



Modèle flux-stocks-délais de la comptabilité à la gestion financière

Marie Catalo- Sami Mimouni

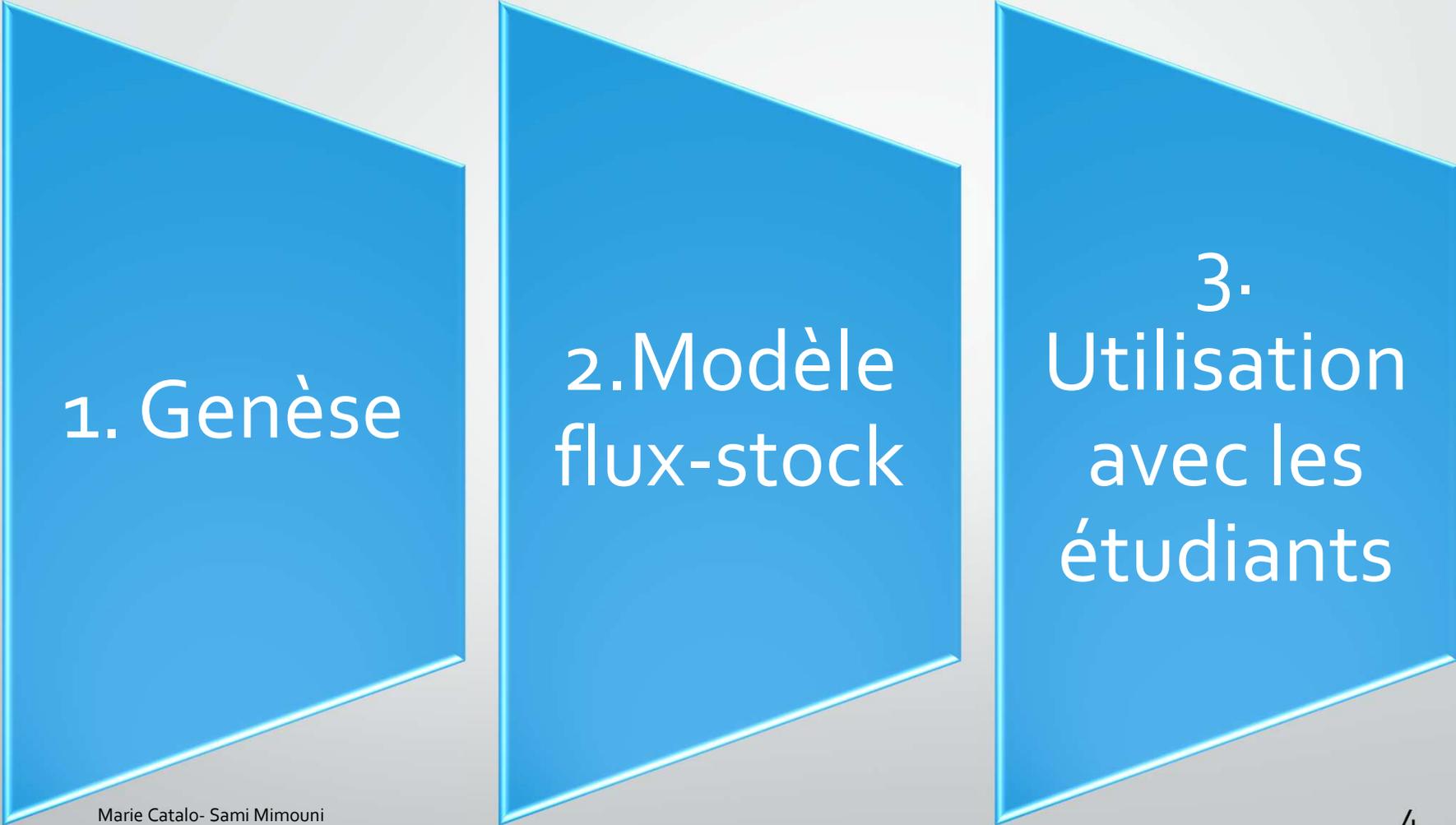
Le support pédagogique flux-stock

- Une interface web pour simuler l'impact décision de gestion d'exploitation en termes de flux et de stock, modélisation du système d'information comptable.
- Des scénarii dédiés
 - pour découvrir la comptabilité financière
 - comme fil rouge pour un cours de gestion financière
 - pour sensibiliser les entrepreneurs à la gestion des équilibres financiers.
- Ce n'est ni un jeu d'entreprise, ni un outil couteau suisse.
- C'est un support pédagogique qui prend sa valeur par l'appropriation qu'en fait l'enseignant en fonction du contexte et de sa trajectoire.

Démonstration prototype

<https://smtperformances.fr/fluxstock/>

- Hypothèses
 - Simulation jour après jour
 - durée simulation = 100 jours (pour le moment)
 - 1 produit, 1 matière, main d'œuvre
 - Données journalières d'exploitation à saisir => ces données restent les mêmes durant la durée
 - Pas de fabrication et pas de salaire tant que le stock MP de sécurité pas constitué
 - Pas de vente tant que le stock PF pas constitué



1. Genèse

Marie Catalo- Sami Mimouni

2. Modèle
flux-stock

3.
Utilisation
avec les
étudiants



1. Génèse

Marie Catalo- Sami Mimouni

5

Chronologie

Claude Grenier
Jean Bonnebouche

- IUT Bordeaux années 80
- Manuel « Système d'information comptable »
- Comptabilité 1^{ère} GEA

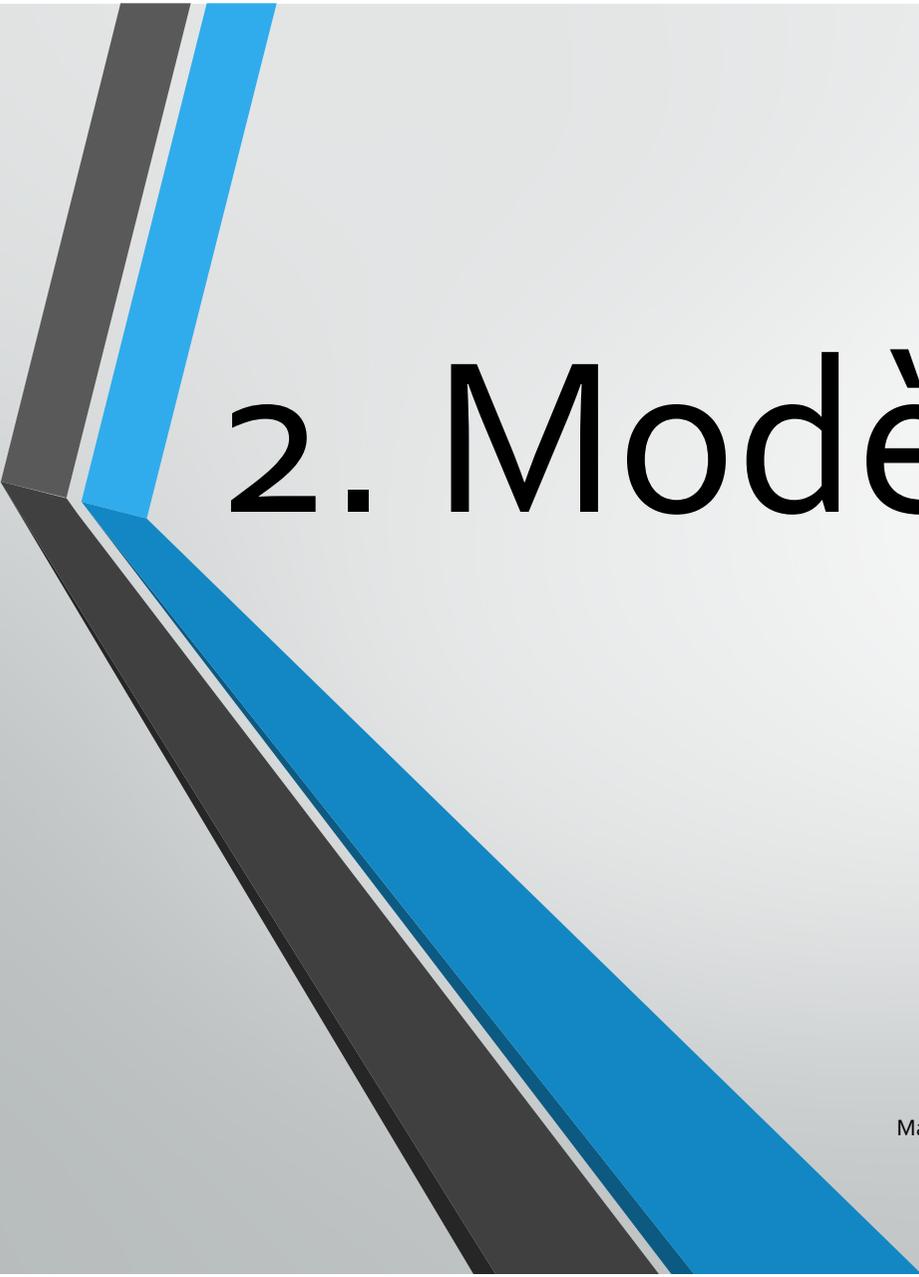
Joël Guérin
Pierre Madelain

- IUT Nantes + Grapfig fin années 90
- Cas « Le Muguet », pendant 10 ans
- Gestion financière 2^{ème} GEA PMO et FC

Marie Catalo

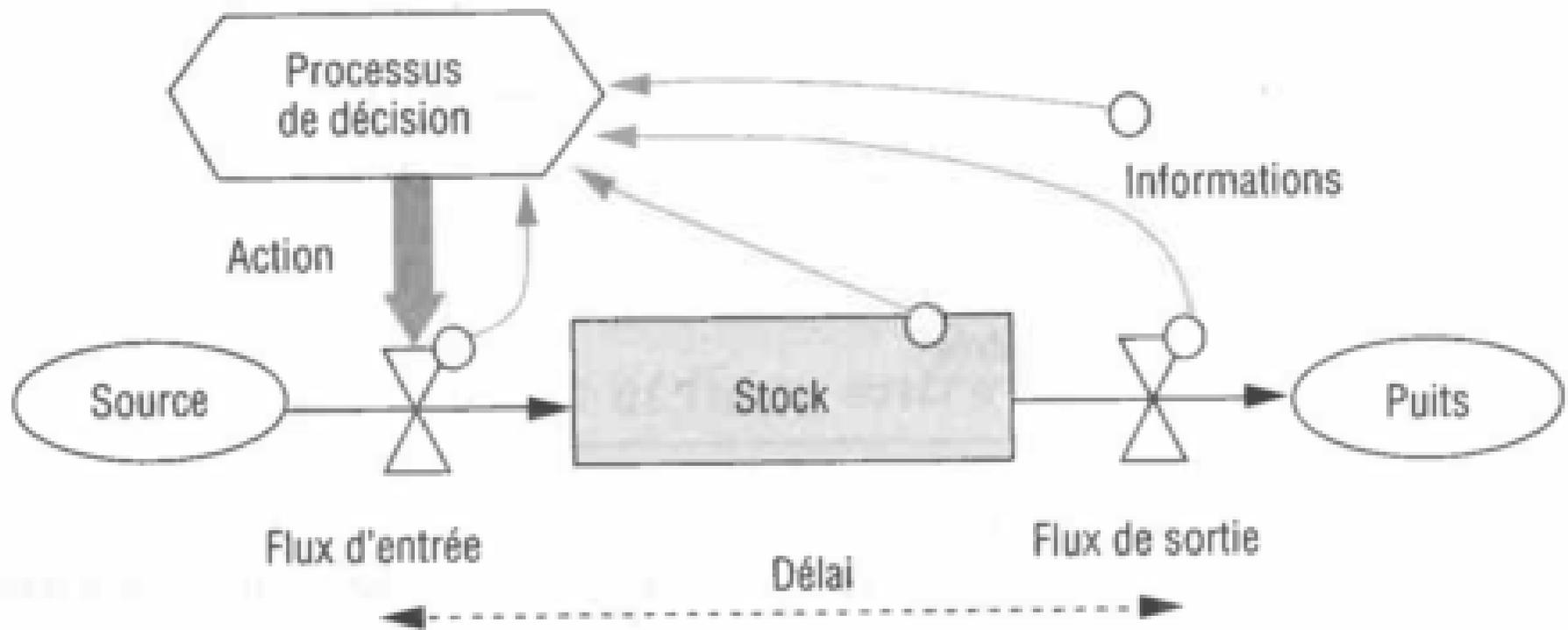
Marie Catalo- Sami Mimouni

- UFR Sciences Nantes + Grapfig
- Comptabilité MIAGE 2012
- Gestion financière MIAGE avec étudiants n'ayant pas fait de comptabilité 2014

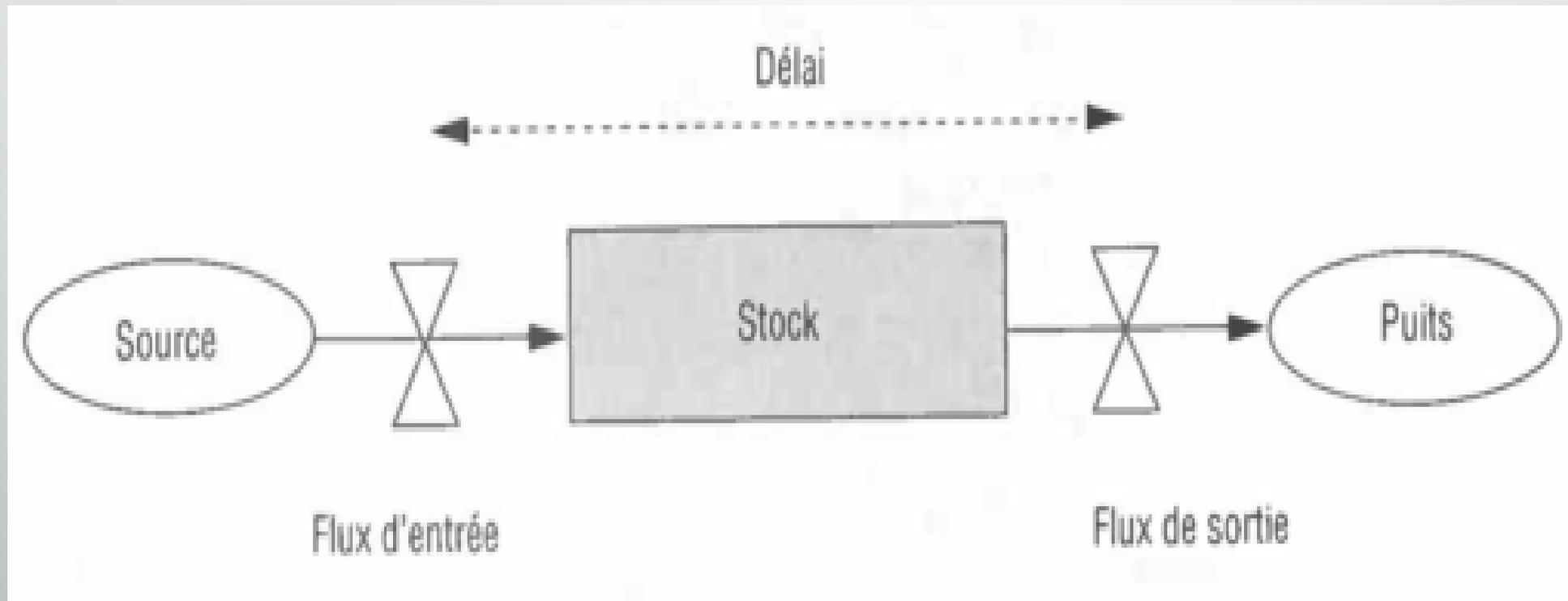


2. Modèle flux-stock

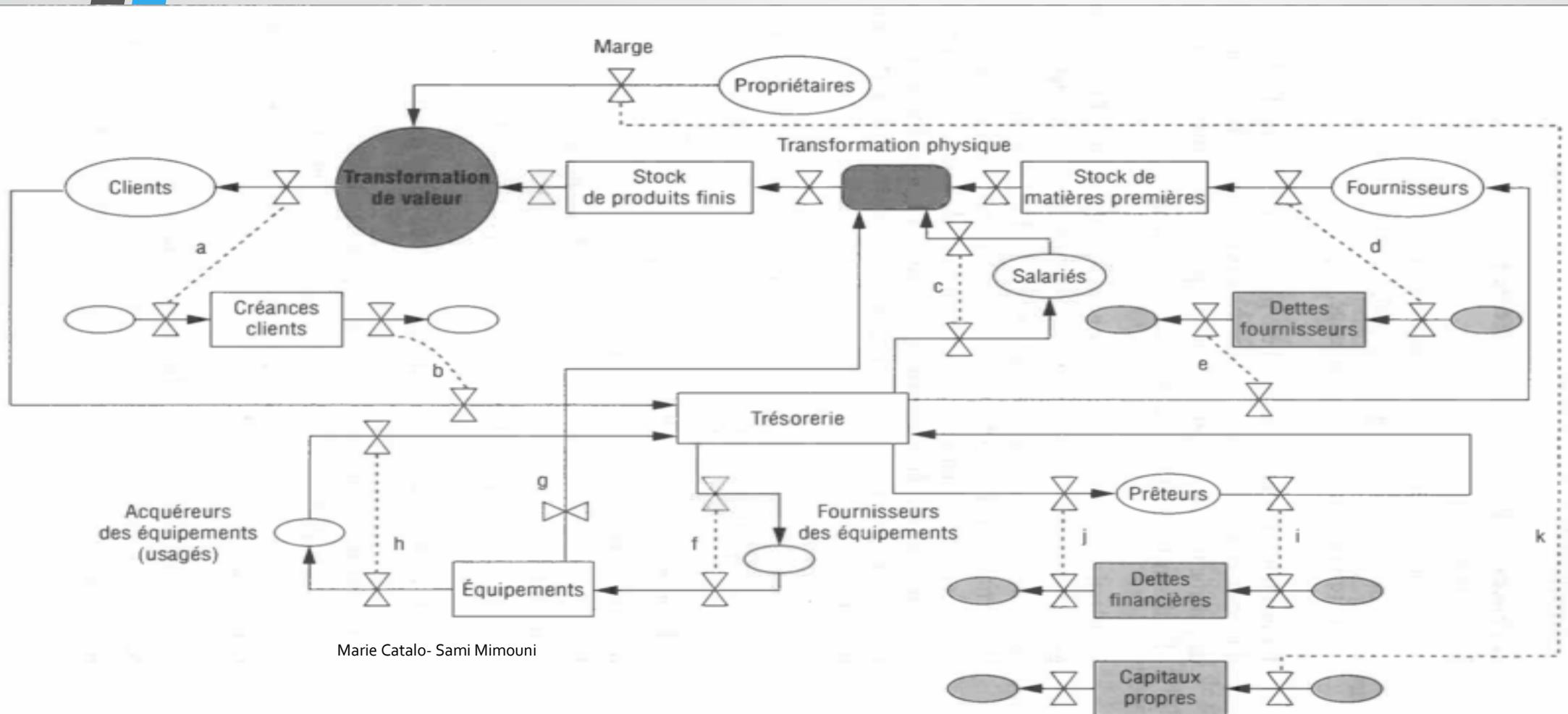
Unité de base en modélisation hydraulique



Unité de base modèle simplifié pour la comptabilité



Modélisation d'une entreprise industrielle



Marie Catalo- Sami Mimouni



3. Utilisation avec les étudiants gestion financière

Objectif : comprendre

les conséquences sur la situation financière et la rentabilité de l'entreprise de décisions de gestion touchant à l'activité ou à la structure

l'importance particulière de la variable temps à savoir période (durée-flux-film) versus date (instant-état-photographie)

la distinction entre les notions de résultat comptable et de trésorerie ainsi que leur interrelation.

Marie Catalo - Sami Mimouni

Comment ?

Activité individuelle ou en groupe

Approche expérimentale et inductive

Observation du comportement de l'entreprise
modélisée dans un contexte évolutif

Marie Catalo- Sami Mimouni

Découverte progressive

**1. Entreprise
totalement fluide
Zéro apport, zéro
stock, zéro crédit
client**

**Dessin + Calcul et
graphe trésorerie et
marge + bilan +
analyse**

**2. Les mêmes
données
d'exploitation que 1
mais constitution de
stock de sécurité**

**Dessin + Calcul et
graphe trésorerie et
marge + bilan +
analyse**

**3. Les mêmes données
que 2 mais crédit client
et crédit fournisseur**

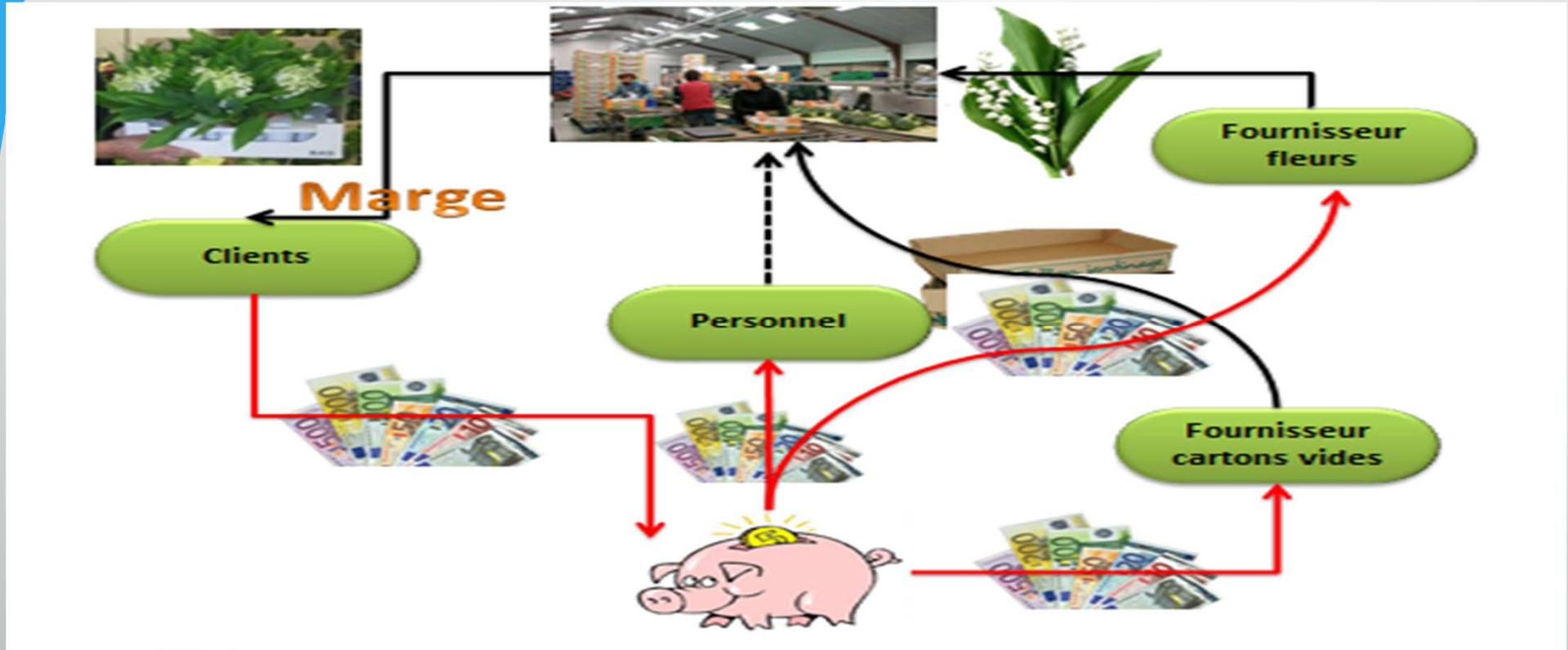
**Dessin + calcul et graphe
trésorerie et marge +
bilan + analyse**

**4. Les mêmes données
que 3 mais emprunt et
investissement**

**Dessin + calcul et graphe
trésorerie et marge +
bilan + analyse**

Marie Catalo- Sami Mimouni

Modélisation d'une entreprise industrielle Etape 1



Marie Catalo- Sami Mimouni

Partenaire

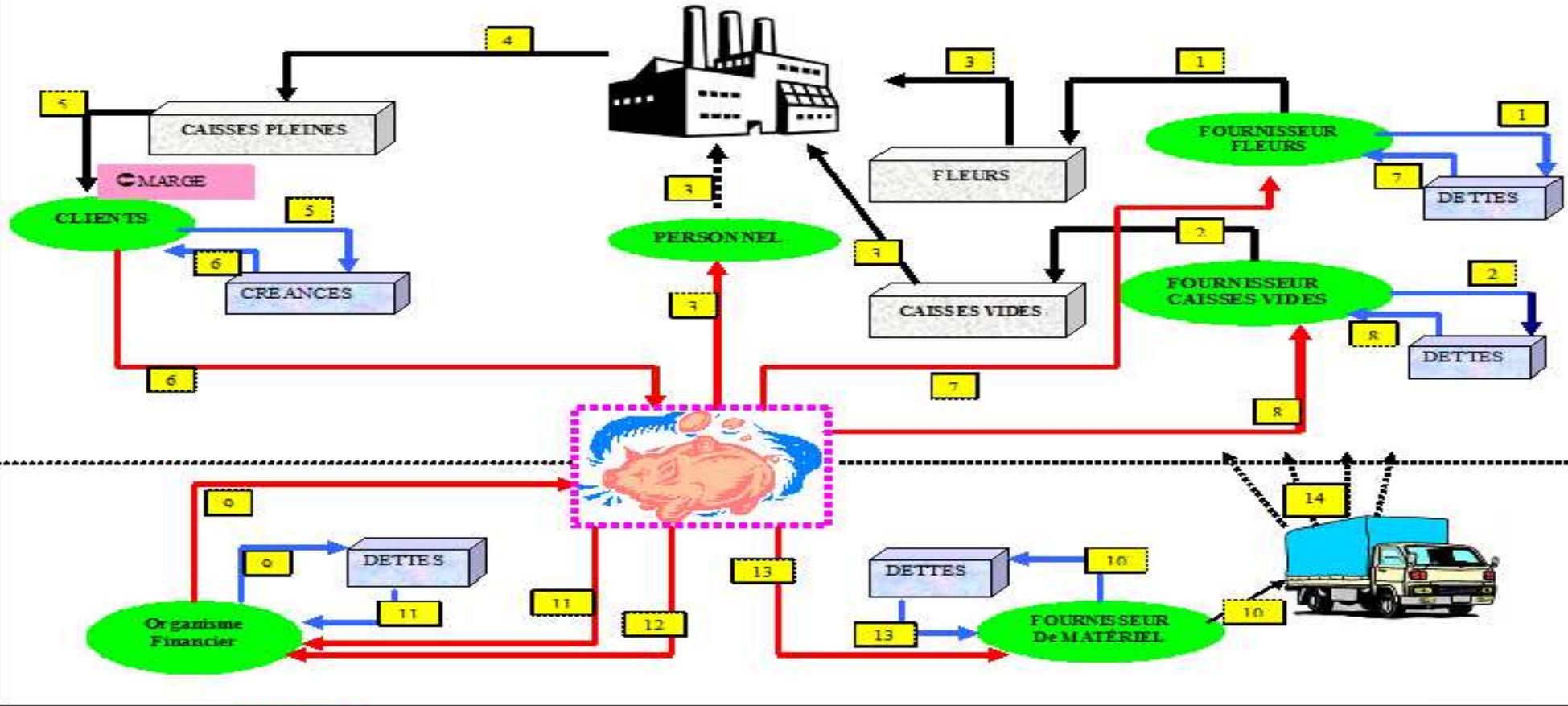
Monnaie

Flux Biens

Service

Flux de Monnaie

L'ÉCONOMIE CIRCULAIRE



Marie Catalo- Sami Mimouni



Progression pédagogique J.Guérin et P. Madelain

Périodes	Objectifs pédagogiques	Concepts financiers découverts	Observations
1	Comprendre le principe de "modélisation" Accepter les conventions de représentation de flux.	Mesure d'un flux "Calcul" du Résultat et de la variation de la Trésorerie Représentation d'une situation (arrêt sur image)	Système parfaitement fluide, aucune rétention de flux physique, donc Résultat = ΔT
2	Comprendre les perturbations provoquées par des rétentions de flux de biens (stocks) et leur représentation	Excédent Brut d'Exploitation (EBE) Excédent Sur Opérations (ESO) $ESO = EBE - \Delta \text{stocks}$	Le sigle ESO, ambiguë, est sujet à discussion
3	Comprendre les conséquences de rétentions monétaires (dettes et créances d'exploitation) <small>Marie Catalo - Sami Mimouni</small>	Variation de Trésorerie d'Exploitation (ΔTE) et Besoins en Fonds de Roulement d'Exploitation (BFRE)	Montrer la relation triangulaire entre ESO (ou ΔSO), ΔTE et EBE

Périodes	Objectifs pédagogiques	Concepts financiers découverts	Observations
4	Distinguer les domaines Exploitation et Structure	Variation de Trésorerie sur Opérations de Financement et d'Investissement (Δ TOFI) Soldes intermédiaires de Gestion (SIG) : VA, EBE, Résultat d'exploitation, Résultat net, Autofinancement	Le BFRE n'évoluant pas, on concentre l'attention sur le haut du bilan. Un bilan fonctionnel peut être dressé.
5	Comprendre les conséquences des variations des niveaux de rétention de flux sur les performances et la trésorerie, ...) en intégrant exploitation et structure <small>Marie Catalo- Sami Mimouni</small>	Tableaux de flux (Tableau de Financement du Plan Comptable, Tableau de l'OEC, ...) Effet de levier financier (rentabilité économique et rentabilité financière)	Possibilité d'introduire la TVA

Freins et améliorations

- L'observation passe par un préalable des calculs
=> Inverser commencer par voir et analyser et après si nécessaire faire les calculs
=> Proposer une interface sur le web
- Le plus, on peut refaire autant que l'on veut...en changeant des variables.
- Vous voulez voir ?



Merci pour votre attention ...