

Fiche 2 : la logique de l'EPRD

Introduction

L'EPRD est constitué d'un enchaînement d'états financiers permettant, en partant des charges et des produits prévisionnels, de déterminer l'impact des opérations de l'exercice comptable (N-2, N-1, N) sur la trésorerie de la structure :

COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL



Activité principale

- + Produits
- Charges
- = RESULTAT



Activités annexes (un CRP par activité)

- + Produits
- Charges
- = RESULTAT

TABLEAU DE PASSAGE DU RESULTAT PREVISIONNEL A LA CAF PREVISIONNELLE



Toutes activités du périmètre de l'EPRD confondues

- + Produits encaissables hors produits de cession
- Charges décaissables
- = CAF (IAF si <0)

TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL



Toutes activités du périmètre de l'EPRD confondues

- + RESSOURCES (dont CAF)
- EMPLOIS (dont IAF)
- = VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT

EQUILIBRES DE FINANCEMENT



Toutes activités du périmètre de l'EPRD confondues

- + VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT
- VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT
- = VARIATION DE LA TRESORERIE



Fiche 2 : la logique de l'EPRD

Le compte de résultat prévisionnel principal (ESSMS 1) et les comptes de résultat prévisionnels annexes (ESSMS 2, ESSMS 3...)

Le compte de résultat prévisionnel principal retrace l'ensemble des opérations d'exploitation antérieurement suivies sur le budget général, aboutissant dès lors à l'inscription d'un résultat prévisionnel (excédent ou déficit). Il s'agit de l'ancien budget principal.

Chacune des activités annexes fait l'objet d'une prévision et d'un suivi des charges et produits d'exploitation sur un compte de résultat prévisionnel (CRP) annexe. Il s'agit des anciens budgets annexes.

Le tableau de passage du résultat prévisionnel à la CAF prévisionnelle

L'objectif final de l'EPRD est d'estimer un flux net de trésorerie. Or cela n'est possible qu'après neutralisation des effets de certains comptes qui ne jouent pas sur la trésorerie. **Certains produits augmentent le résultat prévisionnel et certaines charges le minorent, mais n'affectent pas la trésorerie.** Effectivement certains **produits n'entraînent pas d'encaissement** (C 78, C 777) et certaines **charges n'entraînent pas de décaissement** (C 68, C 675).

Par ailleurs, les comptes qui ont un impact sur la trésorerie, ont un **effet parfois décalé** (du fait d'opération de crédit, C775¹) et ne traduisent pas fidèlement la qualité de gestion (lié à la conjoncture).

Il convient dès lors de calculer la Capacité d'Autofinancement Prévisionnelle (CAF) qui va venir neutraliser ces effets.

La CAF est ainsi reconstituée selon la méthode dite additive :

Résultat net de l'exercice
+ dotations aux amortissements et aux provisions (C 68)
- reprises sur dotations aux amortissements et provisions (C 78)
+ valeur nette comptable des éléments d'actif cédés (C 675)
- produits des cessions d'éléments d'actifs (C 775)
- quote-part des subventions d'investissement virées au compte de résultat (C 777)
<hr/>
= CAF (si positif) ou IAF (si négatif)

¹ Le compte 775 « Produits des cessions d'éléments d'actifs » constitue à la fois une recette du compte de résultat prévisionnel, neutralisée lors du calcul de la CAF, et une ressource du tableau de financement prévisionnel.



Fiche 2 : la logique de l'EPRD

Rappel TdB ANAP : "La CAF traduit la capacité de l'établissement à dégager annuellement, grâce à l'exploitation, les fonds nécessaires aux investissements."

Le tableau de financement prévisionnel

Le tableau de financement retrace l'ensemble des opérations qui affectent la situation financière et patrimoniale de l'établissement. Il présente **les ressources en capital de l'année** (augmentation des capitaux propres, subventions, nouveaux emprunts, produits de cession d'éléments d'actif) **et l'emploi qui en est fait** (remboursement d'emprunt, investissement...). La CAF (ou l'IAF) prévisionnelle en constitue une ressource (ou un emploi). La différence entre ces ressources et ces emplois conduira soit à une augmentation du fonds de roulement net (ressources > emplois) soit à un prélèvement sur le fonds de roulement net (emplois > ressources).

Cet effet sur le fonds de roulement net sera à corriger de la **variation prévisionnelle du fonds de roulement (FRNG)**, celle-ci constituant la ligne d'équilibre global de l'EPRD.

Pour rappel :

ACTIF	PASSIF
Actifs immobilisés (> 1 an)	Capitaux stables (> 1 an)
Actifs circulants	Dettes à court terme

Le Fonds de Roulement Net Global (FRNG)

Il est la différence entre les financements stables (les ressources) et les biens stables (les emplois). **Le FRNG agit comme une réserve : il servira à compenser/financer les dépenses dans l'attente de l'encaissement des recettes.** Le FRNG finance donc le cycle d'exploitation.

- Un FRNG positif signifie que les ressources de l'établissement peuvent financer ses biens et en dégager un "excédent". Ce surplus permettra de solder des besoins supplémentaires, de financer le besoin en fonds de roulement -BFR- (indicateur d'équilibre bilanciel).
- Si le FRNG est négatif cela signifie que les ressources ne permettent pas de couvrir les emplois. Néanmoins, la situation d'un FRNG négatif ne peut être analysée seule : cela devient réellement alarmant lorsque le FRNG est inférieur au BFR.



Fiche 2 : la logique de l'EPRD

Le Besoin en Fond de Roulement (BFR)

Le besoin en fonds de roulement correspond à la **différence entre l'actif circulant** : les besoins immédiats qui sont à financer pour que l'exploitation, l'activité puisse fonctionner ; **et le passif circulant** : les crédits obtenus auprès des « fournisseurs ».

Le BFR représente **les fonds que l'établissement doit avancer à court terme pour assurer son activité**. Une créance constatée mais non encore encaissée augmente ce besoin de financement, alors qu'une dette constatée mais non payée va le diminuer.

Si le **BFR est positif** cela signifie que l'établissement a **besoin de mobiliser des moyens de financement à court terme** ; il influe donc de manière défavorable sur la trésorerie.

Lorsque le **BFR est négatif**, on parle plus communément d'**Excédent de Financement d'Exploitation, EFE**. Un EFE signifie alors qu'il y a absence de besoin de financement : la structure a **une marge de manœuvre** qui lui permet de faire face à ses engagements, ses dépenses. Elle dégage une ressource en fonds de roulement, elle vient accroître le montant de la trésorerie.

La trésorerie nette

La trésorerie correspond au niveau de liquidités que possède la structure à un instant précis. Son utilisation peut être immédiate, elle permet donc de couvrir des dettes à court terme, des imprévus.

Trésorerie nette (TN) = FRNG – BFR

Variation TN = Variation FRNG – Variation BFR

Si le FRNG > BFR alors la Trésorerie nette est positive.



Fiches pratiques EPRD/ERRD médico-social

Fiche 2 : la logique de l'EPRD

Annexe : Cadre de l'EPRD Synthétique

Cadre EPRD synthétique

COMPTES DE RESULTAT CONSOLIDES (CRPP + CRPA) - EXERCICE N

	CHARGES	PRODUITS	
Groupe I : charges afférentes à l'exploitation courante	0,00 €	0,00 €	Groupe I : produits de la tarification
Groupe II : charges afférentes au personnel	0,00 €	0,00 €	Groupe II : autres produits relatifs à l'exploitation
Groupe III : charges afférentes à la structure	0,00 €	0,00 €	Groupe III : produits financiers, produits exceptionnels et produits non encaissables
TOTAL DES CHARGES	0,00 €	0,00 €	TOTAL DES PRODUITS
RESULTAT COMPTABLE PREVISIONNEL EXCEDENTAIRE (1)	0,00 €	0,00 €	RESULTAT COMPTABLE PREVISIONNEL DEFICITAIRE (1)
TOTAL EQUILIBRE DU COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL	0,00 €	0,00 €	TOTAL EQUILIBRE DU COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

TABLEAU DE PASSAGE DU RESULTAT PREVISIONNEL A LA CAF PREVISIONNELLE - EXERCICE N

RESULTAT COMPTABLE PREVISIONNEL (EXCEDENT) (1)	0,00 €	0,00 €	RESULTAT COMPTABLE PREVISIONNEL (DEFICIT) (1)
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	0,00 €	0,00 €	Produits des cessions d'éléments d'actif
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	0,00 €	0,00 €	Quotes-parts des subventions et fonds associatifs virées au résultat
Reportes en fonds dédiés (ESSMS privés)	0,00 €	0,00 €	Reprise sur amortissements, dépréciations et provisions
			Utilisation de fonds dédiés et de fonds reportés (ESSMS privés)
SOUS-TOTAL 1	0,00 €	0,00 €	SOUS-TOTAL 2
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (si 1-2>0)	0,00 €	0,00 €	INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT (si 1-2<0)
Taux de CAF en pourcentage des produits	0,00%	0,00%	Taux d'IAF en pourcentage des produits

TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL - EXERCICE N

INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE	0,00 €	0,00 €	CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE
Remboursement des dettes financières	0,00 €	0,00 €	Emprunts à plus d'un an et dettes assimilées
Immobilisations (2)	0,00 €	0,00 €	Apports, dotations, réserves, fonds propres (sauf 106 Réserves) et subventions d'investissement
Autres emplois	0,00 €	0,00 €	Autres ressources (dont produits des cessions d'éléments d'actif)
TOTAL DES EMPLOIS	0,00 €	0,00 €	TOTAL DES RESSOURCES
APPORT AU FONDS DE ROULEMENT	0,00 €	0,00 €	PRELEVEMENT SUR LE FONDS DE ROULEMENT
TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT	0,00 €	0,00 €	TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT

MOUVEMENTS DE L'EXERCICE SUR LES COMPTES DE LIAISON STABLES DE TRESORERIE - EXERCICE N (3)

Compte de liaison stable de trésorerie (en emploi)	0,00 €	0,00 €	Compte de liaison stable de trésorerie (en ressource)
--	--------	--------	---

Cadre EPRD synthétique (suite)

FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL PREVISIONNEL (FRNG) - EXERCICE N

FRNG estimé au 1er janvier N	0,00 €
Variation du fonds de roulement : Apport ou (Prélèvement) calculé à partir du TFP, corrigé, pour les ESSMS privés, des mouvements de l'exercice sur les comptes de liaison stables de trésorerie	0,00 €
FRNG prévisionnel au 31 décembre N	0,00 €

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR) PREVISIONNEL - EXERCICE N

BFR estimé au 1er janvier N	0,00 €
Augmentation du besoin en fonds de roulement de la période	0,00 €
Diminution du besoin en fonds de roulement de la période	0,00 €
BFR (ou EFE signe "-") prévisionnel au 31 décembre N	0,00 €

TRESORERIE PREVISIONNELLE - EXERCICE N

Trésorerie au 1er janvier N	0,00 €
Variation prévisionnelle de trésorerie de la période	0,00 €
Trésorerie au 31 décembre N	0,00 €