

Exploitez la puissance d'un système de comptabilité automatisé pour en faire plus avec moins



Geni Whitehouse, CPA

Table des matières

Quand une boîte à chaussures ne suffit plus

Décisions d'aujourd'hui, regrets de demain?

Ce que les systèmes automatisés peuvent apporter

Ne vous contentez pas d'un outil insuffisant

Vous vous souvenez de l'époque où le téléphone public était le seul moyen de contacter quelqu'un lorsque vous étiez à l'extérieur? Ce système a parfaitement fonctionné jusqu'au milieu des années 80, lorsqu'on pouvait trouver un téléphone public à chaque coin de rue. Puis, les téléphones cellulaires sont apparus et nous n'avions plus besoin d'avoir de la monnaie dans les poches. De plus, il était devenu possible de changer ses plans à la dernière minute et de contacter les personnes concernées à la volée. Aujourd'hui, il nous est difficile d'imaginer vivre et travailler sans téléphone cellulaire, et pas seulement pour son côté pratique, mais également parce que, sans cet outil, nous pourrions laisser passer des occasions d'affaires ou des possibilités d'interactions sociales. En conclusion, les téléphones publics ne répondent tout simplement plus aux besoins du monde d'aujourd'hui.

Il en va exactement de même pour les systèmes comptables manuels : ils ont parfaitement servi lorsque vous vous êtes lancé en affaires. En fait, vous n'aviez qu'à envoyer des factures et recouvrer les paiements, faire des chèques et payer les factures. Pour déterminer les sommes dues par l'entreprise, il vous suffit de rassembler toutes les factures non payées et de les additionner. Il en va de même pour les sommes dues à l'entreprise : vous n'avez qu'à examiner les factures envoyées aux clients, déterminer celles qui n'ont pas encore été payées, puis en faire la somme. Mais arrive le jour où vous découvrez que vous devez plus d'argent que vous croyez en recouvrer au cours des prochaines semaines. Alors, qu'allez-vous faire? Il aurait peut-être mieux valu ne pas payer intégralement votre facture de carte de crédit la semaine dernière. Mais il est trop tard : il n'y a plus d'argent.

Il serait peut-être temps de réexaminer les outils que vous utilisez pour gérer votre entreprise, d'envisager un changement et d'exploiter au mieux toutes les possibilités d'une solution qui vous permettra de faire plus avec moins, faute de quoi, vous pourriez vous retrouver assis sur un tas de billets de Monopoly que vous seriez bien en peine d'utiliser.

Quand une boîte à chaussures ne suffit plus

En tant que propriétaire d'une petite entreprise, vous devez à tout moment prendre des décisions difficiles. Vous devez

vous débattre avec des questions comme : « Vaut-il mieux augmenter mon stock ou agrandir ma surface d'exposition? », « Vaut-il mieux dépenser de l'argent pour une campagne de marketing ou embaucher un nouvel employé? », « Vaut-il mieux payer immédiatement mes taxes ou mes fournisseurs? ». Lorsque vous travaillez à partir d'une comptabilité manuelle ou de différents dossiers indépendants, vous prenez la plupart de ces décisions à court terme en vous appuyant sur des informations limitées, comme le solde de votre compte courant ou le montant total du tas de factures à payer sur votre bureau. Avec un système manuel de ce type, les éléments non finalisés — par exemple des articles pour lesquels vous avez passé une commande, des devis en cours ou des dépôts bancaires en transit — ne sont pas pris en compte dans vos prévisions. Lorsque vous devez faire des prévisions, et pas simplement prendre en compte les opérations historiques, vous ne pouvez pas compter sur les papiers bien rangés dans votre boîte à chaussures. Un tel système n'est tout simplement plus adéquat.

Décisions d'aujourd'hui, regrets de demain?

Sans perspectives claires, vous pourriez finir par prendre de mauvaises décisions. Vous pourriez, par exemple, concentrer vos efforts à générer davantage de revenus auprès des mauvais payeurs ou intensifier la vente d'articles qui produisent les marges les plus faibles. Vous pourriez également avoir du retard dans le règlement de vos taxes au risque de vous voir infliger une importante pénalité. Ou alors, vous pourriez décider de régler le solde d'une carte de crédit et découvrir que vous n'avez plus les moyens de payer le loyer. Pour bâtir une entreprise rentable et pérenne, vous avez besoin d'outils susceptibles de vous fournir des informations instantanément pour vous permettre de prendre les bonnes décisions. Il vous faut donc un système comptable intégré et automatisé.

Ce que les systèmes automatisés peuvent apporter

Dans chaque entreprise, des centaines d'opérations se produisent chaque jour. En l'absence d'outils sur lesquels vous appuyer, vous pourriez rapidement perdre le contrôle. Vous devez gérer vos finances sans pour autant ignorer vos clients, vos fournisseurs ou votre équipe. Au lieu de vous épuiser à la tâche, vous pourriez compter sur un système automatisé qui vous aiderait à mettre de l'ordre dans le borbier dans lequel vous vous débattiez. Voici ce qu'un bon système automatisé pourrait vous apporter :

1. Élimination des travaux effectués en double
2. Validation des opérations
3. Application des règles
4. Suivi des résultats
5. Détermination et correction des écarts
6. Prévision des résultats futurs
7. Responsabilisation

Élimination des travaux effectués en double

Avec les systèmes manuels, vous devez saisir plusieurs fois les mêmes données, tandis qu'avec un système automatisé, vous les saisissez une fois et pouvez les réutiliser. Vous pouvez également configurer des transactions récurrentes pour correspondre à un certain nombre de scénarios. Et puisque les données sont réutilisées et centralisées, cela réduit les probabilités d'erreur.

- Transactions récurrentes

Tous les mois, votre comptable vous demande de passer la même régularisation. Avec un système automatisé, vous pouvez créer des écritures de journal récurrentes. Elles seront donc enregistrées dans votre grand livre une fois par mois et vous aurez des états financiers exacts.

« Je peux faire glisser les boules sur les tiges encore et encore. Mais où donc suis-je censé enregistrer mon budget? »

Insuffisant pour gérer une entreprise :
le boulier, deuxième siècle avant notre ère.

Vous pouvez aussi configurer des factures récurrentes pour facturer automatiquement le même montant mensuel à une date fixe.

Validation des transactions

Si vous utilisez des systèmes manuels, vous ne disposez d'aucune vérification intégrée de l'intégrité des données. Un système automatisé peut avoir des valeurs par défaut, des dates limites et des avertissements. Vous pouvez configurer ces fonctions afin qu'elles vous préviennent en cas d'incohérence de périodes ou de dates, ou pour vous empêcher de réutiliser par erreur la même numérotation sur différents documents.

- Une numérotation unique

Un système automatisé attribue des numéros uniques aux factures et aux paiements afin de vous aider à faire le suivi de vos transactions. Pour le cas où vous saisissez par erreur un numéro en double, le système vous enverrait automatiquement un avertissement.

« Attention, fragile! Une seule goutte d'eau et je perdais toutes mes données. Et je n'ai pas besoin de vous raconter ce qui s'est passé le jour où l'une de mes chèvres a pénétré dans la tente où sont stockés les rouleaux! »

Insuffisant pour gérer une entreprise :
le papyrus, troisième siècle de notre ère.

- Suivi des soldes

Vous pouvez utiliser votre système de gestion des stocks pour suivre les quantités d'articles disponibles. De plus, si vous saisissez des factures qui requièrent une quantité supérieure à vos stocks disponibles, votre système automatisé vous avertit de cette pénurie et crée automatiquement des bons de commande pour les articles de remplacement.

Application des règles

Les systèmes manuels sont faciles et rapides à utiliser. Mais à moins d'utiliser une tonne de notes autocollantes ou de prendre l'habitude de multiplier les nœuds à votre mouchoir, vous courez le risque d'oublier les offres spéciales et des remises ou de prendre en compte tous les aspects d'une transaction. Les systèmes automatisés sont en mesure de gérer un certain nombre de règles pour vous, sans vous causer de tracas supplémentaires dans une journée déjà bien chargée.

- Limites de crédit

Un système automatisé vous permettra de paramétrer des limites de crédit à accorder aux clients et d'appliquer les règles ainsi définies. Au fur et à mesure que vous saisissez des factures de vente, le système les ajoute au solde de chaque client et vérifie que le total ne dépasse pas la limite définie pour ce client. En outre, vous pouvez configurer le système pour qu'il vous avertisse ou mette en suspens les transactions qui dépassent le solde que vous spécifiez.

- Formulaires des fournisseurs

Vous devez faire la déclaration et transmettre les formulaires 1099 lorsque vous payez plus de 600 \$ à un fournisseur durant l'année. Les systèmes automatisés peuvent capturer les données de chaque transaction correspondant à chacun de vos fournisseurs, puis produire des formulaires de fin d'année conformes aux règlements gouvernementaux. Finis les soucis, finis les travaux reproduits en double et finies les pénalités pour ne pas avoir rempli et envoyé le bon formulaire.

- Accès aux informations

Les informations sont une condition indispensable de l'action! En fournissant à vos employés les informations dont ils ont besoin pour réussir, vous rendez leur activité professionnelle plus gratifiante. Lorsque vos employés sont en mesure de vérifier un prix, de consulter les disponibilités en stock et d'envoyer directement des courriels à partir des comptes client, il ne fait aucun doute que vos clients percevront la différence.

« Qui a déplacé mon jeton? Maintenant, il va falloir que je recommence à compter mes moutons depuis le début... Pourquoi ai-je tant sommeil? »

Insuffisant pour gérer une entreprise : le système comptable à jetons, Suse, 3 500 avant notre ère.

Suivi des résultats

Ni un système comptable manuel, ni même un bricolage de plusieurs feuilles de calcul ne pourront vous donner immédiatement une idée de votre situation. Au prix d'un gros effort, il est possible que vous arriviez finalement à obtenir un résultat en effectuant des soustractions et des additions accommodées « à votre sauce », mais il y a peu de chances qu'un tel résultat soit exact. Si vous gérez votre entreprise avec le bon système automatisé, chaque transaction est automatiquement enregistrée dans un registre principal appelé le grand livre. Ce grand livre crée un tableau de bord de performance pour votre entreprise et vous permet de déterminer si vous gagnez de l'argent et si vous gérez efficacement vos actifs. Un tel outil constituera une aide précieuse en vue de surveiller votre rentabilité et d'avoir l'œil sur vos dépenses, les informations qu'il contient étant, de plus, disponibles à tout moment sous la forme d'états financiers.

- Comptes en souffrance

Un logiciel de comptabilité peut cumuler les soldes de tous les comptes clients et suivre les dates d'échéance. Il peut appliquer les modalités de paiement appropriées et vous fournir les informations dont vous avez besoin pour recouvrer le paiement de comptes en souffrance. Vous pouvez également produire des rapports chronologiques afin d'évaluer les résultats de vos efforts de recouvrement.

- Vendeur le plus performant

Un système automatisé peut capturer le chiffre d'affaires par vendeur, facilitant ainsi une évaluation de l'efficacité relative de chacun des membres de votre équipe de ventes. En ayant des renseignements pertinents, vous pourrez plus facilement déterminer les possibilités de formation et de mentorat pour chacun de vos employés.

« Je vous échangerais bien une chèvre contre une paire de chaussures et une cloche pour vaches. Nous n'avons pas assez de cloches pour vaches. »

Insuffisant pour gérer une entreprise : le troc, 13^e siècle de notre ère.

Détermination et correction des écarts

Les systèmes manuels présentent des risques d'erreurs, tels que des erreurs de classement, des adresses inexactes ou des problèmes de détermination d'articles. En utilisant un système automatisé qui effectue tous les calculs et produit des rapports, les erreurs de calcul se font rares et les autres erreurs ont toutes les chances d'être repérées beaucoup plus facilement. La production régulière de rapports et les outils de rapprochement vous permettront de gérer plus facilement toutes les transactions au sein de votre entreprise.

*Sage n'est pas responsable des amendes ou pénalités résultant d'erreurs dans la comptabilité de votre entreprise. L'examen comptable interne n'a pas pour objectif de découvrir toutes les opérations douteuses.

« Voici votre tente. Merci pour vos dinars. »

Insuffisant pour gérer une entreprise :
la comptabilité en partie simple, 12^e siècle de notre ère.

- Solde bancaire

Grâce aux rapprochements bancaires automatisés, vous pourrez tirer rapidement les informations de votre compte bancaire à votre logiciel comptable; vous pourrez alors repérer les éléments en retard et passer les écritures de correction nécessaires.

- Contrôle de la qualité

Les retours des marchandises constituent un moyen facile d'évaluer la satisfaction des clients et l'efficacité du service. Un système de comptabilité automatisée facilitera la gestion de ces retours et des remboursements nécessaires. Il vous offrira même la possibilité d'exploiter les codes des différentes raisons de retour pour limiter ces incidents à l'avenir.

Prévision des résultats futurs

Les systèmes manuels ne sont en mesure de vous offrir qu'une perspective à très court terme de votre entreprise. Vous pourriez certainement fouiller dans un dossier plein de factures impayées pour déterminer les sommes que vous devez, mais vous ne pourrez probablement pas déterminer votre futur chiffre d'affaires, ni préciser les dates d'échéance des paiements à venir, ni planifier le réapprovisionnement de vos stocks. En revanche, en ayant un bon système comptable automatisé, vous passerez moins de temps à réviser vos transactions historiques et plus de temps à consacrer aux dates de livraison prévues, aux dépenses planifiées et aux recettes escomptées.

- Trésorerie

Un logiciel comptable puissant peut transformer vos transactions en informations importantes. En comparant les dates d'échéance des factures clients avec celles des fournisseurs, votre système peut vous aider à anticiper tout besoin de liquidités et à prendre des dispositions en conséquence.

« Ma balance de vérification est déséquilibrée... Quelqu'un pourrait-il me prêter une gomme? »

Insuffisant pour gérer une entreprise :
le bloc quadrillé à dix colonnes, États-Unis, XX^e siècle.

- Quantités de réapprovisionnement

Lorsque vous devez faire votre inventaire, vous n'avez certainement pas le temps d'effectuer un inventaire physique complet. Avec un système comptable automatisé, vous pouvez produire un chiffré de réapprovisionnement précisant les articles à commander auprès de chacun de vos fournisseurs, vous permettant ainsi de garder en permanence une longueur d'avance sur vos clients.

Responsabilisation

En consacrant suffisamment de temps et d'énergie, il est possible que vous arriviez à déterminer la situation actuelle de votre entreprise avec un système manuel. Toutefois, vous ne pouvez pas placer les informations ainsi obtenues dans leur contexte. Un tel système pourrait même vous permettre de déterminer vos ventes pour une période donnée; toutefois, il vous faudrait de surcroît consulter vos budgets pour savoir si vous êtes dans les temps ou non. La beauté d'un bon système comptable intégré consiste à regrouper toutes les informations dans un emplacement central. Vous pouvez voir vos résultats en temps réel et les comparer avec votre budget. Vous pouvez examiner vos besoins prévisionnels et effectuer les ajustements à la volée. En résumé, un système comptable automatisé constitue un atout essentiel pour maintenir votre entreprise sur la bonne voie.

- Comparaisons budgétaires

Lorsque vous stockez vos budgets dans un système comptable automatisé, vous pouvez comparer vos résultats réels avec vos prévisions.

En cas de baisse du chiffre d'affaires, vous pouvez réduire vos dépenses pour maintenir un rendement constant. Si vos dépenses sont supérieures au budget, vous pouvez pousser la recherche pour trouver la cause de ce dépassement et prendre les mesures correctives requises. Au lieu de fonctionner en mode réactif, vous êtes en position d'être proactif et de gérer de façon efficace.

- Devis et propositions

Il n'est pas toujours facile de suivre efficacement les devis et les propositions en cours. En les saisissant dans un système automatisé, vous pouvez gérer votre activité future et les enjeux en cours. Lorsque vous traitez la vente, vous pouvez convertir les devis en commandes, puis les commandes en factures, sans avoir à saisir de nouveau les données essentielles. Un système automatisé accroîtra votre réactivité vis-à-vis de vos clients et de vos clients potentiels.

Ne vous contentez pas d'un outil insuffisant

Aujourd'hui, les entreprises ne peuvent pas se rabattre sur des outils inefficaces qui ne leur fournissent pas des informations complètes. Peu d'entrepreneurs ont du temps à perdre à regrouper des transactions isolées ou à fouiller partout pour mettre la main sur la bonne adresse. Ils ne disposent pas de suffisamment de temps pour se tenir au courant de toutes les règles, de tous les taux et de tous les papiers administratifs à remplir. Ils ont besoin d'une solution adaptée aux besoins de leur entreprise d'aujourd'hui, avec une capacité d'évolution suffisante pour répondre à leurs besoins de demain. Pour le propriétaire d'une petite entreprise, la décision devrait être facile à prendre : si vous comparez le coût induit par de mauvaises prises de décision et le coût d'acquisition d'un logiciel comptable, il ne fait aucun doute que vous ne pouvez pas vous permettre de gérer votre entreprise sans une solution riche en fonctionnalités telle que Sage 50— Édition canadienne.

« J'ai 100 articles, mais je ne peux compter que jusqu'à 99... Quelqu'un aurait-il une main à me prêter? »

Insuffisant pour gérer une entreprise :
la technique chisanbop ou l'art de compter sur ses doigts,
Corée, 1977.

« J'adore ces lignes et ces colonnes,
mais pourquoi ai-je besoin d'acheter
un autre logiciel pour produire des
diagrammes et des graphiques? »

Insuffisant pour gérer une entreprise :
Visicalc, SuperCalc, Multiplan, 1979-1983.

À propos de l'auteur

Geni Whitehouse est CPA et conférencière. Elle est également l'auteure de l'ouvrage « How to Make a Boring Subject Interesting: 52 ways even a nerd can be heard ». Originaire de Greenville en Caroline du Sud, Geni habite aujourd'hui à Napa en Californie. Elle a deux grands enfants dans leur vingtaine et se souvient encore du jour où son plus jeune s'est arrêté au milieu du centre commercial pour lui demander : « Maman, quand tu étais petite, comment tu faisais pour rester en contact avec tes parents sans téléphone cellulaire? » et où elle lui a répondu : « Mon père se servait d'un sifflet très puissant pour nous demander de rentrer à la maison pour déjeuner. »

