



L'argent par opposition au profit: les différences cruciales

Profit net et encaisse nette (c'est-à-dire l'argent que vous détenez dans votre compte d'affaires ou dans votre portefeuille) ne sont pas la même chose.

L'argent est le moteur d'une petite entreprise, dont le succès dépend de sa capacité à gérer ses liquidités.

L'analyse du flux de caisse aide le propriétaire d'une petite entreprise à traduire les résultats financiers en un langage accessible à tous – le flux de trésorerie entrant et sortant de l'entreprise et son impact sur ses liquidités et sa viabilité.

Cette analyse permet également à l'entrepreneur de détenir une meilleure compréhension de l'essence même des activités de l'entreprise et des décisions en matière de gestion qui influencent sa rentabilité continue et sa durabilité.

EN QUOI L'ARGENT ET LE PROFIT DIFFÈRENT-ILS?

L'état des résultats comprend les revenus et les dépenses de l'entreprise. Toutefois, les revenus et les dépenses ne reflètent pas nécessairement le calendrier des rentrées de fonds et des paiements en espèces.

Il peut également comprendre les éléments sans effet sur la trésorerie, comme la dépréciation et les gains ou les pertes sur la vente d'immobilisations.

L'état des résultats ne fait pas rapport de toutes les opérations commerciales comprenant des liquidités.

SOURCES DE LIQUIDITÉS :

- Vente d'immobilisations ou biens excédentaires.
- Rentrée de fonds par l'accroissement de prêts, de lignes de crédit et autres capitaux empruntés.
- Opérations rentables.
- Investissement de fonds liquides par le propriétaire.

UTILISATION DES LIQUIDITÉS :

- Pertes d'exploitation
- Augmentation des éléments d'actif
- Diminution des dettes
- Retrait des capitaux propres

Il est important de noter qu'à long terme, seules les opérations rentables représentent une source durable de liquidités.