

Le suivi Financier

Pour suivre l'activité de votre entreprise du point de vue financier, vous devez utiliser 3 documents :

- **Le Livre de trésorerie**
- **Le Plan de trésorerie**
- **Le Compte de résultat.**

Nous vous conseillons, si vous avez des difficultés dans ce domaine, de faire appel à une personne compétente (comptable d'entreprise ou expert comptable).

Exemple :

Pour illustrer les explications qui suivent, nous prendrons l'exemple d'une entreprise, au capital de 100 €, qui vend des T-shirts qu'elle a fait imprimer.

- Début décembre, elle achète 100 T-shirts à 5 € pièce. Le fournisseur accepte d'être payé en deux fois, 50 % comptant et 50 % mi-janvier.
- Mi-décembre, elle fait imprimer ses t-shirts pour 1€ pièce, mais l'imprimeur veut être payé comptant.
- En janvier elle vend 50 T-shirts dont le prix a été fixé à 10 €.
- En février elle vend les 50 qui restent.

Le Livre de trésorerie

C'est le suivi, au jour le jour, de l'argent qui entre et qui sort de l'entreprise :

Date	Libellé	Dépenses	recettes	solde
15-novembre	Encaissement du capital		100 €	100 €
30-novembre	Encaissement des subventions		710 €	810 €
01-décembre	Première facture T-shirts	-250 €		560 €
15-décembre	Facture imprimeur	-100 €		460 €
03-janvier	Vente de 20 T-shirts		200 €	660 €
10-janvier	Vente de 15 t-shirts		150 €	810 €
13-janvier	Vente de 5 T-shirts		50 €	860 €
15-janvier	Deuxième facture T-shirts	-250 €		610 €
18-janvier	Vente de 10 T-shirts		100 €	710 €
04-février	Vente de 10 T-shirts		100 €	810 €
10-février	Vente de 15 t-shirts		150 €	960 €
17-février	Vente de 20 T-shirts		200 €	1160 €
27-février	Vente de 5 T-shirts		50 €	1210 €

Le Plan de trésorerie prévisionnel

Le service prévoit ses entrées et sorties d'argent. Il construit son Plan de trésorerie.

Dans notre exemple, le responsable commercial de l'entreprise a prévenu le responsable financier qu'il faudrait dépenser 350 € dès le mois de décembre, et qu'il prévoyait de réaliser la moitié de son chiffre d'affaires en janvier et l'autre moitié en février.

Le responsable financier va pouvoir ajouter dans son Plan de trésorerie, dans la colonne « novembre », la subvention du Conseil Régional et le capital de l'entreprise. Ils couvriront les frais de démarrage et éviteront le découvert.

Plan de Trésorerie	Novembre	Décembre	Janvier	Février
Encaissements				
Subventions	710 €			
Capital	100 €			
Ventes			500 €	500 €
Décaissements				
T-shirts		-250 €	-250 €	
Impression		-100 €		
Solde mensuel	810 €	-350 €	250 €	500 €
Solde cumulé	810 €	460 €	710 €	1 210 €

S'il n'y avait pas de subvention, ou si elle était versée seulement en janvier par exemple, le Directeur financier, pour ne pas être à découvert, devrait :

- ou trouver au moins 250 € avant décembre,
- ou obtenir des fournisseurs de payer seulement fin janvier.

Ce Plan de trésorerie doit donc être fait dès le début, en fonction de l'étude de marché et de l'étude faisabilité. Il doit ensuite être mis à jour régulièrement en fonction de l'évolution de l'activité. Dans le Bilan d'activité, vous trouverez un Plan de trésorerie à compléter.

Le Compte de résultat

Le Compte de résultat fait apparaître la rentabilité de l'entreprise. Il compare les dépenses (charges) et les recettes (produits) de l'entreprise, la différence entre les deux étant le bénéfice ou les pertes (résultat).

Contrairement au Plan de trésorerie, qui prend en compte toutes les entrées et sorties d'argent, le Compte de résultat ne s'intéresse qu'aux entrées et sorties d'argent directement liées à son activité

Donc le capital ou les apports qui ne sont pas le fruit de son travail, n'y apparaissent pas.

Voici le Compte de résultat de l'Entreprise Lycéenne de notre exemple :

Compte de résultat	2009/2010
Produits	1610 €
Ventes (Chiffre d'affaires)	1000 €
Subvention	400 €
Charges	600 €
Achats de matières premières (T-shirts)	500 €
Sous-traitance (impression)	100 €
Résultat (Produits-Charges)	1010 €

Explications : Son bénéfice est de 1010 €. Si nous y ajoutons le capital (100 €), elle détient : 1 010 € + 100 € = 1 110 €, ce qui correspond bien au Plan de trésorerie et au Livre de trésorerie.

Attention, nous avons, dans cet exemple, simplifié le compte de résultat. Il faudrait y faire apparaître l'ensemble des dépenses (exemple : redevance à l'établissement des moyens que celui-ci lui alloue)