

**OPTIMISATION DE LA
GESTION FINANCIERE ET
COMPTABLE DE
L'OFFICINE**

**CONGRES DE LA FEDERATION
DES PHARMACIENS**

LE 10 MAI 2008

DEFINITIONS ET CONCEPTS

FINANCEMENT A MOYEN TERME

FINANCEMENT A COURT TERME

LE FONDS DE ROULEMENT

L'EQUILIBRE BILANCIEL (BILAN BANCABLE)

LE COMPTE DE L'EXPLOITANT

Pharmacie P

IMMO.

STOCKS

CLIENTS
ACTIF CIRCULANT
TRESORERIE

CAPITAL PERSO.
CPT EXPLOITANT
CMT

FOURNISSEURS

PASSIF CIRCULANT
TRESORERIE

SOURCES ET COUT DE FINANCEMENT

- FONDS PROPRES / COMPTE DE L'EXPLOITANT
- EMPRUNT BANCAIRE A MOYEN TERME
- FOURNISSEURS
- FACILITE DE CAISSE
- AUTRES

EMPLOIS A LONG ET COURT TERME

- IMMOBILISATIONS
- STOCKS
- CLIENTS
- (COMPTE DE L'EXPLOITANT)

UNE SAINTE GESTION FINANCIERE

- EMPLOIS ET RESSOURCES A TERME
- FONDS DE ROULEMENT POSITIF
- COMPTE DE L'EXPLOITANT POSITIF
(RESSOURCE)

LE FONDS DE ROULEMENT

FONDS PROPRES

+EMPRUNT A MOYEN TERME

+COMPTE DE L'EXPLOITANT POSITIF

-IMMOBILISATIONS

=FONDS DE ROULEMENT

LE FONDS DE ROULEMENT

STOCKS

+CLIENTS

+TRESORERIE POSITIVE

+(COMPTES DE L'EXPLOITANT < 0)

-FOURNISSEURS

-FACILITE DE CAISSE

=FONDS DE ROULEMENT

Un bilan (relativement) **équilibré**

Pharmacie A

IMMO.
1 200 KDHS

STOCKS 130 KDHS

CLIENTS 30 KDHS

ACTIF CIRCULANT 100 KDHS

TRESORERIE 20 KDHS

CAPITAL PERSO. 200 KDHS

CPT EXPLOITANT 300 KDHS

CMT 400 KDHS

FOURNISSEURS 390 KDHS

PASSIF CIRCULANT 40 KDHS

TRESORERIE 150 KDHS

Un bilan déséquilibré

Pharmacie B

IMMO.
1 200 KDHS

STOCKS **130 KDHS**

CLIENTS **30 KDHS**

CPT EXPLOITANT **500 KDHS**

ACTIF CIRCULANT **20 KDHS**

CAPITAL PERSO. **200 KDHS**

CMT **400 KDHS**

FOURNISSEURS **740 KDHS**

PASSIF CIRCULANT **100 KDHS**

TRESORERIE **440 KDHS**

BERNOSSI MOORE STEPHENS

AUDIT - COMMISSARIAT AUX COMPTES

LES RESSOURCES PROPRES

- APPORT INITIAL
- AUTOFINANCEMENT DEGAGE:
BENEFICE NET
+DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS
-PRELEVEMENTS PERSONNELS

| | | | |
|---------------------------------|--|-------------------|-------------|
| CO NSO MM ES | VENTE DE MARCHANDISES | 2 000 KDHS | 100% |
| - | ACHATS REVENDUS DE MARCHANDISES | 1 500 KDHS | 75% |
| = | MARGE BRUTE SUR VENTES EN ETAT | 500 KDHS | 25% |
| - | ACHATS DE MAT.ET FOUR. | 8 KDHS | 0,4% |
| - | AUTRES CHARGES EXTERNES | 62 KDHS | 3,1% |
| = | VALEUR AJOUTEE | 430 KDHS | 22% |
| - | IMPOTS ET TAXES | 8 KDHS | 0,4% |
| - | CHARGES DE PERSONNEL | 190 KDHS | 9,5% |
| = | EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION | 232 KDHS | 12% |
| + | AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION | 13 KDHS | 0,7% |
| - | DOTATIONS D'EXPLOITATION | 15 KDHS | 0,8% |
| = | RESULTAT COURANT | 204 KDHS | 10% |
| | RESULTAT FINANCIER | -61 KDHS | 3% |
| - | IMPOTS SUR LES RESULTATS | 84 KDHS | 4,2% |
| = | RESULTAT NET | 59 KDHS | 3% |

RECOMMANDATIONS

- MAITRISE DES CHARGES/MAXIMISER L'AUTOFINANCEMENT
- MAITRISE DU STOCK
- FINANCEMENT DU STOCK ET DES CLIENTS PAR LES FOURNISSEURS
- FINANCEMENTS DES IMMO PAR FONDS PROPRES OU PAR CREDIT A MOYEN TERME
- FRONTIERE ETANCHE ENTRE COMPTES OFFICINE ET COMPTES PERSONNELS
- ORGANISATION COMPTABLE EFFICACE