



# BIENVENUE - DEGEMER MAT

Séance : S'initier aux notions de bilan, BFR, trésorerie

**Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise**

Formateur - Jérémie ROULLET

<http://www.amoris-conseil.fr>





# POURQUOI



... cette séance ?

**Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise**

Formateur - Jérémie ROULLET

<http://www.amoris-conseil.fr>





# OBJECTIF PEDAGOGIQUE

A partir d'une étude de marché - business plan, s'approprier les notions de bilan, BFR, trésorerie afin de gérer sa TPE.

Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET

<http://www.amoris-conseil.fr>





# RESULTATS PRO VISÉS

---

- **Maîtriser** le vocabulaire comptable général
- **Construire** son bilan simplifié
- **Calculer** son Besoin en Fond de Roulement
- **Suivre** efficacement l'évolution de sa trésorerie

Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET

<http://www.amoris-conseil.fr>





**MERCI DE VOTRE ATTENTION**  
... passons à la pratique !

**Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise**

Formateur - Jérémie ROULLET

<http://www.amoris-conseil.fr>





## Le Bilan, «photographie de l'entreprise»

ACTIF

PASSIF

ou encore...

EMPLOIS

«D'où vient l'argent ?»  
; ce que l'entreprise «possède»

POSSESSIONS

RESSOURCES

«Où va l'argent ?» ; ce que l'entreprise doit.

DETTES

Il s'agit tout simplement de répertorier l'**origine** et l'**utilisation** des **fonds de l'entreprise**.

Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET  
<http://www.amoris-conseil.fr>





## Le Bilan, «photographie de l'entreprise»

ACTIF

PASSIF

Ce qui peut se traduire par exemple :

- un bâtiment, un fond de commerce
- des machines
- des stocks de produits
- du crédit à ses clients
- de l'argent en banque
- de l'argent en caisse

- le capital individuel ou social
  - les apports en nature
  - Subventions
  - les délais de paiement accordés\*
  - les emprunts & prêts d'honneur
- \*par les fournisseurs, institutions sociales & fiscales

Tout l'argent dont dispose l'entreprise (PASSIF) doit avoir trouvé un emploi (ACTIF).  
**Les totaux doivent donc être identiques.**

Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET  
<http://www.amoris-conseil.fr>





# ACTIF

## L'actif immobilisé

- Des investissements incorporels (l'appellation comptable est "immobilisations incorporelles") : Ce sont des éléments faisant partie du patrimoine de l'entreprise sans existence matérielle ou physique.
- Des investissements corporels, c'est à dire l'investissement classique (Terrains, constructions, matériel et outillage, matériel de transport., matériel de bureau et informatique, mobilier, ...)
- Des immobilisations financières représentées pour la petite entreprise par une seule rubrique : les dépôts de garantie (ex : lorsque qu'on loue un local avec versement d'un dépôt de garantie - caution).



## Les stocks

- Ce sont des valeurs d'exploitation. Elles représentent les stocks de matières premières, de produits semi-finis et de produits finis, possédés par l'entreprise et nécessaires à son exploitation.

## Les Créances clients & la trésorerie

- Les créances clients sont des valeurs réalisables à court terme. Avec le disponible, ils regroupent des éléments susceptibles d'être réalisés (cédés) facilement et rapidement. Le disponible correspond aux sommes en banque et en caisse, (trésorerie de l'entreprise).





# PASSIF

## Le capital

- Le capital individuel (apport personnel)

Au démarrage de l'entreprise individuelle, cela représente les sommes apportées par l'entrepreneur.

- Le capital social

Dans les sociétés, il représente le montant des apports des associés en échange de la propriété de parts sociales. Le capital social souscrit en numéraires (espèces) va servir à financer ce dont l'entreprise a besoin.

- Les apports en nature

Ils apparaissent quand le ou les créateurs, en plus d'apports en argent, disposent de matériel ou autre élément qu'ils mettent à disposition de la nouvelle entreprise.



## Les emprunts

- Ce sont les dettes à long terme (ou dettes à plus d'un an) contractés auprès des banques.

## Les dettes à court terme

- Ce sont des dettes à moins d'un an envers:
  - les fournisseurs (en cours à payer)
  - l'état (impôts, charges sociales)
  - les banques (comptes courant débiteurs)





ACTIF

PASSIF

Capitaux propres

- capital
- réserves, résultats reportés
- subventions

Emprunts

Les capitaux permanents



Les capitaux permanents - **passif à long terme** comprends **les fonds apportés** par le créateur / les actionnaires et **les emprunts** dont l'échéance est à **plus d'un an**.

Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET

<http://www.amoris-conseil.fr>



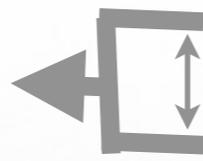


## ACTIF

### Immobilisations

- incorporelles
- corporelles
- financières

### Fond de Roulement



Argent qui est disponible une fois payées les installations pour alimenter l'exploitation de l'entreprise.

## PASSIF

### Capitaux propres

- capital
- réserves, résultats reportés
- subventions

### Emprunts

Les capitaux permanents

Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET

<http://www.amoris-conseil.fr>





Actif  
circulant

## ACTIF

Immobilisations  
- incorporelles  
- corporelles  
- financières

Stocks

Créances  
- clients  
- acomptes versés (salaire, frs)  
- TVA payée(s)

Trésorerie



## PASSIF

Capitaux propres  
- capital  
- réserves, résultats reportés  
- subventions

Emprunts

Dettes à court  
terme  
- acompte reçus  
- fournisseurs  
- dettes fiscales & sociales



Les capitaux  
permanents

Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET

<http://www.amoris-conseil.fr>





Actif  
circulant

## ACTIF

Immobilisations  
- incorporelles  
- corporelles  
- financières

Stocks

Créances  
- clients  
- acomptes versés (salaire, frs)  
- TVA payée(s)

Trésorerie



## PASSIF

Capitaux propres  
- capital  
- réserves, résultats reportés  
- subventions

Emprunts

Dettes à court  
terme  
- acompte reçus  
- fournisseurs  
- dettes fiscales & sociales

Les capitaux  
permanents

Analyser le bilan en détail permet d'isoler la **trésorerie** de l'entreprise.

Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET  
<http://www.amoris-conseil.fr>





## ACTIF

## PASSIF

### Immobilisations

- incorporelles
- corporelles
- financières

### Capitaux propres

- capital
- réserves, résultats reportés
- subventions

### Stocks

### Emprunts

### Créances

- clients
- acomptes versés (salaire, frs)
- TVA payée(s)

### Dettes à court terme

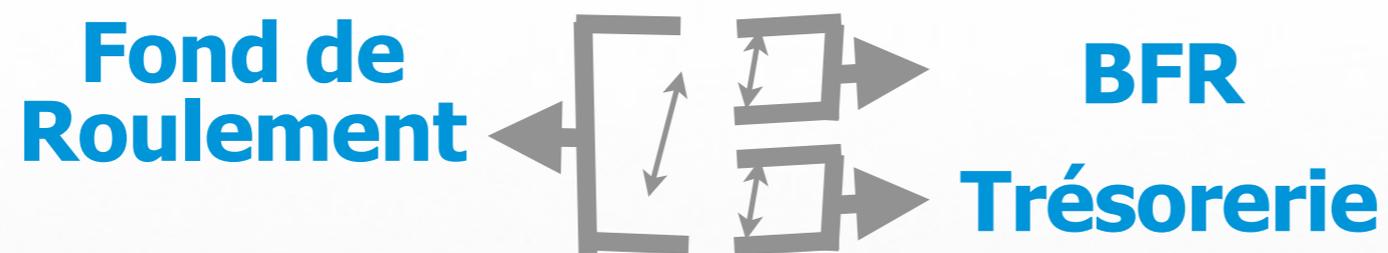
- acompte reçus
- fournisseurs
- dettes fiscales & sociales

**Actif  
circulant**

**Les capitaux  
permanents**

**Trésorerie**





Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise

Formateur - Jérémie ROULLET  
<http://www.amoris-conseil.fr>





# MERCI DE VOTRE INTERET

et si vous avez apprécié ce guide, partagez-le ;  
vous pouvez aussi me communiquer vos remarques !

**Découvrir et utiliser les fondamentaux de la comptabilité  
dans le cadre d'une création / reprise d'entreprise**

Formateur - Jérémie ROULLET  
<http://www.amoris-conseil.fr>

