Indépendants surendettement

Webinaires du 21 septembre, du 18 octobre et du 24 novembre 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

Christian Coray

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

linkedin.com/in/coray-christian

ne.ch RÉPUBLIQUE ET CANTON DE NEUCHÂTEL > cnci unam.ch les arts & métiers neuchâtelois haute école neuchâtel berne jura arc gestion neuchâtel delémont

Compétences visées / Objectifs généraux

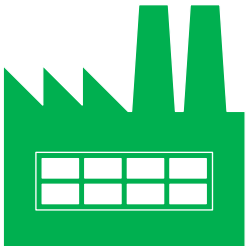
A la fin de ce webinaire / séminaire, les participants (micro-entreprises) :

- 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
- connaitront les démarches potentielles pour aller de l’avant
- sauront où aller chercher des informations et références permettant d’appuyer la démarche.

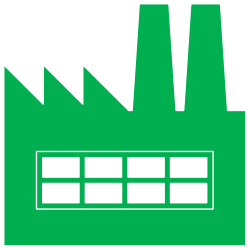
Généralités

Entreprise indépendante vs. personne morale

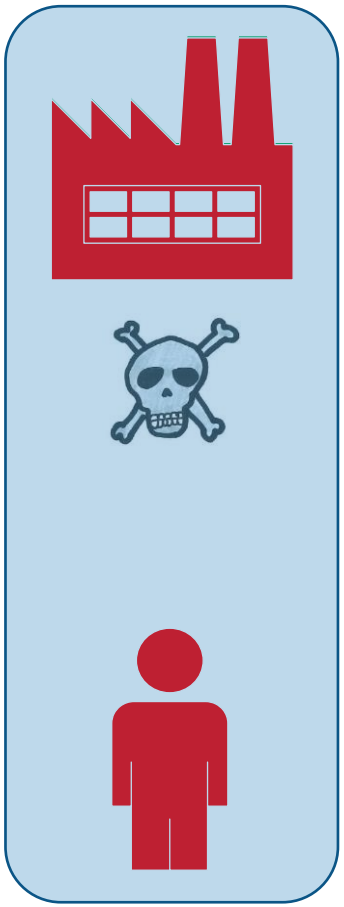
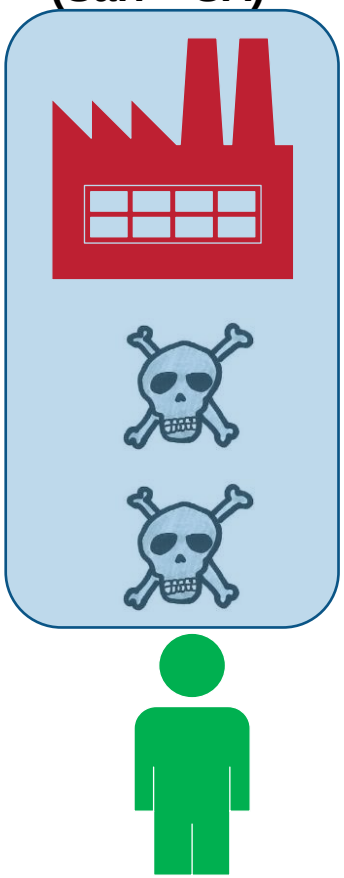
Raison individuelle
Société en nom collectif



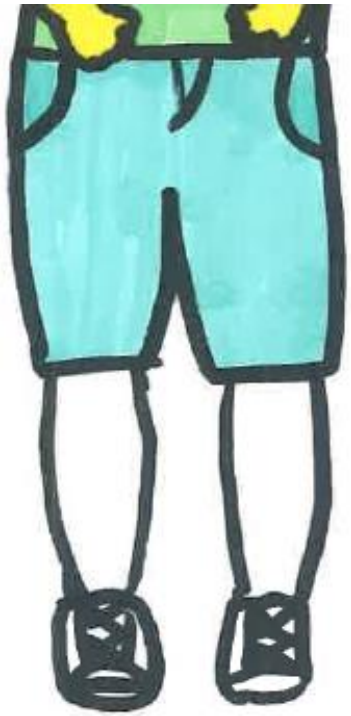
Personnes morales
(Sàrl – SA)

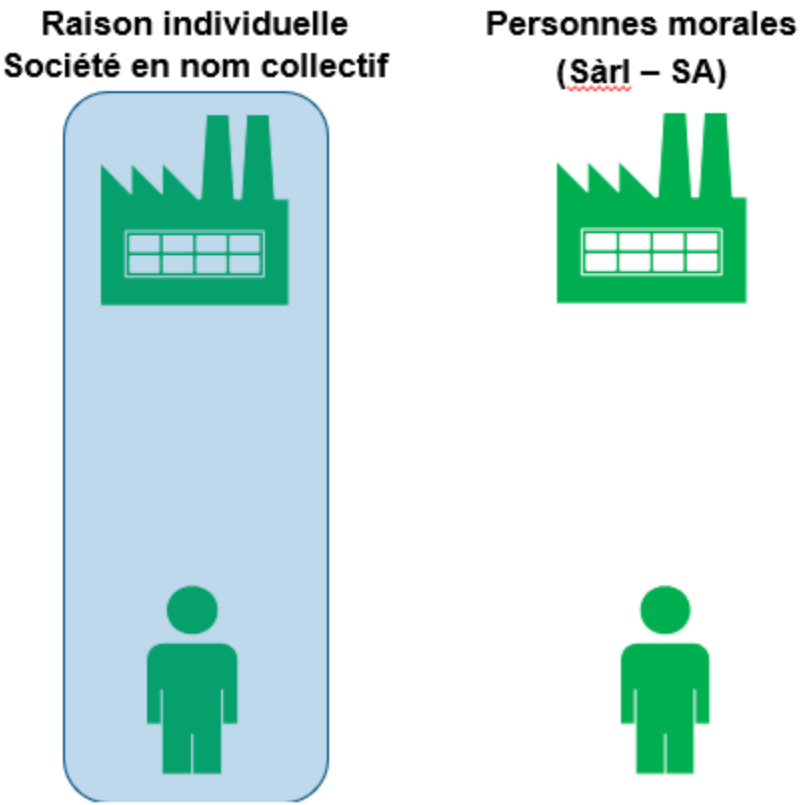


Entreprise indépendante vs. personne morale

	Raison individuelle Société en nom collectif	Personnes morales (Sàrl – SA)
Insolvabilité		
Surendettement (art. 725 CO)		

Un pantalon … deux poches





Signaux précoces de difficultés financières

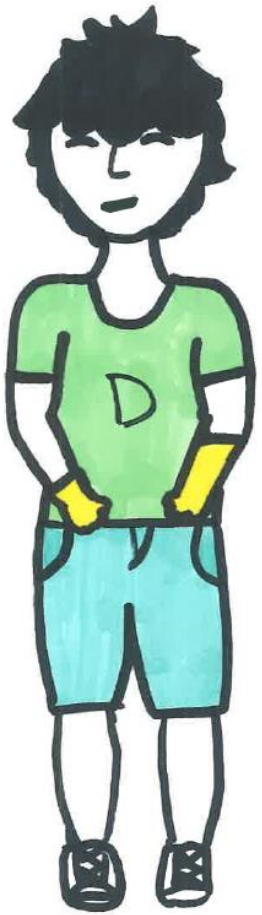
- Expression spontanée de difficultés financières
- Changement récent de situation financière ou familiale
- Arrangements et/ou retards de paiement multiples
- Crédit ou emprunt à l'entourage pour rembourser une dette ou pour financer le quotidien
- Premières poursuites
- Renoncement au traitement du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

RI
SNC

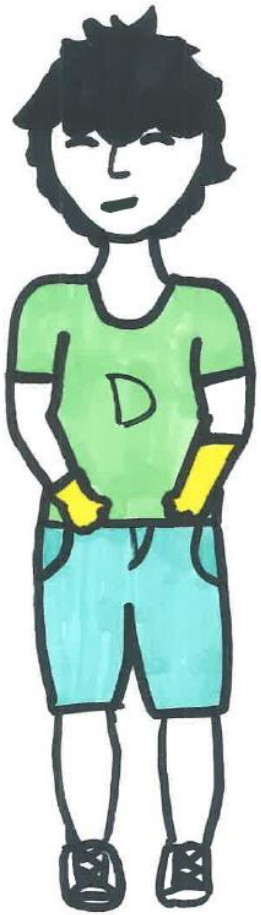
- Rappels, retards de paiements, incapacité à faire face aux engagements (salaires, ch. sociales, impôts, fournisseurs).
- Peu ou pas de marge de manœuvre dans la trésorerie, les réserves épuisées, incapacité pour le propriétaire à couvrir ses charges privées, on comble des trous en en creusant d'autres…
- 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



1ère analyse sur la situation de départ

Budget

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)	453 607	107 957	288 036	57 607
% du chiffre d'affaires				
Frais de matériel, marchandises et prestation				
Résultat brut (bénéfice brut)				
Marge brute %				
Niveau 2				
Salaires de l'exploitant (net)				
Charges sociales de l'exploitant				
Salaires des collaborateurs (brut)				
Charges sociales des collaborateurs				
Frais de locaux				
Entretien, réparation, remplacement, crédit-b				
Frais de véhicules				
Frais de déplacements et de voyages				
Assurances de choses, taxes, droits, autoris				
Charges énergétiques et liées à la collecte d				
Charges administratives et informatiques				
Charges de téléphone (tél., fax, internet, ...				
Frais de gestion et honoraires juridiques				
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			

Niveau 1	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total	Nb Menus
USINES	5 400.00	10 800.00	10 800.00	10 800.00	10 800.00	10 800.00	5 400.00	5 400.00	10 800.00	10 800.00	10 800.00	5 400.00	108 000.00	6 000.00
WEEK-END	32 000.00	32 000.00	32 000.00		32 000.00	32 000.00	32 000.00	32 000.00	32 000.00			32 000.00	288 000.00	14 400.00
SOIRS	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	4 800.00	57 600.00	2 880.00
Total	**42 200.00**	**47 600.00**	**47 600.00**	**15 600.00**	**47 600.00**	**47 600.00**	**42 200.00**	**42 200.00**	**47 600.00**	**15 600.00**	**15 600.00**	**42 200.00**	**453 600.00**	23 280.00
% du chiffre d'affaires														
Frais de matériel, marchandises et prestations (frais variables)	- 16 050.00	- 18 300.00	- 18 300.00	- 6 300.00	- 18 300.00	- 18 300.00	- 16 050.00	- 16 050.00	- 18 300.00	- 6 300.00	- 6 300.00	- 16 050.00	- 174 600.00	
Résultat brut (bénéfice brut)	**26 150.00**	**29 300.00**	**29 300.00**	**9 300.00**	**29 300.00**	**29 300.00**	**26 150.00**	**26 150.00**	**29 300.00**	**9 300.00**	**9 300.00**	**26 150.00**	**279 000.00**	
Marge brute %	62%	62%	62%	60%	62%	62%	62%	62%	62%	60%	60%	62%	62%	
Niveau 2														
Salaires de l'exploitant (net)	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 8 850.00	- 106 200.00	
Charges sociales de l'exploitant	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 1 094.38	- 13 132.59	
Salaires des collaborateurs (brut)													-	
Charges sociales des collaborateurs													-	
Frais de locaux	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 600.00	- 7 200.00	
Entretien, réparation, remplacement, crédit-bail, maintenance	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 100.00	- 1 200.00	
Frais de véhicules	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 1 775.00	- 21 300.00	

	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

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	Fonds propres
Prêt bancaire	- 60 000.00	remboursable sur 36 mois, garanti par le père
Total	**- 105 000.00**	
Liquidités disponible	**2 500.00**	

Le projet

7. Bilan initial au 01.01.2021

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**

1ère analyse sur la situation de départ

+

- Réseau
- Contrats «usines»
- Opportunité
- Exp. métier

–

- Etat physique et psychique
- Aucune réserve
- Analyse des risques
- Exp. managériale

1ère analyse sur la situation de départ

Prix de revient		Nb menus budget		23 280.00	
Produits de base	7.50	Chiffre d'affaires		453 600.00	
Frais fonctionnement	9.51	Frais d'exploitation totaux		- 221 318.00	selon budget
Total du prix de revient	**17.01**	Frais d'exploitation par menu		- 9.51	
Marge	2.48				
Prix de vente	**19.48**				

Marge suffisante?

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, cotisations	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**	

multiples

couvrir ses frais ?

valeur

dépendance

facturable ?

IMPOSTEUR

	C.A. Total	Restauration rapide

1ère analyse sur la situation de départ

Seuil 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%**

221'318 / 0.615 = 359'809

et alors ?

Prix de revient	
Produits de base	7.50
Frais fonctionnement	9.51
Total du prix de revient	**17.01**
Marge	2.48
Prix de vente	**19.48**

ou

Prix de Vente		**19.48**	**100%**
Coûts directs	-	7.50	-38%
Marge brute		11.98	61.51%
Frais (par pièce	-	**9.51**	**-49%**
Marge Nette		**2.48**	**13%**

Nb menus budget		23 280.00	
Chiffre d'affaires		453 600.00	
Frais d'exploitation totaux		- 221 318.00	selon budget
Frais d'exploitation par menu		- 9.51	
Point mort (seuil de rentabilité)	221 318.00	divisé par 359 820.23	61.51%

1ère analyse sur la situation de départ

Seuil de rentabilité

Horaires

	Matin	Après-midi
Lundi	11:00-14:00	
Mardi		
Mercredi	11:00-14:00	18:00-22:00
Jeudi		18:00-22:00
Vendredi	11:00-14:00	18:00-22:00
Samedi	09:00:00-12:00	12:00-22:00
Dimanche	09:00:00-12:00	12:00-22:00

35h/sem.

USINES

3 jours/semaine assurés

Nb jours/mois	12	
Nb repas assurés	50	
Prix négocié	18	

Soirs semaine

Toute l'année

Emplacements divers		
2 jours	8	soirs
Volume estimé	30	menus
CA	4 800	

Week-end

Mai-Sept/Déc-Mars

Stand au bord du lac /hiver piste ski

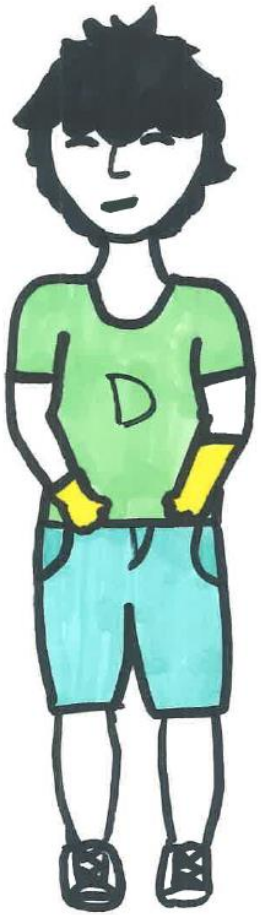
2 jours semaine	8	nb jours
Volume estimé	200	menus
CA	32 000	

~ 23000 menus

/ 48 sem. = 480 menus/sem.

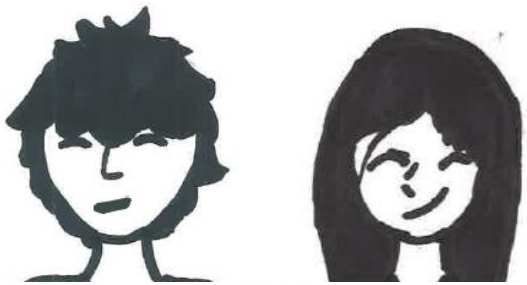
↳ 14 menus/h

Le démarrage



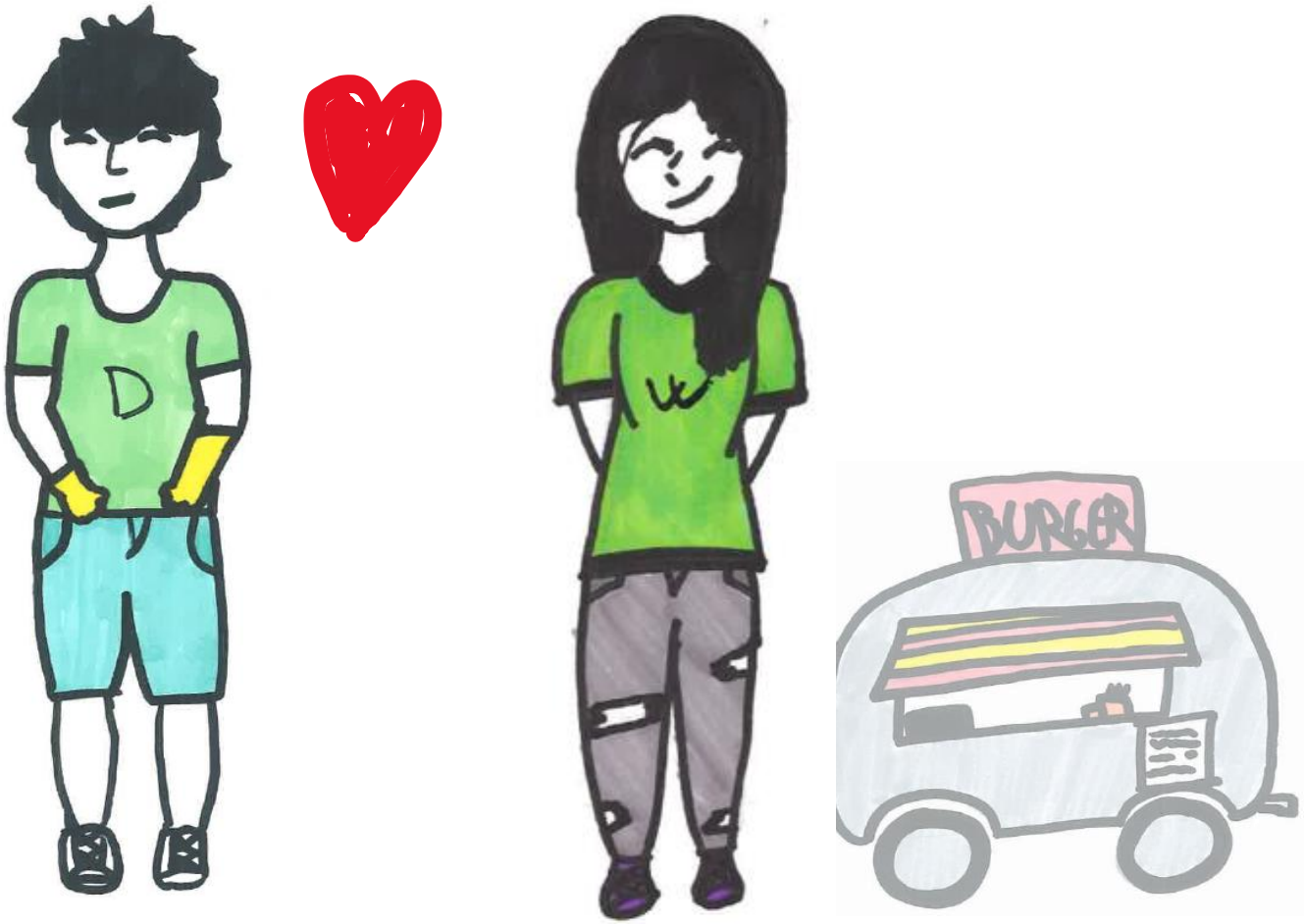
Complications

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

- Tenir parole, communiquer
- Être proactif, face aux problèmes
- Respecter les règles
- Avoir confiance en soi (cf imposteur)
- Se faire aider
- Se tenir à jour dans les papiers
- Ne pas partir sans marge de manoeuvre
- Faire le point à chaque changement
- Penser au pire, espérer le meilleur
- Caisse de l'entreprise ≠ caisse privée
- Planifier, anticiper

Outils

Indépendants surendettement

A propos | Inscriptions | Liens utiles | Organisation | Contact

Liens utiles

- Situation financière tendue, surendettement et travail au noir +
- Prestations sociales, p.ex. Subsides LAMal +
- Poursuites +
- Endettement, la vie à crédit +
- Que faire lorsqu'une faillite se profile ? +