

**COMMENT REALISER RAPIDEMENT
UN DIAGNOSTIC FINANCIER
AVEC L'ASSISTANT DE GESTION POUR MICROSOFT EXCEL.**

Version 3.80 du 31/03/2022



L'assistant de suivi financier de l'entreprise.

Site de téléchargement du logiciel :

<https://www.high-novation.com/fr/product/AssistantDeGestion/>

Préambule.

- 1 Installation et démarrage.
- 2 Du résultat à la trésorerie.
- 3 Deux tableaux de gestion pertinents pour comprendre et maîtriser la trésorerie de l'entreprise.**
 - 31 Tableau Pluriannuel des Flux Financiers : le TPF.
 - 32 Tableau pluriannuel des Soldes Intermédiaires de Gestion Retraités.
- 4 Les indicateurs de gestion retenus.
 - 41 L'évolution de l'activité - la croissance
 - 42 L'évolution de la rentabilité : L'EBE
 - 43 L'évolution de l'équilibre financier
 - 431 Le fonds de roulement
 - 432 Le besoin en fonds de roulement
 - 433 La trésorerie.
- 5 Conseils pour la mise en place du tableau de bord.

Préambule

L'ASSISTANT DE GESTION a été conçu pour :

Etablir en quelques minutes un diagnostic financier complet.

Aider à la mise en place au sein des TPE/PME d'un tableau de bord original.

Ce logiciel ne nécessite aucune connaissance particulière en gestion.

Il est également destiné aux étudiants en comptabilité gestion.

Il leur permet :

De réaliser en quelques minutes des dossiers de diagnostic financier* complets sur plusieurs années (5 ans).

D'étendre rapidement leurs connaissances grâce à de nombreux exemples couvrant plusieurs secteurs d'activité :
artisans, BTP, commerces alimentaires, ambulances, restauration, garages etc...

**L'ASSISTANT DE GESTION permet de réaliser les dossiers de diagnostic à l'aide des balances de clôture des différentes entreprises ; balances qui sont fournies avec le logiciel.*

Deux tableaux innovants et à la portée des non initiés sont édités par le logiciel.

Le tableau Pluriannuel des Soldes Intermédiaires de Gestion Retraités.

Le Tableau Pluriannuel des Flux Financiers. TPF

Après avoir décrit la procédure d'installation et de démarrage du logiciel (1) nous analyserons les rapports entre résultat et trésorerie (2), les concepts d'analyse dynamique (3) les concepts de marge sur coût main d'œuvre (32). Nous présenterons ensuite les indicateurs de gestion retenus(4).

1 – Installation et démarrage.

Lors de la mise en place, l'Assistant de Gestion est installé en tant que macro complémentaire de Microsoft Excel.

Lors du démarrage de Microsoft Excel, un menu l'Assistant de Gestion s'insère automatiquement à droite de la barre de menu principale d'Excel.

Pour démarrer l'Assistant de Gestion, il vous suffit donc de démarrer Excel

Après avoir installé le logiciel, cliquez sur la barre d'outils « L'Assistant de gestion" à droite de la barre de menu Excel. Une barre de menu spécifique au logiciel apparaît sous la barre de menu Excel.



Création d'un nouveau dossier.

La création d'un nouveau classeur de suivi n'est pas une opération complexe, et ne nécessite aucune connaissance particulière d'Excel.

Nous détaillons dans cette partie chaque étape afin que vous puissiez rapidement procéder à la réalisation d'un dossier de diagnostic et passer le moins de temps possible à la conception et à l'utilisation proprement dites du classeur de suivi.

Cliquez sur le bouton nouveau.



La page suivante s'affiche

L' Assistant de Gestion

Diagnostic financier

ANALYSE ECONOMIQUE
ET FINANCIERE DYNAMIQUE

Version 3.80 du 31 Mars 2020

Cliquez sur la flèche

Etape 1 identification cabinet/client

Cabinet	
Nom	Cabinet Expertise Comptable
Adresse 1	141,Avenue Jean Moulin
Adresse 2	
CP Ville	34500 BEZIERS
Tél	06 08 89 21 64
Fax	
E-Mail	
Site	

Client	
Nom abrégé	EXEMPLE
Dénomination	EXEMPLE
Adresse 1	21, Rue de la République
Adresse 2	
Code postal - commune	34500 - BEZIERS
Tél	
Fax	
E-Mail	

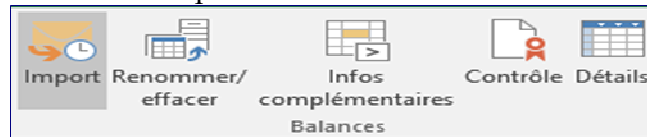
Saisissez les coordonnées du cabinet et du dossier étudié.

Vous pouvez ensuite importer les balances.

(2 balances minimum, 6 balances maximum)

Pour ce faire :

Allez dans l'espace balances de la barre de menu.



Cliquez sur le bouton import.
Sélectionnez la balance à importer.



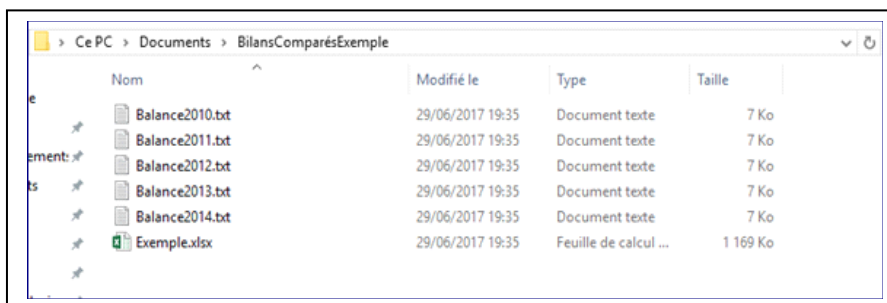
La balance doit être au format suivant :

Code	Intitulé	Débit	Crédit	Mvt. Débit	Mvt. Crédit
------	----------	-------	--------	------------	-------------

Saisissez la date de clôture de l'exercice.

Cliquez sur le bouton importer.

Après import, continuez avec les balances suivantes.



Vérifiez la cohérence des résultats sur l'onglet "**Contrôle**" qui apparaît après import.

Contrôle importation	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
Total actif	2 642 474	2 666 409	2 362 566	2 450 325
Total passif	2 642 474	2 666 409	2 362 566	2 450 325
Ecart				
Resultat bilan	118 936	182 105	58 720	66 160
Résultat compte de resultat	118 936	182 105	58 720	66 160
Resultat analyse (avant retraitements)	118 936	182 105	58 720	66 160
Variation trésorerie TabFin	566 752	-245 501	47 026	222 225
Variation trésorerie analyse	566 752	-245 501	47 026	222 225
EBE tableau de trésorerie	393 777	296 918	74 635	203 129
EBE Analyse	393 777	296 918	74 635	203 129

Vous pouvez visualiser ensuite les états de gestion. Rapport ci – joint

Nous examinons dans les paragraphes qui suivent les concepts de gestion qui ont servi de base à la réalisation du logiciel.

2 Du résultat à la trésorerie

La variation de trésorerie entre le début et la fin de l'exercice n'est pas égale au résultat dégagé par l'activité.

Cet écart est dû au fait que la comptabilité des entreprises est une comptabilité d'engagement.

Ainsi les charges et produits comptabilisés ne déclenchent pas un mouvement de trésorerie immédiat.

Par exemple, une facture de vente datée du 10 décembre et encaissée le mois suivant après la clôture de l'exercice augmentera le résultat de l'exercice mais n'aura une incidence sur la trésorerie qu'au cours de l'exercice suivant.

Par ailleurs certaines opérations ne participent pas à la formation du résultat.

Il en est ainsi notamment des investissements, des financements des dotations aux amortissements ou aux provisions, qui diminuent le résultat et qui n'ont pas d'incidence en trésorerie.

D'autres opérations tels les prélèvements ou apports de l'exploitant, (entreprises individuelles) impactent la trésorerie mais n'ont aucune incidence sur le résultat.

Ainsi on peut avoir un résultat bénéficiaire et une variation de trésorerie négative ou bien à l'inverse un résultat déficitaire et une variation de trésorerie positive.

Il est donc recommandé sans attendre la fin de l'exercice de surveiller de façon quasi permanente les flux financiers qui permettent d'expliquer le passage du résultat à la trésorerie,

Nous exposerons dans le paragraphe qui suit le concept d'analyse dynamique.

31 Le Tableau Pluriannuel des Flux Financiers. La Dynamique des flux

Ce concept d'analyse a été développé par les analystes financiers au cours des années 1970.

Il partait du constat suivant :

La lecture du bilan et du compte de résultat est insuffisante pour comprendre les concepts classiques d'analyse financière, surtout pour un chef d'entreprise qui n'a pas forcément de formation comptable de base.

Ce dernier surveille essentiellement son chiffre d'affaires, sa trésorerie gère les problèmes techniques..., **mais, il ne connaît pas à un instant "T" les causes de variation de sa trésorerie.**

L'entretien bilan de fin d'exercice ou à l'occasion de situations intermédiaires est insuffisant pour comprendre et maîtriser l'évolution financière de l'entreprise.

En effet, le bilan est **une photographie à l'instant T du patrimoine** de l'entreprise et **ne permet pas de surveiller l'évolution de la trésorerie.**

De plus, ce patrimoine évolue tous les jours et dans sa valeur (Formation du résultat) et dans sa structure : variations des stocks , créances dettes, investissements, emprunts.

Ainsi, la seule lecture du bilan et du compte de résultat est insuffisante pour éclairer le chef d'entreprise sur sa gestion.

Cette insuffisance a été relevée par les analystes financiers, notamment M. Geoffroy de Murard Président fondateur du Centre de formation à l'analyse Financière, et auteur de l'ouvrage :

"la dynamique des flux – fondement d'un langage économique pour l'entreprise".

Pour cet analyste, « l'entreprise : ce sont des flux qui la traversent tous les jours. ».

A partir de ce constat il a conçu au cours des années 1970 un nouveau concept de gestion basé sur l'analyse par les flux de trésorerie et élaboré un tableau de gestion :

Le Tableau Pluriannuel des Flux Financiers (TPFF).

Ce tableau est du plus grand intérêt pour suivre la gestion de l'entreprise.

En effet étudier l'évolution de la structure financière de l'entreprise sur plusieurs années est plus riche d'enseignement que l'analyse d'un seul bilan.

En abordant la gestion sous l'angle des flux, et en reliant résultat et liquidité, il est d'une approche concrète.

Ses résultats sont accessibles à la majorité des chefs d'entreprise de TPE/PME.

Pour M. de Murard, le tableau des flux ce sont les comptes de la ménagère.... les opérationnels sur le terrain.....se trouvent de plain pied avec ce langage , parce que les ventes, les achats, les salaires et les investissements sont des choses qu'ils

vivent tous les jours, alors qu'ils n'ont jamais vu, et pour cause une dotation aux amortissements et que les spéculations des financiers sur le coût du capital leur paraissent à juste titre, à peu près aussi concrète qu'une discussion sur le sexe des anges. » G. DE MURARD.

Ainsi, le principal intérêt de ce tableau est sa **grande accessibilité pour les non initiés**.

Les mots utilisés, comme trésorerie d'exploitation, investissement etc ...sont plus faciles à appréhender.

ANALYSE FINANCIERE / FORMATION DE LA TRESORERIE					
	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	CUMUL
RÉSULT. BRUT. D'EXPLOIT.	393 777	296 918	74 635	203 129	968 458
INVESTISSEMENTS	125 034	58 651	162 544	146 714	492 943
VARIATION DU BFR	-393 146	381 215	4 692	-245 625	-252 864
SOLDE SUR INVESTISSEMENTS ET BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	661 888	-142 948	-92 602	302 040	728 379
IMPÔT SUR LES SOCIÉTÉS	72 355	74 177	12 644	19 943	179 119
TRESORERIE DISPONIBLE APRES FINANCEMENT INTERNE DE LA CROISSANCE	589 533	-217 125	-105 246	282 097	549 260
Autres produits et charges	-10 805	-9 625	2 741	1 737	-15 952
Subventions d'équipement					
SOLDE SUR AUTRES PROD. CHARGES ET SUBVENTIONS D' EQUIPEMENT II	-10 805	-9 625	2 741	1 737	-15 952
FINANCEMENT					
Emprunts à moyen et long terme		60 000	200 000		260 000
Annuités d'emprunts	21 857	11 762	48 420	58 684	140 723
SOLDE FINANCEMENT III	-21 857	48 238	151 580	-58 684	119 277
COMPTES COURANTS					
Apports Comptes courants d'associés	9 880				9 880
Retraits Comptes courants d'associés		66 989	2 050	2 925	71 964
SOLDE COMPTE COURANT IV	9 880	-66 989	-2 050	-2 925	-62 084
CAPITAUX PROPRES					
Apport en capital					
Distribution	-0	-0	-0	0	-0
SOLDE CAPITAUX PROPRES V	0	0	0	-0	0
VARIATIONS DE TRESORERIE - I+II+III+IV+V	566 752	-245 501	47 026	222 225	590 502

TABLEAU EMPLOIS RESSOURCES		CUMUL					
EXEMPLE BTP		€	%	31/12/18	31/12/19	31/12/20	31/12/21
EMPLOIS							
Investissements	603 865	44%	164 284	58 651	234 216	146 714	
Distribution	-0	0%	-0	-0	-0	0	
Impôt sur les sociétés	179 119	13%	72 355	74 177	12 644	19 943	
Retraits Comptes courants d'associés	71 964	5%		66 989	2 050	2 925	
Annuités d'emprunts	140 723	10%	21 857	11 762	48 420	58 684	
Variation du BFR : Besoin	385 907	28%		381 215	4 692		
TOTAL DES EMPLOIS	1 381 578	100%	258 496	592 794	302 022	228 266	
RESSOURCES							
Capital social							
Apports Comptes courants d'associés	9 880	1%	9 880				
Emprunts à moyen et long terme	260 000	13%		60 000	200 000		
Primes et subventions d'équipement							
Cessions d'immobilisations	110 922	6%	39 250		71 672		
RÉSULT. BRUT. D'EXPLOIT.	968 458	49%	393 777	296 918	74 635	203 129	
Autres produits et charges (Hors FF., Amort., Prov.)	-15 952	-1%	-10 805	-9 625	2 741	1 737	
Variation du BFR : Excédent	638 771	32%	393 146			245 625	
TOTAL DES RESSOURCES	1 972 080	100%	825 248	347 292	349 048	450 491	
VARIATION TRÉSORERIE							
	590 502	30%	566 752	-245 501	47 026	222 225	
TRÉSORERIE DÉBUT	614 657	31%	614 657	1 181 408	935 907	982 933	
TRÉSORERIE FIN (disponibilités + titres de placement - intérêts courus)	1 205 158	61%	1 181 408	935 907	982 933	1 205 158	

32 Tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion Retraités.

Les règles de calcul des SIG définies par le Plan comptable 1982 ont été conçues pour mettre en évidence des indicateurs de gestion. **Marge commerciale, Production , Valeur ajoutée, EBE etc ...**

La **valeur ajoutée** mesure la richesse brute créée par l'entreprise.

Cette valeur permet de rémunérer les différents acteurs ayant contribué à la production : le personnel, l'Etat et les apporteurs de capitaux (banques et actionnaires).

Son calcul consiste à déduire des marges commerciales et de production les charges externes de l'entreprise.

Elle est un bon indicateur de performance. Elle présente toutefois des imperfections dans son mode de calcul dans une perspective de contrôle de gestion

Certains postes doivent en effet être retraités.

Il s'agit des charges de main d'œuvre qui ont été externalisées et qui participent directement à l'acte de production.

Sont concernées :

- Les charges de personnel extérieur à l'entreprise : il s'agit des charges de personnel intérimaire, ainsi que des charges de personnel détaché ou prêté à l'entreprise. Elles constituent des charges de personnel par nature bien qu'elles soient facturées par un tiers. A ce titre, elles doivent être exclues du calcul de la valeur ajoutée et comprises dans les charges de personnel.

- Certaines charges de sous-traitance : les achats de services ou de biens à des sous-traitants sont à exclure des consommations en provenance de tiers.

Ces retraitements permettent de réunir l'ensemble des charges qui participent directement à la production de l'entreprise.

Il s'agit des charges de main d'œuvre externes et internes.

La déduction de ces charges au niveau des marges commerciales et de production permet de dégager une marge significative pour les TPE/PME : LA MARGE SUR COÛT MAIN D'OEUVRE

Tableau des SIG retraités.

Analyse du résultat	31/12/17	31/12/18	31/12/19	31/12/20
Vente de marchandises				
Coût d'achat des marchandises vendues				
MARGE COMMERCIALE				
Production vendue	5 688 261	4 378 014	3 823 394	3 738 561
Production stockée ou déstockage de production				
Production immobilisée				71 169
Achats matières premières - autres approvisionnements	1 493 214	839 400	654 438	759 660
MARGE/PRODUCTION DE L'EXERCICE	4 195 068	3 538 614	3 168 955	3 050 069
	73,75%	80,83%	82,88%	80,06%
Salaires	884 561	969 689	970 123	949 285
Charges sociales	538 315	571 657	580 005	570 363
Personnel extérieur à l'entreprise	669 800	277 236	107 324	284 824
Achats de sous-traitance : 604000 605000	756 721	580 363	742 858	392 556
MARGE SUR COÛT MAIN D'ŒUVRE	1 345 672	1 139 670	788 646	853 041
	32%	32%	25%	28%
Subventions d'exploitation	2 000	5 209	15 000	14 337
Crédit bail mobilier	31 541	13 896		
Crédit bail immobilier				
Locations, charges locatives	329 990	232 557	189 997	211 163
Sous-traitance générale : 611000				
Rémunérations intermédiaires commissions				
Autres charges externes	511 683	529 044	466 548	400 984
Impôts, taxes et versements assimilés	80 680	72 464	72 466	52 101
Total charges externes et impôts, autres charges, subventions	951 895	842 752	714 011	649 912
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	393 777	296 918	74 635	203 129
Charges ou produits financiers	3 184	-18 873	-5 785	-3 158
Impôt société	72 355	74 177	12 644	19 943
Dotations aux amortissements et provisions	159 413	119 404	102 945	121 235
Produits exceptionnels	4 1883	787	115 936	4 780
Charges exceptionnelles	70 500	21 049	54 923	741
Autres charges et produits	11 272	-80 157	-32 877	2 985
RÉSULTAT COMPTABLE	118 936	182 105	58 720	66 160

4 Les indicateurs de gestion retenus.

L'analyse que nous proposons est axée sur l'évolution des indicateurs suivants :

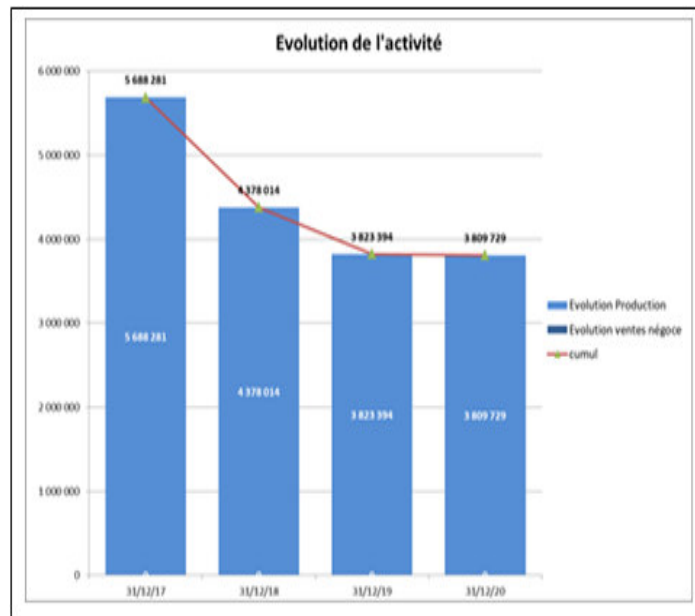
41 L'évolution de l'activité - la croissance :

C'est le premier indicateur, le plus important. En effet, c'est le produit ou service qui a le rôle moteur dans une entreprise : le fait financier ne vient qu'ensuite, c'est une conséquence.

A ce niveau, c'est le chef d'entreprise qui peut porter un jugement sur l'évolution passée du chiffre d'affaires et ses perspectives d'évolution :

- Le carnet de commande est-il suffisant ?
- La variation du chiffre d'affaires, compte tenu des facteurs saisonniers est-elle satisfaisante ?
- Les perspectives de chiffre d'affaires peuvent-elle être évaluées à moyen terme ?

A partir des différentes prévisions de chiffres d'affaires estimées par le chef d'entreprise, le conseiller pourra réaliser plusieurs simulations. C'est à ce niveau que son rôle sera essentiel pour l'estimation des prévisions : rentabilité future, investissement à prévoir, calcul du BFR, trésorerie prévisionnelle. Il s'appuiera utilement sur l'analyse financière moyen terme réalisée avec les tableaux de bord Excel.



42 L'évolution de la rentabilité :

Ce deuxième indicateur est également important, il permet de valider la capacité de l'entreprise à générer des excédents (résultats) qui alimenteront la trésorerie (réelle).

Analyse du résultat	31/12/17	31/12/18	31/12/19	31/12/20
Vente de marchandises				
Coût d'achat des marchandises vendues				
MARGE COMMERCIALE				
Production vendue	5 688 281	4 378 014	3 823 394	3 738 561
Production stockée au déstockage de production				71 169
Production immobilisée				
Achats matières premières - autres approvisionnements	1 493 214	839 400	854 438	759 680
MARGE/PRODUCTION DE L'EXERCICE	4 195 068	3 538 614	3 168 955	3 050 069
	73,75%	80,83%	82,88%	80,08%
Salaires	884 561	989 889	970 123	949 285
Charges sociales	538 315	571 657	560 005	570 363
Personnel extérieur à l'entreprise	689 800	277 236	107 324	284 624
Achats de sous-traitance : 604000 605000	756 721	580 363	742 858	392 558
MARGE SUR COÛT MAIN D'ŒUVRE	1 345 672	1 139 670	788 646	853 041
	32%	32%	25%	28%
Subventions d'exploitation	2 000	5 209	15 000	14 937
Crédit-bail mobilier	31 541	13 896		
Crédit-bail immobilier				
Locations, charges locatives	329 990	232 557	189 997	211 163
Sous-traitance générale : 611000				
Rémunérations intermédiaires commissions				
Autres charges externes	511 683	529 044	466 548	400 684
Impôts, taxes et versements assimilés	80 680	72 464	72 466	52 101
Total charges externes et impôts, autres charges, subventions	951 895	842 752	714 011	649 912
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	393 777	296 918	74 635	203 129
Charges ou produits financiers	3 184	-18 873	-5 785	-3 156
Impôt société	72 355	74 177	12 644	19 943
Dotations aux amortissements et provisions	159 413	119 404	102 945	121 235
Produits exceptionnels	41 883	787	115 936	4 780
Charges exceptionnelles	70 500	21 049	54 923	741
Autres charges et produits	11 272	-80 157	-32 877	2 985
RÉSULTAT COMPTABLE	118 936	182 105	58 720	66 160

43 L'évolution de l'équilibre financier :

L'équation reliant la trésorerie, le fonds de roulement, et les besoins en fonds de roulement : Trésorerie= FR - BFR, est la clé de voûte de l'équilibre financier dont l'évolution pourra être visualisée à l'aide des bilans fonctionnels.

431 Le fonds de roulement

Le FR, correspond à l'excédent des ressources stables (Apports en capital, apport en compte courant associé long terme, Emprunts moyen et long terme, réserves et résultats), sur les investissements durables.

Exemple : lors de la création d'une entreprise le dirigeant investi 100 000 €, et finance le démarrage de son entreprise de la façon suivante :

Apport en capital :	60 000 €
Apport en compte courant long terme :	40 000 €
Emprunt moyen long terme :	<u>40 000 €</u>
	140 000 €

L'excédent de 40 000 € (140 000-100 000) constitue le fonds de roulement.

Celui-ci, alimente la trésorerie, qui permet comme nous le verrons plus loin de financer les décalages financiers (Encaissements-décaissements) liés à l'exploitation.(Stocks ,Créances Clients, Dettes Fournisseurs)

Une dégradation du fonds de roulement traduit un déséquilibre entre investissement durable, et ressources stables : investissements financés sur la trésorerie, distributions de bénéfices, pertes .

432 - Le besoin en fonds de roulement.

Le BFR est avec l'Excédent Brut d'Exploitation un indicateur très important. Il traduit le besoin de financement lié aux décalages financiers d'exploitation : stocks, créances d'exploitation ,dettes d'exploitation. Etant lié au cycle d'exploitation il évolue en permanence en plus ou en moins.

Il est donc souhaitable en absolu que le fonds de roulement FR finance le BFR. Or comme précisé ci-dessus le BFR

évolue en permanence en plus ou en moins. Ainsi, le BFR apparaissant sur un bilan, ne représente qu'un besoin à l'instant T. L'idéal serait de pouvoir d'anticiper les besoins à venir, afin de disposer d'un excédent de trésorerie.

433 Synthèse : FR-BFR = Trésorerie

EXEMPLE BTP		ANALYSE			
EXEMPLE BTP		31/12/17	31/12/18	31/12/19	31/12/20
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT		31/12/17	31/12/18	31/12/19	31/12/20
Stocks et en cours	+	8 950	6 450	36 976	48 173
Avances versées s/commandes	+	0	7 245	528	0
Clients cts rattachés, autres débiteurs	+	1 074 122	1 310 438	826 997	657 067
Avances reçues sur commandes en cours	-	0	0	0	0
Fournisseurs, cptes rattachés, autres créditeurs	-	1 168 614	1 028 460	564 135	650 499
BESOIN (ou dégagement) EN F. DE ROULEMENT	=	-85 542	295 673	300 365	54 740
FONDS DE ROULEMENT		31/12/17	31/12/18	31/12/19	31/12/20
Ressources permanentes	+	2 406 206	2 598 862	2 703 423	2 825 158
Immobilisations brutes	-	1 310 340	1 367 282	1 420 124	1 565 260
FONDS DE ROULEMENT		1 095 866	1 231 580	1 283 299	1 259 899
TRESORERIE		31/12/17	31/12/18	31/12/19	31/12/20
Fonds de roulement net	+	1 095 866	1 231 580	1 283 299	1 259 899
Besoin en fonds de roulement	-	-85 542	295 673	300 365	54 740
TRESORERIE - EFFETS NON ECHUS	=	1 181 408	935 907	982 933	1 205 158
Effets escomptés non échus	+	0	0	0	0
TRESORERIE NETTE	=	1 181 408	935 907	982 933	1 205 158

5 Conseils pour la mise en place du tableau de bord.

Quelles sont les caractéristiques d'un diagnostic financier efficace pour les PME/TPE ?

Préalablement il faut bien garder à l'esprit qu'aucun système de pilotage ne pourra tout prévenir surtout dans un environnement économique en pleine mutation.

Par ailleurs, la réussite d'un système de prévention des difficultés réside plus dans un état d'esprit que dans une technique.

Un pilotage financier efficace repose en premier lieu sur une **organisation comptable efficace**

qui est à la source de l'information financière et constitue le socle du système d'information.
Ce tableau de bord doit pouvoir être mis en place rapidement.

1 – Réaliser un état des lieux financier.

- Récupérer les balances de clôture.
- Importer les balances dans le logiciel.
- Editer le rapport de gestion

2 Suivi de gestion.

Mettre à jour la comptabilité : Journaux, Achats, Ventes, banques, od de salaires.

Générer les balances périodiques.

Importer les balances dans l'ASSISTANT DE GESTION.

3 Exploiter les états édités.

Tableau Pluriannuel des SIG retraités.

Tableau Pluriannuel des Flux Financiers.

Tableau emplois/ ressources.

Capacité d'autofinancement.

Evolution des capitaux propres etc...