une activité/affaire lorsque l'on croit que les concepts comptabilité d'exercice ne représentent pas la réalité économique. Par exemple, une entreprise peut être spéculativement rentable, mais générer peu des liquidités opérationnelles (comme cela peut être le cas pour une entreprise qui troque ses produits plutôt que de vendre au comptant). Dans un tel cas, l'entreprise peut tirer l'argent supplémentaire nécessaire à son fonctionnement par émission d'actions, mobiliser des capitaux supplémentaires de la dette.
- Le cash flow peut être utilisé pour évaluer la «qualité » des recettes générées par la comptabilité commerciale. Lorsque le revenu net se compose de larges articles non-monétaires (moyens de paiement scripturaux), il est considéré comme de faible qualité.
- Pour évaluer les risques dans un produit financier. Par exemple, en répondant aux exigences de liquidité, en évaluant les risque par défaut, les exigences de réinvestissement, etc. Les déclarations de cash flow répondent aux deux parties de la question «Ai-je l'argent au moment où j'en ai besoin?"

## **Le Bilan**

Dans la comptabilité financière, un bilan ou un état de la situation financière est un résumé des équilibres financiers d'une entreprise individuelle, d'un partenariat d'affaires ou d'une entreprise.

Les actifs, passifs et capitaux propres de propriété sont inscrit à partir d'une date spécifique, tel que la fin de chaque année financière. Un bilan est souvent décrit comme un «aperçu de la situation financière d'une entreprise". Parmi les quatre états financiers de base, le bilan est la seule déclaration qui s'applique à un moment unique dans le temps.

Le bilan standard d'une entreprise comporte trois parties: les actifs, les passifs et les capitaux propres. Les catégories principales d'actifs sont généralement citées en premier, et typiquement en ordre de liquidité. Les actifs sont suivis par les passifs. La différence entre les actifs et les passifs est connu comme étant les capitaux propres ou les actifs nets ou la valeur nette ou le capital de l'entreprise et selon l'équation comptable, la valeur nette doit être égal à l'actif moins le passif.

Cette déclaration répond à deux questions. "Qu'est je vauX ? ?" et, "Qu'est-ce que je possède?"

Équation d'or du Bilan:  $A \text{ (ACTIFS)} = P \text{ (PASSIFS)} + CP \text{ (CAPITAUX PROPRES)}$

### **Déclaration c. Projection**

La déclaration se réfère au passé et quelque chose qui s'est déjà produit. C'est vraie et factuelle, mais elle se réfère également à des informations qui ont déjà eu lieu.

Les projections sont tournées vers l'avenir. Les projections sont des estimations approximatives de ce qui devrait se produire et ne sont pas factuelles, mais les prospecteurs devinent au mieux ce qu'ils pensent qui arrivera. Plus ils s'éloignent du présent moins ils deviennent précis. Des projections sont utilisées comme des objectifs et des guides pour atteindre certains chiffres de vente ou pour réduire les coûts ou quelque chose d'autre en réalité.

### **Opportunités d'apprentissage/Révisions**

Choisir la meilleure réponse pour chacune des questions suivantes.

1. Une déclaration financière me donne des informations sur l'état financière de l'activité dans :

- a) le passé ;
- b) le présent ;
- c) le futur ;
- d) aucunes des réponses

2. La déclaration de Profit & perte (P&P) répond à laquelle de ces questions pour le propriétaire de PME? :

- a) Qu'est-ce que je possède?
- b) Qu'est je vauX ?
- c) Ai-je les liquidités au moment où j'en ai besoin?
- d) Suis-je rentable?

3. Laquelle des questions le bilan apporte une réponse?

- a) Ai-je l'argent au moment où j'en ai besoin?
- b) Suis-je rentable?

- c) Qu'est-ce que je possède et vaudra?
- d) Que puis-je vendre mon affaire pour?

4. Laquelle des questions le cash flow répond-t-il ?

- a) Ai-je l'argent au moment où j'en ai besoin?
- b) Puis-je me permettre de prendre un prêt?
- c) Suis-je rentable?
- d) Qu'est-ce que je possède et vaudra?

5. Les déclarations financières sont des numéros de \_\_\_\_\_

Les projections financières sont des numéros de \_\_\_\_\_

## Devoirs

Commencer à remplir les projections financières Excel pour votre affaire.