

Compréhension de la différence entre flux de trésorerie et profit



Il est utile de connaître la différence entre l'argent qui circule dans votre entreprise et votre « bénéfice net », sur lequel vous serez imposé en définitive.

Pourquoi ? C'est un malentendu fréquent au moment de payer de l'impôt. Vous avez travaillé fort toute l'année, réinvesti toutes les recettes dans l'entreprise et n'en avez pas retiré un sou. En ce qui vous concerne, vous n'avez rien gagné. Mais votre comptable vous dit que l'entreprise a réalisé un profit et que vous devez maintenant payer de l'impôt !

Comment cela est-il possible ?

Autre problème courant : l'entreprise est rentable, mais elle est à court de liquidités et ne peut plus payer ses factures.

La différence :

Le **flux de trésorerie** désigne simplement l'argent qui, chaque jour, entre dans l'entreprise et en sort. Entrée de fonds, sortie de fonds.

Le **profit** est ce sur quoi l'ARC imposera les activités de l'entreprise à la lumière des comptes de fin d'exercice. Il est calculé en additionnant tous les revenus, puis en soustrayant toutes les dépenses, ce qui équivaut au solde bénéficiaire.

Prenons un exemple. Vous démarrez votre entreprise et réalisez 100 000 \$ de ventes en ayant des coûts d'exploitation de 60 000 \$ en cours d'année, et vous achetez une pièce de machinerie à 40 000 \$. Selon vous, vous n'avez fait aucun profit (100 000 \$ de vente moins 60 000 \$ de dépenses moins 40 000 \$ de machinerie).

Mais il s'agit là de FLUX DE TRÉSORERIE, pas de PROFIT.

Comme la machinerie durera plus d'un an, vous devez déprécier l'actif sur une certaine période, et ne pouvez pas tout déduire d'un coup. Si la dépréciation est de 10 p. cent, le coût sera de 4 000 \$ pour l'année (40 000 \$ fois 10 p. cent).

Votre profit sera maintenant de 100 000 \$ moins 60 000 \$ de dépenses moins 4 000 \$ de dépréciation, ce qui donne 36 000 \$. Vous devrez déclarer un profit de 36 000 \$ à l'ARC et payer de l'impôt sur cette somme.

Même si vous n'avez pas un sou en banque !

Achat de stocks

Vous dépensez 40 000 \$ pour acheter de nouveaux stocks ou de nouvelles matières premières le jour précédant la fin de l'exercice financier :

Vous ne pouvez déclarer la totalité des 40 000 \$ à titre de dépense, puisque seuls les stocks ou matières premières qui ont été utilisés pendant l'année peuvent être comptabilisés. Ainsi, lorsque vous finalisez vos comptes de fin d'exercice, vous ne pourrez réclamer aucun des nouveaux achats à titre de dépense déductible.

Dans cet exemple, vous n'auriez pu vendre ou utiliser les stocks en une journée.

Prenez garde à ne pas faire de gros achats de stocks à la fin de l'année (moment où les fournisseurs réduisent souvent leurs prix et offrent de bonnes affaires), à moins d'avoir un surplus de liquidités dont vous n'avez pas besoin.

Éviter les mauvaises surprises de fin d'année

Envisagez de prendre les mesures suivantes afin de mieux équilibrer flux de trésorerie et profit :

- Planifiez l'achat de nouveaux actifs au début de l'exercice financier plutôt qu'à la fin.
- En cas de surplus, ne dépensez que sur des articles essentiels.
- À moins qu'il ne s'agisse d'une formidable aubaine et que vous ayez les liquidités voulues, n'achetez pas de grandes quantités de stocks à la fin de l'année
- Essayez de régler vos achats peu à peu pour ne pas devoir puiser dans vos liquidités.
- Demandez à vos fournisseurs si vous pouvez vous procurer des stocks en consignation (vous ne les achetez que lorsque vous les avez vendus).
- S'il s'agit d'actifs que vous n'utilisez pas toujours, louez-les plutôt que de les acheter.
- Repérez les possibilités d'entreposage virtuel ou de regroupement de vos stocks en ligne, de sorte que vous n'achetez que ce dont vous avez besoin, quand vous en avez besoin.
- Prenez soin de ne pas retirer trop d'espèces de votre entreprise pendant l'année.

Souvenez-vous de planifier en fonction des dates auxquelles les impôts de l'entreprise sont exigibles. Un lourd fardeau fiscal est difficile à payer si vous n'avez pas fait votre planification en conséquence, surtout si l'échéance du relevé survient à un moment où vos réserves de liquidités sont basses.

L'importance du profit

Vous ne devriez nullement ignorer votre rentabilité pour ne vous concentrer que sur les flux de trésorerie. Le tout est une question d'équilibre. Par exemple, si vous avez une position de trésorerie très favorable, vous pourriez vous montrer plus clément à l'endroit de clients qui paient en retard pour conserver leur clientèle.

Améliorer votre flux de trésorerie

L'une des meilleures façons de d'améliorer votre flux de trésorerie est de consiste à réduire la période où votre entreprise n'a pas d'argent :

- Assurez-vous d'être payé rapidement – si vous pouvez éviter la facturation (et de devoir courir après des clients pour vous faire payer), c'est tant mieux. Nous mettons à votre disposition des [solutions de paiement](#) mobiles et en ligne.

- Si vous devez facturer, offrez à vos clients un avantage à payer rapidement, tel qu'une réduction.
- Vérifiez leurs antécédents de solvabilité – il est dans votre intérêt de vous renseigner sur ceux à qui vous proposez du crédit, surtout si vous émettez une facture. Vous minimiserez ainsi le risque de consentir un crédit à des clients présentant des antécédents de non-paiement.

Sommaire

Il est important de vous rappeler que les flux de trésorerie et le profit sont deux choses bien distinctes. En tant que propriétaire d'entreprise, protégez-vous en veillant à disposer des liquidités voulues pour payer vos factures tout en réalisant les ventes que vous savez rentables.

