

Eric CHASSELOUP Responsable Relations Entreprises à la Banque de France

2.1. SERVICE AUX ENTREPRENEURS : L'ÉDUCATION FINANCIÈRE

LE JEU # Aventure Entrepreneur

Vivez la vie d'un entrepreneur
avec le JEU pour comprendre l'analyse financière

RÉALISER
des investissements
stratégiques

GÉRER
votre force commerciale
pour optimiser vos ventes



EDUCFI
Éducation économique
budgétaire et financière



LE COMPTE DE RESULTAT

LE COMPTE DE RESULTAT

Trois catégories de charges et produits

Charges d'exploitation <ul style="list-style-type: none">• Charges de personnel• Achats de matières premières• Variation de stocks• Etc.	Produits d'exploitation <ul style="list-style-type: none">• Ventes de biens• Ventes de services• Subventions d'exploitation• Etc.
Charges financières <ul style="list-style-type: none">• Intérêts d'une dette• Intérêts bancaires• Etc.	Produits financiers <ul style="list-style-type: none">• Intérêts perçus• Revenus issus de placements financiers• Etc.
Charges exceptionnelles <ul style="list-style-type: none">• Pénalités, amendes, etc.	Produits exceptionnels <ul style="list-style-type: none">• Subventions exceptionnelles, dons, etc.
Total Produits – Total Charges = Résultat Net	

LE COMPTE DE RESULTAT

Ne pas confondre

Amortissement



= diminution de valeur liée à l'obsolescence

≠

Provisions



= charge ou perte envisagée

LE COMPTE DE RESULTAT

Les indicateurs de performance

Les ratios et indicateurs de comparaison utilisés pour l'analyse doivent être choisis avec pertinence.

Le taux de progression du chiffre d'affaires

$$\frac{\text{Chiffre d'affaires N+1} - \text{Chiffre d'affaire N-1}}{\text{Chiffre d'affaires N-1}}$$

Le taux de marge commerciale

$$\frac{\text{Chiffre d'affaires HT} - \text{achats consommés HT}}{\text{Chiffre d'affaires HT}}$$

Les ratios de rentabilité

$$\frac{\text{Résultat net}}{\text{Chiffre d'affaires}}$$

et

$$\frac{\text{Excédent brut d'exploitation (EBE)}}{\text{Chiffre d'affaires}}$$



LE COMPTE DE RESULTAT

A ne pas confondre

Trésorerie

et

Résultat

Achats

et

Charges

Ventes

et

Produits

Chiffre d'affaires

et

Bénéfices

Amortissement

et

Provisions

LE COMPTE DE RESULTAT

En résumé



Le compte de résultat regroupe les produits et les charges selon leur nature :

- Produits & Charges d'exploitation
- Produits & Charges financiers
- Produits & Charges exceptionnels

Le compte de résultat permet de déterminer le RÉSULTAT NET



LE BILAN

LE BILAN

ACTIF = PASSIF



Photographie du patrimoine de l'entreprise

ACTIF = PASSIF

ACTIF = ce que l'entreprise possède (emplois)

PASSIF = ce que l'entreprise doit (ressources)

LE BILAN

Schématiquement

Aventure Entrepreneur

BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTÈME

BILAN

ACTIF : l'entreprise possède

IMMOBILISATIONS
Biens durables utilisés sur plusieurs années.

2 2

STOCKS
Marchandises, matières premières, produits finis ou produits en cours de fabrication non encore vendus.

7 1

CRÉANCES CLIENTS
Sommes dues par les clients.
À chaque tour, avancez vos jetons d'un cran jusqu'à la case « Trésorerie ».

⌚+2 ▶▶▶ ⌚+1 ▼▼▼

TRÉSORERIE
Liquidités ou sommes détenues sur un compte en banque ou en caisse.

5 2 1

PASSIF : l'entreprise doit

CAPITAUX PROPRES
Ressources financières propres à l'entreprise.
(sans dette)

10 2 2

EMPRUNTS
Dettes financières à long terme, pour un besoin précis.

DETTES
Sommes que l'entreprise doit payer à ses fournisseurs, à l'État, aux organismes sociaux.

DÉCOUVERT
Crédit à court terme accordé par la banque sans motif précis.
Coût du découvert : payez 1 à chaque fois que votre découvert dépasse 5.

© Banque de France