

Diagnostic financier automatisé

Exemple de livrable · ThiersonConsultant

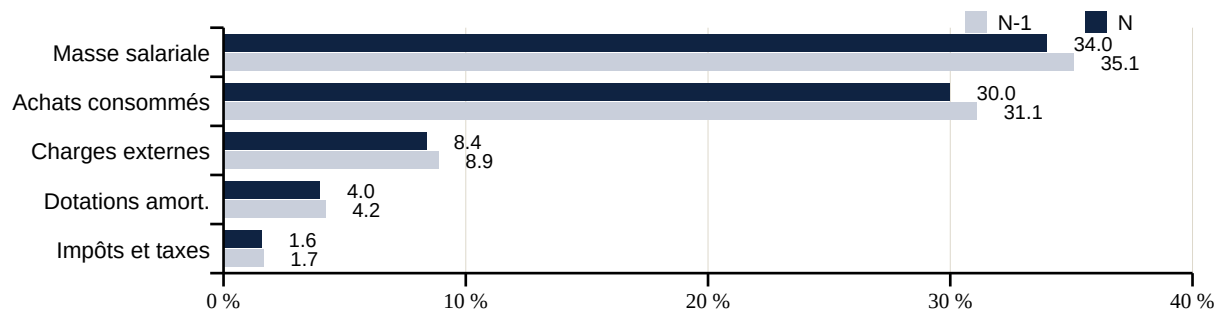
Société Durand Services (entreprise fictive) · exercice N clos au 31/12 · comparaison avec N-1

Chiffre d'affaires	EBE	Résultat net	BFR
500 000 €	130 000 €	78 000 €	14 jours
+11,1 % vs N-1	26,0 % du CA	15,6 % du CA	de chiffre d'affaires

Compte de résultat synthétique

	N	N-1	Évolution
Chiffre d'affaires	500 000 €	450 000 €	+11,1 %
Achats consommés	-150 000 €	-140 000 €	+7,1 %
Charges externes	-42 000 €	-40 000 €	+5,0 %
Impôts et taxes	-8 000 €	-7 500 €	+6,7 %
Masse salariale (salaires et charges)	-170 000 €	-158 000 €	+7,6 %
Excédent brut d'exploitation (EBE)	130 000 €	104 500 €	+24,4 %
Dotations aux amortissements	-20 000 €	-19 000 €	+5,3 %
Résultat d'exploitation	110 000 €	85 500 €	+28,7 %
Résultat financier	-6 000 €	-7 000 €	-14,3 %
Impôt sur les sociétés	-26 000 €	-19 600 €	+32,7 %
Résultat net	78 000 €	58 900 €	+32,4 %

Structure des charges (en % du chiffre d'affaires)



Besoin en fonds de roulement (BFR)

	N	N-1
Créances clients	75 000 €	72 000 €
Stocks	30 000 €	28 000 €
Dettes fournisseurs	- 45 000 €	- 40 000 €
Dettes fiscales et sociales	- 40 000 €	- 36 000 €
BFR	20 000 €	24 000 €
BFR en jours de CA	14 jours	19 jours

Diagnostic financier automatisé

Exemple de livrable · ThiersonConsultant

Trésorerie, endettement et capacité de remboursement

	N	N-1
Dettes financières	120 000 €	150 000 €
Capacité d'autofinancement (CAF)	98 000 €	77 900 €
Dettes financières / CAF	1,2 an	1,9 ans
Trésorerie disponible	85 000 €	52 000 €
Endettement net (dettes - trésorerie)	35 000 €	98 000 €

Repère courant : une entreprise qui rembourse ses dettes financières en moins de 3 à 4 ans de CAF est généralement considérée comme peu endettée.

5 points d'attention

- 1. Délai de paiement des clients.** Les créances représentent environ 54 jours de chiffre d'affaires, un niveau élevé qui immobilise de la trésorerie.
- 2. Poids de la masse salariale.** Premier poste de charges avec 34 % du CA (35,1 % en N-1) : toute embauche doit être pilotée par rapport au chiffre d'affaires.
- 3. Stocks.** 30 000 € de stocks, soit environ 72 jours d'achats : la rotation est lente pour une activité de services.
- 4. Dettes fiscales et sociales.** 40 000 € à échéance : vérifier le calendrier de paiement pour éviter un pic de décaissement.
- 5. Dotations stables malgré la croissance.** Les amortissements progressent peu : confirmer que le plan d'investissement suit l'activité.

3 recommandations de gestion

- 1. Ramener le délai clients de 54 à 40 jours** (relances systématiques, acomptes à la commande) : gain de trésorerie d'environ 19 000 €.
- 2. Réduire les stocks de 72 à 55 jours d'achats** : environ 7 000 € de trésorerie libérée.
- 3. Suivre chaque mois la masse salariale en % du CA** avec un seuil d'alerte à 33 %, et bâtir un budget de trésorerie à 3 mois glissants.

Recevez ce diagnostic pour votre entreprise. Envoyez votre balance générale N (et N-1 si disponible) : vous recevrez un fichier Excel personnalisé comme celui-ci, à partir de 290 €. thiersonconsultant.fr · onomoju.consultant@gmail.com