

Indépendants surendettement

Webinaires du 21 septembre et 24 novembre 2022
Séminaire du 18 octobre 2022



Benjamin Chapuis

Expert-comptable diplômé
Prof. associé HEG Arc, Neuchâtel
Président de l'Ordre NE et JU d'EXPERTsuisse

 [linkedin.com/in/benjamin-chapuis-88533669](https://www.linkedin.com/in/benjamin-chapuis-88533669)



Christian Coray

Economiste d'entreprise ESCEA
CFO Manufacture La Joux-Perret S.A

 [linkedin.com/in/coray-christian](https://www.linkedin.com/in/coray-christian)

Compétences visées / Objectifs généraux

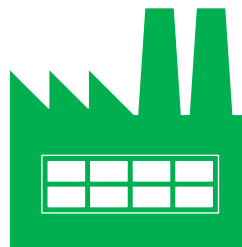
A la fin de ce webinaire / séminaire, les participants (micro-entreprises) :

- seront sensibilisés aux risques et problèmes liés au surendettement
- sauront identifier les grands thèmes et enjeux de la gestion de la trésorerie
- repartiront avec des pistes de réflexions
- pourront prendre du recul face aux difficultés
- connaîtront les démarches potentielles pour aller de l'avant
- sauront où aller chercher des informations et références permettant d'appuyer la démarche.

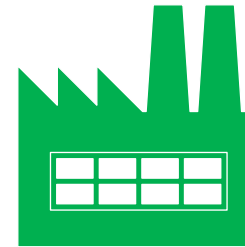
Généralités

Entreprise indépendante vs. personne morale

**Raison individuelle
Société en nom collectif**



**Personnes morales
(Sàrl – SA)**



Entreprise indépendante vs. personne morale

Insolvabilité

Surendettement (art. 725 CO)

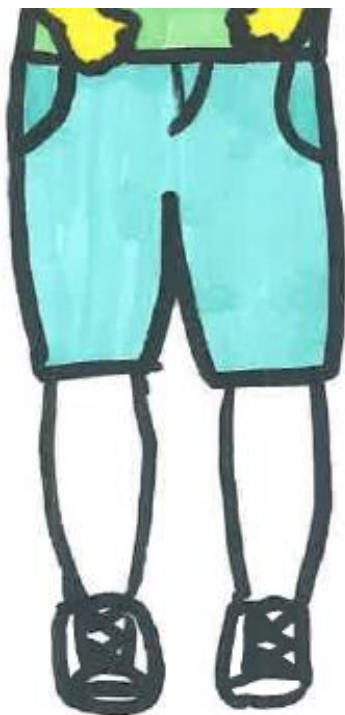
**Raison individuelle
Société en nom collectif**



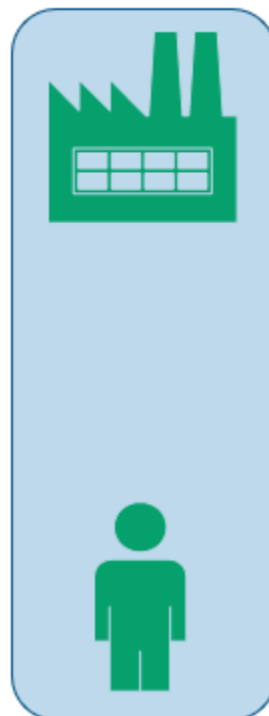
**Personnes morales
(Sàrl – SA)**



Un pantalon ... deux poches



Raison individuelle
Société en nom collectif



Personnes morales
(Sàrl – SA)



Signaux précoces de difficultés financières



- Expression spontanée de difficultés financières
- Changement récent de situation financière ou familiale
- Arrangements et/ou retards de paiement multiples
- Crédit ou emprunt à l'entourage pour rembourser une dette ou pour financer le quotidien
- Premières poursuites
- Renoncement au traitement du courrier/administration
- Revenu insuffisant pour couvrir le quotidien
- Absence de vision globale de sa situation financière



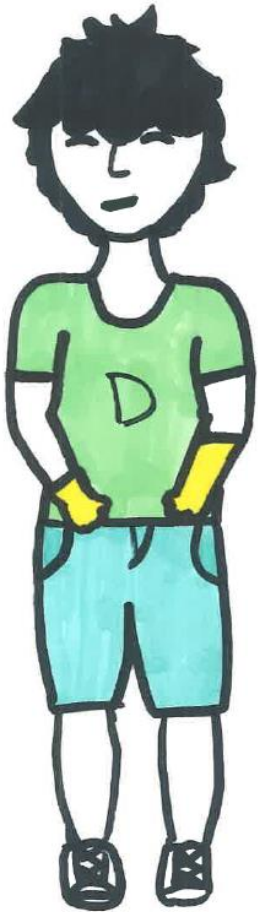
RI
SNC

- Rappels, retards de paiements, incapacité à faire face aux engagements (salaires, ch. sociales, impôts, fournisseurs).
- Peu ou pas de marge de manœuvre dans la trésorerie, les réserves épuisées, incapacité pour le propriétaire à couvrir ses charges privées, on comble des trous en en creusant d'autres...
- Première poursuites
- Activité globalement positive / rentable ???
- Déclarations (TVA, fiscales, sociales) mises de côté
- Baisse importante du chiffre d'affaires, perte d'un client ou difficultés de paiement d'un client, perte d'un fournisseur ou changement des conditions de ce dernier diminuant la marge ou demandant un financement plus important

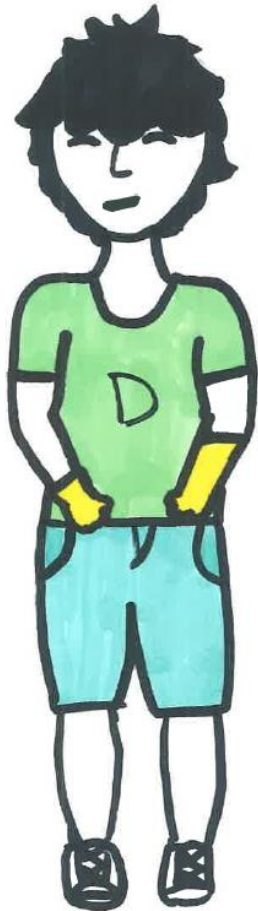
Donald: notre file rouge



Le contexte



Le contexte



Budget

[illegible]11

Le projet

Niveau 1	C.A. Total		Restauration rapide Usines	Food-Truck Soirs	Food-truck week-end
Livraisons de produits et prestations (chiffre d'affaires)	453 600		107 957	57 607	288 036
% du chiffre d'affaires	100.0		23.8	12.7	63.5
Frais de matériel, marchandises et prestations (frais variables)	174 591		44 975	21 603	108 014
Résultat brut (bénéfice brut)	279 009		62 982	36 005	180 023
Marge brute %	61.5		58.3	62.5	63
Niveau 2	Montant	% MB			
Salaires de l'exploitant (net)	106 200	38.1%			
Charges sociales de l'exploitant	13 132	4.7%			
Salaires des collaborateurs (brut)					
Charges sociales des collaborateurs					
Frais de locaux	36 000	12.9%			
Entretien, réparation, remplacement, crédit-bail, maintenance	1 200	0.4%			
Frais de véhicules	21 300	7.6%			
Frais de déplacements et de voyages	2 800	1.0%			
Assurances de choses, taxes, droits, autorisations	1 020	0.4%			
Charges énergétiques et liées à la collecte des déchets					
Charges administratives et informatiques	3 000	1.1%			
Charges de téléphone (tél., fax, internet, ...)	1 200	0.4%			
Frais de gestion et honoraires juridiques	1 200	0.4%			
Charges liées à la publicité	2 000	0.7%			
Autres charges d'exploitation et représentation	3 000	1.1%			
Charges d'intérêts	2 100	0.8%			
Amortissements	27 167	9.7%			
Total des charges d'exploitation	221 318	79.3%			
Résultat d'exploitation	57 691				

Le projet

Investissements		
Véhicule		50 000.00
Aménagement véhicule		40 000.00
Petits équipements		2 500.00
Total		92 500.00
Concept marketing, site internet		10 000.00
Total		102 500.00
2ème pilier (la totalité)	-	45 000.00
Prêt bancaire	-	60 000.00
Total	-	105 000.00
Liquidités disponible		2 500.00

Fonds propres
remboursable sur 36 mois, garanti par le père

7. Bilan initial au 01.01.2021

Le projet

ACTIFS	V
Actifs circulants	
Liquidités (caisse, poste, banque)	2 500
Total des actifs circulants	2 500

Actifs immobilisés	
Machines, appareils, outils, équipements de production	2 500
Véhicules	90 000
Immobilisations incorporelles (brevets, licences, goodwill)	10 000
Total des actifs immobilisés	102 500

Total des actifs	105 000
-------------------------	----------------

PASSIFS	
Capitaux étrangers à long terme	
Passifs financiers à long terme (dettes de la banque à long terme)	60 000
Total des capitaux étrangers à long terme	60 000

Fonds propres	
Fonds propres/capital social/capital-actions	45 000
Total des fonds propres	45 000

Total des passifs	105 000
--------------------------	----------------

1^{ère} analyse sur la situation de départ



Réseau

Contrats
«usines»

Opportunité

Exp. métier



Etat
physique et
psychique

Aucune
réserve

Analyse des
risques

Exp.
managériale

1^{ère} analyse sur la situation de départSeuil de
rentabilité

10. Compte d'exploitation du 01.01.2021 au 31.12.2021

Niveau 1	C.A. Total	Restauration rapide Usines	Food-Truck Soirs	Food-truck week-end
Livraisons de produits et prestations (chiffre d'affaires)	453 600	107 957	288 036	57 607
% du chiffre d'affaires	100.0	23.8	63.5	12.7
Frais de matériel, marchandises et prestations (frais variables)	174 591	44 975	108 014	21 603
Résultat brut (bénéfice brut)	279 009	62 982	180 023	36 005
Marge brute %	61.5	58.3	62.5	63

Niveau 2	Montant	% MB
Salaires de l'exploitant (net)	106 200	38.1%
Charges sociales de l'exploitant	13 132	4.7%
Salaires des collaborateurs (brut)		
Charges sociales des collaborateurs		
Frais de locaux	36 000	12.9%
Entretien, réparation, remplacement, crédit-bail, maintenance	1 200	0.4%
Frais de véhicules	21 300	7.6%
Frais de déplacements et de voyages	2 800	1.0%
Assurances de choses, taxes, droits, autorisations	1 020	0.4%
Charges énergétiques et liées à la collecte des déchets		
Charges administratives et informatiques	3 000	1.1%
Charges de téléphone (tél., fax, internet, ...)	1 200	0.4%
Frais de gestion et honoraires juridiques	1 200	0.4%
Charges liées à la publicité	2 000	0.7%
Autres charges d'exploitation et représentation	3 000	1.1%
Charges d'intérêts	2 100	0.8%
Amortissements	27 167	9.7%
Total des charges d'exploitation	221 318	79.3%
Résultat d'exploitation	57 691	

$$221'318 / 0.615 = 359'809$$

et alors ?

	C.A. Total	Restauration rapide Usines	Food-Truck Soirs	Food-truck week-end
Seuil de rentabilité	359 809	85 635	228 479	45 696
Chiffre d'affaire mensuel à réaliser	29 984	7 136	19 040	3 808
Objectifs de chiffres d'affaires journalier	987	235	627	125

1^{ère} analyse sur la situation de départSeuil de
rentabilité

10. Compte d'exploitation du 01.01.2024 au 31.12.2024

Horaires			
		Matin	Après-midi
Niveau 1	Lundi	11:00-14:00	
Livraisons de produits et prest	Mardi		
% du chiffre d'affaires	Mercredi	11:00-14:00	18:00-22:00
Frais de matériel, marchandise	Jeudi		18:00-22:00
Résultat brut (bénéfice brut)	Vendredi	11:00-14:00	18:00-22:00
Marge brute %	Samedi	09:00:00-12:00	12:00-22:00
Niveau 2	Dimanche	09:00:00-12:00	12:00-22:00
Salaires de l'exploitant (net)			

Food-truck week-end	5	607
	6	607
	7	607
	8	607
	9	607
	10	607
	11	607
	12	607
	13	607
	14	607
	15	607
	16	607
	17	607
	18	607
	19	607
	20	607
	21	607
	22	607
	23	607
	24	607
	25	607
	26	607
	27	607
	28	607
	29	607
	30	607
	31	607
	32	607
	33	607
	34	607
	35	607
	36	607
	37	607
	38	607
	39	607
	40	607
	41	607
	42	607
	43	607
	44	607
	45	607
	46	607
	47	607
	48	607
	49	607
	50	607
	51	607
	52	607

Charg	USINES		
Salair			
Charg	3 jours/semaine assurés		
Frais	Nb jours/mois	12	36 000 12.0%
Entret	Nb repas assurés	50	1 200 4.4%
Frais			21 300 7.6%
Frais	Prix négocié	18	2 800 1.0%
Assurances			4 000 0.4%
Charges éni	Soirs semaine		
Charges adi	Toute l'année		
Charges de	Emplacements divers		%
Frais de ges			%
Charges liée	2 jours	8 soirs	%
Autres charg	Volume estimé	30 menus	%
Charges d'ir	CA	4 800	%
Amortissements			21 101 3.1%

Total	Week-end		9.3%
Résu	Mai-Sept/Déc-Mars		
	Stand au bord du lac /hiver piste ski		
	2 jours semaine	8 nb jours	
Seuil	Volume estimé	200 menus	
Chiffre	CA	32 000	
Objec			

~ 23'000 menus
 ./ 48 sem. = 480 menus/sem.
 ↳ 14 menus/h

Total	Restauration rapide Usines	Food-Truck Soirs	Food-truck week-end
9 809	85 635	228 479	45 696
9 984	7 136	19 040	3 808
987	235	627	125

1^{ère} analyse sur la situation de départ

10. Compte d'exploitation du 01.01.2021 au 31.12.2021

Prix de revient		Nb menus visés	23 280.00
Produits de base	7.50	Frais d'exploitation	221 319.58 selon budget
Frais fonctionnement	- 9.51	Frais par menu	9.51
Total	2.01		
Marge	2.99		
Prix de vente	20.00		

Marge
suffisante?

Niveau 2	Montant	% MB
Salaires de l'exploitant (net)	106 200	38.1%
Charges sociales de l'exploitant	13 132	4.7%
Salaires des collaborateurs (brut)		
Charges sociales des collaborateurs		
Frais de locaux	36 000	12.9%
Entretien, réparations, impôts, crédit-bail, maintenance	1 200	0.4%
Frais de véhicules	21 300	7.6%
Frais de déplacements et de voyages	2 800	1.0%
Assurances de choses, taxes, droits, autorisations	1 020	0.4%
Charges énergétiques et liées à la collecte des déchets		
Charges administratives et informatiques	3 000	1.1%
Charges de téléphone (tél., fax, internet)	1 200	0.4%
Frais de gestion et honoraires juridiques	1 200	0.4%
Charges liées à la publicité	2 000	0.7%
Autres charges d'exploitation et représentation	3 000	1.1%
Charges d'intérêts	2 100	0.8%
Amortissements	27 167	9.7%
Total des charges d'exploitation	221 319	79.3%
Résultat d'exploitation	57 691	

multiples

couvrir
ses frais ?valeur
dépendance

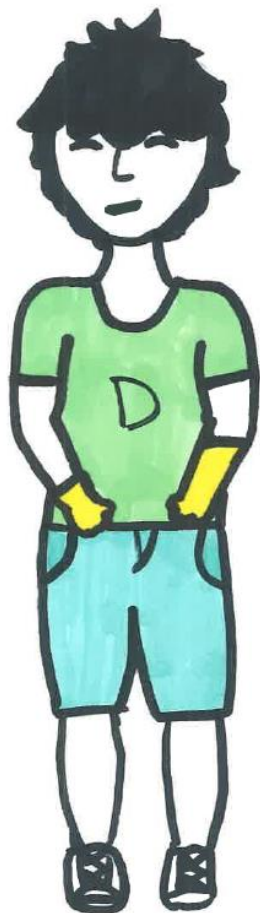
IMPOSTEUR



	C.A. Total	Restauration rapide	Food-Truck Soirs	Food-truck week-end
Seuil de rentabilité	359 809	85 635	228 412	45 696
Chiffre d'affaire mensuel à réaliser	29 984	7 136	19 240	3 808
Objectifs de chiffres d'affaires journalier	987	235	627	125

facturable ?

Le démarrage



Complications



Le tournant



Suivi
administratif

Poursuites

Fournisseurs

TVA
Impôts

Rentabilité
vs. liquidités

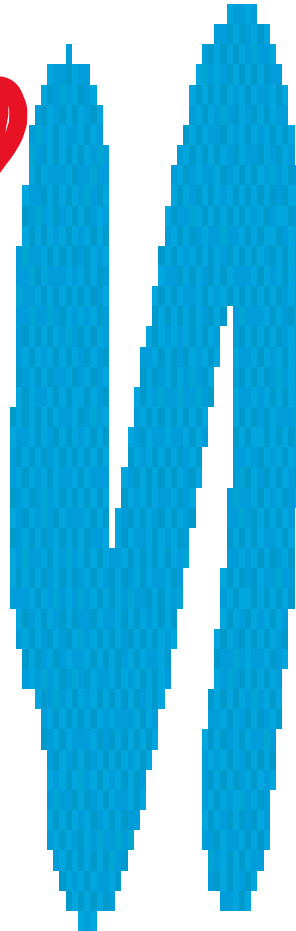
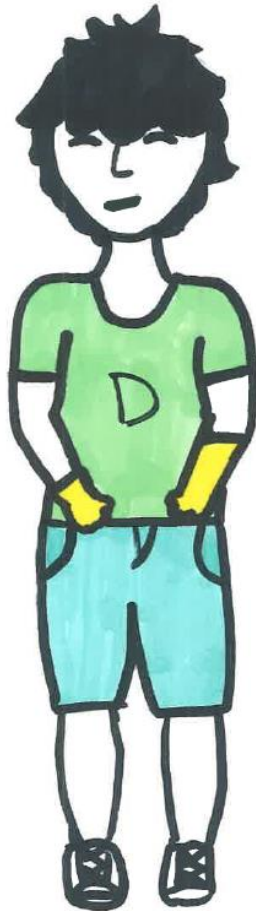
Facturation
des
prestations

Aucune
réserve

Etat
physique et
psychique

Assurances

We want a happy ending!



Take aways



Outils



[A propos](#) [Inscriptions](#) [Liens utiles](#) [Organisation](#) [Contact](#)

Liens utiles

Situation financière tendue, surendettement et travail au noir



Prestations sociales, p.ex. Subsidés LAMal



Poursuites



Endettement, la vie à crédit



Que faire lorsqu'une faillite se profile ?

