



IR-Win Guide de départ rapide (version de base)

Table des matières

1	Quesque IR-Win?	5
2	Aide en ligne	6
3	Étapes pour effectuer une analyse d'affaires	7
3.1	Débuter avec un gabarit d'analyse.....	7
3.2	Débuter avec un modèle vierge.....	8
3.3	Valider les Paramètres de l'Analyse de rentabilité.....	8
4	Entrée des transactions.....	10
4.1	Bilan d'ouverture	10
4.1.1	Solde de trésorerie	11
4.1.2	Débiteurs.....	11
4.1.3	Créditeurs.....	11
4.1.4	Actifs	11
4.2	Onglet Projets	11
4.2.1	Liste des projets	12
4.2.2	Transactions de projet	13
4.2.3	Acquisition d'actifs.....	13
4.2.4	Couts des ventes	13
4.2.5	Matériaux	14
4.2.6	Main d'œuvre de production.....	14
4.3	Onglet Ventes	14
4.3.1	Revenus	14
4.4	Onglet des couts d'opération	15
4.4.1	Couts d'opération	15
4.4.2	Main d'œuvre non-production.....	15
4.5	Onglet financement.....	15
4.5.1	Investissements.....	16
4.5.2	Prêts.....	16
4.5.3	Marges de crédit	16
4.5.4	Avances.....	16

5	Rapports financiers	17
5.1	Traiter un rapport financier	17
5.2	Interpréter les rapports financiers	17
5.2.1	État des profits et pertes	18
5.2.2	État des flux de trésorerie	18
5.2.3	Bilan	19
5.2.4	Évaluer les résultats	19

1 Quesque IR-Win?

IR-Win est un service en ligne qui fournit aux utilisateurs les moyens d'effectuer des analyses financières de manière simple et efficace. Il aide les utilisateurs à préparer une analyse pour déterminer si un projet est financièrement, et ce sans expérience comptable ou financières.

2 Aide en ligne

IR-Win inclut des fichiers d'aide en ligne pour aider les utilisateurs à comprendre comment compléter les informations des différents écrans. Pour accéder aux fichiers d'aide, simplement cliquer sur l'icône de point d'interrogation noir, comme illustré à droite, qui se trouve en bas à droite de chaque écran.

Un écran d'aide apparaîtra alors. Les écrans d'aide fournissent des explications, champ par champ, sur informations requises pour chaque écran. Les écrans d'aide sont sur un onglet séparé dans la plupart des navigateurs, donc si vous avez deux moniteurs (ou un grand), vous pouvez afficher le fichier d'aide et l'application côte à côte. Cela facilitera la l'entrée des données dans les écrans.



Navigateurs supportés: IR-Win est mieux adapté aux navigateurs suivants: Google Chrome, Mozilla Firefox, and Safari.

3 Étapes pour effectuer une analyse d'affaires

Les étapes pour effectuer une analyse dans IR-Win sont les suivantes:

- 1) Sélectionnez un gabarit d'analyse, ou créez un modèle d'analyse vierge
- 2) Validez les paramètres d'analyse
- 3) Entrez les transactions
- 4) Exécutez un rapport

3.1 Débuter avec un gabarit d'analyse

Les analyses d'affaires IR-Win sont créées à partir de gabarits prédéfinis, ou de modèles vierges. Il existe des gabarits publics qui peuvent être utilisés par toute personne disposant d'un compte IR-Win, et des gabarits privés que les utilisateurs peuvent créer en modifiant un gabarit existant et en l'enregistrant en tant que gabarit privé.

Une fois connecté sur votre compte, vous verrez deux onglets - **Gabarits d'analyse de rentabilité** et **Analyses de rentabilité**. Cliquez sur l'onglet **Gabarits d'analyse de rentabilité**. Vous verrez alors un écran avec deux tableaux - **Gabarits publics** et **Gabarits privés** comme démontrés dans l'image plus bas).

Compte - Entrepreneurat Quebec 2						
Analyse de rentabilité			Gabarit d'analyses de rentabilité			
Public Gabarit				Privé Gabarit		
Nom de l'analyse de rentabilité	Responsable	Description	Date de création	Nom de l'analyse de rentabilité	Responsable	Description
Wedding planner single scenario	IR-Win		2016-03-19	Aucun enregistrement		
Wedding planned multiple scenarios	IR-Win		2016-03-19			
Irwin's Bike Shop	IR-Win		2016-03-28			

Cliquez le gabarit en surbrillance orange de votre choix. Après avoir cliqué sur le gabarit approprié, un écran apparaît vous demandant de nommer la nouvelle analyse de rentabilité. Choisissez un nom représentatif, une description de votre analyse, puis cliquez sur **INSÉRER**. La nouvelle analyse sera enregistrée sous l'onglet **Analyse de rentabilité**.

Vous devez ensuite ouvrir votre analyse avant de pouvoir y travailler. Cliquez sur l'onglet **Analyse de rentabilité**. Votre nouvelle analyse de rentabilité sera affichée dans le tableau de cet onglet. Vous pouvez cliquer sur le nom de votre analyse pour y accéder.

3.2 Débuter avec un modèle vierge

Pour débuter une analyse de rentabilité avec un modèle vierge, il faut sélectionner l'onglet Analyse de rentabilité, et simplement cliquer l'icône + en haut à droite de l'écran, comme indiqué sur l'image plus bas.



3.3 Valider les Paramètres de l'Analyse de rentabilité

L'étape suivante consiste à valider les paramètres de l'analyse de rentabilité - les hypothèses de base de votre analyse de rentabilité. Ces paramètres se trouvent dans l'écran **Paramètres de l'analyse de rentabilité**, accessible en cliquant sur l'icône orange dans le coin supérieur droit de l'écran, comme indiqué par la flèche sur l'image plus bas.



L'écran **Paramètres de l'analyse de rentabilité** est divisé en deux parties: Le haut de l'écran contient des champs utilisés pour:

- Identifier les personnes responsables de l'analyse de rentabilité,
- L'année et le mois de départ,
- La durée,
- Le statut (verrouillé ou déverrouillé - les modifications sont autorisées ou non. Note : Cette fonction n'est pas disponible en ce moment)
- S'il s'agit d'un modèle privé ou d'une analyse de rentabilité régulière.

Pour obtenir de l'aide sur la façon de compléter ces informations, veuillez cliquer sur le bouton **Aide** (point d'interrogation).

La deuxième section contient un certain nombre d'onglets utilisés pour définir les hypothèses de base.

Ce sont:

- Débiteurs (recouvrements):** il s'agit d'indiquer les délais de recouvrements (collections) des débiteurs (Comptes recevables). Vous devez valider que les délais correspondent à vos pratiques commerciales.
- Comptes créditeurs:** il s'agit d'indiquer les délais de paiements des créditeurs (Comptes payables). Validez que les délais correspondent à vos pratiques d'entreprise.
- Taux d'actualisation des flux de trésorerie:** ce taux est utilisé par le IR-Win pour calculer la valeur actuelle nette de votre analyse de rentabilité (ce que vaut le projet en dollars d'aujourd'hui). Avant de choisir un taux, les utilisateurs peuvent consulter le fichier d'aide en ligne pour bien comprendre la nature de ce choix.

Paramètres de l'analyse de rentabilité

Nom: Vélos IR-Win

Description: []

Détails

Responsable: IR-Win

Parrain: IR-Win

Début d'année fiscale: Janvier

Mois de début: Janvier

Année de début: 2016

Nombre d'années: 3

Date de création: 3/28/2016

Modèle:

[?](#) [Mettre à jour](#) [Supprimer](#) [Retour](#)

Débiteurs | Crédeurs | Taux d'escompte de flux de trésorerie

Débiteurs ?

Même mois que la vente	Mois subséquent à la vente	Deuxième mois après la vente	Troisième mois après l'achat	Non-collectible	Total
80%	10%	8%	0%	2%	100%

4 Entrée des transactions

IR-Win effectue les analyses de rentabilité de la même façon qu'un système comptable calcule les états financiers - par le traitement de transactions individuelles. La saisie des transactions dans IR-Win est aussi similaire à la saisie de transactions dans un système comptable ordinaire. IR-Win propose six (6) types de transactions, chacune dans son propre onglet, comme le montre l'image plus bas.

Analyse de rentabilité - Vélos IR-Win													
Bilan d'ouverture		Projets		Cout de vente		Ventes		Coûts d'opérations		Financement		Rapports	
Solde de trésorerie		Débiteurs		Créditeurs		Actifs		Autres passifs					
Nom de l'institution	Montant	Nom du client	Montant	Nom du fournisseur	Montant	Nom de l'actif	Montant	Nom du passif	Montant				
Aucun enregistrement		Aucun enregistrement		Aucun enregistrement		Aucun enregistrement		Aucun enregistrement					

Les onglets de transaction sont les suivants:

- **Bilan d'ouverture:** cet onglet permet d'accéder aux écrans de transaction requis pour saisir les montants du bilan d'ouverture. Cet onglet n'est utilisé que lorsqu'une entreprise est déjà en activité.
- **Projets:** cet onglet est utilisé pour accéder aux écrans de transaction lorsqu'un projet fait partie de l'analyse de rentabilité (comme par exemple la rénovation d'un magasin avant de l'ouvrir). Ces transactions comprennent les coûts généraux du projet et l'achat d'équipement et autres actifs.
- **Coût des ventes :** Cet onglet est utilisé pour définir les coûts des biens et services vendus. Notez que les écrans sous cet onglet ne sont pas, en tant que tel, des écrans de transactions. Ils définissent pour l'écran de vente, qui lui est un écran transactionnel.
- **Ventes:** cet onglet permet d'accéder aux écrans de transaction liés aux ventes.
- **Coûts d'opération:** Cet onglet est utilisé pour accéder aux écrans de transaction pour les coûts d'opération, tels que la masse salariale hors production, le loyer, le chauffage / l'éclairage / l'électricité, etc.
- **Financement:** cet onglet est utilisé pour accéder aux écrans de transaction liés aux investissements, aux prêts et à d'autres formes de financement.

4.1 Bilan d'ouverture

L'onglet **Bilan d'ouverture** n'est utilisé que lors de la préparation d'une analyse de rentabilité pour une entreprise en exploitation - c'est-à-dire une entité juridique déjà existante au début de l'analyse de rentabilité, dont le bilan doit être le point de départ de l'analyse. En cliquant sur l'onglet **Bilan d'ouverture**, les utilisateurs peuvent accéder aux différents menus de transactions. De nouvelles transactions peuvent être

créées en cliquant sur l'icône orange en haut à droite du menu des transactions individuelles, ou des transactions existantes modifiées en cliquant sur le nom de la transaction dans le corps principal du panneau - comme indiqué par les flèches sur l'image plus bas.

Analyse de rentabilité - Vélos IR-Win									
Solde de trésorerie		Débiteurs		Crédateurs		Actifs		Autres passifs	
Nom de l'institution	Montant	Nom du client	Montant	Nom du fournisseur	Montant	Nom de l'actif	Montant	Nom du passif	Montant
Aucun enregistrement		Aucun enregistrement		Aucun enregistrement		Table de travail	1.500,00\$	Aucun enregistrement	

Les menus de transaction inclus sous cet onglet sont les suivants:

4.1.1 Solde de trésorerie

Cet écran permet de saisir les soldes de trésorerie (argent dans vos comptes bancaires). Un nombre illimité de comptes d'institutions financières peuvent être saisis. Cependant, le solde de trésorerie est consolidé à des fins de flux de trésorerie et d'analyse (tous les soldes de trésorerie sont additionnés et essentiellement traités comme un seul compte bancaire).

4.1.2 Débiteurs

Cet écran est utilisé pour saisir les créances enregistrées (argent qui vous est dû) au début de l'analyse de rentabilité. Ces créances seront considérées conformément aux hypothèses décrites dans la section **Paramètres de l'analyse de rentabilité** expliquée précédemment. Les créances peuvent être saisies individuellement ou globalement sur une seule ligne.

4.1.3 Crédateurs

Cet écran est utilisé pour saisir les dettes enregistrées (l'argent que vous devez) au début de l'analyse de rentabilité. Ces dettes seront considérées comme payées conformément aux hypothèses décrites dans la section **Paramètres de l'analyse de rentabilité** expliquée précédemment. Les dettes peuvent être saisies individuellement ou dans leur ensemble sur une seule ligne.

4.1.4 Actifs

Cet écran est utilisé pour saisir les actifs (mobilier, équipement, etc) que vous possédez au début de l'analyse de rentabilité. Ces actifs seront amortis selon les termes stipulés par les informations saisies à l'écran.

4.2 Onglet Projets

En cliquant sur l'onglet Projets, les utilisateurs peuvent accéder aux différents menus de transactions de projet. Un exemple de projet pourrait être la mise en place initiale d'un magasin de vélos. Cela peut inclure des activités telles que la rénovation de

l'espace, l'achat et l'installation des comptoirs, l'achat d'équipement, etc. Vous pouvez également avoir une analyse de rentabilité entièrement liée à un projet (sans revenus supplémentaires), telle que la rénovation d'un espace, ou la mise à niveau de vieux équipements. Il existe trois types de dépenses qui peuvent être ajoutées à un projet:

- 1) Les dépenses liées aux achats et aux services (comme la construction ou les rénovations);
- 2) L'acquisition et installations d'équipements;
- 3) Les dépenses liées aux coûts de vos propres employés pour ce type d'activité. Ces types de dépenses sont traités dans la section Coûts d'exploitation.

L'onglet **Projets** donne accès à trois menus de transactions - **Liste de projets**, **Transactions de projets** et **Acquisitions d'actifs**.

Analyse de rentabilité - Vélos IR-Win							
Bilan d'ouverture		Projets	Cout de vente	Ventes	Coûts d'opérations	Financement	Rapports
Liste des Projets		Transactions de projet			Acquisition d'actifs		
Nom	Nom	Projet	Coût total	Item	Coût total		
Build the workshop	Cadeaux	Opening day celebration	600.00\$	Caisse enregistreuse	482.04\$		
Opening day celebration	Coûts de fermeture	Build the workshop	3,000.00\$	Camion de livraison	24,161.40\$		
Renovate storefront	Magicien	Opening day celebration	1,000.00\$	Comptoir de vente	3,300.00\$		
	Nourriture	Opening day celebration	900.00\$	Support à linge	7,040.00\$		
	Refaire plancher	Renovate storefront	2,200.00\$	Support à souliers	630.00\$		
	Repeindre les murs	Renovate storefront	1,200.00\$	Support à vélo	6,600.00\$		
				Support à vélo extérieur	840.00\$		
				Support pour casques	315.00\$		
				Support à vélos intérieur	7,920.00\$		
				Tool kits	3,960.00\$		
				Enregistrements par page	10	1 de 2	

4.2.1 Liste des projets

IR-Win vous permet de créer un nombre illimité de projets pour votre analyse de rentabilité. À titre d'exemple, pour l'analyse de rentabilité de notre magasin de vélos, vous souhaitez peut-être séparer la rénovation de l'espace et l'installation de l'équipement. Vous créeriez alors deux projets.

IR-Win vous permet également d'avoir jusqu'à quatre scénarios d'analyse de rentabilité distincts. Par exemple, vous pouvez avoir le choix entre deux emplacements pour votre magasin. Vous pouvez donc définir les deux ensembles de projets individuellement (projets 1 et 2 pour les rénovations et la mise en place de l'équipement dans le premier emplacement, et 3 et 4 pour le deuxième emplacement). Cochez simplement la case pour indiquer le scénario correct auquel appartient chaque projet.

4.2.2 Transactions de projet

L'écran **Transactions de projet** permet de saisir des transactions pour des achats et des services. Pour saisir ces transactions, complétez simplement les informations sur les écrans.

Vous noterez qu'il peut s'agir d'un processus à deux écrans - l'écran initial est utilisé pour définir les paramètres de la transaction, et l'écran subalterne est utilisé pour saisir manuellement le volume de transaction, si nécessaire.

Notez également que l'écran contient un certain nombre de champs calculés par le système, que vous pouvez mettre à jour en appuyant sur le bouton **Recalculer** en bas à droite de l'écran. Pour en savoir plus sur les exigences de chaque champ, vous pouvez accéder au fichier d'aide de l'écran en cliquant sur le point d'interrogation en bas à droite de l'écran.

4.2.3 Acquisition d'actifs

L'écran **Acquisitions d'actifs** est utilisé lors de l'achat d'accessoires et d'équipements (actifs amortissables, tels que les porte-vélos, qui dureront plusieurs années). En plus d'enregistrer la transaction, cet écran offre aux utilisateurs la possibilité de sélectionner des modes de financement, tels que des locations ou des achats en espèces.

4.3 Onglet Cout des ventes

4.3.1 Coûts des ventes

L'onglet **Cout des ventes** donne accès aux écrans pour définir les transactions de coûts associés aux ventes. Les menus de transaction de cet onglet sont les suivants:

- 1) Matériaux
- 2) Main d'œuvre de production

Analyse de rentabilité - Vélos IR-Win						
Bilan d'ouverture						
Projets						
Cout de vente						
Ventés						
Coûts d'opérations						
Financement						
Rapports						
Main d'oeuvre de production +			Matériaux +			
Nom de la position	Facturation horaire	Salaire horaire	Cout de production par minute	Nom	Prix de vente	Cout unitaire net
Mécanicien classe 1	50.00\$	21.50\$	0.40\$	Casques - Dames	35.00\$	35.00\$
Mécanicien classe 2	45.00\$	17.50\$	0.33\$	Casques - Hommes	35.00\$	18.50\$
				Chandails - Dames	120.00\$	60.00\$
				Chandails - Hommes	110.00\$	60.00\$
				Vélos - Enfants	200.00\$	100.00\$
				Vélos hybrides - Dames	800.00\$	350.00\$
				Vélos montagne - Dames	1,500.00\$	700.00\$
				Vélos route - Dames	2,100.00\$	990.00\$
				Vélos de course - Dames	7,500.00\$	3,200.00\$
				Souliers - dames	180.00\$	85.00\$

Une certaine attention doit être accordée à la façon dont les produits ou les services sont configurés dans IR-Win, car cela affectera la façon dont le coût des ventes seront appliqués aux transactions de vente. Par exemple, si vous prépariez une analyse de rentabilité pour un magasin de vente au détail (comme notre magasin de vélos), les marchandises à vendre devraient être entrées dans le système en tant qu'articles individuels, car vos clients les achèteraient sur cette base (un client pourrait acheter un ours en peluche – normalement pas 150).

Si toutefois vous vendez des vélos en tant que distributeur et que votre expédition minimale est une caisse de 10 unités, vous souhaitez peut-être configurer votre unité en 10 vélos (ou une caisse), car cela vous permettrait de répartir de manière appropriée les coûts tels que l'expédition (pour une caisse, par opposition à une seule unité).

4.3.2 Matériaux

L'écran **Matériaux** est utilisé pour définir les biens proposés à la vente (par exemple les vélos pour un magasin de vélos). Vous incluriez également dans les matériaux des pièces ou composants de vélos si vous les assemblez vous-même, ou d'autres articles à vendre (comme des vêtements de vélo, des paniers, etc.)

4.3.3 Main d'œuvre de production

L'écran **Main d'œuvre de production** est utilisé pour définir les taux de main-d'œuvre pour les services facturés ou vendus (le coût horaire / minute d'un type spécifique de main-d'œuvre - réparateur de vélos par exemple). Cet écran est uniquement pour les postes directement générateurs de revenus (facturables ou à inclure dans le coût d'un produit). Les postes qui ne génèrent pas de revenus (tels que directeur de magasin ou commis aux ventes) sont définis dans une section qui suit.

4.4 Onglet Ventes

4.4.1 Revenus

L'écran **Revenus** est utilisé pour saisir les ventes. L'écran **Revenus** peut être utilisé pour saisir plusieurs transactions individuelles qui partagent les mêmes paramètres. L'écran principal des ventes est utilisé pour définir les paramètres de la transaction, et les sous-écrans sont utilisés pour ajouter le volume et des informations spécifiques à chaque item. Les articles de vente qui peuvent être sélectionnés sont ceux qui ont été définis dans les écrans **Matériaux** et **Main-d'œuvre de production**.

Analyse de rentabilité - Vélos IR-Win																											
Bilan d'ouverture	Projets	Cout de vente	Ventes																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Revenus</th> </tr> <tr> <th>Vente</th> <th>Probabilité de succès</th> <th>Potentiel de ventes total</th> <th>Ventes ajustée par probabilités</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bike sales</td> <td>100%</td> <td>1,673,300.00\$</td> <td>0.00\$</td> </tr> <tr> <td>Equipment sales</td> <td>100%</td> <td>41,970.00\$</td> <td>0.00\$</td> </tr> <tr> <td>Garment sales</td> <td>100%</td> <td>134,295.00\$</td> <td>0.00\$</td> </tr> <tr> <td>Tires & tube sales</td> <td>100%</td> <td>92,451.75\$</td> <td>0.00\$</td> </tr> </tbody> </table>				Revenus				Vente	Probabilité de succès	Potentiel de ventes total	Ventes ajustée par probabilités	Bike sales	100%	1,673,300.00\$	0.00\$	Equipment sales	100%	41,970.00\$	0.00\$	Garment sales	100%	134,295.00\$	0.00\$	Tires & tube sales	100%	92,451.75\$	0.00\$
Revenus																											
Vente	Probabilité de succès	Potentiel de ventes total	Ventes ajustée par probabilités																								
Bike sales	100%	1,673,300.00\$	0.00\$																								
Equipment sales	100%	41,970.00\$	0.00\$																								
Garment sales	100%	134,295.00\$	0.00\$																								
Tires & tube sales	100%	92,451.75\$	0.00\$																								
Couts d'opérations	Financement	Rapports																									

4.5 Onglet des couts d'opération

L'onglet **Coûts d'opérations** contient deux écrans de transaction: **Coûts d'opérations** et **Main d'œuvre non production**. Ces transactions sont utilisées pour définir les dépenses générales.

Analyse de rentabilité - Vélos IR-Win																																																						
Bilan d'ouverture	Projets	Cout de vente	Ventes	Couts d'opérations	Financement	Rapports																																																
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Couts d'opération</th> </tr> <tr> <th>Item</th> <th>Valeur totale de la transaction</th> <th>Pourcentage</th> <th>Séquence</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Assurances</td> <td>1,225.00\$</td> <td>0%</td> <td>Monthly</td> </tr> <tr> <td>Autres couts</td> <td>3,000.00\$</td> <td>0%</td> <td>Monthly</td> </tr> <tr> <td>Chauffage & électricité</td> <td>5,250.00\$</td> <td>0%</td> <td>Monthly</td> </tr> <tr> <td>Fournitures</td> <td>3,100.00\$</td> <td>0%</td> <td>Monthly</td> </tr> <tr> <td>Loyer</td> <td>19,200.00\$</td> <td>0%</td> <td>Monthly</td> </tr> <tr> <td>Maintenance</td> <td>6,200.00\$</td> <td>0%</td> <td>Monthly</td> </tr> <tr> <td>Taxes municipales</td> <td>5,833.33\$</td> <td>0%</td> <td>Annual</td> </tr> </tbody> </table>				Couts d'opération				Item	Valeur totale de la transaction	Pourcentage	Séquence	Assurances	1,225.00\$	0%	Monthly	Autres couts	3,000.00\$	0%	Monthly	Chauffage & électricité	5,250.00\$	0%	Monthly	Fournitures	3,100.00\$	0%	Monthly	Loyer	19,200.00\$	0%	Monthly	Maintenance	6,200.00\$	0%	Monthly	Taxes municipales	5,833.33\$	0%	Annual	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Main d'œuvre non-production</th> </tr> <tr> <th>Nom de la position</th> <th>Salaire annuel</th> <th>Cout annuel total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Irwin</td> <td>60,000.00\$</td> <td>62,799.96\$</td> </tr> <tr> <td>Vendeur</td> <td>14,500.00\$</td> <td>15,835.00\$</td> </tr> </tbody> </table>			Main d'œuvre non-production			Nom de la position	Salaire annuel	Cout annuel total	Irwin	60,000.00\$	62,799.96\$	Vendeur	14,500.00\$	15,835.00\$
Couts d'opération																																																						
Item	Valeur totale de la transaction	Pourcentage	Séquence																																																			
Assurances	1,225.00\$	0%	Monthly																																																			
Autres couts	3,000.00\$	0%	Monthly																																																			
Chauffage & électricité	5,250.00\$	0%	Monthly																																																			
Fournitures	3,100.00\$	0%	Monthly																																																			
Loyer	19,200.00\$	0%	Monthly																																																			
Maintenance	6,200.00\$	0%	Monthly																																																			
Taxes municipales	5,833.33\$	0%	Annual																																																			
Main d'œuvre non-production																																																						
Nom de la position	Salaire annuel	Cout annuel total																																																				
Irwin	60,000.00\$	62,799.96\$																																																				
Vendeur	14,500.00\$	15,835.00\$																																																				

4.5.1 Coûts d'opération

L'écran **Coûts d'opérations** est utilisé pour saisir des transactions telles que le loyer, l'électricité et d'autres dépenses de type frais généraux (tout ce qui ne fait pas partie du coût direct des produits / services et n'est pas lié à la masse salariale).

4.5.2 Main d'œuvre non-production

L'écran **Main d'œuvre non production** permet de définir les postes de paie qui ne font pas partie des coûts de production. Seuls les postes qui ne font pas partie du coût des ventes sont définis ici. La main d'œuvre non production comprendrait des postes de directeur de magasin, de commis aux ventes, de comptable, etc. Notez également que les coûts de main d'œuvre devant être imputé à un projet peuvent être défini dans cet écran.

4.6 Onglet financement

L'onglet **Financement** est utilisé pour définir le financement de l'analyse de rentabilité. Cela peut prendre la forme d'investissements, de prêts, de marge de crédit

ou d'avances. Il existe un menu de transactions distinct pour chacun de ces éléments. Remplissez ceux dont vous avez besoin et ignorez ceux dont vous n'avez pas besoin.

4.6.1 Investissements

Vous pouvez saisir un nombre illimité d'investisseurs/investissements. Un investissement est un montant d'argent fourni par un investisseur sans date de remboursement et sans paiement d'intérêts.

4.6.2 Prêts

Un prêt est un montant qui sera remboursé avec intérêts, sur la base d'un calendrier de remboursement mensuel. IR-Win calculera les paiements mensuels en fonction des informations saisies sur cet écran.

4.6.3 Marges de crédit

Une Marge de crédit est un prêt (généralement d'une institution financière) qui fluctuera selon vos besoins. Il porte intérêt, mais n'a pas de calendrier de remboursement fixe. Bien que IR-Win vous permette de saisir plusieurs marges de crédit, elles sont traitées globalement (toutes ensemble) dans le tableau des flux de trésorerie (État de l'évolution de la situation financière).

4.6.4 Avances

Les avances sont des prêts qui doivent être remboursés sous forme de paiement forfaitaire à une date fixe, avec intérêts.

Analyse de rentabilité - Vélos IR-Win												
Bilan d'ouverture		Projets		Cout de vente		Ventes		Couts d'opérations		Financement		Rapports
Investissements			Prêts				Marge de crédit			Avances		
Investisseur	Montant	Prêteur	Montant	Paiement	Taux d'intérêt	Prêteur	Montant maximal	Taux d'intérêt	Prêteur	Capital	Taux d'intérêt	
Irvin	25,000\$	Banque Nationale	215,000.00\$	1,360.20\$	4.5%	Banque Nationale	1,500.00\$	2%				Aucun enregistrement
Mom	5,000\$					Caisse Populaire	25,000.00\$	3%				

5 Rapports financiers

Le dernier onglet est intitulé **Rapports**. Pour la version de base d'IR-Win, il ne comporte qu'un seul menu - le menu **Report Pro-forma**. Cet écran vous permet de configurer et d'exécuter des rapports financiers.



Dans IR-Win, les rapports financiers sont produits sous forme de chiffriers Microsoft Excel, et téléchargés sur votre ordinateur une fois traités (le temps de traitement dépend de la file d'attente des demandes de rapport en cours et de la complexité du rapport, mais normalement le traitement ne devrait prendre que quelques secondes). C'est ainsi qu'ils peuvent être modifiés ou formatés pour les besoins spécifiques d'un utilisateur. Si vous ne possédez pas le logiciel Microsoft Excel, vous pouvez accéder à la page Liens du site Web IR-Win et télécharger gratuitement la visionneuse Microsoft Excel (qui vous permettra de visualiser les rapports, mais pas de les modifier), ou téléchargez l'une des alternatives gratuites proposées sur la page **Liens**.

5.1 Traiter un rapport financier

Un nouveau rapport peut être configuré en cliquant sur l'icône **+** et en complétant les informations à l'écran. Une fois le rapport configuré, vous pouvez l'exécuter en cliquant simplement sur **Traiter**, puis le télécharger en cliquant sur **Télécharger**. Notez que vous pouvez retraiter un rapport (si vous avez apporté des modifications à l'analyse de rentabilité) et le télécharger à nouveau aussi souvent que vous le souhaitez. Notez également que lorsque vous traitez à nouveau un rapport, la version précédente est écrasée.

Dans IR-Win, les rapports financiers comprennent un état des profits et pertes (P&L), un état de l'évolution de la situation financière (flux de trésorerie) et un bilan. Ils sont tous inclus dans le même fichier Microsoft Excel. Ces déclarations peuvent être produites à l'aide de plusieurs options. Assurez-vous donc de comprendre ce que ces options signifient pour votre analyse de rentabilité avant de passer à l'étape suivante.

5.2 Interpréter les rapports financiers

Il est évidemment hors de la portée de ce guide de fournir un cours sur l'interprétation des états financiers, donc les informations ci-dessous sont simplement destinées à aider les utilisateurs à comprendre les rapports produits par IR-Win.

5.2.1 État des profits et pertes

L'**État des résultats (ER)** fournit les informations sur les revenus, les dépenses et la rentabilité de l'analyse de rentabilité. Il démontre essentiellement si le projet est rentable ou non. L'**ÉR** produit par IR-Win est sur une base mensuelle, et pour la période indiquée dans l'écran des **Paramètres de l'analyse de rentabilité**. Dans IR-Win, quatre sections sont à noter :

- 1) La section **Ventes** est un élément de ligne unique qui représente les ventes mensuelles combinées pour l'analyse de rentabilité.
- 2) La section **Coût des ventes** comprend plusieurs éléments de ligne qui sont utilisés pour calculer le coût des ventes. Le calcul est : **Inventaire d'ouverture + Achats + Main-d'œuvre - Inventaire de fin = Coût des ventes**. La marge brute est obtenue en soustrayant le coût des ventes des ventes.
- 3) La section **Dépenses** comprend les **Coûts d'exploitation** et la **Main d'œuvre hors production** discutés précédemment, ainsi que les transactions de projets et d'acquisitions d'actifs et les créances irrécouvrables (tels que définis dans les **Paramètres de l'analyse de rentabilité**). Il existe un sous-total des dépenses et la soustraction des dépenses totales de la marge brute donne le BAIIA (Bénéfice avant intérêts, impôts et amortissement), une mesure financière commune de la rentabilité.
- 4) La dernière section concerne les intérêts, l'amortissement et les réductions de valeur (la partie de la capitalisation passée en charges au cours de la période). En soustrayant ces éléments du BAIIA, on obtient le bénéfice net de chaque mois.

5.2.2 État des flux de trésorerie

Bien que l'État des résultats présente des informations sur la rentabilité, il n'indique pas s'il y a suffisamment de liquidités qui transitent dans le système pour que l'entreprise puisse faire face à toutes ses obligations. Ces informations sont fournies par l'État des flux de trésorerie.

Le État des flux de trésorerie comprend six sections:

- 1) Le **Solde d'ouverture** est, comme son nom l'indique, le solde d'ouverture de trésorerie du mois.
- 2) La section **Activités d'exploitation** détaille les liquidités fournies ou utilisées par les opérations (dans le cours normal des affaires).
- 3) La section **Activités d'investissement** détaille les liquidités utilisées dans les activités d'investissement (projets, achat d'actifs, etc.).
- 4) La section **Activités de financement** détaille les liquidités fournies ou utilisées par les activités de financement, telles que les investissements dans

l'entreprise, les prêts et avances (produits et / ou paiements) et les locations (produits et / ou paiements, achat d'actifs, etc.).

- 5) Le **Solde de clôture** est le solde de clôture du mois. Notez que le solde de trésorerie de clôture est toujours le solde de trésorerie d'ouverture du mois suivant. La ligne **Déficit financier** indique le montant du dépassement des dispositions de la ligne de crédit.
- 6) La section **Analyse des investissements** fournit une vue sur valeur actuelle nette du projet. La valeur actuelle nette est essentiellement la trésorerie nette générée par l'analyse de rentabilité, ajustée pour la valeur temps de l'argent (un peu comme un intérêt négatif sur les flux de trésorerie dans le temps. Plus les flux sont loin dans le temps, moins ils valent). Il est calculé à l'aide du taux d'actualisation fourni dans l'écran **Paramètres de l'analyse de rentabilité**.

5.2.3 Bilan

Le bilan fournit une vue ponctuelle de la situation financière de l'entité. Il indique ce que vaut une entreprise (d'un point de vue comptable, et non d'un point de vue du marché). Le bilan comprend trois sections principales:

- 1) Les **Actifs** sont les biens que l'entité possède - encaisse, créances (argent qui lui est dû), inventaires, immobilisations (équipement, bâtiments, etc.), ainsi que les investissements. Ils sont totalisés dans la ligne **Total des actifs**.
- 2) Les **Passifs** représentent ce qui est dû par l'entité - créditeurs, prêts, impôts sur les bénéfices, etc.
- 3) L'équité (les avoirs) est ce qui reste lorsque ce qui est dû à d'autres individus ou entités légales est soustrait de ce qui appartient à l'entité. Lorsque les capitaux propres sont positifs, cela signifie que l'entité est solvable - et lorsqu'ils sont négatifs, cela signifie que l'entité est insolvable (encore une fois, d'un point de vue comptable).

5.2.4 Évaluer les résultats

Après avoir examiné les états financiers, vous pouvez décider de modifier certaines informations de votre analyse de rentabilité. Faites-le aussi souvent que nécessaire pour obtenir un résultat crédible et réalisable.