FICHE DE RÉVISION · MODULE D · 52 H 30 DE FORMATION

L'entreprise et son activité financière

Le module décisif : la moitié du programme. Toutes les formules à savoir refaire sans aide.

ChahiGO >

Bilan et compte de résultat

- Partie double ; plan comptable en 7 classes : 1 capitaux, 2 immobilisations, 3 stocks, 4 tiers, 5 financiers, 6 charges, 7 produits.
- **Bilan** = photographie : actif (immobilisé, circulant) = passif (capitaux propres, provisions, dettes).
- **Compte de résultat** = film de l'exercice : produits − charges = résultat (exploitation, financier, exceptionnel, puis IS).

Amortissements

```
Taux linéaire = 100 % ÷ durée
Annuité  = base HT × taux (× prorata en 1re année)
VNC      = coût d'acquisition − cumul amortissements
Dégressif = taux linéaire × coefficient, sur la VNC
  1,25 (3-4 ans) · 1,75 (5-6 ans) · 2,25 (> 6 ans)
Plus-value = prix de cession − VNC
```

Amortir, provisionner

- La dotation est une charge **non décaissée**.
- Linéaire : prorata depuis la **mise en service**. Dégressif (biens neufs, dont les utilitaires) : prorata depuis le **1er jour du mois d'acquisition** ; passage au linéaire quand le taux linéaire sur la durée restante dépasse le taux dégressif.
- Provision pour créance douteuse : sur le **montant HT**. Dotation = charge (68) ; **reprise** = produit (78) quand le risque disparaît ou se réalise.
- Choix : le dégressif allège l'impôt au début (trésorerie) ; le linéaire est plus simple, et seul possible pour l'occasion.

TVA et impôts

- TVA à payer = collectée − déductible. Transport = **prestation de services** : TVA exigible à l'**encaissement**.
- Carburant : TVA récupérable à **100 %** pour les utilitaires, **80 %** pour les voitures de tourisme (dont l'achat n'ouvre pas droit à récupération).
- IS : **15 %** jusqu'à 42 500 € de bénéfice (PME éligible), **25 %** au-delà, 4 acomptes. **IR** (EI) : barème **progressif** sur tout le bénéfice, avec les revenus du foyer.
- CFE exonérée l'année de création (déclaration 1447-C). Déclarations : liasse 2065 (IS) ou 2031 (IR), TVA CA3 ou CA12, DSN mensuelle.

Coût de revient (termes CNR)

```
CK (€/km)   carburant, pneus, entretien, péages
CC (€/h)    salaire brut, charges, frais
CJ (€/jour) loyer ou amortissement, assurance
Coût direct = CK × km + CC × h + CJ × jours
Coût de revient = coût direct + structure
Ex. : 110 × 0,20 + 8 × 20 + 45,33 = 227,33 €
      + 15 % de structure = 261,43 €
```

Binôme ou trinôme

```
Binôme  = CK × km + CJ' × jours
  CJ' = véhicule + conducteur par jour
Trinôme = CK × km + CC × h + CJ × jours
Ex. : CJ' = 45,33 + 140 = 185,33 €
  tournée 110 km, 8 h : binôme 238,43 €
                        trinôme 261,43 €
Le binôme suppose une journée moyenne :
  il sous-estime les longues tournées
```

Marge et prix

```
Marge          = prix de vente HT − coût
Taux de marge  = marge ÷ COÛT de revient
Taux de marque = marge ÷ PRIX de vente HT
Prix = coût ÷ (1 − taux de marque)
Prix = coût × (1 + taux de marge)
```

Seuil de rentabilité

```
MCV        = CA − charges variables
Taux MCV   = MCV ÷ CA
SR         = charges fixes ÷ taux de MCV
Point mort = SR ÷ CA × 360 jours
Marge de sécurité = CA − SR
Résultat   = MCV − charges fixes
```

Financement

```
BFR = stocks + créances clients TTC
      − dettes fournisseurs
      − dettes fiscales et sociales
Délai clients = créances TTC ÷ CA TTC × 360
Annuité constante a = C × i ÷ (1 − (1 + i)^−n)
Intérêts = capital restant dû × i
Capital remboursé = a − intérêts
```

SIG, CAF et bilan

```
VA  = production − consommations externes
EBE = VA + subventions − impôts et taxes
      − charges de personnel
Rés. d'exploitation = EBE − dotations + reprises
CAF = résultat net + dotations − reprises
      (hors cessions)
FRNG = capitaux permanents − actif immobilisé
Trésorerie nette = FRNG − BFR
```

Ratios à connaître

Autonomie financière	capitaux propres ÷ total passif : solide au-delà de 20 à 25 %
Capacité de remboursement	dettes financières ÷ CAF : moins de 3 à 4 ans
Rentabilité commerciale	résultat net ÷ CA : 1 à 5 % est courant dans le transport
Capacité financière	capitaux propres ≥ 1 800 + 900 × (n − 1)

Moyens de financement

- Apport en capital, emprunt bancaire, **crédit-bail** (option d'achat), **LLD** (sans option d'achat), affacturage, découvert, **prêt d'honneur** (sans intérêt, au créateur).
- **Tableau d'autofinancement** : ressources (CAF, emprunts, apports) − emplois (investissements, remboursement du capital, hausse du BFR, dividendes) = solde, positif chaque année.
- Le **plan de trésorerie** raisonne en **TTC** et en date de paiement ; le budget prévisionnel en HT. Une entreprise rentable peut manquer de trésorerie.

PIÈGES CLASSIQUES

- Le remboursement du **capital** d'un emprunt n'est pas une charge ; seuls les **intérêts** le sont.
- L'achat d'un véhicule est une immobilisation ; la charge est son **amortissement**.
- Coût × 1,12 donne un taux de **marge** de 12 %, pas un taux de **marque** de 12 % (il faut coût ÷ 0,88).
- Dans la tournée type, le conducteur pèse plus de 60 % du coût : la productivité (colis par heure) compte plus que le gazole.

Auto-test express : cachez les réponses

1. Coût 200 €, prix 250 € : taux de marque ?
   → 50 ÷ 250 = 20 % (taux de marge : 25 %).
2. Taux de marque de 20 % sur un coût de 240 € : prix ?
   → 240 ÷ 0,80 = 300 €.
3. CF 90 000 €, taux de MCV 75 % : seuil ?
   → 120 000 €.
4. Fourgon de 25 000 € sur 5 ans, en service le 1er juillet : dotation de l'année ?
   → 5 000 × 6/12 = 2 500 €.
5. FRNG 30 000 €, BFR 42 000 € : trésorerie ?
   → − 12 000 €.
6. Binôme : que regroupe le terme journalier ?
   → Le véhicule et le conducteur.