

Accompagnez ses clients professions libérales et commerçants

Rappel - Intérêt patrimonial des sociétés

- Loi du 14 février 2022 : séparation du patrimoine privé et professionnel
- Gérant majoritaire et minoritaire
- Revenus des entrepreneurs
- Focus sur le dirigeant : « assimilé salarié », TNS
- Les comptes de l'entreprise conjoint dans l'entreprise
- Etude de cas : business patrimonial du bilan et du compte de résultat

Lecture transversale, analyses du bilan et compte de résultat **Équilibre financier du bilan**

Est-ce que la structure est saine ?

- Fonds de roulement (pour de la stabilité dans le financement des immobilisations)
- Le Besoin de fonds de roulement (savoir si l'entreprise paye plus vite que l'on encaisse et ses conséquences sur la trésorerie)
- La trésorerie nette
- Cas pratique
 - Interprétation des chiffres (fonds de roulement, BFR)

Principaux ratios (cas pratique)

Comment se situe la société face à ses emprunts

- Ratio de Solvabilité
- Ratio de Liquidité
- Ratio d'Endettement

Lien de l'analyse avec la gestion de patrimoine

Focus sur le poste remarquable et premières pistes de réflexion

- Lien avec le compte de résultat : réflexes sur les charges
 - Salaires versus dividendes
 - Salaires versus épargne salariale
- Lien avec le bilan
 - Les immobilisations
 - Fonds de roulement et besoin de fonds de roulement : placement de trésorerie
 - Le compte courant d'associés et sa rémunération



Synthèse - Savoir accompagner son client : les principales clés

VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ