



Logiciel de plan financier et de suivi de budget

GUIDE D'UTILISATION



TABLE DE MATIÈRES

PREAMBULE.....	5
TRAVAILLER AVEC HANNAH	6
Général	7
Structure du programme HannaH.....	8
Chapitre 1 - Général	8
Chapitre 2 - Disposition des écrans	9
Chapitre 3 - Comment encoder des données?.....	13
Chapitre 4 - Cohérence des données et messages d’erreur	14
Gestion des dossiers – Logo HannaH	16
Chapitre 1 - Pour créer un nouveau projet	16
Chapitre 2 - Pour ouvrir un dossier existant.....	16
Chapitre 3 - Fermer un dossier	16
Chapitre 4 - Sauver et Sauver-sous.....	16
Chapitre 5 - Quitter le programme.....	17
Chapitre 6 - Imprimer	17
Chapitre 7 - Exporter	20
SIGNALETIQUE - ACCUEIL	22
Création (Nouveau Projet)	23
La date de début et durée des prévisions	24
Autres paramètres.....	25
LES DONNEES.....	26
Produits et charges – Onglet Données.....	27
Chapitre 1 - Différence entre charges variables et charges fixes.....	27
Chapitre 2 - Encoder une charge fixe ou un produit	27
Chapitre 3 - Comment encoder une charge variable ?	30
Chapitre 4 - Variation individuelle ou générale.....	33
Chapitre 5 - Caractéristiques spécifiques de chaque écran	34
Données bilantaires – Onglet données	40
Chapitre 1 - L’écran ‘Immobilisés’	40
Chapitre 2 - L’écran Prime en capital	42
Chapitre 3 - L’écran Créances et dettes	43
Chapitre 4 - L’écran Capital/Capital personnel	46
Chapitre 5 - Le bilan de départ	47
Chapitre 6 - Autres données – Onglet Accueil.....	48

Importation de données (Logo HannaH)	52
Chapitre 1 - Option 'Importer plan comptable et montants'	53
Chapitre 2 - Option 'Importer un tableau mensuel de produits & charges'	55
Chapitre 3 - Option 'Importer un tableau d'amortissements'	56
Chapitre 4 - Option 'Importer une liste de services et biens divers'	57
LES PREVISIONS (résultats).....	59
Introduction.....	60
Tableau de synthèse.....	61
Rentabilité	62
Chapitre 1 - Comment sont calculés les différents éléments ?.....	62
Chapitre 2 - Les simulations.....	63
Chapitre 3 - Le lissage	64
Trésorerie	65
Chapitre 1 - Généralités.....	65
Chapitre 2 - Trésorerie générale.....	65
Chapitre 3 - Les écrans de détails.....	66
Chapitre 4 - Trésorerie cumulée.....	67
Comptes prévisionnels	69
Chapitre 1 - L'écran Comptes de résultats annuels.....	69
Chapitre 2 - L'écran Calcul de l'impôt	69
Chapitre 3 - Ecran Affectation du résultat.....	69
Chapitre 4 - Comptes de résultats : Tableaux comparatifs	70
Chapitre 5 - Ratios de rentabilité	70
Bilans	71
Chapitre 1 - L'origine des différents montants.....	71
Chapitre 2 - Bilans – Analyse horizontale et verticale.....	73
Chapitre 3 - Ratios bilantaires	73
Les tableaux.....	75
Chapitre 1 - Tableau de financement	75
Chapitre 2 - Tableau des amortissements.....	75
Chapitre 3 - Tableau des remboursements.....	75
LE SUIVI (Résultats)	76
Budget	77
Réalité.....	78
Chapitre 1 - Comment introduire des valeurs ?	78

Les écarts.....	82
Projection	83
Chapitre 1 - Les simulations.....	83
Chapitre 2 - Présentation graphique du compte de résultats.....	84
Chapitre 3 - Présentation graphique de la trésorerie	84
MODULE EXPERT	85
La consolidation.....	86
Chapitre 1 - Consolidation de départements	86
Chapitre 2 - Consolidation d'entités juridiques distinctes	88
Actualisation de dossiers.....	90
L'ouverture de plusieurs dossiers simultanément.....	91

PREAMBULE

HannaH est un logiciel de prévisions financières puissant et précis.

Sur base des données encodées, le module **PREVISIONS** génère une triple analyse prévisionnelle, indispensable à la prise de bonnes décisions :

- Un calcul de la rentabilité mensuelle avec une visualisation graphique et possibilités de simulations ;
- Un calcul de la trésorerie mensuelle avec le détail pour chacun des flux de trésorerie et une visualisation de la courbe de trésorerie. Ces résultats permettent de déterminer les besoins de financements nécessaires (fonds propres, augmentation de capital, délais fournisseurs, ...) ;
- L'établissement de comptes prévisionnels (comptes de résultats, bilans, tableaux de financement, ...).

Dans le module **SUIVI** qui fait suite aux PREVISIONS :

- Le 'Budget' vous donne des comptes de résultats mensuels calculés sur base des données encodées ;
- Dans le 'Réalisé', vous pouvez encoder ou importer de votre comptabilité vos chiffres réalisés ;
- Dans les 'Ecart' le programme calcule les écarts, soit entre le 'Budget' et le 'Réalisé', soit entre le 'Budget de l'exercice précédent' et le 'Réalisé', ce sur une période au choix ;
- Enfin, dans les 'Projections', HannaH donne une estimation du résultat attendu en combinant la situation réelle des mois écoulés avec la situation prévisionnelle des mois à venir.

Le logiciel HannaH est rapide et fiable :

Déterminez les données que vous désirez encoder. Chaque situation peut être prise en charge : le chiffre d'affaire attendu et les différentes charges (fixes ou variables), les augmentations de prix, les investissements, les financements...

Choisissez le niveau de détail nécessaire. Par exemple, vous pouvez rassembler tous vos services et biens divers en quelques lignes ou les détailler un par un.

Importez vos données (chiffre d'affaire, charges et tableau d'amortissement) et adaptez-les selon la situation. Par exemple, basez-vous sur les chiffres de l'année dernière ou du budget de l'année pour l'importation. HannaH vous fait donc gagner du temps et de la précision.

Pour chaque modification des données, HannaH adapte les résultats instantanément. **Vous pouvez même afficher à la fois un écran de données et un écran de résultats sur votre écran.** Ceci vous permet de mesurer directement l'impact de vos modifications et d'améliorer votre compréhension.

Conformes à la législation belge, tous les résultats peuvent être obtenus en français, néerlandais, allemand et anglais !

TRAVAILLER AVEC HANNAH

GÉNÉRAL

L'écran d'accueil s'ouvre automatiquement à l'ouverture du programme (HannaH.exe). Dans cet écran, vous pouvez choisir votre langue, ouvrir un nouveau dossier () ou un dossier existant ().

Tous ces choix peuvent également s'effectuer une fois le programme ouvert (via le logo en haut à gauche ).

Pour connaître la version que vous utilisez, cliquez sur le point d'interrogation, dans le coin supérieur droit.

Vous accédez aux différentes options et écrans via les bandeaux ou le logo HannaH. Vous encodez et ou importez vos données via ACCUEIL et DONNEES. A chaque instant, vous consultez les résultats via PREVISIONS et SUIVI.

De plus, il est possible de visualiser à la fois un écran de données et un écran de résultats. C'est un énorme avantage pour constater directement l'impact d'une modification de données sur vos résultats.

Vous pouvez donner une description générale du dossier ou ajouter des commentaires à chaque écran via les options de la partie Textes du menu ACCUEIL.

Si vous avez une question, un menu d'aide peut être activé dans la partie Aides du menu ACCUEIL.

La gestion des dossiers, l'encodage des données, l'analyse des résultats et la procédure d'impression est expliquée ci-après.

STRUCTURE DU PROGRAMME HANNAH

Chapitre 1 - Général

La structure du programme est similaire à celle utilisée dans les programmes de Microsoft et vous est probablement familière.

The screenshot shows the HannahH7 software interface. Callout 1 points to the logo in the top-left corner. Callout 2 points to the 'Accès rapide' (quick access) icons in the top toolbar. Callout 3 points to the 'Onglets' (tabs) at the top, showing 'ACCUEIL', 'DONNEES', 'PREVISIONS', and 'SUIVI'. Callout 4 points to the 'Ruban' (ribbon) area containing various options like 'Synthèse', 'Rentabilité', 'Trésorerie générale', 'Résultats annuels', 'Bilans', 'Tableau d'amortissements', 'Tableau de financement', 'Tableau de remboursements', 'Tableaux', 'Graphiques', and 'Refresh'. Callout 5 points to the 'Barre de titre' (title bar) showing the active file 'démo 2016.hdx - Services et biens divers' and the window name 'HannaH71'. Callout 6 points to the 'Comptes de résultats - Résultats annuels' (Income Statement - Annual Results) table.

Code	Intitulé	Type	Montant	Début	Fin	Fréquence	Délai pa...	% paiem...
610000	Loyer	Fixe	1 500	01-2016	12-2100	Mensuelle		100.00%
610050	Ch. locatives	Fixe	430	01-2016	12-2100	Mensuelle		100.00%
610100	Entretien	Fixe	3 100	01-2016		Ponctuelle		100.00%
611000	Téléphone fixe	Fixe	30	01-2016	12-2100	Mensuelle		100.00%
611050	GSM	Fixe	50	01-2016	12-2100	Mensuelle		100.00%

Intitulé	2016	2017	2018	2019
I. Ventes et Prestations	1 417 037	1 567 116	1 683 098	1 811 388
A. Chiffres d'affaires	1 417 037	1 567 116	1 683 098	1 811 388
B/C/D. Autres produits d'exploitation				
II. Coûts des ventes et prestations	-1 435 345	-1 523 208	-1 562 332	-1 592 938
A. Approvisionnements et marchandises	-626 063	-676 772	-724 479	-777 085
B. Services et biens divers	-180 939	-182 509	-182 509	-182 509

1. Gestion des dossiers via le **Logo** ;
2. Ajout des commandes à la barre d'outils **Accès rapide** ;
3. **Onglets** avec les parties importantes ;
4. Affichage ou masquage du **ruban** avec un clic droit ;
5. Possibilité d'ouverture simultanée de plusieurs dossiers (module Expert). Le nom du dossier, suivi du nom de **l'écran de données** ouvert ;
6. **Ecran de résultat** des Prévisions ou du Suivi

Via le **logo HannahH (H)** dans le coin supérieur gauche, vous avez accès à différentes options de base (Créer un nouveau dossier, ouvrir un fichier existant, enregistrer, imprimer). Différents dossiers peuvent être ouverts simultanément avec le module Expert. Ils se distinguent par une couleur différente. L'activation d'un dossier se fait par simple clic sur la barre de titre(5) du dossier souhaité.

En haut, vous trouverez le **ruban**, qui vous donne accès à tous les écrans et aux différentes options. Ce ruban peut être réduit (clic droit) si vous avez besoin de plus d'espace.

Pour **ouvrir un écran particulier**, il vous suffit de cliquer sur son intitulé dans le ruban.

S'il y a plusieurs sous-écrans dans cette option, un triangle ▼ est indiqué à droite ou en bas de l'intitulé.

Les **écrans de Données** s'ouvrent toujours en haut de l'écran, juste en-dessous du ruban et ne peuvent pas être déplacés.

Tous les autres écrans (résultats, aides, commentaires...) peuvent être disposés à votre meilleure convenance :

- Pour déplacer un écran, faites glisser la barre de titre pour éventuellement le placer sur un second écran.
- Avec l'option 'punaise' , votre écran ne disparaît pas totalement, mais va se placer sur le côté de l'écran.

Nous avons prévu la configuration de base suivante:

- Les écrans de résultats s'ouvrent automatiquement et sont déplaçables ;
- Les écrans de détails des données s'ouvrent à droite et sont également déplaçables ;
- Les écrans de détails des résultats sont volants (écrans PopUp) ;
- Enfin, les écrans suivants sont disponibles à droite :
 - Les écrans de détails pour les données (Choix des codes et Détails),
 - Un écran de présentation et les écrans de commentaires,
 - un écran d'aide en ligne.Leur ouverture est demandée via les onglets en bas des écrans.

En quittant le programme, la disposition des écrans est mémorisée. Lors d'une ouverture ultérieure, vous retrouverez cette même disposition.

Pour retrouver la configuration initiale, il suffit d'exécuter le fichier Workspace.reg et de répondre par l'affirmative aux questions successives.

Chapitre 2 - Disposition des écrans

Via le **logo HannaH** () dans le coin supérieur gauche, vous avez accès à différentes options de base (Créer un nouveau dossier, ouvrir un fichier existant, enregistrer, imprimer)

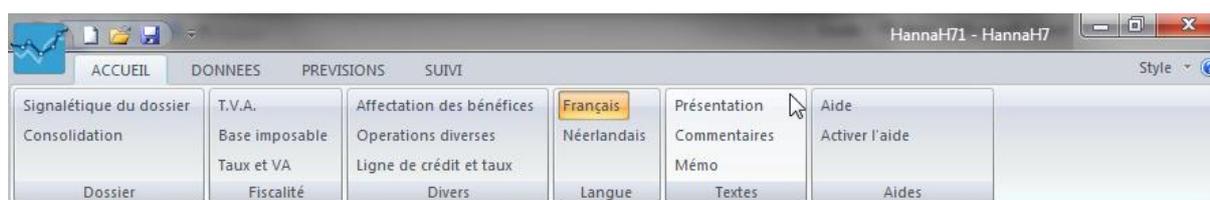
L'accès aux différents écrans se fait via le bandeau. Nous distinguons quatre parties (onglets) :

- ACCUEIL avec les données du dossier et divers paramètres
- DONNEES pour l'encodage des ventes, charges, investissements...
- PREVISIONS avec les résultats projetés (rentabilité, trésorerie, balances...)
- SUIVI qui permet la comparaison du réalisé au budget.

Vous désirez...	Allez voir ...
Créer un dossier, ouvrir un fichier existant, sauvegarder	Logo HannaH
Entrer ou modifier les données prévues (revenus, dépenses, prêts ...)	DONNEES
Modifier les données du fichier (date de début, durée, forme juridique)	ACCUEIL
Exporter un écran	Logo HannaH
Trouver de l'aide	ACCUEIL
Ajouter un commentaire	ACCUEIL
Imprimer le dossier ou un écran	Logo HannaH

Importer des données	Logo HannaH
Régler les paramètres fiscaux et autres (distribution de bénéfices, impôts...)	ACCUEIL
Prévoir une ligne de crédit	ACCUEIL
Consulter le plan financier	PREVISIONS
Analyser la différence entre les chiffres réels et le budget	SUIVI

2.1 ACCUEIL



La section ACCUEIL permet de :

- Modifier le Signalétique (forme juridique, durée des prévisions,...),
- Consolider plusieurs dossiers en un (module Expert),
- Adapter les paramètres fiscaux (TVA, les taux d'impôts,..) et autres,
- Changer de langue,
- Activer les écrans de commentaires,
- Rechercher de l'aide (Guide, FAQ) ou activer les aides en ligne.

2.1.a CHOIX DE LA LANGUE

Les langues actuellement proposées par le programme sont le français, le néerlandais, l'anglais et l'allemand. Le français et le néerlandais sont considérés comme langues de base et déterminent la langue des aides, des messages et du bandeau.

A tout moment, vous pouvez sélectionner la langue de votre choix dans le bandeau "ACCUEIL". Il est par exemple possible d'encoder un dossier dans une langue, et d'en imprimer l'analyse prévisionnelle dans une autre.

Le choix se fait normalement dans l'écran d'accueil d'HannaH

La langue de travail détermine la langue des codes à insérer ainsi que la langue des impressions. Les aides, icônes et messages apparaissent toujours dans la langue de base (français ou néerlandais).

2.1.b AIDE

Trois types d'écrans peuvent être activés via le bandeau ACCUEIL :

- **Aide en ligne:** quand cette option est activée, vous avez pour chaque écran principal, un écran d'aide (? + <Nom de l'écran>)
- **Guide d'utilisation:** en l'activant, vous accédez au guide d'utilisation complet, qui se trouve dans le répertoire DOCS de HannaH
- **FAQ :** via un clic sur cette option, vous accédez à la rubrique FAQ de notre site.

2.1.c LES COMMENTAIRES

Vous disposez de 3 types de commentaires:

- Un écran de présentation général (📄) au sein duquel vous pouvez décrire globalement le dossier. Cet écran est imprimé au début du dossier;
- Des écrans de commentaires propres à chaque écran - 📄 + <Nom de l'écran> :
 - Ils permettent d'associer un texte propre à chaque écran d'HannaH ;
 - Ils sont imprimés avec le dossier si l'option 'Imprimer commentaires' est active dans le bandeau de l'impression. Ces textes sont repris entre le titre et le tableau ;
- Un écran de Notification (fond de couleur jaune) - 📄 + <Nom de l'écran> :
 - Son utilisation est libre (points d'attention, choses à ne pas oublier,...) ;
 - Ces écrans ne peuvent pas être imprimés.

Un champ texte est visible à droite lorsque l'option est active dans le groupe 'Texte' du bandeau (ACCUEIL).

Lors de la visualisation avant impression, ils apparaissent sous la forme d'une zone grise.

A la sauvegarde d'un dossier, HannaH crée un répertoire '<Nom du dossier>_Comments', dans lequel chaque écran de texte est stocké sous forme d'un fichier.

La longueur des commentaires est quasi illimitée (max. 32.000 caractères), mais seule la première page peut être imprimée en direct (Impression via HannaH).

2.2 L'ONGLET DONNEES

Code	Intitulé	Type	Montant	Début
610000	Loyer	Fixe	1 500	01-2015
610050	Ch. locatives	Fixe	430	01-2015
610100	Entretien	Fixe	3 100	01-2015
612000	Assurance incendie	Fixe	1 190	01-2015
613500	Location véhicules	Fixe	6 300	01-2015
614500	Missions et réce	Fixe	3 400	11-2015
616000	Sous-Traitants	Fixe	6 000	01-2015

Variat* en %	Montant	P.U. (final)	Date variat*
9,091%	136,36	1 636	09-2015
0,000%	,00	1 636	10-2015

Les données proprement dites (CA, charges, investissements...) sont encodées via l'onglet DONNEES.

Un **écran est ouvert** via un clic sur l'option du menu. L'écran principal reste toujours apparent et ne peut être déplacé ou supprimé.

En cliquant sur la croix rouge, vous ne fermerez pas uniquement l'écran de données. Vous quitterez tout simplement le dossier.

Dans la **barre de titre** d'un écran se trouve le nom du dossier suivi du nom de l'écran.

Pour un cas simple, vous n'avez besoin que de l'**écran principal** pour entrer vos données. Si l'écran principal ne contient pas toutes les informations nécessaires, un simple clic sur une ligne actionne l'ouverture d'un écran de détails.

L'**écran de détails** permet de modifier certaines valeurs définies par défaut (comme par exemple un taux de TVA) ou d'encoder des éléments moins courants (une variation de prix, la vente d'un actif,...).

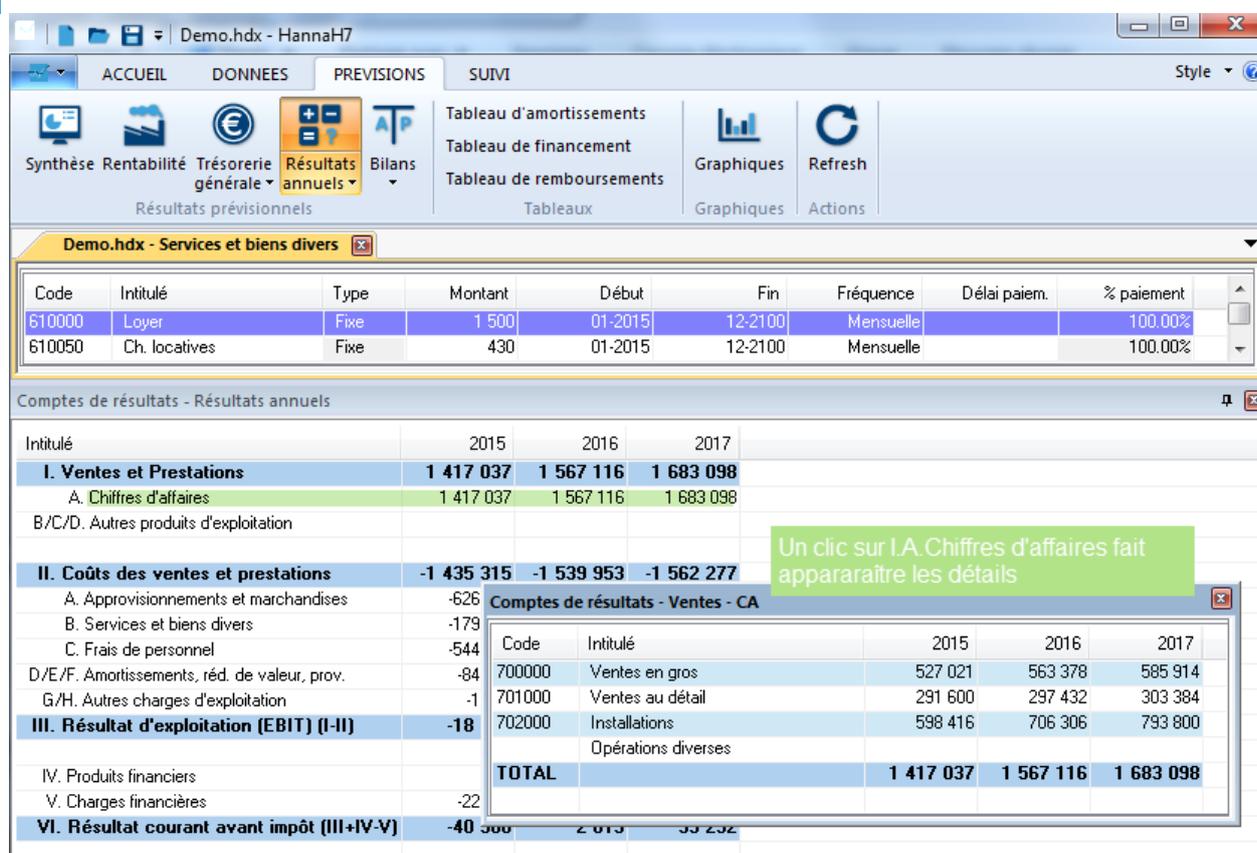
Quand l'option Détails () du bandeau est activée, les écrans de détails s'affichent automatiquement pour chaque clic sur une ligne dans l'écran principal.

Les options du groupe **Opérations** permettent :

- L'ajout de lignes dans l'écran principal,
- La suppression d'une ou plusieurs lignes de l'écran principal,
- La demande de recalcul (Refresh) des résultats.

En plus d'un encodage manuel, il est tout à fait possible d'importer les données automatiquement (option sous Logo HannaH).

2.3 LES ONGLETS PREVISIONS ET SUIVI



The screenshot shows the HannaH software interface with the following components:

- Navigation Bar:** ACCUEIL, DONNEES, PREVISIONS, SUIVI. A 'Style' dropdown is on the right.
- Toolbars:**
 - Left: Synthèse, Rentabilité, Trésorerie générale, Résultats annuels (highlighted), Bilans.
 - Right: Tableau d'amortissements, Tableau de financement, Tableau de remboursements, Graphiques, Refresh.
- Main Window Title:** Demo.hdx - Services et biens divers
- Table 1: Lease Payments**

Code	Intitulé	Type	Montant	Début	Fin	Fréquence	Délai paiem.	% paiement
610000	Loyer	Fixe	1 500	01-2015	12-2100	Mensuelle		100.00%
610050	Ch. locatives	Fixe	430	01-2015	12-2100	Mensuelle		100.00%
- Table 2: Income Statement - Résultats annuels**

Intitulé	2015	2016	2017
I. Ventes et Prestations	1 417 037	1 567 116	1 683 098
A. Chiffres d'affaires	1 417 037	1 567 116	1 683 098
B/C/D. Autres produits d'exploitation			
II. Coûts des ventes et prestations	-1 435 315	-1 539 953	-1 562 277
A. Approvisionnements et marchandises	-626		
B. Services et biens divers	-179		
C. Frais de personnel	-544		
D/E/F. Amortissements, réd. de valeur, prov.	-84		
G/H. Autres charges d'exploitation	-1		
III. Résultat d'exploitation (EBIT) (I-II)	-18		
IV. Produits financiers			
V. Charges financières	-22		
VI. Résultat courant avant impôt (III+IV-V)	-40		
- Callout Box:** Un clic sur I.A. Chiffres d'affaires fait apparaître les détails
- Table 3: Detailed Sales - Comptes de résultats - Ventes - CA**

Code	Intitulé	2015	2016	2017
700000	Ventes en gros	527 021	563 378	585 914
701000	Ventes au détail	291 600	297 432	303 384
702000	Installations	598 416	706 306	793 800
	Opérations diverses			
TOTAL		1 417 037	1 567 116	1 683 098

Les écrans des onglets PREVISIONS et SUIVI s'affichent en même temps que l'écran de données. Le gros avantage de cette configuration est que vous pouvez observer chaque

modification des données dans l'écran de résultats (PREVISION et SUIVI). Si aucun changement ne s'opère, utilisez l'option 'Refresh' du menu .

S'il y a plusieurs **sous-écrans** pour une option, un triangle () est indiqué à droite ou en bas de l'intitulé.

Pour ouvrir un sous-écran (par exemple l'analyse verticale des bilans), vous cliquez d'abord sur l'option Bilans dans le bandeau et ensuite sur le sous-écran (via le petit triangle retourné).

Les **détails** d'une ligne déterminée s'affichent lorsque l'on clique sur le montant.

Si vous désirez également voir les **graphiques**, vous devez alors cliquer sur l'option Graphique du menu .

Dans les Résultats, vous pouvez vous déplacer horizontalement :

- Par mois, avec un clic sur l'extrémité de la barre de défilement horizontal (clic sur le triangle) ;
- Par 3 mois, avec un clic sur la barre de défilement même ;
- Par exercice comptable (seulement dans les Prévision), en cliquant sur les exercices présentés en haut de l'écran.

Chapitre 3 - Comment encoder des données?

Dans la plupart des écrans de données, vous devez commencer par ajouter une ligne.

Une ligne est composée d'un code comptable, d'une description et d'une série de cellules à encoder. Les lignes ajoutées et non complétées sont surlignées en orange.

Pour vous aider dans l'encodage, nous avons grisé les champs non éditables. Seules les cases blanches peuvent être modifiées.

Aide-mémoire	
Cellules grisées	Ne sont pas modifiables
Cellules blanches	Peuvent être adaptées ou remplies
Lignes en orange	Nouvelles lignes non complétées
Touche Tab	Pour un déplacement horizontal dans l'écran principal et de détails
Touche Enter	Pour un déplacement vertical dans l'écran principal
Clic sur l'entête d'une colonne	Pour un tri des lignes
<Shift> et <Ctrl>	Permet de sélectionner plusieurs codes à ajouter / de sélectionner plusieurs lignes à effacer

3.1 AJOUTER UNE LIGNE

Etape 1 – Ouvrez le sous-écran avec les comptes

Dans l'écran même, cliquez sur l'intitulé 'Ajouter un nouvel élément'

Dans le menu, cliquez sur l'option 'Ajouter' 

Etape 2 - Sélectionnez le(s) compte(s) désiré(s)

Dans le sous-écran, vous trouvez les codes comptables qui peuvent être ajoutés dans cet écran.

Avec la touche <SHIFT> ou <CTRL>, vous pouvez sélectionner plusieurs lignes. Grâce à un double clic ou via l'option 'Ajouter', les lignes seront ajoutées dans votre écran de données.

- *Ces nouvelles lignes resteront oranges tant qu'un montant n'a pas été introduit.*
- *Valable pour les Produits et charges : dans les résultats les codes identiques sont fusionnés. Pour les faire apparaître individuellement, il faut nécessairement leur attribuer des codes différents.*

3.2 ENCODER OU MODIFIER DES DONNÉES

Une fois que la ligne est créée, vous pouvez commencer à encoder l'information dans les **cellules blanches**.

Lorsqu'une **cellule est grisée**, cela signifie que la cellule n'est pas éditable. Les éventuelles valeurs indiquées sont calculées automatiquement et ne peuvent être modifiées.

Si vous le souhaitez, vous pouvez modifier l'intitulé ou le numéro du code comptable. Ce dernier n'est pas toujours modifiable.

Pour un **encodage rapide** dans l'écran principal, vous pouvez utiliser les options :

- touche <TAB> pour vous déplacer horizontalement jusqu'à la prochaine cellule à encoder ;
- touche <Enter> pour vous déplacer verticalement (vers la ligne suivante).

Dans l'écran de détails, la meilleure manière de se déplacer est d'utiliser la touche <TAB>.

Pour supprimer les lignes, il suffit de les sélectionner (<SHIFT> ou <CTRL> pour en sélectionner plusieurs) et de confirmer avec l'option 'Supprimer' .

Les lignes encodées peuvent être **triées**. L'ordre de tri (ascendant/descendant) se modifie à chaque clic sur le titre de la colonne désirée.

Chapitre 4 - Cohérence des données et messages d'erreur

La plupart des incohérences sont détectées par le programme et sont communiquées via un message d'erreur.

Une couleur rouge indique qu'au moins un des bilans est déséquilibré. Les résultats ne sont plus corrects et les données doivent être revues.

Les messages d'erreur principaux sont les suivants :

4.1 BILAN DE DÉPART NON ÉQUILIBRÉ

Un déséquilibre du bilan de départ générera également un déséquilibre des bilans prévisionnels. Le montant du déséquilibre peut être observé dans l'écran de données "Bilan de départ", ou encore dans les prévisions ("Comptes prévisionnels / Bilans").

- ➔ Solution : Vous devez ouvrir le bilan départ (Groupe données bilantaires dans les DONNEES) et l'équilibrer.

4.2 DÉSÉQUILIBRE BILANTAIRE

Ce message d'erreur indique une erreur dans le programme.

L'insertion de valeurs négatives peut aussi conduire à un déséquilibre.

- ➔ Il est conseillé de nous contacter et d'éventuellement nous envoyer votre dossier lorsque cette situation se présente.

4.3 STOCKS INSUFFISANTS

Vous avez prévu un délai de transformation ou de livraison dans les "Approvisionnements" (DONNEES), alors il se peut que le stock ne soit pas suffisant pour remplir les premières ventes.

- ➔ Solutions ?
 1. Le stock manquant est repris dans l'écran de détails des approvisionnements (Stocks de départ) ;
 2. Si vous ajustez le stock de départ, n'oubliez pas de corriger le bilan de départ.

4.4 MARGE GLOBALE NÉGATIVE

Si la marge brute globale du dossier est négative, le calcul du seuil de rentabilité n'est plus correct.

- ➔ Solution : ouvrez l'écran Marge sur ventes (DONNEES) et adaptez les pourcentages.

GESTION DES DOSSIERS – LOGO HANNAH

Chaque dossier est enregistré séparément et porte l'extension '.hdx'. Vous décidez du nom du dossier et de l'endroit où vous souhaitez l'enregistrer. Il est conseillé de stocker tous les dossiers sous un répertoire unique créé à cette fin et de régulièrement le sauvegarder.

Lors de l'enregistrement, hormis le fichier .hdx, sont également créés:

- Un répertoire <Nom du dossier>_HL.csv avec les bilans prévisionnels ;
- Un répertoire <Nom du dossier>_Comments avec tous les fichiers textes (écrans "Introduction", "Conclusions" et tous les commentaires).

Tout dossier peut être transféré sur un autre PC par le biais d'une clé USB, d'un email, le serveur d'un réseau interne, ...

Si vous souhaitez également transférer les commentaires, n'oubliez pas d'ajouter le dossier <Nom du dossier>_Comments.

Chapitre 1 - Pour créer un nouveau projet

En ouvrant le programme ou en cliquant sur le logo Hannah au-dessus à gauche, vous pouvez créer un nouveau dossier en sélectionnant l'icône 'Nouveau dossier' 

Lors de l'enregistrement de l'écran "Signalétique", le programme vous demandera automatiquement d'enregistrer le dossier.

Chapitre 2 - Pour ouvrir un dossier existant

Vous ouvrez dans un dossier existant en cliquant sur l'option 'Ouvrir', proposée lors du lancement du programme, ou en cliquant sur le logo Hannah  puis  du menu. Dans le sous-écran qui apparaît, ouvrez le répertoire qui comprend votre dossier.

Dans une version Expert, vous pouvez ouvrir simultanément plusieurs dossiers. Pour chacun d'eux, un onglet situé au-dessus de l'écran de données reprend le nom du dossier.

Chapitre 3 - Fermer un dossier

Vous fermez un dossier en cliquant sur le logo Hannah  et puis l'option  du menu ou en cliquant sur la petite croix de la barre de titre de l'écran de données.

Chapitre 4 - Sauver et Sauver-sous

Lors de la création d'un nouveau dossier, le programme vous demandera automatiquement de l'enregistrer lorsque vous sauvegardez les modifications de l'écran "Signalétique".

A chaque instant, vous pouvez sauvegarder le dossier en choisissant l'option Sauver 

Il est recommandé d'enregistrer régulièrement votre dossier.

Pour effectuer une copie d'un dossier, cliquez sur l'option Sauver-sous .

Cette option permet d'analyser facilement différents scénarios.

De plus, un fichier type peut servir de point de départ pour la création d'autres plans financiers.

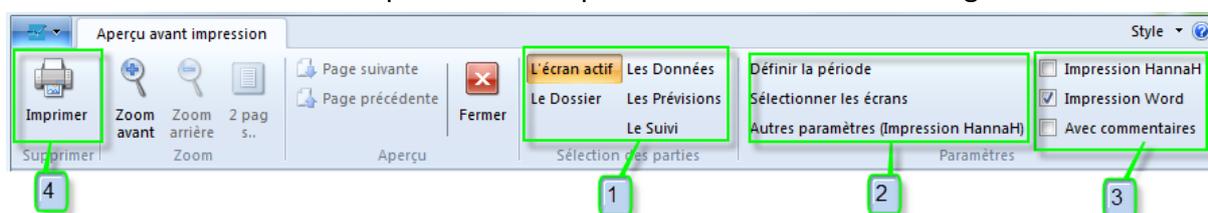
Chapitre 5 - Quitter le programme

Vous quittez le programme via l'option  du menu sous le logo HannaH .

Chapitre 6 - Imprimer

Tous les écrans peuvent être imprimés, soit en mode 'Direct' (après visualisation), soit via 'Word'.

Vous accédez au bandeau Impression via l'option  du menu sous le logo HannaH.



- Vous sélectionnez les parties à imprimer (1)
- L'écran 'Sélection des écrans' vous permet de désélectionner les écrans à ne pas imprimer (2)
- Si nécessaire, vous réduisez le nombre de mois ou d'exercices à imprimer et modifiez certains paramètres ;
- Vous choisissez le mode d'impression (Impression via Word ou Impression via HannaH – en direct) et indiquez si les commentaires doivent être intégrés (3)
- Vous démarrez l'impression en cliquant à gauche sur 'Imprimer' (4).

Vous quittez l'écran via l'option Fermer () du ruban.

6.1 CHOIX DES PARTIES

Vous choisissez la partie que vous souhaitez visualiser. Les options possibles sont :

- la rubrique courante (page en cours),
- le dossier (tout),
- les données,
- les prévisions,
- le suivi .

Les écrans "Signalétique" et "Présentation" sont intégrés par défaut lors de l'impression des Prévisions ou Suivi.

6.2 L'ÉCRAN « SÉLECTIONNER LES ÉCRANS »

Cet écran vous permet **de supprimer tous les écrans** que vous ne souhaitez pas imprimer. Pour ce faire, vous devez éventuellement d'abord ouvrir le répertoire, à l'aide du petit '+' à

gauche de l'intitulé, et ensuite cliquer sur la rubrique (icône imprimante à gauche du nom de la rubrique). Celle-ci sera barrée par une croix rouge.

Si vous cliquez sur un répertoire, vous supprimez automatiquement de la liste toutes les rubriques faisant partie de ce répertoire.

Pour imprimer les prévisions et le suivi dans un même rapport, supprimez les écrans de données de la liste (croix rouge) et cliquez sur l'option 'imprimer le dossier'.

Il vous est également possible de **modifier l'ordre des rubriques**. Ces changements s'opèrent directement dans l'écran, ce en tirant la rubrique à l'endroit voulu. Les changements doivent impérativement se faire sur un même niveau.

On peut par exemple demander que les 'Comptes prévisionnels' précèdent la 'Rentabilité'.

L'option '**Présélection des rubriques à imprimer**' vous permet, au besoin, d'enregistrer aussi bien votre sélection que l'ordre des écrans ('Sauver sous'). La sélection est enregistrée sous l'extension '.hsr'. Ce modèle d'impression n'est pas lié à un dossier et peut être récupéré dans un dossier ultérieur ('Importer')

Le fichier 'Beperkt financieel plan – plan financier synthétique.hsr' (dans le répertoire 'Docs' de Hannah) peut servir de point de départ pour l'impression d'un plan financier succinct.

Réalisez différents modèles d'impression (par exemple pour clients, banques, notaires, etc.) lors de vos premières prévisions, vous gagnerez ainsi énormément de temps par la suite en les récupérant pour imprimer vos nouvelles prévisions !

6.3 L'ÉCRAN « DÉFINITION DES PÉRIODES »

Via '**Définir la période**', vous avez la possibilité de limiter le nombre d'exercices et de choisir le nombre de mois pour les échéanciers et données mensuelles.

Par 'échéanciers' et données mensuelles sont entendus:

- L'écran "Commandes" des Données,
- Tous les écrans de la "Trésorerie" dans les Prévisions,
- Toute la partie Suivi.

6.4 IMPRIMER LES COMMENTAIRES

Les commentaires correspondants sont également imprimés si l'option 'Avec commentaires' est activée dans le bandeau. Dans ce cas, ils apparaissent lors de la visualisation, sous la forme d'un cadre gris. A l'impression, le commentaire apparaît toujours sous le titre, avant le tableau ou le graphique.

Les commentaires sont en principe pratiquement illimités (max 32.000 caractères). En impression directe, seule la première page de texte sera imprimée.

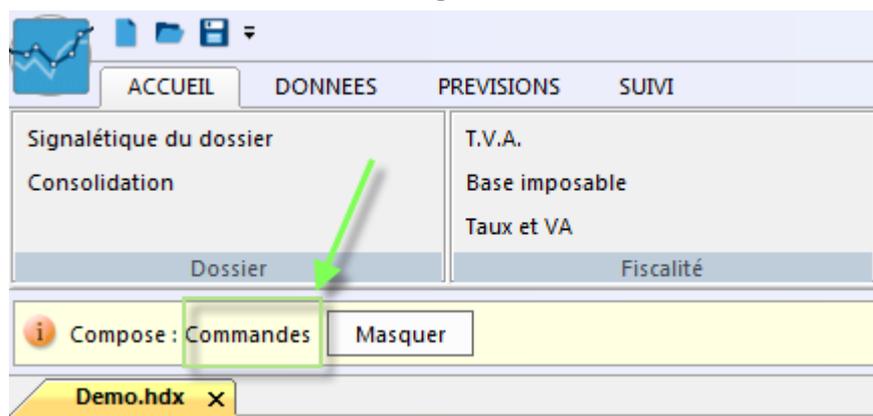
6.5 IMPRESSION VIA WORD OU VIA HANNAH (EN DIRECT)

L'impression peut se faire en direct ou via Word :

- L'impression via 'Word' est plus lente et sera de préférence utilisée pour l'impression du dossier finalisé. Ses grands avantages sont la personnalisation du modèle, la possibilité de modifier les impressions et d'y ajouter du texte de manière illimitée.
- Le mode 'Direct' est plus rapide que l'impression via Word mais a comme désavantage d'avoir une présentation figée. Elle est conseillée lors d'une prévisualisation des résultats.

6.5.a IMPRESSION WORD

Dès le démarrage de l'impression vous pouvez suivre la composition du document via la fenêtre de défilement en haut à gauche.



La mise en page est déterminée par le modèle Word HannaHModeleRapport.dotx (HannaHModeleRubrique.dotx pour l'impression de la rubrique courante).

L'impression se fait en paysage et les styles utilisés sont:

- Normal,
- 'Société' pour le nom du dossier ,
- 'Plan financier' pour le titre repris sur la page de garde,
- 'Tabl entêtes colonnes' pour la première ligne des tableaux,
- 'Tabl 1ière colonne' pour les colonnes autres que montants des tableaux,
- 'Tabl autres cellules' pour les montants des tableaux.

Chaque langue a ses propres modèles :

- *HannaHModelVerslag.dotx et HannaHModelRubriek.dotx en néerlandais*
- *HannaHTemplateReport.dotx et HannaHTemplateRubric.dotx en anglais,*
- *Et HannaHVorlageBericht.dotx et HannaHVorlageRubrik.dotx en allemand.*

La présentation de la page de garde, ainsi que les styles peuvent être adaptés par dossier ou dans le modèle. Vous pouvez également prévoir une introduction par défaut dans le modèle. Il est cependant impératif de garder le nom (HannaHModeleRapport.dotx) et l'emplacement du modèle (dans le répertoire HannaH).

Dans le document Word, vous pouvez aisément modifier la largeur de colonne. Après avoir sélectionné le tableau, un clic droit sur la souris vous permet d'opter pour 'Ajustement automatique au contenu'.

Le document obtenu peut être adapté, imprimé et sauvegardé. Si nécessaire, n'oubliez pas de réactualiser la table des matières (onglet 'Références' dans Word).

6.5.b IMPRESSION HANNAH

Le mode 'Direct' est plus rapide que l'impression via Word et est conseillée lors d'une prévisualisation des résultats. Elle a comme désavantage d'avoir une présentation figée et d'avoir les textes de commentaires et présentation limités à une page.

L'écran « **Autres paramètres** » vous permet de définir certains paramètres.

Vous pouvez y insérer **une page de garde**. Celle-ci peut être paramétrée et imprimée en activant l'option du bas 'Imprimer la page de garde'. Vous pouvez déterminer :

- Le type et le nom du projet (via l'écran "Signalétique"),
- Le nom de représentant (via l'écran "Signalétique"),
- La durée des prévisions,
- La date de réalisation des prévisions,
- Le nom de la personne qui a réalisé les prévisions,
- Si vous voulez que soit repris le terme 'Etude réalisée sur base des données du client',
- Si vous souhaitez faire apparaître le logo.

L'impression directe peut être faite en **mode paysage** ou en mode **portrait**. Lorsque vous passez du mode paysage au mode portrait et inversement, vous devez passer par la configuration de l'imprimante à l'aide du bouton 'Printer setup'. Sélectionnez ensuite l'orientation de la page. Si nécessaire, vous pouvez modifier les 'marges' par défaut après visualisation de l'impression.

Vous avez également la possibilité de définir:

- La taille des écritures Petite, Moyenne ou Grande
- La largeur des colonnes pour les résultats (4 ou 6 colonnes en mode 'portrait' et 8 ou 12 en mode 'paysage').
- Le contenu du pied de page :

Si une page doit être réimprimée (par exemple un graphique que vous souhaitez en couleur), décochez l'option 'Actualiser la pagination' afin de garder la même pagination.

Les paramètres du pied de page et des tailles des écritures dans HannaH n'influencent pas l'impression via Word.

Chapitre 7 - Exporter

7.1 EXPORTER VERS EXCEL

Tous les écrans, à l'exception des graphiques, peuvent être exportés vers Excel.

La procédure est simple :

- vous vous positionnez dans l'écran que vous souhaitez exporter
- vous cliquez sur l'option  du menu sous le logo HannaH.

Automatiquement, ce tableau sera ouvert dans Excel et portera le nom de l'écran exporté. Simultanément, un répertoire du nom du dossier sera créé à l'endroit où sont sauvegardés vos dossiers (par défaut HannaH/Dossiers) pour stocker les différents tableaux exportés du dossier.

SIGNALETIQUE - ACCUEIL

A l'ouverture d'un nouveau dossier, l'écran "Signalétique" (ACCUEIL) est automatiquement ouvert. A la sortie de cet écran, HannaH vous propose de sauvegarder le dossier.

CRÉATION (NOUVEAU PROJET)

En cochant l'option 'Création (nouveau projet)' présente dans l'écran "Signalétique", vous indiquez qu'il s'agit du lancement d'une nouvelle activité et que le début des prévisions coïncide avec la date de démarrage.

Dans le bilan de départ, HannaH vous indique un résumé de la situation de départ et les moyens financiers dont dispose la société pour se lancer.

Sont pris en compte dans le bilan de départ :

- Le capital de départ,
- Les investissements effectués au moment de la création (Date = 'Startdate'),
- La TVA calculée sur ces investissements de départ et sur le stock de départ,
- Les créances et dettes avec une date qui précède la date de début,
- Le stock de départ.

La TVA sur les investissements de départ (cf. Immobilisés), et le stock initial (cf. Approvisionnements) est :

- Calculée automatiquement et reprise dans l'écran de TVA (ACCUEIL) ;
- Ajoutée dans la ligne 'TVA sur Acquisitions' et ce au premier mois (cf écran de détails « Administration TVA » dans la Trésorerie).

LA DATE DE DÉBUT ET DURÉE DES PRÉVISIONS

La date de début du fichier est exprimée en mois/années. Qu'il s'agisse de démarrer une nouvelle entreprise ou d'analyser un fichier existant, cette date correspond au début de la projection.

Pour une société existante, il est préférable de faire correspondre la date de début avec la période comptable.

Si les prévisions commencent en milieu d'année et/ou que le premier exercice est inférieur à 12 mois alors, les impôts seront uniquement calculés sur cette période.

Le début des prévisions d'un projet peut toujours être modifié (avancé ou postposé). Dans la version de base, le décalage effectué dans l'écran Signalétique impacte de manière identique les autres données.

Un changement de date peut avoir pour conséquence un déséquilibre bilantaire.

En modifiant la date de début des prévisions, le programme demande si toutes les valeurs importées ou encodées dans le module Suivi (Réel) doivent être effacées.

Avec le module Expert, vous pouvez demander que les dates des Créances et dettes et des Immobilisés soient conservées, ce qui va de pair avec une actualisation des valeurs résiduelles (cf. actualisation de la date de début des prévisions dans la partie Module Expert').

De même, il vous est possible de demander la sauvegarde des valeurs réelles du Suivi. Cela vous permet par la suite de comparer la situation réelle avec l'exercice précédent.

Par défaut, **la durée du premier exercice** est de 12 mois mais vous pouvez modifier cette donnée entre 1 mois et 24 mois (par exemple pour une création).

Vous choisissez vous-même le **nombre d'années** de prévision (illimité dans le temps). Dans un nouveau dossier, le programme propose 5 exercices par défaut. Chaque exercice, excepté le premier, comporte 12 mois.

Si vous prolongez par après la durée des prévisions, n'oubliez pas d'encoder vos prévisions pour les années supplémentaires.

AUTRES PARAMÈTRES

La **forme juridique** détermine le contenu de certains écrans.

Par exemple, il n'y a pas de calcul d'impôt pour une ASBL.

Pour un indépendant :

- L'impôt n'est pas calculé ;
- Vous pouvez indiquer les prélèvements dans l'écran « Prélèvement de l'exploitant » (ACCUEIL) ;
- Le capital est transformé en Capital personnel.

Pour une SPRL-S (SPRL Starter), 25% des bénéfices seront automatiquement attribués aux réserves légales jusqu'à ce que les réserves et le capital atteignent la somme de 18.550€.

La zone '**Régime TVA**' permet de choisir entre assujetti et non-assujetti :

- Assujetti ('oui') : les données devront être encodées hors TVA ; le programme générera automatiquement tous les flux de TVA liés aux ventes, aux charges, aux acquisitions, ..., en fonction des taux (éventuellement nuls) que vous aurez vous-mêmes choisis (par défaut 21%). Par défaut, HannaH prévoit des déclarations mensuelles et des remboursements trimestriels, deux éléments que vous pouvez modifier dans l'écran TVA (ACCUEIL).

Exception à cette règle : les dettes et créances existantes (la date précède la date de démarrage) doivent toujours être encodés TVA incluse.

- Non-assujetti ('non') : le programme ne calculera pas la TVA qui devra donc être incluse dans les données que vous encoderez.

Dans le champ '**Unité monétaire**', vous modifiez si nécessaire l'unité et la devise dans laquelle devise vous souhaitez travailler. Par exemple, si vous décidez d'encoder vos données en milliers, vous choisissez l'option 'Milliers'. Si vous souhaitez encoder dans une autre devise que l'euro, par exemple le dollar US, vous choisissez alors l'option 'autre': vous disposez dans ce cas de deux zones, l'une pour dénommer la devise choisie (par exemple, US\$) et l'autre pour définir son taux de change par rapport à l'euro (par exemple, 1EUR = x US\$).

HannaH vous propose de travailler par défaut avec des **codes comptables de 6 chiffres**, mais vous pouvez librement choisir d'utiliser des codes de 4 à 8 chiffres.

1) Lors d'une importation, si la longueur des codes importés est différente de celle paramétrée dans l'écran "Signalétique", HannaH supprimera leurs derniers chiffres ou les complètera par des 0.

2) De même, si en cours de dossier, vous passez à des codes comptables plus longs ou plus courts, HannaH rajoutera des 0 à la fin ou supprimera les derniers chiffres.

LES DONNEES

Nous avons repris ci-dessous le tableau avec les notions utiles lors de l'encodage.

Aide-mémoire	
Champs grisés	Ne sont pas modifiables
Champs blancs	Peuvent être adaptés ou remplis
Lignes en orange	Nouvelles lignes non complétées
Touche Tab	Pour un déplacement horizontal dans l'écran principal et de détails
Touche Enter	Pour un déplacement vertical dans l'écran principal
Clic sur l'entête d'une colonne	Pour un tri des lignes
<Shift> et <Ctrl>	Permet de sélectionner plusieurs codes à ajouter / de sélectionner plusieurs lignes à effacer

PRODUITS ET CHARGES – ONGLET DONNÉES

Dans la partie Produit et charges les écrans suivants sont basés sur des comptes normalisés :

- Ventes : 70
- Approvisionnements : 60
- Marge sur ventes: Charges variables en fonction des comptes 70
- Services et biens divers : 61
- Frais de personnel : 62
- Autres charges :
 - Autres charges d'exploitation : 64
 - Charges financières : 65
 - Charges exceptionnelles : 66
- Autres produits
 - 71 – 72 – 73 – 74 –
 - Subsidés : 740 – 753
 - Produits financiers : 75
 - Produits exceptionnels : 76

Encodez le chiffre d'affaire attendu dans les Ventes et liez les charges variables aux ventes correspondantes.

Ensuite, encodez les charges fixes et autres produits.

Chapitre 1 - Différence entre charges variables et charges fixes

Toute charge (comptes 60 à 66) peut être fixe ou variable.

Par défaut, HannaH considère :

- Un approvisionnement (compte 60) comme une charge variable,
- Une autre charge (comptes 61 à 66) comme une charge fixe.

Une fois que la charge est sélectionnée, sa nature (variable ou fixe) ne peut plus être modifiée.

Les charges fixes sont totalement indépendantes des ventes et sont encodées sous forme de montants.

Les charges variables (énergie, matière première, marchandises...) sont quant à elles encodées à l'aide d'un pourcentage lié aux ventes. De ce fait, les charges variables évoluent automatiquement en fonction des ventes et du pourcentage indiqué.

Entreprise de production : la part que représentent les marchandises par rapport aux ventes est de 30%. Si le chiffre d'affaire augmente, les marchandises vont aussi augmenter. Le rapport Marchandise/Vente reste constant (30%).

Chapitre 2 - Encoder une charge fixe ou un produit

Vous pouvez encoder le montant d'une charge fixe ou d'un produit de deux manières différentes.

- Soit vous encodez un **montant avec une fréquence** (de manière à répéter le montant régulièrement). La méthode est proposée par défaut pour les charges fixes et pour les autres produits (comptes 71 à 76) ;
- Soit vous encodez les montants dans un **tableau mensuel**. Cette méthode est proposée par défaut pour l'encodage des Ventes. Pour accéder à ce type d'encodage pour les charges et autres produits, il suffit de choisir l'option Libre dans la colonne Fréquence. Cette deuxième méthode vous donne plus de liberté et vous permet d'encoder des valeurs sans fréquence régulière. Ce tableau est un des onglets de l'écran de détails.

L'écran de détails apparaît automatiquement lorsque l'option 'Fréquence Libre' est choisie.

Cet écran apparaît également pour les autres cas, lorsque l'option 'Détails'  du bandeau est activée.

Dans l'**écran de détails** vous trouverez entre autres :

- Le pourcentage TVA ;
- Le pourcentage de TVA non déductible et de de Dépense Non Admise (DNA) pour les charges fixes ;
- Un onglet de variation.

Par défaut, HannaH prévoit un mode de **paiement** Comptant à la livraison (=Date de début quand il n'y a pas de délai de livraison). Les modalités de paiement sont indiquées en mois (avec un maximum de 24 mois) et sont calculées à partir de la date de facturation.

Les montants peuvent aussi être importés via l'écran Importation des données (option Importer des données sous le logo HannaH) :

- Avec l'option 'Importer un tableau de produits & charges', on importe des montants mensuels ;
- Avec l'option 'Importation d'un plan comptable et montants', les montants annuels sont lissés sur 12 mois.

Pour plus d'informations, rendez-vous dans la partie dédiée à l'importation des données.

2.1 ENCODAGE: MONTANT + FREQUENCE

Ce type d'encodage est proposé par défaut pour les écrans de produits et de charges, à l'exception de l'écran " Ventes-CA ".

Pour chaque ligne, indiquez un montant ainsi qu'une fréquence.

*Ex : Un montant = 350 | Date de début = 05/2018 | Fréquence = Trimestrielle
Chaque trimestre, à partir de 05/2018 un produit/charge de 350 sera calculée.*

La date de début correspond à la première date de facturation. Si le produit/charge doit s'arrêter à un moment donné, indiquez-le dans la date de fin.

Une variation peut être appliquée à un montant :

- Via l'onglet Variation de l'écran de détails, chaque montant peut être augmenté ou diminué avec la fréquence de votre choix ;

- Via l'écran Indexation globale, il est possible de faire varier toutes les lignes encodées dans un même écran.

2.2 FRÉQUENCE LIBRE

2.2.a GÉNÉRAL

Si vous optez pour la fréquence libre, vous pourrez directement encoder vos données dans le sous-écran calendrier.

Ce type d'encodage est préconisé pour des montants qui varient chaque mois (ex : frais de marketing).

Par défaut, cette méthode d'encodage est proposée pour les Ventes.

Dans l'écran général, le montant indiqué correspond à la somme des 12 premiers mois du premier exercice.

Lors de l'encodage des valeurs du sous-écran, gardez ceci à l'esprit:

- Le nombre de mois accessibles dans l'écran dépend du nombre de mois indiqués dans le champ 'Durée du premier exercice' (cf. écran Signalétique) ;
- Il y a toujours un exercice supplémentaire par rapport à la durée des prévisions (cf. écran Signalétique). Cette période supplémentaire doit être encodée si elle affecte la dernière période des exercices prévus.

En dessous du tableau, vous trouverez le montant total annuel.

Si vous désirez indiquer une indexation globale, rendez-vous dans l'écran "Indexation globale".

2.2.b LES OPTIONS SÉRIE ET COPIER/COLLER

Pour faciliter l'encodage de montants réguliers ou qui varient selon un pourcentage ou une fréquence déterminée, il est possible d'utiliser les fonctions "Série", "Copier/Coller" et "Reset".

L'option 'Série' () vous permet de construire une série de données où un montant de base est répété et régulièrement adapté. Vous devez préciser les éléments suivants :

- la valeur initiale et le mois de départ. Un clic sur 'Début des prévisions' adaptera automatiquement le mois de départ, qui reprendra la date définie dans le Signalétique;
- le nombre total de mois sur lequel s'étend la série ;
- la variation prévue, exprimée soit en pourcents du montant initial, soit en unités, ainsi que la fréquence à laquelle celle-ci doit être appliquée;
- si les montants doivent être ajoutés aux valeurs déjà présentes.

Un montant initial de 100 qui augmente de 10% tous les trois mois, donnera lieu à la série suivante : 100, 100, 100, 110, 110, 110, 121, 121, 121, 133, 133, 133,...

Les options 'Copier' () et 'Coller' () vous permettent de recopier où vous le souhaitez une série de données déjà encodées.

Cette option est très utile pour reprendre les valeurs saisonnières des 12 premiers mois sur les exercices suivants, ou encore pour recopier des valeurs dans un autre produit.

Eléments à préciser pour l'option '**Copier**' :

- le mois de début de la série. En cliquant sur 'Début des prévisions', ce mois est celui du début de l'analyse prévisionnelle ;
- le nombre de mois à copier.

Eléments à préciser pour l'option '**Coller**' :

- le mois à partir duquel il faut copier les montants. En cliquant sur 'Début des prévisions', ce mois est celui du début de l'analyse prévisionnelle ;
- le nombre total de mois sur lequel s'étend la copie ;
- une éventuelle variation, exprimée en pourcentage ou en unités ;
- si ces montants doivent être rajoutés aux montants initiaux.

Aussi longtemps que vous restez dans l'écran de détails, en cliquant sur l'option 'Reset', vous effacez les valeurs encodées et retrouvez ainsi la situation initiale.

Chapitre 3 - Comment encoder une charge variable ?

Dans l'écran "Approvisionnement", une ligne s'ajoute par défaut en charge variable. Dans les autres écrans de charges (Services et biens divers, personnel...), vous devez cocher l'option 'Variable' lors de la sélection de la nouvelle ligne.

En cliquant sur la ligne, vous accédez au sous-écran qui vous permet d'encoder la part que représente la charge variable par rapport au(x) produit(s).

Les codes comptables et les intitulés peuvent être importés directement. Par contre, la part des charges variables doit être encodée manuellement.

Dans l'écran de détails, vous trouverez :

- Le taux de TVA,
- La part des charges variables,
- Les variations.

Par défaut, un délai de **paiement** 'Comptant' est prévu. Comme pour les ventes, vous pouvez répartir les paiements librement sur 24 mois, ce en adaptant le pourcentage ou le nombre de mois. Vous pouvez par exemple prévoir un paiement à 1 mois de 40% et le solde de 60% à 3 mois. HannaH traite l'information de la manière suivante :

- L'acompte est payé au moment de la commande
- Le pourcentage de paiement comptant est payé au moment de la livraison
- Les autres délais de paiement sont calculés à partir de la date de livraison, qui, pour HannaH, correspond aussi à la date de facturation.

Pour un paiement complet à 1 mois, vous devez mettre les 100% de la première ligne (paiement comptant) à zéro.

3.1 LA PART D'UNE CHARGE VARIABLE

3.1.a ENCODAGE DE LA PART

Pour l'encodage d'une charge variable, vous n'encodez pas directement les montants mensuels mais définissez la part que représente la charge variable dans le(s) produit(s). HannaH fera automatiquement le calcul grâce au pourcentage indiqué et le chiffre d'affaire prévu.

La définition de la part d'une charge variable peut s'effectuer de deux manières :

- Dans l'écran de détails relatif à la charge variable créée, vous pouvez encoder la part via l'onglet '**Part charge var**'. Dans cet écran, vous trouvez tous les produits de votre dossier ainsi que leur prix unitaire. Pour chacun de ces produits, vous pouvez définir le pourcentage de charge variable. Dans l'écran principal, sous le titre montant, HannaH indique le coût moyen de la charge par rapport à la fréquence et ce sur base des 12 premiers montants.
- Dans l'écran '**Marge sur vente**', vous avez un tableau résumé des produits ainsi que des charges variables associées. Pour chacun des produits, la marge est calculée. Egalement dans cet écran, vous pouvez associer une charge variable à un produit. Via l'option 'Ajouter un nouvel élément', vous pouvez ajouter une nouvelle charge variable et encoder la part.

Une traduction est facturée 75€/h et coûte 38€ en sous-traitance. Pour l'encoder dans HannaH, vous avez deux possibilités :

- *Dans l'écran de détails de la charge 'Sous-traitance', vous encodez les 38€ ou la part de 50,67 % (=100% *(38/75)).*
- *Dans l'écran de marges sur ventes, vous encodez la part (50,67%) et trouvez la marge (49,33% = 100%-50,67%)*

Dans certains secteurs, il est utile de travailler avec des coefficients basés sur le prix d'achat. Il s'agit de l'ordre inverse préconisé par HannaH. Par exemple, dans le secteur du prêt-à-porter, un coefficient de 2.2 signifie qu'un vêtement acheté à 300€ sera vendu à 660€ (exl TVA). Le coefficient à encoder dans HannaH sera de 45% (=100%/2.20), qui équivaut à l'inverse de 2.2.

Si un de vos produits consiste en une activité de distribution (pas de transformation), il y a, pour les achats, un seul coefficient à calculer: ce coefficient est le rapport moyen entre le total des achats et le total du CA générés par la vente de ces articles, exprimé en pourcents. A titre d'exemple, si pour l'activité de distribution, les achats représentent 180.000€ et les ventes 400.000€, le coefficient s'élève à 45%.(180.000/400.000)

La **part encodée initialement** (et donc la marge) est valable au début des prévisions. Cette donnée peut, par la suite, être influencée par plusieurs facteurs :

- Une variation du prix de vente. Par exemple, une augmentation du prix de vente de 20% aura un impact sur le CA mais pas sur les charges variables, qui en cas de volume

de ventes, constant resteront inchangés. Par contre, cette variation influencera la part des charges variables (qui diminuera dans ce cas-ci), de même que la marge ;

- Une variation de la charge variable. Si vous trouvez par exemple un fournisseur, qui vous permet de diminuer de 10% vos coûts d'achats, la part diminuera et la marge augmentera. Vous pourrez réaliser un CA identique avec moins de coûts d'achats.

Pour une charge variable, vous avez éventuellement la possibilité de modifier la **fréquence des commandes**. Vous pouvez par exemple demander que les commandes soient effectuées trimestriellement. Dans ce cas, HannaH prévoit suffisamment de marchandises le premier mois du trimestre pour pouvoir réaliser les ventes.

3.1.b LA MARGE SUR VENTES

La marge sur ventes (prix de vente moins les achats intermédiaires) est calculée automatiquement par le programme. HannaH accepte une marge nulle, voire négative. Notez que si la marge relative à l'ensemble des produits est négative ou nulle, le seuil de rentabilité du projet ne sera pas calculé.

3.1.c L'ONGLET 'VARIATION' DES CHARGES VARIABLE

Cet onglet est utile dans plusieurs cas :

- Une variation due à une modification du prix d'acquisition de l'approvisionnement,
- Une variation due, à prix constant, à une modification de la technique de production.

Cet écran permet donc non seulement de modifier le prix d'acquisition des charges variables au cours de la période prévisionnelle, mais aussi de modifier au besoin, la technique de production elle-même, c'est-à-dire les quantités d'approvisionnements nécessaires pour produire un volume donné.

Chaque variation a un impact sur la part de la charge variable et donc, sur la marge.

Situation de départ : Pour fabriquer des boîtes de conserve, nous avons besoin de 2€ de métal.

Part de départ : le prix de vente d'une boîte de conserve est de 8€. Ceci nous donne une part de 25% ($=2/8 \times 100\%$) pour le métal.

Augmentation du prix d'achat: une augmentation du prix du métal de 10% (le kilo coûte maintenant 22€ au lieu de 20€ auparavant) influence le coût de la charge variable 'métal'.

→ Vous encodez une augmentation de la charge variable 'métal' de 20%.

Utilisation de moins de métal: en cas d'une diminution de la quantité de matière, qui permet de ramener la part de la charge variable à 20% (ald 25%), vous devez dans l'écran exprimer la diminution par rapport à la valeur de base.

-> Vous encodez une diminution pour la charge variable 'métal' de $[(20-25)/25 \times 100] = -20\%$.

Chapitre 4 - Variation individuelle ou générale

Après avoir encodé des montants, vous pouvez encore influencer ces derniers par les variations. La variation peut être faite sur une ligne en particulier via l'écran de détails ou sur l'ensemble de lignes via l'écran Indexation générale.

Une variation sur un produit ou sur l'ensemble des ventes n'influence pas les charges variables mais bien la marge.

4.1 VARIATION D'UNE SEULE LIGNE

Pour effectuer une variation d'une seule ligne, utilisez l'onglet "Variations" de l'écran de détails.

Chaque variation est caractérisée par:

- un pourcentage ou montant de variation
- la période sur laquelle la variation est appliquée (Date variation et Fin)
- la fréquence

Par défaut HannaH prévoit une indexation annuelle. Si cette variation s'applique jusqu'à la fin des Prévisions, il suffit de prévoir la date de la première indexation.

Si la variation doit s'effectuer régulièrement (ex : indexation de 2% annuellement), utilisez la fréquence annuelle en ajustant éventuellement la date de fin (date à laquelle la dernière variation sera effectuée).

Une indexation annuelle de 2% :

Variation: 09-2018 | ... | Fréquence = Annuelle | fin = 01-2100

→ A partir de septembre 2018, le montant sera augmenté annuellement de 2% et ce jusqu'à la fin des prévisions.

Une baisse consécutive de 2% durant 5 trimestres

Variation: 01-2018 | ... | Fréquence = Trimestrielle | fin = 01-2019

→ En janvier, avril, juillet, octobre 2018 et janvier 2019, les montants seront diminués à chaque fois de 2%.

→ La date de fin indique que les résultats en février et mars 2019 seront identiques.

Quand la fréquence ou le pourcentage des variations successives diffèrent, il faut utiliser différentes lignes. Leur nombre n'est pas limité.

Une variation est supprimée en remplaçant le % ou le montant indiqué par 0.

En encodant les variations, vous devez garder à l'esprit ces différentes remarques :

- Le pourcentage encodé s'applique au coût d'achat tel que décrit par l'indice de variation, c'est-à-dire qu'il tient compte des variations de coût antérieures ;
- Les variations ne doivent pas nécessairement être encodées dans l'ordre chronologique. En encodant vos données dans l'écran de variation, les lignes seront automatiquement classées par ordre chronologique.

- Lors d'une variation répétitive, HannaH tient compte du pourcentage (pas du montant).

4.2 INDEXATION GLOBALE

L'indexation globale n'impacte pas une seule ligne en particulier mais toutes les lignes de l'écran sélectionné.

Cela s'effectue via l'écran **Indexation globale**.

Vous y trouverez plus de lignes qu'il n'y a d'écrans dans le groupe Produits et Charges. Les écrans Autres produits et Autres charges ont été divisés.

Vous demandez l'indexation globale des comptes :

- 70 via Ventes-CA
- 71 à 74 via Autres produits d'exploitation
- 65-66 et 75-76 via Charges et produits financiers et/ou exceptionnels
- 60 via Approvisionnements
- 61 via Services et biens divers
- 62 via Personnel
- 64 via Autres charges d'exploitation

La procédure est identique à celle décrite ci-dessus.

Chapitre 5 - Caractéristiques spécifiques de chaque écran

Ci-après, vous trouverez les différentes spécificités de chaque écran.

5.1 VENTES - CA

Par défaut, une nouvelle ligne aura automatiquement une fréquence libre. Vous pouvez cependant modifier ce choix via la cellule Fréquence.

L'écran de détails vous permet un encodage détaillé et comprend les onglets suivants :

- Encodage libre (pour l'encodage des commandes mensuelles),
- Variations de prix,
- Livraison (aperçu des commandes livrées),
- CA facturé (aperçu du CA mensuel),
- Commandes avant départ.

L'onglet "Encodage libre" permet d'indiquer les prévisions de commandes. Si vous travaillez avec un **prix unitaire** différent de 1, l'onglet commande sert à encoder le nombre d'unité commandée et non le chiffre d'affaires global.

L'onglet "**Variation de prix**" vous permet d'augmenter ou diminuer (en pourcentage ou en montant) le prix de vente (voir indexation globale).

Un délai de livraison peut également être encodé en mois. Dans l'onglet "**Livraison**" vous trouvez les produits livrés mensuellement (il s'agit des montants du tableau Encodage libre + délai de livraison)

En déterminant ces délais de livraison, vous devez également tenir compte des éventuels délais de livraison et de transformation des marchandises (voir écran Approvisionnements).

Enfin, le tableau "**CA facturé**", vous donne un aperçu du chiffre d'affaire mensuel (il s'agit des quantités x prix unitaire). De plus, les calculs tiennent compte des éventuelles variations des prix. Le tableau correspond aux factures mensuelles et donc aux chiffres du Compte de résultats.

Dans l'écran principal, vous pouvez répartir les **paiements** sur 24 mois :

- L'acompte est payé au moment de la commande ;
- Le pourcentage de paiement comptant est payé au moment de la livraison ;
- Les autres délais de paiement sont calculés à partir de la date de livraison, qui, pour HannaH, correspond aussi à la date de facturation.

Pour un paiement complet à 1 mois, vous devez mettre les 100% de la première ligne (paiement comptant) à zéro.

Ensuite, vous trouverez l'onglet "**Commande avant départ**". Cet écran sert à encoder les commandes reçues des clients avant la date de début de prévisions, commandes qui n'ont pas encore été exécutées ni facturées au début de l'analyse prévisionnelle. Plusieurs commandes peuvent porter sur le même produit et dans ce cas, vous créer autant de lignes que nécessaire pour ce produit. Vous encodez successivement le nom du client, le montant HTVA de la commande, la date de livraison/facturation, l'acompte éventuellement déjà versé par le client et la date prévue de paiement du solde (le montant du solde est affiché automatiquement par le programme). Le paiement du solde doit intervenir dans les 12 mois qui suivent la livraison.

5.2 APPROVISIONNEMENTS – CHARGES VARIABLES

Uniquement pour les charges variables (comptes 60), vous pouvez toujours :

- Attribuer un délai de livraison ou de transformation en mois,
- Introduire un stock de départ ainsi qu'un stock minimum,
- Prévoir des commandes non encore facturées dans la situation de départ.

Le **délai de livraison** est compté à partir de la commande des achats (qui eux-mêmes sont calculés automatiquement par le programme à partir des commandes clients et des stocks disponibles ou souhaités). Le **délai de transformation** est compté à partir de la date de livraison.

Par défaut, un paiement comptant est prévu à la livraison. Les délais de paiement peuvent aussi être répartis sur 24 mois :

- **L'acompte** est payé au moment de la commande ;
- Le pourcentage de **paiement comptant** est payé au moment de la livraison ;
- Les autres **délais de paiement** sont calculés à partir de la date de livraison, qui, pour HannaH, correspond aussi à la date de facturation.

L'écran "**Commandes avant départ**", vous sert à encoder les commandes passées aux fournisseurs avant la date de début de prévisions et qui n'ont pas encore été exécutées ni

facturées quand commence l'analyse prévisionnelle. Plusieurs commandes peuvent porter sur le même type d'achat et dans ce cas, vous créez autant de lignes que nécessaire pour cet achat. Vous encodez successivement le nom du fournisseur, le montant HTVA de la commande, la date de Livraison/facturation, l'acompte éventuellement déjà versé et la date prévue de paiement du solde (le montant du solde est affiché automatiquement par le programme). Le paiement du solde doit intervenir dans les 12 mois qui suivent la livraison.

5.2.a COMMENT GERER UN STOCK D'ACHATS ET DE MARCHANDISES ?

Dans l'écran de détails, vous pouvez indiquer un stock de départ et fixer un montant du stock minimum.

Le stock de départ est à encoder dans le cadre 'Stock de départ' de l'écran de détails de la charge.

Le stock minimum est à encoder dans l'onglet "Gestion des stocks" de l'écran de détails.

Stock de départ

Les stocks de départ que vous prévoyez seront :

- repris dans le bilan de départ ;
- utilisés dans les premiers mois ;
- pris en compte dans le calcul des stocks minimums nécessaires pour couvrir les ventes des premiers mois. Le manquant éventuel pour chaque type d'achat est indiqué dans le présent écran ;
- Si vous avez coché l'option 'Création' dans le Signalétique, la tva sur ce stock de départ sera reprise dans l'écran TVA (et automatiquement dans le Bilan de départ).

Quand le délai total de livraison et de transformation pour une charge dépasse le délai de livraison prévu pour le produit, un stock de départ est nécessaire pour pouvoir réaliser le CA des premiers mois. Si le stock de départ prévu est insuffisant, vous retrouverez le manque dans l'écran de détails.

Aussi longtemps que le manque subsiste, toutes les données (et également les résultats) apparaîtront en rouge.

Il existe 3 solutions pour combler ce manque:

- Prévoir un plus grand stock de départ ;

Après avoir adapté le stock de départ, vous devez encore équilibrer le bilan de départ. Les données restent en rouge aussi longtemps qu'un déséquilibre subsiste.

- Décaler le CA prévu de quelques mois ;
- Faire en sorte que le stock nécessaire soit livré le premier mois (cf onglet "Commande avant départ" dans l'écran de détails) .

Gestion des réserves de stocks

Si vous devez maintenir un stock minimum pendant une période déterminée, encodez ce montant minimum dans l'onglet "Gestion des stocks".

Pour le calcul des achats en approvisionnements et marchandises, le programme tient compte :

- du montant des achats nécessaires pour faire face aux ventes (la périodicité des commandes aux fournisseurs est naturellement prise en compte dans ce calcul) ;
- et de la réserve minimale (stock de sécurité) que l'on souhaite garder en permanence pour chaque type d'achat.

L'encodage des **réserves minimales** peut se faire de deux manières :

- en nombre de jours de réserve (à encoder dans la colonne 'réserve en jours'). Par exemple, un montant de 30 jours indique que vous souhaitez disposer d'une réserve permettant de faire face à un mois de ventes. Le stock minimal s'adaptera au CA prévu ;

Ce stock sera constitué lors de la première livraison.

- en valeur (à encoder dans la colonne 'stock min.'). Dans ce cas, vous encodez le montant de la réserve dont vous souhaitez disposer. Vous avez la possibilité de modifier ce montant à n'importe quelle date de la période prévisionnelle (vous indiquez le nouveau montant souhaité à partir de la date voulue).

Si vous travaillez avec des délais de livraison, la première date de constitution d'un stock minimum doit être égale ou postérieure à la première date de livraison.

Il n'est pas possible de supprimer totalement un stock minimum. Vous pouvez néanmoins le réduire fortement en indiquant à la date voulue un montant égal à 1.

Pour chaque type d'achat, le programme compare les deux montants, c'est-à-dire le montant encodé en valeur et le montant calculé à partir du nombre de jours :

- si la réserve calculée par le programme est supérieure à la réserve encodée, c'est la première qui sera retenue par le programme pour le calcul des achats ;
- si la réserve calculée est inférieure à la réserve encodée, c'est cette dernière qui servira au calcul des achats.

5.3 SERVICES ET BIENS DIVERS

Par défaut, une liste de service et bien divers (compte 61) est proposée pour un nouveau dossier.

Lors de l'importation d'une 'Liste de services et biens divers' ou d'un 'Plan comptable et montants', les codes 61 viennent s'ajouter dans la liste déjà présente, cela sans jamais écraser ou remplacer des codes existants.

Dans le chapitre concernant l'importation, vous verrez comment la liste-type (Liste 61 SBD.txt dans le répertoire HannaH) peut être adaptée ou comment faire pour qu'elle ne soit plus reprise de manière automatique dans les nouveaux dossiers.

Le dossier Liste 61 SBD.txt contient la liste des services et biens divers et peut-être adaptée par vos soins. Voici les étapes à suivre :

- Ouvrez le dossier via Excel
- Pour chaque ligne vous trouverez les colonnes suivantes :

- Le code comptable,
- Une description,
- Le taux de TVA (0,21 ou 21%),
- Le pourcentage de TVA non déductible (1 représentant 100%),
- Le pourcentage de dépense non admise (0,5 représentant 50%),
- Le délai de paiement (1 représentant 1 mois).

Si vous adaptez une ligne (ex : changement de la TVA à 6% au lieu de 21%), les lignes composées du même code comptable seront également modifiées. Si vous désirez avoir deux pourcentages de TVA, créez un code comptable différent via la cellule (61--).

5.4 PERSONNEL- TYPE CADRES, EMPLOYÉS, OUVRIERS

Pour simplifier l'encodage des frais de personnel, vous disposez de trois raccourcis CADR (Cadres), EMPL (Employés) et OUVR (Ouvriers). En utilisant ces raccourcis, les résultats seront automatiquement calculés en fonction de la rémunération brute encodée dans l'écran principal :

- ONSS (Patronale et Personnel)
- La prime de fin d'année
- Le simple et double pécule

Les coûts liés aux rémunérations de dirigeants et indépendants doivent être encodés dans l'écran des services et biens divers (codes 618).

Quand vous optez pour un indépendant dans le signalétique, un écran dans l'ACCUEIL vous permet d'encoder ses prélèvements.

Vous pouvez encoder les frais de personnel par groupe ou individuellement.

En encodant le montant mensuel brut dans la cellule de la colonne 'Montant', l'écran de détails apparaît :

- Au cas où l'option 'Calculs automatiques' est cochée, l'ONSS, la prime de fin d'année et le pécule de vacances sont automatiquement calculés en fonction des pourcentages que vous pouvez trouver en bas d'écran.
- Seuls le précompte et le pécule complémentaire annuel pour les ouvriers, qui dépend de la commission paritaire, doivent être encodés manuellement.
- Les montants calculés par le programme peuvent être modifiés en désactivant la procédure automatique.

Pour encoder la périodicité (mensuelle ou trimestrielle) des paiements du précompte et des charges sociales relatives aux rémunérations, ainsi que le mois habituel de paiement du pécule de vacances, rendez-vous dans l'écran "**Initialisation**" (via l'onglet ) des frais de "**Personnel**". Notez que pour les ouvriers, le programme affecte automatiquement en avril le paiement du solde ONSS pour le pécule de vacances.

1) Le salaire brut n'est pas payé durant le mois de congés.

- 2) *Pour les cadres et les employés, le pécule de vacances comprend le salaire mensuel et l'éventuel double pécule de vacances.*
- 3) *A la fin de l'exercice, une provision pour pécule de vacances est automatiquement constituée.*

Ensuite, vous pouvez modifier la date de début (début d'exercice) ou de fin dans l'écran d'accueil.

La **date de début** correspond à la date d'engagement d'une personne.

Conséquences :

- Pas de pécule de vacances payé pour la première année ;
- Le pécule de vacances payé la deuxième année, ainsi que la prime annuelle pour la première année sont liés au nombre de mois prestés durant l'année.

Normalement, le bilan de départ pour une société existante comprend une Provisions pour pécule de vacances. Celle-ci doit être encodée dans l'écran "Créances et dettes".

La **date de fin** est supposée être la date à laquelle le personnel quitte l'entreprise. Dans le cas des cadres et des employés, un pécule anticipé est alors automatiquement imputé par le programme.

5.5 LES ÉCRANS "AUTRES PRODUITS" ET "AUTRES CHARGES"

Pour chaque code, vous déterminez librement le montant, les dates de facturation, la périodicité (choisissez 'Ponctuel' s'il n'y a qu'une facturation), le taux de TVA et le délai de paiement en mois (avec un maximum de 24) compté à partir des facturations.

Les intérêts financiers (65 et 75) sont calculés dans certains cas par HannaH et ne doivent pas être prévus ici. Il s'agit :

- *Des intérêts sur les créances et dettes que vous avez encodés dans les données bilantaires ;*
- *Des intérêts sur la trésorerie calculés selon les données de l'écran 'Ligne de crédit et taux'.*

Un code 740 ou 753 est considéré comme étant un subside dans la Trésorerie.

DONNÉES BILANTAIRES – ONGLET DONNÉES

Dans cette partie, les éléments suivants seront présentés :

- Immobilisés,
- Prime en capital,
- Créances et dettes,
- Capital,
- Bilan de départ.

Les données relatives à la situation de départ (ex : capital de départ) et les modifications envisagées (ex : investissements futurs) sont encodées dans cette partie.

Sur base des informations encodées, HannaH génère un bilan de départ. Aussi longtemps qu'il n'est pas équilibré, toutes les valeurs s'afficheront en rouge.

Chapitre 1 - L'écran 'Immobilisés'

Dans cet écran, vous devez encoder non seulement les investissements envisagés durant les prévisions mais également ceux qui se trouvaient déjà à l'actif du bilan initial.

A partir du début des prévisions et en fonction de l'année de l'investissement, HannaH calcule les éléments suivants dans les Prévisions :

- Les Tableaux d'amortissement ;
- L'impact de l'investissement dans la Trésorerie ;
- Les amortissements dans le Compte de résultats ;
- Les valeurs résiduelles dans les Bilans ;
- La ventes d'immobilisés dans la Trésorerie ainsi que la plus ou moins-value réalisée dans le Compte de résultats.

1.1 LA DATE DE L'INVESTISSEMENT (LES CHAMPS DATE ET MM-AAAA)

HannaH permet d'encoder des investissements passés et futurs.

- Si vous encodez un investissement futur, choisissez l'option 'Date' dans la colonne 'Date ?' ;
- Pour un immobilisé passé, vous avez le choix entre l'option 'No date' ou 'Date' (avec date antérieure au début des prévisions) ;
- Dans le cadre d'une création, si vous encodez un immobilisé devant se trouver dans le bilan de départ, choisissez l'option 'Startdate'.

1.1.a QUEL EST L'IMPACT DE CE CHOIX SUR L'ENCODAGE ?

Date + date d'achat dans le champ (MM-JJJJ).

Vous utilisez cette option pour chaque nouvel investissement mais elle peut aussi être utilisée pour un immobilisé existant. Pour ce dernier, le champ 'Valeur résiduelle', complété par HannaH, renseignera la valeur au début des prévisions et sera repris dans le bilan de départ.

No date

Cette option peut uniquement être utilisée pour l'encodage d'un immobilisé déjà présent dans l'entreprise.

Dans le champ 'Valeur résiduelle', vous encodez la valeur qui doit encore être amortie. C'est aussi la valeur que l'on retrouvera dans le bilan de départ.

Si vous ne remplissez pas le champ 'Valeur résiduelle', le champ immobilisé de votre bilan de départ sera vide!

Startdate

Ce champ est uniquement disponible pour un projet de création (l'option 'Création (nouveau projet)' est cochée dans l'écran "Signalétique").

Dans ce cas, vous encodez uniquement la montant d'achat de l'immobilisé sans tenir compte de la TVA non-déductible.

La valeur résiduelle est proposée par HannaH et est égale à la valeur d'acquisition, éventuellement augmentée de la TVA non déductible.

Dans le bilan de départ, vous trouverez la valeur résiduelle des immobilisés (Startdate) ainsi que la TVA à récupérer sur ces biens. Celle-ci sera reprise dans la première déclaration de TVA.

1.2 MÉTHODES D'AMORTISSEMENTS (CHAMPS MÉTHODE ET DURÉE)

HannaH vous propose par défaut un amortissement linéaire prorata temporis (Lin PT), en général sur 5 ans. Vous pouvez adapter librement le type d'amortissement ainsi que la durée.

1.2.a QUEL SONT LES DIFFÉRENTES MÉTHODES D'AMORTISSEMENTS DANS HANNAH ?

Linéaire : dans le cas d'un amortissement linéaire, on applique un taux constant égal à $100/\text{durée de vie}$ sur la valeur d'acquisition. Dans l'année de l'achat, HannaH prévoit un amortissement annuel complet.

Dégressif : dans le cas d'un amortissement dégressif, on applique un taux constant égal à deux fois ($100/\text{durée de vie}$) sur la valeur résiduelle du bien et ce, aussi longtemps que l'amortissement reste supérieur à l'amortissement linéaire. Conformément à la législation en vigueur, le taux d'amortissement en mode dégressif ne peut cependant pas dépasser 40% de la valeur d'acquisition.

Linéaire ou dégressif prorata temporis : dans le cas d'un amortissement 'prorata temporis' (Lin PT ou Dégr PT), le programme calcule l'amortissement à partir du mois d'achat.

Pas d'amortissement : si le bien ne doit pas être amorti, optez pour l'option 'Aucun' amortissement.

Libre : si vous désirez encoder manuellement les dotations d'amortissement futures, choisissez l'option 'Libre'. L'écran de détails s'ouvre automatiquement pour que vous puissiez encoder vous-même les amortissements annuels.

Si le premier exercice est différent de 12 mois, les amortissements du premier exercice sont calculés en fonction du nombre de mois de cet exercice (cf. Signalétique sous l'onglet ACCUEIL).

1.3 ECRAN DE DÉTAILS

Voici ce que vous trouverez dans l'écran de détails :

- Le pourcentage de TVA appliqué (21%), la TVA non déductible et les dépenses non-admises (DNA) ;

Pour un leasing, la TVA est calculée sur le remboursement périodique (cf. créances et dettes).

Traitement de la TVA non déductible et des dépenses non admises (DNA)

- *Le montant amortissable comprend la partie de la TVA non déductible. Ce montant total est considéré comme un coût dans les différents résultats et donc, aussi, dans l'analyse de rentabilité ;*
- *Les dépenses non admises peuvent être retrouvées via l'écran "Fiscalité – Base imposable"(ACCUEIL) à la ligne 'Dépenses non admises – suivant écrans de données'.*

- Un tableau avec les futurs amortissements et valeurs résiduelles. Pour les méthodes d'amortissement 'Libre', l'écran de détails est automatiquement ouvert pour vous permettre d'encoder manuellement les montants ;
- Le paiement pour les investissements futurs. Par défaut, HannaH prévoit le paiement comptant à la date d'achat du bien. Cependant, vous pouvez adapter la date du paiement et même la répartir sur plusieurs mois dans l'onglet 'Paiement'. Le paiement doit être effectué dans les 12 mois qui suivent la date d'acquisition du bien ;
- La possibilité de prévoir la revente d'un immobilisé (date – montant) ;

Lors de l'année de la vente, HannaH calcule également des amortissements jusqu'au mois de la vente.

Un tableau d'amortissements peut être importé via l'option 'Importation de données' sous le logo HannaH. Pour la procédure, veuillez-vous référer au chapitre correspondant.

Chapitre 2 - L'écran Prime en capital

Vous encodez ici les primes en capital reçues ainsi que celles qui sont attendues au cours de la période prévisionnelle.

Dans la zone '**impôt**', vous indiquez le taux d'imposition à appliquer pour permettre au programme de décomposer la prime en un montant net et un montant d'impôt différé.

La prime en capital doit en principe s'amortir de la même manière que l'investissement pour lequel elle a été obtenue. Dans l'écran de détails, vous pouvez visualiser les **amortissements**, ou encore les encoder si vous avez optez pour le type 'Libre'.

La prime est supposée être payée comptant à la date d'octroi. Vous pouvez toutefois encoder des échéances de paiement (dates et montants) dans l'écran de détails. Tous les paiements doivent toutefois avoir lieu dans les 12 mois qui suivent la date d'octroi.

Chapitre 3 - L'écran Créances et dettes

Dans cet écran, vous encodez toutes les créances et dettes. Ceci signifie que vous n'encodez pas uniquement les financements, mais également les dettes et créances actuelles, telles que les provisions pour pécules de vacances ou encore les créances clients et les dettes fournisseurs.

Les créances et dettes commerciales futures sont déterminées par HannaH en fonction des montants et des délais de paiements encodés. Elles ne doivent donc pas être encodées ici.

Ces informations permettent à HannaH de :

- Générer le Tableau des remboursements,
- Prévoir les créances/dettes et leurs remboursements dans la Trésorerie,
- Voir l'impact des intérêts sur la Trésorerie et le Compte de résultats,
- Indiquer le solde des créances et dettes dans les Bilans.

3.1 TYPE DE CRÉDIT

La colonne 'Type de crédit' détermine la manière d'encoder les autres colonnes.

Il y a 3 choix possibles :

- **Remboursement constant** : Le remboursement est calculé automatiquement sur base du taux et de la durée indiqué. Ce crédit se caractérise par des paiements périodiques constants pendant toute la durée du prêt. Chaque remboursement comprend une part d'intérêt dégressif et une part de capital progressif ;

Les dates et la périodicité des remboursements doivent être identiques pour le capital et les intérêts.

- **Remboursement dégressif** : Les remboursements sont également automatiquement calculés en fonction des intérêts et de la durée. Pour ce type de crédit, le remboursement du capital est réparti en part égale. L'intérêt est calculé sur le capital restant dû et se réduit ainsi progressivement.
Un crédit avec une annuité variable est caractérisé par un remboursement plus important en début de période ;
- **Remboursement libre** : vous devez encoder manuellement les remboursements.
Ce type de remboursement est surtout utilisé pour les dettes non financières et pour l'encodage d'un straight loan mais peut également servir pour un leasing ou un crédit à remboursements particuliers.

Via l'option 'Ajouter un nouvel élément', HannaH propose par défaut :

- Un remboursement constant pour les codes 17xxxx, 43xxxx en 28xxxx ;
- Un remboursement libre pour les codes 4xxxxx (à l'exception du code 42xxxx), 28xxxx et 29xxxx ;

Pour les dettes à long terme (comptes 17xxxx), le programme fait automatiquement la répartition dans le bilan entre la part remboursée dans l'année (42) et la part remboursée à plus d'un an (17).

*Si vous passez d'un **type libre** à un **type 'Remboursement constant' ou 'Remboursement dégressif'**, HannaH proposera automatiquement une période de remboursement de 60 mois.*

Concernant les codes 420 à 424, relatifs aux 'Dettes à plus d'un an échéant dans l'année' : quand on utilise un code 42 pour l'encodage d'une dette à long terme, le solde restant dû pour chaque exercice sera repris sous le poste IX-A 'Dettes à plus d'un an échéant dans l'année', sans qu'il y ait de répartition entre dettes à plus d'un an et dettes à moins d'un an.

3.2 DATE, MONTANT ET RESTANT DÛ

Le champ Date détermine si la créance/dette était déjà présente avant le début des prévisions.

Vous ne devez encoder le montant TVA comprise qu'uniquement dans le cas d'un encodage d'une créance ou d'une dette commerciale existante.

Quand la date précède la date de début du dossier, HannaH calcule le solde restant dû. Ce montant est repris dans votre bilan de départ.

3.3 ECRAN DE DÉTAILS

L'écran de détails est automatiquement ouvert pour l'encodage d'un crédit à 'Remboursement libre'. Ceci vous permet d'encoder manuellement les remboursements.

Pour les autres types de remboursement (Remboursement constant ou remboursement dégressif), l'écran de détails vous permet de visualiser le tableau des remboursements pour la période allant du début du dossier jusqu'à la fin du remboursement.

En cas de modification d'un des paramètres, n'oubliez pas de l'actualiser en cliquant sur 'Refresh'.

Le tableau de remboursement peut être exporté vers Excel via l'option 'Exporter'.

L'écran de détails varie en fonction du type de crédit sélectionné (remboursements calculés automatiquement ou libres) et du code comptable sélectionné (leasing ou pas).

3.3.a POUR LES REMBOURSEMENTS CALCULÉS AUTOMATIQUEMENT (CONSTANTS OU DÉGRESSIFS)

Dans le tableau de remboursements, vous trouverez le remboursement du capital et des intérêts périodiques.

Si vous ne connaissez pas le taux d'intérêt mais bien le montant payé périodiquement, HannaH calcule pour vous le taux d'intérêt. Pour ce faire, cliquez sur '?' à droite du taux d'intérêt et encodez le montant du remboursement périodique.

Pour les remboursements automatiques (constant ou dégressif), il est aussi possible de :

- Prévoir une franchise pour le remboursement du capital ;

La 'date du premier paiement' est la date théorique du premier paiement, sans tenir compte de la franchise éventuelle. S'il s'agit d'un crédit à paiements constants, cette date est identique pour le remboursement du capital et le remboursement des intérêts. Il en est de même pour la périodicité.

- Adapter la fréquence des remboursements ;
- Demander un remboursement anticipé (date et éventuellement un taux de remboursement du solde du capital) ;
- Prévoir une option d'achat (montant ou % du capital de départ) pour un leasing (codes 172xxx ou 422xxx). Celle-ci sera utilisée par HannaH pour le calcul des intérêts. Le montant à rembourser est égal au montant total encodé moins l'option d'achat ;

Si vous prévoyez une option d'achat, n'oubliez pas de prendre en compte l'investissement à la date de remboursement prévue.

- Modifier la TVA de 21% ou le pourcentage de TVA non déductible et les dépenses non admises pour un leasing (code 172... ou 422....) ;

Vous encodez un montant hors TVA et HannaH calcule la TVA sur les remboursements

S'il s'agit d'un véhicule non utilitaire, pour lequel la TVA n'est déductible que pour la moitié, vous devez indiquer 50% dans la colonne 'TVA non déductible'. La TVA non récupérable sur les paiements périodiques sera imputée dans la rubrique 'Autres charges d'exploitation' du compte de résultats.

- Via l'onglet "Prélèvements", vous pouvez modifier la date de prélèvement ou le prévoir en plusieurs tranches ;

Un prélèvement doit avoir lieu entre la date de l'attribution et la date du premier remboursement de capital (en tenant compte d'une éventuelle franchise)

Quelques règles de cohérence doivent en principe être respectées lors de l'encodage de vos données :

- La différence entre la durée du crédit et la période de franchise éventuelle (toutes deux exprimées en mois) doit être un multiple entier de la périodicité de remboursement du capital (Exemple : si la durée du crédit est de 60 mois et si la franchise est de 4 mois, la différence, soit 56 mois, vous impose une périodicité soit mensuelle, soit bimestrielle) ;
- Dans le cas des 'Remboursements dégressifs', les périodicités de remboursement du capital et des intérêts doivent être compatibles, en ce sens que l'une doit nécessairement être un multiple de l'autre (contre-exemple : les périodicités 'Trimestrielle' et 'Bimestrielle' ne sont pas compatibles).

3.3.b POUR UN REMBOURSEMENT LIBRE:

Avec cette option, vous pouvez encoder librement les remboursements avec un éventuel taux d'intérêt. Si aucun remboursement ne doit être prévu, optez également pour le type de remboursement libre.

La somme de tous les remboursements doit toujours être inférieure ou égale au montant total de la dette ou créance.

Si vous indiquez un taux d'intérêt, HannaH calculera automatiquement les intérêts en fonction du solde. Ceci se réalisera pour autant que l'option 'taux d'intérêt' soit cochée.

Pour ramener les intérêts à zéro, indiquer simplement un taux d'intérêt de 0%.

Pour faciliter l'encodage, vous pouvez demander une répétition des montants (remboursements ou intérêts) encodés. Vous indiquez le nombre de fois qu'une valeur doit être répétée. Ensuite à chaque <ENTER> sur un montant de votre tableau, ce dernier sera repris autant de fois qu'indiqué en haut.

L'encodage d'un straight loan (prêt généralement de courte durée remboursé en une fois) peut facilement être encodé dans cet écran.

- Ajoutez une ligne avec le code comptable 439 ;
- Encodé le montant ainsi que la date d'acquisition du straight loan ;
- Reprenez ce montant dans l'échéancier du sous écran à la date de remboursement ;
- Prévoyez éventuellement un taux d'intérêt annuel.

Les codes 411xxx et 451xxx ne sont pas accessibles dans le présent écran. En effet, la TVA éventuelle à payer ou à récupérer au moment du début des prévisions doit être encodée dans l'écran "Initialisation - TVA"(ACCUEIL).

Chapitre 4 - L'écran Apports/Capital

C'est dans cet écran que les apports de départs, ainsi que les variations seront encodés.

En fonction du type juridique choisi dans la Signalétique, le titre de cet écran sera différent :

- 'Apports' pour la SRL
- 'Apport personnel' pour l'indépendant
- 'Capital' pour les autres formes de sociétés.

4.1 INTRODUCTION DE L'APPORT/CAPITAL DE DÉPART

A droite de 'Apport de départ' ('Capital de départ'), vous indiquez :

- Le montant de l'apport disponible ou du capital souscrit au début de l'analyse,
- Le 'Montant libéré' si la totalité n'est pas appelée
- Les échéances de libération de l'apport ou du capital non encore libéré.

Les apports indisponibles doivent être encodés via une Opération diverse (ACCUEIL) . (P.IA.Apports disponibles vers P.IB.Apports indisponibles)

Le capital appelé mais non encore versé au moment du début de l'analyse est une créance qui doit être encodée comme telle dans l'écran Créances et dettes.

4.2 VARIATION DE L'APPORT/CAPITAL

Sous 'Variations', vous pouvez prévoir pour chacun des exercices prévisionnels, une augmentation ou diminution de l'apport ou capital souscrit dans le cadre du projet analysé, et en décrire les modalités de libération.

Une diminution est introduite en faisant précéder les montants de signe 'Moins'.

Chapitre 5 - Le bilan de départ

L'écran Bilan de départ est non seulement un écran d'encodage mais vous permet également d'avoir un aperçu de la situation de départ.

Toutes les données qui concernent le bilan de départ apparaissent dans cet écran, ce qui vous permet de vérifier si ce bilan est équilibré ou non. En cas de déséquilibre, vous modifiez :

- les champs blancs directement dans cet écran,
- les postes repris en gris clair dans les autres écrans de données.

Dans le tableau ci-dessous sont indiquées les origines des valeurs calculées reprises au bilan de départ:

Poste bilantaire calculé (fond gris)	Ecran
Immobilisés	Immobilisés
Créances existantes	Dettes & créances
Stocks	Approvisionnements (Ecran de détails)
Acomptes versés	Approvisionnements (onglet Commandes avant départ)
TVA à récupérer	TVA (ACCUEIL)
Apport disponible / Capital souscrit / Capital non-appelé	Apport / Capital
Prime en capital/Impôts différés	Prime en capital
Dettes actuelles	Créances & Dettes
Acomptes reçus	Ventes (onglet 'Commandes avant départ)
TVA due	TVA (ACCUEIL)

Provisions et Régularisation : au cours de la période prévisionnelle, ces postes peuvent être modifiés par le biais de l'écran Opérations diverses (ACCUEIL).

L'adaptation des données fiscales et d'autres paramètres d'un dossier s'effectue dans l'onglet ACCUEIL du bandeau.

Se font dans cette partie :

- L'encodage des paramètres de base pour le calcul de la TVA et la situation TVA au début des prévisions ;
- L'adaptation des paramètres d'imposition et des versements anticipés ;
- La répartition des bénéfices / le prélèvement de l'exploitant pour un personne physique ;
- L'adaptation via l'écran des "Opération diverses" du compte de résultats ou des bilans ;
- L'indication dans l'écran "Ligne de crédit et taux" d'une ligne de crédit et de taux sur disponible et découvert. Ceci impactera les écrans de trésorerie.

6.1 L'ÉCRAN TVA

Le présent écran ne concerne que les projets encodés sous l'option 'Assujetti à la TVA' dans l'écran "Signalétique".

Par défaut, HannaH tient compte :

- **De déclarations mensuelles** pour la déclaration TVA. Cependant, vous pouvez cliquer sur cette option et choisir une périodicité trimestrielle ;
- **D'une restitution trimestrielle par l'Etat** à condition, naturellement, que les valeurs soient suffisantes. Vous pouvez la modifier en 'mensuelle' si nécessaire.

Le bas de l'écran vous permet d'encoder la situation de départ. On peut distinguer 3 situations différentes, à partir desquelles le programme reconstitue les soldes des classes 411 (TVA à récupérer) ou 451 (TVA à payer) du Bilan de départ de votre projet :

- **Situation à la fin du trimestre précédent** : concerne la dernière déclaration TVA relative à la période antérieure à t1 ;
- **Situation du trimestre en cours** : zone à remplir si les prévisions débutent le deuxième ou le troisième mois d'un trimestre. Cette zone concerne les données de TVA entre le trimestre précédent et la date de début des prévisions. (Dans le cas d'une création, vous ne devez rien encoder dans cette partie) ;
- **Situation de départ** dans le cas où la case '**Création**' est cochée dans l'écran "Signalétique" : HannaH affiche par défaut la TVA calculée sur les investissements initiaux, encodés dans l'écran "Immobilisés" ('Date' = STARTDATE) et sur les stocks de départ (écran détails des Approvisionnements). Cette TVA à récupérer viendra s'ajouter le premier mois à la 'TVA sur acquisition' dans l'échéancier "TVA" (Trésorerie dans Prévisions). Au besoin, vous pouvez toujours utiliser l'option 'Autres TVA à déduire'.

Si la date de début de l'analyse prévisionnelle par HannaH est août (2ème mois du trimestre), vous indiquez ici les données de TVA de juillet (1er mois). Si la date de début est septembre (3ème mois), vous indiquez la situation de juillet (1er mois) et août (2ème mois).

6.2 L'ÉCRAN BASE IMPOSABLE - TAUX ET VERSEMENT ANTICIPÉ (VA)

Avec HannaH, vous pouvez modifier la base imposable en tenant compte des dépenses non admises, des intérêts notionnels ou des pertes récupérables.

6.2.a DÉPENSES NON ADMISES

En ce qui concerne les dépenses non admises, vous avez le choix entre deux procédures non exclusives l'une de l'autre :

- Calcul automatique des DNA en fonction du pourcentage prévu dans les écrans de détails. Dans ce cas, les DNA apparaîtront automatiquement dans la première ligne qui n'est pas accessible ;
- Encodage manuel dans la seconde ligne à partir de vos propres calculs.

6.2.b EXONÉRATIONS ET DÉDUCTIONS DIVERSES – DÉDUCTIONS POUR INVESTISSEMENTS

Vous pouvez encoder manuellement un montant d'exonérations et déductions diverses (qui ne sera déduit qu'une fois à concurrence du bénéfice), et un montant relatif à la déduction pour investissement (qui lui sera reporté d'année en année en cas de bénéfice insuffisant).

6.2.c INTERÊTS NOTIONNELS

Des intérêts notionnels sont calculés sur base du taux affiché :

- Le taux affiché est celui d'application pour les PME.. Pour les grandes entreprises, ce taux doit être diminué manuellement de 0,5% ;
- Pour ne pas les calculer ou pour les encoder manuellement (via les champs Intérêts notionnels complémentaires), il suffit de mettre le taux égal à zéro ;
- Le taux affiché est appliqué sur les Fonds propres de l'exercice précédent MOINS les Primes d'émission/Plus-values de réévaluation (Passif II/III), les Subsidés en capitaux (Passif VI) et moins les Actifs immobilisés financiers (Actif IV) ;
- Si nécessaire, un intérêt notionnel complémentaire peut être encodé. Un montant négatif viendra diminuer les intérêts notionnels calculés initialement.

6.2.d CALCUL DES PERTES RÉCUPÉRABLES

Concernant les pertes à déduire fiscalement chaque année, vous avez également le choix entre deux procédures :

- Calcul automatique : dans ce cas, il vous suffit simplement d'encoder les pertes antérieures éventuelles en début d'analyse ;
- Encodage manuel des pertes pour chaque année de la période prévisionnelle : vous laisserez dans un premier temps ces zones vides car il convient de prendre d'abord connaissance des résultats prévisionnels calculés par HannaH pour connaître le montant de ces pertes et de les encoder ensuite dans le présent écran.

6.3 L'ÉCRAN TAUX ET VERSEMENTS ANTICIPÉS (VA)

6.3.a LE TAUX D'IMPOSITION

Les taux d'imposition correspondent soit au taux plein (taux de base), soit aux taux réduits, majorés de la cotisation complémentaire de crise (cette dernière s'élève à 2 % du montant

de l'impôt normal et sera supprimée en 2020). Il vous est cependant libre de les modifier et de procéder à toutes les simulations souhaitées sur le résultat net prévisionnel.

Si pour des raisons légales l'entreprise n'a pas droit aux taux réduits, il convient de choisir l'option NON dans la première ligne. Dans ce cas, seul le taux de base sera appliqué.

Pour les ASBL et les indépendants, les taux d'impositions sont mis à zéro. Libre à vous d'encoder un taux moyen.

6.3.b LES VERSEMENTS ANTICIPÉS

Les versements anticipés peuvent être encodés de 2 manières :

- En **pourcentage** de l'impôt total. Par défaut, les versements anticipés sont calculés automatiquement par le programme, qui les répartit en quatre tranches trimestrielles égales de 25%, que vous pouvez librement modifier ;
- En **valeur**. Vous pouvez également opter pour un encodage manuel des valeurs en mettant NON à l'égard de 'Calcul sur base de %'.

Sachez que si la totalité des versements est inférieure à 100%, le programme calculera automatiquement une majoration de l'impôt en fonction du taux en vigueur.

Si vous êtes dans le cas où vous ne devez pas subir une majoration d'impôt pour versements anticipés insuffisants, vous devez alors modifier ce taux en l'amenant à '0'.

Les versements ont lieu aux mois d'avril, juillet, octobre et décembre de l'exercice.

Cas particulier du premier exercice :

- si le premier exercice est égal ou supérieur à 12 mois, il y a quatre versements anticipés possibles, qui ont lieu aux quatre dernières dates légales de l'exercice ;
- si ce premier exercice est inférieur à 12 mois, le nombre de versements anticipés possible est compris entre 1 et 4 selon le nombre de dates légales de versements compris dans l'exercice (exemple : pour un premier exercice commençant en mai et se terminant en décembre, il y a 3 versements en juillet, octobre et décembre). Si aucune des dates légales de versements n'est comprise dans le premier exercice, la totalité de l'impôt sera versé le dernier mois du premier exercice.

6.3.c L'ÉCRAN AFFECTATION DES BÉNÉFICES

Le bénéfice à distribuer peut prendre la forme d'un % du résultat de l'exercice (max 100%) ou d'un montant. Pour encoder directement le montant à distribuer, vous répondez NON à la question 'Calcul sur base de % ?'.

En cas de distribution en %, quand le résultat de l'exercice est négatif (perte), il fait automatiquement l'objet d'un report comptable à l'exercice suivant.

S'il y a lieu, le programme effectue quand il y a bénéfice l'affectation obligatoire en réserve légale (5% du bénéfice).

Dans le cas de la SPRL-S (SPRL-Starter) l'affectation en réserve légale est de 25% du bénéfice et ce jusqu'au moment où la réserve légale et le Capital atteignent ensemble 18.550€.

NB : le bénéfice éventuel du dernier exercice est nécessairement distribué en dehors de la période prévisionnelle.

6.3.d L'ÉCRAN PRÉLÈVEMENTS DE L'EXPLOITANT

Lorsque la forme juridique de votre projet est 'Indépendant' (déterminée dans l'écran "Signalétique"), l'écran "Affectation du résultat" se transforme en "Prélèvements de l'exploitant".

Par défaut, le mode de prélèvement sera 'Automatique'. En fonction du pourcentage encodé, HannaH prélèvera mensuellement une part du résultat après impôts.

Vous pouvez néanmoins forcer HannaH en paramétrant le prélèvement en mode 'Manuel'. Dans ce cas, celui-ci se fera en fonction du montant encodé, de la fréquence souhaitée, ainsi que de la date de début et fin sélectionnée.

6.3.e L'ÉCRAN OPÉRATIONS DIVERSES

Cet écran permet de modifier des postes (et leur montant) du compte de résultats, du bilan et de l'affectation du résultat, sans affecter la trésorerie.

Ainsi, vous pouvez par exemple enregistrer des dotations aux provisions ou compenser vos pertes à l'aide de vos réserves.

Les opérations passées dans cet écran n'affectent normalement pas la trésorerie sauf si vous utilisez le poste 'Aff. Distribution de bénéfices'. Dans ce cas, HannaH crée un poste de dettes diverses (compte IX E/F au passif) en fin de période pour ensuite affecter la trésorerie le mois qui suit (période suivante).

Pour passer une écriture, cliquez sur 'Ajouter', choisissez les années de celle-ci ('Début' et 'Fin'), les postes et montants à y imputer (en plus ou en moins par rapport au référent):

- 1) Quand la ligne encodée ne concerne qu'un seul exercice, les exercices affichés dans les colonnes 'début' et 'Fin' doivent être identiques ;*
- 2) Un poste d'affectation du résultat doit toujours aller de pair avec la modification d'un autre poste de cet écran.*

L'écriture sera prise en compte dans les prévisions et apparaîtra sous l'intitulé 'Opérations diverses' dans les détails. Dans le suivi, l'opération apparaîtra au dernier mois de l'exercice où celle-ci a eu lieu.

6.4 L'ÉCRAN 'LIGNES DE CRÉDIT ET TAUX'

Dans cet écran, vous pouvez encoder le montant de la ligne de crédit ainsi que les intérêts débiteurs et créditeurs.

La ligne de crédit sera automatiquement indiquée dans le graphique de trésorerie à l'aide d'une ligne rouge pointillée.

HannaH utilisera les taux d'intérêt indiqués pour calculer les intérêts mensuels en fonction du solde mensuel de trésorerie.

IMPORTATION DE DONNÉES (LOGO HANNAH)

A côté de l'encodage manuel, vous pouvez importer différentes données. Vous accédez à cette option via le logo Hannah en haut à gauche.

Ainsi, vous pouvez par exemple, construire vos prévisions sur base de votre balance comptable de l'année passée, pour ensuite modifier les montants importés, ou encore ajouter, supprimer ou regrouper différents codes comptables.

Peuvent être importés :

- un tableau d'amortissements dans l'écran Immobilisés, ce qui est très utile pour les immobilisés actuels ;
- des montants pour les produits et charges :
 - Avec l'option 'Importation d'un plan comptable et montant', les montants annuels seront lissés sur 12 mois.

Vous commencez vos prévisions en important votre dernier bilan.

- Avec l'option 'Importer un tableau mensuel de produits et charges', un tableau avec des montants par mois sera importé.

Cette option permet de remplacer des valeurs budgétisées par des valeurs réelles.

- une liste de services et biens divers (61) avec les taux de tva, tva non-déd., DNA et délais de paiements ;
- Votre plan comptable, également via l'option 'Plan comptable et montants'.

Quels fichiers pouvez-vous importer ?

- Les formats autorisés sont de type **.dbf**, **.txt** ou **.csv**. Cela signifie que si votre fichier, provenant de la compta par exemple, n'a pas une de ces extensions, celui-ci doit être réenregistré en **.csv** ou **.txt** (séparateur: tabulation) via Excel.
- Les données à importer doivent être classées **par colonnes**, avec au minimum une pour le code comptable, et une autre avec l'intitulé. A l'exception d'une importation d'une liste de services et biens divers, toutes vos colonnes doivent porter de préférence un **titre** (qui facilitera la sélection des colonnes à importer dans Hannah).
- En cas d'importations de **montants**, veillez à ne pas avoir de séparateur de milliers.

Quelles sont les étapes à suivre pour importer ?

Dans l'écran Importation de données, l'étape 1' consiste à choisir le type de fichier à importer (sélection du fichier via le sous-écran, puis 'Ouvrir').

Ci-dessous voici les procédures complètes à suivre pour chaque type d'importation.

Chapitre 1 - Option 'Importer plan comptable et montants'

Via cette option, vous pouvez :

- Importer des codes comptables et leur intitulé (par exemple une balance comptable ou une partie de celle-ci) ;
- Importer les montants des ventes et charges.

A chaque importation, des nouvelles lignes sont ajoutées, sans jamais écraser celles déjà présentes.

Cette option est utile pour importer une balance comptable de l'année passée et de l'utiliser comme base pour vos prévisions.

Quand le fichier ne contient pas de colonne 'Date' les montants importés sont divisés par 12 et repris avec une fréquence mensuelle. Cela signifie que, pour importer une situation partielle, il faut préalablement adapter le fichier et transformer les montants en montants annuels.

Si vous utilisez Winbooks, il n'est pas nécessaire de préparer un fichier à importer. Lors de l'importation vous allez directement chercher les données dans le fichier <Nom du dossier>_ACF.dbf dans le sous-répertoire Data de Winbooks.

1.1 ETAPE 2: CHOIX DES CHAMPS DE DONNÉES

Pour chaque paramètre, vous devez indiquer l'intitulé de la colonne qui reprend ces informations.

Les paramètres à définir sont:

- Code comptable;
- Intitulé;
- Date d'exécution = <Montants annuels> si le fichier ne comprend pas de colonne avec des dates ;
- 'Solde ou Débit' et éventuellement 'Crédit' si vous souhaitez également importer les montants

*Lors de l'importation d'un fichier **Winbooks** (ACF.DBF) ou d'un fichier avec un format **First** (.txt) vous ne devez pas chercher ! Un simple clic sur les options 'Winbooks (ACF.DBF)' ou 'Format First' suffit pour mettre les champs en correspondance.*

Pour **n'importer que les codes et intitulés**, laissez les champs 'Solde ou débit' et 'Crédit' coïncider avec <Aucun>.

Dans la plupart des cas, votre fichier ne contiendra pas de colonne avec des dates et vous laisserez le champ '**Date d'exécution**' égal à <Montants annuels>. HannaH répartira alors les montants en 1/12 sur vos prévisions (fréquence mensuelle). Si votre fichier comporte une colonne avec les dates de facturation, HannaH choisira automatiquement la fréquence la plus adaptée.

Le format de la colonne 'Date' doit être identique à aaaammjj, jj-mm-aaaa ou jj/mm/aaaa

Assurance incendie:

2.000 01/20xx

3.700 07/20xx

Dans Hannah, vous trouverez, pour l'assurance incendie, un montant de 2.850(={2.000+3.700}/2) et une fréquence semestrielle.

Les **montants** doivent être repris, soit en deux colonnes débit - crédit, soit en une avec le solde.

- Si votre fichier ne comporte qu'une colonne avec les soldes, sélectionnez-la dans le champ 'Solde ou Débit' ('Crédit' garde <Aucun>).
- Si vous importez deux colonnes (débit - crédit), sélectionnez l'une dans 'Solde ou Débit' et l'autre dans 'Crédit'.

Dans les deux cas, veillez, si nécessaire, à modifier les signes des montants importés. Pour une importation 'Débit Moins Crédit' le signe sera négatif pour les produits.

Fichier à importer:

610000 Loyer Débit = 9 000 Crédit = 0

700000 Ventes Débit = 10 000 Crédit = 240 350

Montant 1 moins Mont2: 610000 loyer = 9 000 - 0 = 9 000

700000 Ventes = 10 000 - 240 350 = -230 350

->vous devez cocher la case 'Négative pour les rentrées (7xx xxx)'

Ensuite cliquez sur le bouton '**Analyser**'.

1.2 ETAPE 3: (OPTIONNELLE) SÉLECTION POSSIBLE DES COMPTES À IMPORTER

Sur le tableau qui apparaît, vous retrouvez à gauche vos comptes importés et à droite la correspondance dans Hannah.

Cette étape est optionnelle, c'est-à-dire que, si vous ne désirez pas importer tous vos comptes, faites votre choix à ce niveau, via <Shift> ou <Ctrl>.

1.3 ETAPE 4: CHOIX CHARGES FIXES – CHARGES VARIABLES

Par défaut, les codes 6 sont importés comme charge fixe. Pour être considérés comme charges variables, vous devez décocher l'option '**les charges 6--- sont fixes**'.

Si dans un fichier certaines charges doivent être considérées comme fixes et d'autres comme variables, vous pouvez travailler en deux temps:

1. Vous importez le fichier en laissant l'option 'les charges 6--- sont fixes' cochée.

2.La seconde fois, vous sélectionnez uniquement les charges variables et importez via 'Import après sélection', ce naturellement en ayant décoché l'option 'Les charges 6--- sont fixes'.

Vous démarrez l'importation via l'option :

- **'Import après sélection (<Shift> of <Ctrl>')**, si vous avez fait une sélection des codes à importer ;
- **'Importer tous les codes'** pour tout importer.

Un message vous prévient que l'importation est terminée et vous pouvez quitter l'écran ou procéder à une autre importation.

Après l'import, il vous est toujours possible d'ajouter de nouvelles lignes (option 'Ajouter') ou d'effacer des lignes importées (option 'Effacer').

Chapitre 2 - Option 'Importer un tableau mensuel de produits & charges'

Contrairement à l'option 'Importer un plan comptable et montants', qui a comme résultat un lissage mensuel du montant annuel importé, la présente option vous permet de récupérer des valeurs prévisionnelles, qui varient de mois en mois (avec éventuellement un prix de vente unitaire par produit).

Avec cette option, de nouvelles lignes ne seront pas obligatoirement ajoutées. Par contre, elle permettra d'adapter les valeurs encodées pour une période déterminée, en une seule opération et ce, en gardant les autres paramètres inchangés (par exemple délais de paiements et part des charges variables pour les ventes).

Votre fichier doit comprendre les colonnes suivantes :

- Code comptable ;
- Intitulé ;
- Prix unitaire (facultatif) ;
- Montant mois 1 ;
- Montant mois 2 ;
- Montant mois 3 ;
- Etc. (le nombre de champs 'Montant' doit au moins être égal au nombre de mois à importer).

Les colonnes avec les valeurs mensuelles doivent se suivre de manière chronologique.

*Remarque pour tous les produits et charges hors Ventes-CA :
Si certains codes à importer sont déjà présents dans le dossier, ces derniers doivent impérativement avoir une fréquence Libre. Dans le cas contraire, les lignes/valeurs ne seront pas ajoutées.*

2.1 ETAPES À SUIVRE

Vous devez procéder de la manière suivante :

- Cliquez sur le bouton 'Importer un tableau de produits & charges' ;
- Sélectionnez dans le sous-écran le fichier à importer (de type .dbf, .csv, ou .txt.), puis l'ouvrir ;
- Un sous-écran HannaH s'ouvre, dans lequel vous devez rattacher les colonnes de votre fichier aux champs demandés, parmi lesquels vous trouverez :
 - le premier mois à importer ;
 - le nombre de mois à importer ;
 - le mois de vos prévisions à partir duquel l'importation doit se faire.

Lors d'une première importation (aucun code n'existe), HannaH va importer les codes, intitulés et montants.

Par contre si les codes et intitulés existent déjà, vous devez spécifier comment l'importation doit se faire pour les codes existants :

- Ajouter les montants quand le code ET l'intitulé sont identiques,
- Remplacer les montants existants quand le code ET l'intitulé sont identiques,
- Ajouter les montants quand le code est identique,
- Remplacer les montants existants quand le code est identique.

Chapitre 3 - Option 'Importer un tableau d'amortissements'

Cette option permet d'importer un tableau d'amortissements complet, y compris les dotations futures. Pour une entreprise existante, cela représente un gain de temps non négligeable !

Les lignes importées sont reprises dans l'écran Immobilisés, ce avec un type d'amortissement 'Libre'.

Après l'importation d'investissements futurs, n'oubliez pas de vous rendre dans l'écran " Immobilisés " et d'y introduire manuellement les dates d'investissements.

Idéalement le tableau à importer contiendra les informations suivantes:

- Code comptable,
- Intitulé,
- Valeur d'acquisition,
- Valeur résiduelle ou la partie déjà amortie,
- Dotation amortissement pour la première année,
- Dotation amortissement pour les années suivantes,
- Etc. (maximum 10 exercices).

Les colonnes avec les Dotations pour les années futures doivent se suivre de manière chronologique (Dot.Ex1, Dot.Ex2,...).

Importation à partir de Winbooks - fichier <Nom du dossier> ASF.DBF':

Numéro de compte = ACCIMO

Intitulé = NAME1

Valeur d'acquisition = AMOUNTACQ

Valeur résiduelle = AMOUNTEND

Amortissements 1er ex. = laisser vide

Nombre d'exercices = 0

Le fichier de Winbooks (fichier ASF.DBF) ne comprend malheureusement pas les dotations d'amortissements pour les années suivantes. Pour les calculer facilement, vous pouvez, après l'importation, dans l'écran Immobilisés, demander un calcul automatique en transformant le type d'amortissement Libre (en Linéaire ou Dégressif) et en indiquant la durée de vie du bien. Vous pouvez également compléter votre fichier via Excel et puis procéder à l'importation.

Chapitre 4 - Option 'Importer une liste de services et biens divers'

Une liste de services et biens divers (61) vous est proposée par défaut pour chaque nouveau dossier. Cette liste se trouve dans le répertoire HannaH et s'intitule **Liste 61SBD.txt**.

Il suffit de renommer ou de déplacer ce fichier pour ne pas avoir de liste pour les 61 lors de la création d'un nouveau dossier.

Par après l'option 'Importer une liste de services et biens divers' vous permet d'ajouter votre propre liste. Cette option est également disponible dans les DONNEES, en dessous de Services et biens divers (via le petit triangle).

Lors de l'importation d'une liste, celle-ci vient se mettre en dessous des codes déjà présents. Aucun code existant ne sera donc remplacé ou effacé.

L'option 'Importer plan comptable et montants' va également ajouter les codes dans la liste. Le taux de TVA sera par défaut égal à 21%.

Comment modifier la liste ?

La liste type 'Liste 61 SBD' se trouve dans le répertoire HannaH et peut facilement être modifiée :

- Vous ouvrez le fichier via Excel (l'extension est .txt (séparateur : tabulation)) ;
- Pour chaque ligne vous retrouvez dans les lignes consécutives :
 - Code comptable,
 - Intitulé,
 - Taux de TVA (0,21 pour 21%),
 - Pourcentage de TVA non-déductible (1 pour 100%),
 - Pourcentage de DNA (1 pour 100%),
 - Délai de paiement (1 pour 1 mois) ;
- Vous sauvez le fichier en gardant le même nom et le même emplacement ;
- Pour chaque nouveau dossier, vous retrouvez votre liste type.

Comment ajouter une liste appropriée à chaque dossier ?

La procédure pour ajouter une liste en fonction du dossier, est la suivante :

- Vous renommez ou déplacez le fichier 'Liste 61SBD'. A la création d'un nouveau dossier, vous n'avez que le code 61---- Services et biens divers,
- Vous créez votre propre liste en respectant la structure du fichier initial et vous la sauvegardez sous un autre nom (en gardant le format 'Texte (.txt(séparateur : tabulation)'. Vous pouvez créer différentes listes avec des noms différents mais en gardant la même extension,
- Pour chaque nouveau dossier, vous commencez par importer votre liste de services et biens divers.

Il arrive que vous deviez quitter l'écran "services et biens divers" afin d'y trouver la liste à votre retour.

LES PREVISIONS (RÉSULTATS)

INTRODUCTION

Des résultats prévisionnels sont générés sur base des données des données. Dans la partie Prévisions, on trouve :

- Un Tableau de synthèse,
- Une analyse mensuelle de la Rentabilité,
- Une Trésorerie mensuelle,
- Des Comptes de résultats annuels, y compris :
 - Un calcul de l'impôt
 - Une affectation du résultat
 - La comparaison des postes principaux
 - L'évolution des postes principaux
 - Des ratios de rentabilité
- Des Bilans annuels avec :
 - Une analyse horizontale
 - Une analyse verticale
 - Des ratios bilantaires
- Dans le groupe Tableaux :
 - Un tableau de Financement
 - Un tableau de Remboursements
 - Un tableau d'Amortissements.

Les charges/dépenses sont précédées d'un signe '-'.

A chaque clic sur un des résultats, un tableau s'ouvre en-dessous de l'écran de données. Le grand avantage de cette configuration est de pouvoir mesurer directement l'impact d'une adaptation d'une donnée sur les résultats, ce éventuellement après un Refresh de l'écran.

Vous ouvrez un écran de **détails** pour une ligne via un clic sur un des montants. Vous obtenez ainsi un aperçu par code comptable.

Pour visualiser les **graphiques**, il vous suffit de préalablement activer l'option Graphique dans le Bandeau.

TABLEAU DE SYNTHÈSE

Grace à la synthèse, vous obtenez une vue globale du dossier et voyez si le dossier est rentable, quels sont les éventuels problèmes de trésorerie et quand un bénéfice sera généré. Au cas où le seuil de **rentabilité** est dépassé à plus de 5 reprises, HannaH vous indiquera que le seuil de rentabilité est indéterminé. Il est conseillé de demander un lissage dans l'analyse de la rentabilité.

Au niveau de la **trésorerie**, le programme reprend les périodes pour lesquelles le solde de trésorerie est soit négatif, soit inférieur au crédit de caisse (en d'autres termes le crédit prévu est insuffisant).

A droite, vous obtenez les principaux postes du Compte de résultats et des Bilans. En-dessous sont repris les calculs du **Fonds de roulement** et du **Besoin en fonds de roulement (BFR)**.

Fonds de roulement = Capitaux permanents - Immobilisés

Et

Capitaux permanents (Passif) = Capitaux propres + Provisions + Dettes >1an

Immobilisés (Actif) = Actifs immobilisés + Créances à plus d'un an

Besoins en fonds de roulement (BFR) = Stocks + Clients - Fournisseurs

Et

Clients = Créances commerciales + Autres créances

Fournisseurs = Acomptes + Dettes comm. + Dettes fisc.,sal,... + Autres dettes

RENTABILITÉ

Le **seuil de rentabilité** d'une entreprise se définit comme le montant des ventes qui permet de couvrir l'ensemble des charges fixes et variables. Le programme calcule automatiquement le seuil de rentabilité relatif au dossier analysé et ce, pour chaque mois de la période prévisionnelle. En comparant le niveau mensuel du seuil et le niveau **des ventes prévues**, on détermine aisément si le dossier est rentable ou non.

Dans le tableau, vous trouvez une colonne avec la **différence** entre les deux valeurs. Un pourcentage négatif signifie que les ventes prévues pour ce mois sont inférieures au chiffre d'affaires nécessaire. Sur le graphique, pour ce mois, la courbe verte des ventes se situera en-dessous de la courbe du seuil (courbe bleue).

Pour être rentable il est indispensable que les ventes prévues dépassent durablement et ostensiblement le seuil.

HannaH distingue 4 situations :

Dépassement ?	Signification	Explication
Toujours	Est rentable dès le premier mois	le projet est toujours au-dessus de son seuil de rentabilité
Jamais	La rentabilité n'est jamais atteinte	Il n'y a aucun point de dépassement
A partir de + Date & montant	Est rentable à partir de la date indiquée	A partir de cette date les ventes dépassent toujours le seuil de rentabilité
Indéterminé	le point de dépassement n'est pas clairement identifiable en raison du caractère cyclique ou fluctuant des ventes (*)	A plus de 4 reprises, le seuil de rentabilité est dépassé. Le même diagnostic est affiché quand les ventes prévues, d'abord supérieures au seuil, lui deviennent inférieures au cours de la période étudiée.

(*) en cas de ventes cycliques ou fluctuantes, il est nécessaire de demander un lissage des valeurs.

Chapitre 1 - Comment sont calculés les différents éléments ?

Les **ventes prévues** (courbe verte sur le graphique) correspondent aux montants encodés dans l'écran Ventes.

Le **seuil de rentabilité** mensuel (courbe bleue pointillée) est généré par HannaH sur base des :

- Charges fixes,
- Charges variables qui ont été attaché via un pourcentage aux ventes.

Le terme 'charges fixes' est pris ici dans un sens large et comprend:

- les amortissements et les intérêts sur emprunts,
- les autres produits et les intérêts créditeurs, qui viennent en déduction.

Pour chaque élément pris en compte dans les charges fixes, un montant mensuel moyen est calculé et imputé à partir de la date d'encodage.

Un coût annuel de 1.200€ est pris en charge à partir du premier mois pour un montant de 100€ par mois.

Un coût ponctuel est réparti sur 12 mois à partir de la date où il a été imputé.

Si le montant de charges fixes est négatif, le seuil sera alors conventionnellement considéré comme nul.

Si toutes les ventes sont nulles, le seuil de rentabilité est égal au montant des charges fixes.

Le tableau de l'analyse chiffrée reprend également :

- L'écart entre les ventes et le seuil, indiqué en pourcentage par rapport au seuil de rentabilité. Ainsi, un écart de -30% signifie qu'il conviendrait d'augmenter les ventes de plus de 30% du seuil ou de 43% par rapport aux ventes (soit $30/(100-30)=43\%$) pour atteindre le seuil de rentabilité;
- Dans le bas du tableau on retrouve le **total par colonne**;

Si la marge brute globale du dossier est négative, un message d'erreur apparaît et le calcul du seuil de rentabilité n'est plus correct.

Chapitre 2 - Les simulations

Le but des simulations est de mesurer rapidement l'impact, sur l'analyse de la rentabilité, d'un changement dans la configuration des données et par conséquent, de porter un diagnostic circonscrit sur la rentabilité du projet.

Les simulations ne concernent que le module Rentabilité et n'ont aucune incidence ni sur le module de Données, ni sur les autres résultats.

L'utilisateur a la possibilité de simuler un changement dans les données en cochant l'option 'simulation' en haut du tableau. Les paramètres de simulation sont les suivants :

- **Ventes (70)** : le montant global des ventes prévues peut être augmenté ou diminué (niveau initial = 100%).
A uniquement un impact sur les ventes et aucun sur le seuil;
- **Charges variables (60 à 66)** : les taux des charges variables peuvent être augmentés ou diminués (niveau initial = 100%);

Une augmentation trop importante des charges variables peut déboucher sur une marge brute globale négative. Dans ce cas, le programme affichera un message d'erreur et le calcul de rentabilité ne sera plus correct.

- **Frais de personnel** : le montant de l'ensemble des frais encodés dans l'écran "Personnel" peut être augmenté ou diminué (montant initial = 100%);
- **Autres charges** : est pris en considération le montant de l'ensemble des :
 - Charges fixes encodées dans les écrans "Approvisionnements" (60), "Services et Biens divers" (61), "Autres charges" (64 à 66);
 - Moins les Autres produits hors subsides (comptes 740 et 753);

- **Investissements** : sont concernés ici tous les investissements (actuels et futurs) encodés dans l'écran "Immobilisés", ainsi que les primes en capital (qui viennent en déduction). Si la case est décochée, vous obtenez la rentabilité sans les futurs investissements et primes en capital;
- **Créances et dettes** : les créances et dettes futures encodées dans l'écran "Créances et dettes" peuvent être incluses (case cochée) ou non (case non cochée) dans le calcul du seuil;
- **Aides publiques**: en décochant cette case, vous voyez si la rentabilité est encore atteinte sans les 'Subsides d'exploitation' (code 740) ou 'Subsides financiers' (code 753) encodées dans l'écran "Autres produits";
- **Rendement des fonds propres**: aux charges fixes et variables qui servent au calcul du seuil, vous pouvez ajouter une rémunération des fonds propres du projet. Le taux de rendement doit être exprimé en pourcentage des capitaux propres du bilan de départ (pas de simulation = 0 %).

Chapitre 3 - Le lissage

L'interprétation du graphique de la rentabilité peut être facilitée par un lissage des courbes des ventes et du seuil. En cas de lissage, chaque valeur mensuelle est remplacée par une moyenne mobile sur 9 mois. En cas de lissage, HannaH tient compte des 'Commandes' encodées pour l'exercice N+1 (N étant le dernier exercice).

TRÉSORERIE

Chapitre 1 - Généralités

La Trésorerie vous donne un aperçu des flux mensuels entrants et sortants, ainsi que de l'évolution de la situation financière.

Elle vous permet ainsi de détecter les mois critiques et de contrôler si les moyens financiers sont suffisants.

La Trésorerie propose trois options :

- **Trésorerie générale** qui décrit par grandes rubriques et pour chaque mois les flux entrants et sortants;
- Pour la majorité des rubriques de la trésorerie générale, un clic sur la rubrique fait apparaître un **écran de détails**;
- La **Trésorerie cumulée** qui donne mensuellement le solde de trésorerie et les intérêts cumulés. ainsi que les a situation de trésorerie mensuelle du dossier au cours de la période prévisionnelle;
- L'analyse **graphique** avec l'évolution, au cours de la période prévisionnelle, de la trésorerie cumulée. Le graphique reprend aussi la ligne de crédit accordée (voir ACCUEIL), ce qui permet de déterminer aisément si celle-ci est suffisante.

Les éléments sont calculés sur base des données tout en suivant les règles suivantes :

- Les montants à leurs dates de paiement
- Tous les montants sont TVA incluse
- Les codes et les postes portant le même code sont regroupés.

Chapitre 2 - Trésorerie générale

Le présent écran décrit les flux mensuels entrants et sortants de l'entreprise et affiche en bas le **solde mensuel**, de même que le **solde cumulé**.

Pour rappel, le montant de la trésorerie du 1er mois d'activité est obtenu à partir du solde mensuel en ajoutant la situation initiale de la trésorerie. Cette situation initiale a été encodée dans le Bilan de départ (DONNEES).

Bilan de départ : Disponible – Découvert : +500

Solde du premier mois (entrées – sorties) : -300

->Solde cumulé du premier mois : +200

Le solde cumulé s'affiche en rouge quand la valeur est négative, ce qui permet de détecter facilement les mois plus difficiles.

Dans la ligne '**Intérêts sur trésorerie**', le programme impute les intérêts débiteurs ou créditeurs mensuels, calculés sur base des taux d'intérêts prévus dans l'écran Ligne de crédit et intérêts (ACCUEIL). Les intérêts à payer (ou à recevoir) durant le mois T sont calculés sur le solde cumulé moyen du mois précédant (soit sur la moyenne du solde en 'T-2' et 'T-1').

Pour un solde cumulé de +200 le premier mois et de -850 pour le deuxième mois, le solde moyen s'élève à -325 $(=(200-850)/2)$.

->Les intérêts sont calculés sur ce montant et versé le mois suivant (au deuxième mois).

Chapitre 3 - Les écrans de détails

A l'aide d'un clic sur une rubrique de la Trésorerie générale, vous faites apparaître un écran de détails, qui vous donne les codes et montants repris.

Un écran de détails existe pour les :

- **Ventes** : les codes 70 encodés dans l'écran Ventes –CA;
- **Autres produits et charges (hors subsides)** : les codes 71 à 74 encodés dans l'écran Autres produits, à l'exception des 740-Subsides d'exploitation;
- **Produits financiers et exceptionnels (hors subsides)**:
 - la première ligne de cet écran globalise les produits en intérêts (sous l'intitulé 'Intérêts sur créances') provenant des créances encodées dans les écrans "Créances et dettes";
 - Les codes 75 et 76 encodés dans l'écran " Autres produits", à l'exception des 753-Subsides en capital et en intérêts;
- **Subsides** : les 740-Subsides d'exploitation et les 753-Subsides en capital et en intérêts;
- **Approvisionnements** : tous les codes 60 (fixes et variables) encodés dans l'écran Approvisionnements;
- **Service et biens divers** : tous les codes 61 (fixes et variables) encodés dans l'écran Services et biens divers;
- **Personnel** : tous les codes 62 (fixes et variables) encodés dans l'écran Frais de personnel;
- **Autres charges d'exploitation** : tous les codes 64 (fixes et variables) encodés dans l'écran "Autres charges";
- **Charges financières et exceptionnelles** : la première ligne de cet écran globalise les charges en intérêts (sous l'intitulé 'Intérêts sur dettes') provenant des dettes encodées dans les écrans "Créances et dettes";
- **Remb. créances et dettes** : les flux sont calculés sur base des montants encodés dans les écrans "Créances et dettes". Pour chaque créance et dette, le détail des remboursements en capital et en intérêts est affiché.

Pour les codes 172... et 422... (leasing), les flux comportent la TVA.

- **Administration TVA**

3.1 FRAIS DE PERSONNEL

Cet échéancier reprend:

- Dans la partie supérieure, les rémunérations des cadres, employés et ouvriers avec :
 - les rémunérations nettes du mois
 - Le précompte professionnel
 - Le total en ONSS (cotisations patronales et personnelles)

- les autres frais de personnel.

La détermination des montants pour la partie supérieure tient compte des paramètres définis dans l'écran d'Initialisation (cf Personnel dans DONNEES).

Le programme suit la législation belge :

- Il n'y a pas de rémunération prévue durant **le mois de vacances**.
- Le paiement du **précompte** et des **charges sociales** se fait le mois qui suit le paiement des rémunérations. Dans le cas trimestriel, les paiements se font en avril, juillet, octobre et janvier. En décembre est prévue une avance sur le précompte du quatrième trimestre. Pour le 1er paiement, une règle de trois est appliquée.
- La **prime de fin d'année** est versée en décembre. Si nécessaire, une règle de trois est appliquée pour le calcul de la première prime de fin d'année,
- Le paiement du **Pécule de vacances** pour les employés et cadres se fait pour la première fois durant l'année qui suit l'année de l'engagement. Le mois peut être modifié via l'écran d'Initialisation.
- Le solde ONSS pour les **ouvriers** est payé pour la première fois au mois d'avril de l'année qui suit l'année de l'engagement.
- Si vous avez prévu une date de fin, les rémunérations pour la personne concernée sont arrêtées à cette date et un pécule de sortie est versé pour les cadres et les employés.

3.2 ADMINISTRATION TVA

L'échéancier TVA comporte deux tableaux :

En haut le calcul de la TVA avec :

- les montants de TVA sur les factures reçues et émises par l'entreprise;
- La différence entre la TVA sur les ventes d'une part, la TVA sur les charges variables, les charges fixes et les acquisitions d'autre part, apparaît en TVA due (si différence positive) ou en TVA à récupérer (si différence négative).

Seule la partie récupérable de la TVA est imputée dans le tableau.

Dans le bas du tableau les mouvements avec l'Administration de la TVA, calculé sur base :

- De la TVA due ou à récupérer calculée dans le premier tableau;
- Des informations encodées dans l'écran "Initialisation - TVA" (périodicité des déclarations, etc.).

Chapitre 4 - Trésorerie cumulée

La **Trésorerie cumulée** donne mensuellement le solde de trésorerie et les intérêts cumulés, calculés sur ce solde de trésorerie.

Au-dessus du tableau est reprise une synthèse de la situation de trésorerie au cours de la période prévisionnelle, qui comprend :

- **La ligne de crédit**, encodée dans l'écran Ligne de crédit et taux d'intérêts (ACCUEIL)
- **Trésorerie** initiale et en cours d'activité : le programme rappelle la situation de trésorerie au moment du début de l'analyse (bilan de départ), et indique les dates où la trésorerie atteint son maximum et son minimum au cours de la période

prévisionnelle. S'il est négatif, le minimum correspond au crédit de caisse maximum qui serait nécessaire à l'entreprise.

- **Ratio Trésorerie / Ventes** : ce ratio indique le rapport entre le solde minimum de trésorerie et le niveau moyen des ventes mensuelles. Il permet de connaître l'importance relative du solde de trésorerie.

Un rapport égal à -330% signifie que, sur le graphique examiné, le plus grand découvert de caisse correspond à 3,3 fois le chiffre d'affaires mensuel moyen.

COMPTES PRÉVISIONNELS

On trouve ici le résultat comptable (bénéfice ou perte) pour chaque exercice futur et l'affectation donnée à ce résultat. En outre, on dispose pour chaque exercice des écrans suivants :

- le calcul de l'impôt,
- L'affectation du résultat,
- La comparaison des postes principaux,
- L'évolution des postes principaux,
- Des ratios de rentabilité,
- Un graphique.

Chapitre 1 - L'écran Comptes de résultats annuels

HannaH calcule le résultat annuel après impôts. Pour la plupart des lignes, un clic vous permet de faire apparaître le détail de calcul des montants.

Des écrans de détails sont disponibles pour les rubriques suivantes :

- Chiffre d'affaires,
- Autres produits d'exploitation,
- Approvisionnements,
- Services et biens divers,
- Personnel,
- Amortissements,
- Autres charges d'exploitation,
- Produits financiers,
- Charges financières,
- Produits exceptionnels,
- Charges exceptionnelles.

Chapitre 2 - L'écran Calcul de l'impôt

S'il s'agit d'un projet en société, l'impôt sur le résultat est calculé automatiquement par le programme à partir des données encodées dans l'écran "Initialisation-Impôt" (ACCUEIL).

Par défaut, dans le calcul de l'imposition, le programme tient compte des intérêts notionnels ainsi que des éventuelles pertes antérieures. Mais si vous le souhaitez, vous pouvez indiquer vous-même dans l'écran "Impôt des sociétés - Base imposable" la manière dont vous souhaitez étaler la déduction fiscale des pertes ou mettre le taux d'intérêt notionnel à zéro.

Le calcul de l'impôt comprend également l'éventuelle majoration en cas de versements anticipés insuffisants (cf l'écran de données Taux et VA dans ACCUEIL).

Chapitre 3 - Ecran Affectation du résultat

En cas de **bénéfice**, le programme réalise une affectation automatique du résultat de l'exercice en réserve légale (si elle n'est pas encore intégralement constituée). Toujours dans cette hypothèse, le reste du bénéfice fait l'objet soit d'une mise en réserve et/ou d'une

distribution de dividendes, soit d'un report, selon les indications que vous avez fournies dans l'écran d'encodage Affectation du résultat (ACCUEIL).

S'il s'agit d'une **perte**, elle est ajoutée au résultat reporté éventuel de l'exercice précédent, avant transfert au prochain bilan.

Cet écran n'est d'aucune utilité pour un indépendant (choix de la forme juridique dans le Signalétique)

Chapitre 4 - Comptes de résultats : Tableaux comparatifs

Ces tableaux résultent directement des montants calculés dans les comptes de résultats.

Dans les écrans "Comparaison..." et "Evolution...", les chiffres-clés sont calculés comme suit :

- marge brute = ventes et prestations (I) - approvisionnements et marchandises (IIA)
- valeur ajoutée = ventes et prestations (I) - achats intermédiaires (IIA, IIB et IIG/H)
- cash-flow brut = résultat courant avant impôt (VI) + amortissements (IID/E/F)
- cash-flow après impôts = résultat de l'exercice (XI) + amortissements (IID/E/F)

4.1 COMPARAISON DES POSTES PRINCIPAUX (ANALYSE VERTICALE)

Pour chaque exercice, chaque poste est exprimé en pourcentage du montant des ventes.

4.2 EVOLUTION DES POSTES PRINCIPAUX (ANALYSE HORIZONTALE)

Pour chaque poste, on calcule son évolution en pourcentage au cours du temps par rapport à la première valeur non nulle, celle-ci étant par définition égale à +/- 100.

<i>Montants:</i>	-300	150	0	200	<i>etc</i>
<i>Evolution :</i>	-100%	50%	0	67%	<i>etc</i>

Chapitre 5 - Ratios de rentabilité

Les ratios de rentabilité suivants sont générés par HannaH :

- Rendement de l'actif (ROI)
 - $\text{Résultat} / \text{Actif} = \text{Résultat avant impôt (rubr.IX du CdeR)} / \text{Total Actif du bilan}$
- Rendement des fonds propres :
 - Cash-flow / Capitaux propres,
avec Cash-flow = $\text{Résultat courant avant impôts (rubr.VI du CdeR)} + \text{Amortiss., réd.de valeur, provisions (rubr. II D/E/F)}$
 - $\text{Résultat} / \text{Capitaux propres} = \text{Résultat avant impôt (rubr.IX du CdeR)} / \text{Total Capitaux propres}$
- Rendement du chiffre d'affaires :
 - $\text{Résultat} / \text{Chiffre d'affaires} = \text{Résultat avant impôt (rubr.IX du CdeR)} / \text{Ventes et prestations (rubr. I du CdeR)}$

BILANS

L'Actif et le Passif apparaissent juxtaposés. Quand il y a plus de 5 exercices, vous pouvez vous déplacer horizontalement via l'ascenseur situé en bas de l'Actif.

Sont également repris sous l'intitulé Bilan du Bandeau :

- Une analyse horizontale,
- Une analyse verticale,
- Des ratios bilantaires.

Un déséquilibre bilantaire (avec un bilan initial qui est en équilibre) signifie qu'il y a une erreur dans le programme. Normalement tout apparaît en rouge et un message vous demande de nous contacter.

Ce message est une garantie du bon fonctionnement de HannaH!

Le programme affiche également un message d'avertissement quand, pour un exercice futur, l'Actif net est inférieur à la moitié du capital social (Art.633 du code des sociétés).

Chapitre 1 - L'origine des différents montants

1° Certaines données peuvent provenir de l'écran "Opérations diverses".

2° Le poste IX.E du Passif 'Dettes fiscales, salariales et sociales' contient également les provisions pour pécules de vacances.

ACTIF	ECRANS D'OÙ PROVIENNENT LES MONTANTS
Actifs immobilisés	
I. Frais d'établissements	Immobilisés (codes 20)
II. Immobilisations incorporelles	Immobilisés (codes 21)
III. Immobilisations corporelles	
A. Terrains et constructions	Immobilisés (codes 22)
B. Install., machines et outillage	Immobilisés (codes 23)
C. Mob. et mat. Roulants	Immobilisés (codes 24)
D. Locations-financements	Immobilisés (codes 25)
E/F. Autres	Immobilisés (codes 26 et 27)
IV. Immobilisations financières	Immobilisés(28) + Créances & dettes (28)
Actifs circulants	
V. Créances à plus d'un an	
A. Créances commerciales	Ventes + Créances & dettes (codes 290)
B. Autres créances	Autres produits + Créances & dettes (codes 291)
VI. Stocks et commandes en cours	Approvisionnements (variables)

VII. Créances à un an au plus	
A. Créances commerciales	Ventes + Créances & dettes (codes 400 à 407)
B. Autres créances	Autres produits + Créances & dettes (codes 410 à 418) + TVA à récupérer
VIII/IX. Placements de trésorerie et disponible	Bilan de départ et Trésorerie
X. Comptes de régularisation	Bilan de départ

PASSIF	ECRANS D'OÙ PROVIENNENT LES MONTANTS
Capitaux Propres	
I. Capital	
A. Capital souscrit	Capital
B. Capital non appelé	Capital
<u>OU pour la SRL :</u>	
I. Apport	
A. Apport disponible	Apport
B. Apport indisponible	Opérations diverses
II/III Prime d'émission/Plus value de réévaluation	Bilan de départ
IV. Réserves	
A. Réserves légales	Bilan de départ + Affectation du résultat
B/C/D. Autres réserves	Bilan de départ + Affectation du résultat
V. Résultat reporté	Bilan de départ + Affectation du résultat
VI. Subsidés en capital	Primes en capital/à l'investissement
Provisions pour risques et charges	Bilan de départ + Primes en capital/à l'investissement
Dettes	
VIII. Dettes à plus d'un an	
A. Dettes financières	Créances & dettes (codes 170 à 174)
B/C. Dettes commerciales et acomptes reçus	Approvisionnements + SBD + Créances & dettes (codes 175)

D. Autres dettes	Autres charges + Créances & dettes (codes 178, 179)
IX. Dettes à un an au plus	
A. Dettes à un an échéant dans l'année	Créances & dettes (codes 42)
B. Dettes financières	Créances & dettes (codes 43)+ Autres charges + Trésorerie
C/D. Dettes commerciales et acomptes reçus	Créances & dettes (44) + Ventes + Approvisionnements + SBD
E. Dettes fisc., salariales, soc.	Créances & dettes (45,47) + Bénéfices à distribuer + Personnel + TVA à payer
F. Dettes diverses	Créances & dettes(codes 48)+ Autres charges(64,66)
X. Comptes de régularisation	Bilan de départ

Chapitre 2 - Bilans – Analyse horizontale et verticale

Ces tableaux résultent directement des montants calculés dans les bilans.

Dans l'analyse verticale, chaque poste est exprimé en pourcentage du total du bilan et ce pour chaque exercice.

Dans l'analyse horizontale, les valeurs sont exprimées en pourcentage de celles du bilan de départ ou des premières valeurs différentes de zéro.

A titre d'exemple, vous trouvez ci-dessous l'analyse horizontale des dettes à plus d'un an:

<i>Dettes > un an :</i>	0	2000	2500	1800	etc
<i>Evolution :</i>	0	100%	125%	90%	etc

Chapitre 3 - Ratios bilantaires

Les ratios suivants sont calculés par le programme :

- Ratios de financement :
 - Capitaux propres / Actifs immobilisés
 - Capitaux permanents / Actifs immobilisés = [Capitaux propres + Dettes à plus d'un an] / Actifs immobilisés
 - Fonds de roulement / Actifs circulants = [Capitaux propres + Dettes >1 an – Actifs immobilisés] / Actifs circulants;
- Ratios d'endettement :
 - Capitaux propres / Dettes = Capitaux propres / Total des dettes
 - Cash-flow / Dettes avec Cash-flow = Résultat courant avant impôts (rubr.VI du CdeR) + Amortiss., réd.de valeur, provisions (rubr. II D/E/F);
- Ratio de solvabilité = Total de l'Actif / Total des dettes;
- Ratio de trésorerie = Placements de trésorerie et disponible / Dettes < 1 an;
- Ratios de liquidité :

- Actifs circulants / Dettes à moins d'un an;
- Cash-flow libre = cash-flow net / Dettes financières échéant dans l'année
avec Cash-flow net = cash-flow après impôts
- Ratio de rotation de l'Actif = Ventes et prestations (rubr. I du CdeR) / Total de l'Actif.

LES TABLEAUX

Chapitre 1 - Tableau de financement

Ce tableau synthétise l'activité de l'entreprise au cours de la période prévisionnelle. Il reprend, par année, les ressources financières principales et les emplois les plus significatifs auxquels ces ressources sont affectées.

Sont reprises à part, tout en bas du côté des Emplois:

- la variation du fonds de roulement (= Ressources {Résultat de l'activité + capitaux} - Emplois {Résultat de l'activité + Investissements & Placements}) ;
- la variation du besoin en fonds de roulement (= Emplois d'exploitation - Ressources d'exploitation - Variation de trésorerie) ;
- la variation de trésorerie (= variation Liquidités - Variation Dettes financières).

Chapitre 2 - Tableau des amortissements

Ce tableau reprend les dotations annuelles d'amortissement et les montants restant à amortir pour chaque immobilisé et prime en capital. Pour ces dernières, une distinction est faite entre la partie 'Subside en capital' et la partie 'Impôts différés'.

Les lignes sont classées dans l'ordre des codes.

Chapitre 3 - Tableau des remboursements

Dans ce tableau sont repris, pour les créances des comptes 28 et les dettes des comptes 17, 42 et 43, les remboursements annuels en capital et en intérêts ainsi que le solde restant dû à la fin de chaque exercice.

LE SUIVI (RÉSULTATS)

Le module Suivi vous permet de suivre mensuellement vos prévisions.

Le module se compose de quatre parties :

- Budget (compte de résultats mensuel calculé sur base des Données);
- Réel (compte de résultats mensuel encodé ou importé de la comptabilité);
- Ecart (entre le budget et le réel);
- Projections (du résultat annuel en combinant la situation réelle des mois écoulés avec la situation prévisionnelle des mois à venir).

Les charges sont précédées d'un signe '-'.

Chaque partie se compose d'un **tableau principal** et d'un **écran de paramétrage** propre à chaque partie.

Pour les rubriques principales (Ventes, Approvisionnement, Services et Biens divers et Frais de personnel) un **écran de détails** peut être appelé via un clic sur la ligne de l'écran principal.

Les 2 remarques suivantes sont valables pour ces rubriques:

- Utilisez si possible l'option 'Importation des données' pour établir votre budget. Ainsi les codes comptables seront identiques à ceux utilisés dans votre comptabilité et la comparaison entre le Budget et le Réel sera facilitée;
- Pour pouvoir distinguer des montants il est indispensable d'utiliser des codes comptables distincts.

BUDGET

Cette partie est générée automatiquement par le programme sur base des données introduites. Il s'agit d'une mensualisation des comptes de résultats prévisionnels.

L'écran de paramétrage reprend uniquement le champ ' Situation réelle jusqu'à :... '.

Les détails des rubriques I, II a, II b, II c s'affichent par simple clic dans l'écran principal.

En règle générale, les montants correspondent aux dépenses et recettes du mois considéré.

Il y a néanmoins quelques exceptions à cette règle :

- **Frais de personnel** (codes Empl, Ouvr en Cadr) : le pécule de vacances est réparti sur l'exercice (un douzième par mois);
- **Amortissements** : les amortissements sont pris en compte à partir du mois d'achat et jusqu'au mois de vente inclus;
- **Pour les approvisionnements et marchandises**, Hannah crée un compte '609000 - Variation de stock'. Il place les montants d'achats relatifs au mois considéré dans les comptes 60 créés dans les prévisions (ce montant reprend non seulement les achats nécessaires pour réaliser le chiffre d'affaires prévu mais également le stock imposé, le cas échéant, par l'écran "Gestion des réserves de stock"). Dans le compte 609 on retrouve la variation de stock ; une diminution est marquée par un '-' et une augmentation par un '+';
- Pour les **opérations diverses**, les écritures apparaissent au dernier mois de l'exercice où celles-ci se sont déroulées.

Les tableaux reprennent l'entièreté de la période de prévisions du dossier (cf. Signalétique). On y accède grâce à l'ascenseur horizontal situé sous le tableau.

RÉALITÉ

Cette partie reprend les valeurs réalisées. La structure est identique à celle de la précédente, à savoir une présentation globale des comptes de résultats mensualisés, et la possibilité d'obtenir des écrans de détails pour les rubriques I, II a, II b, II c.

Le nombre de mois qui s'affichent dépend de la date 'Situation réelle jusque ...' indiquée dans l'écran de paramétrage. Cette date s'adapte automatiquement lors de l'importation automatique.

Aussi longtemps qu'aucune valeur réelle n'est encodée, les valeurs budgétisées s'affichent. Celles-ci sont reprises entre parenthèses.

Dans les écrans de détails, il est possible de remettre toutes les valeurs à zéro ou de retrouver les valeurs budgétisées via un clic sur la tête de colonne

Pour effacer toutes les valeurs dans le réel, il suffit de modifier la date de début dans le Signalétique.

Si l'option Graphique est active, vous obtenez un histogramme comparant les chiffres du réel avec ceux du budget et ce, mois par mois et cumulés (en fonction de la date 'Situation réelle jusque ...'). Pour l'écran du compte de résultats, le graphique se rapporte à la rubrique IX 'résultat avant impôt', et pour les écrans de détails, au total des rubriques en question.

Chapitre 1 - Comment introduire des valeurs ?

Vous pouvez choisir d'importer directement les montants du fichier comptable ou de les encoder manuellement.

1.1 ENCODAGE MANUEL

Les valeurs sont introduites :

- Dans les écrans de détails pour les rubriques I, II a, II b, II c (lignes sur fond vert)
- Directement dans l'écran principal pour les autres rubriques.

Pour les charges, après avoir sélectionné un champ et encodé la valeur, un signe '-' précèdera automatiquement le montant.

Si vous ne souhaitez analyser que certains postes, complétez ces postes et ne reprenez rien pour les autres. Ainsi le programme intégrera d'office, en suppléance, les chiffres issus des prévisions et vous obtiendrez une analyse globale en plus de votre analyse détaillée.

N'oubliez pas de compléter le cadre (en haut du tableau) 'Situation réelle jusque'.

1.2 IMPORTATION DU FICHIER COMPTABLE

L'option 'Importer le réalisé' se trouve dans le menu HannaH (logo dans le coin supérieur gauche). Après une importation les valeurs peuvent encore être modifiées.

Vous trouverez ci-dessous la description de la procédure d'importation du réalisé provenant de votre logiciel comptable (ou d'autres fichiers).

1.2.a QUEL FICHER PEUT-ON IMPORTER ?

Les formats autorisés sont : .dbf, .txt ou .csv .

Cela impliquera peut-être que vous exportiez d'abord votre fichier comptable vers Excel et que vous le sauvegardiez ensuite sous format .txt (Séparateur : Tabulation) ou.csv .

Veillez dans le fichier à importer :

- Que l'information soit reprise sous **forme de colonnes**. Votre fichier doit comprendre au moins les trois colonnes suivantes : Code, Intitulé et Montant;
- Que vos montants ne comportent pas de séparateurs de milliers;
- Et enfin qu'en cas de présence d'une colonne Date, le format des dates soit égal à aaaammjj , jj-mm-aaaa ou jj/mm/aaaa.

Pour Winbooks il n'est pas nécessaire de faire préalablement une exportation. Vous pouvez directement importer le fichier <Nom du dossier>_ACT.dbf qui se trouve dans le répertoire Data de Winbooks.

1.2.b COMMENT IMPORTER ?

Vous optez pour l'option 'Importation du réalisé sous le logo HannaH en haut à gauche et suivez les étapes suivantes :

Etape 1 : Choix des données à importer

Cliquez sur l'option 'Importer plan comptable et montants', sélectionnez le fichier à importer et cliquez ensuite sur "Ouvrir".

Seuls des fichiers avec un format txt, csv ou dbf peuvent être importés.

Etape 2 : Choix des champs de données

Vous verrez apparaître cinq zones à compléter à gauche de l'écran ; vous devez faire correspondre les intitulés des zones avec celles du programme grâce à la liste déroulante.

Pour le fichier ACT.dbf de Winbooks ou un fichier avec format First, la correspondance se fait automatiquement via l'option 'Winbooks(ACT.DBF)' ou 'Format First' à l'écran.

Au niveau du champ "**Date d'exécution**" il y a plusieurs cas possibles :

- Dans votre fichier à importer, vous avez une colonne avec des dates (formats jj/mm/aaaa, aaaammjj ou jj-mm-aaaa), vous reprenez l'intitulé de cette colonne.
- Vous n'avez pas de colonne date mais tous les montants sont repris dans une seule colonne :
 - Si les montants concernent tous le même mois, vous indiquez <Mois>
 - S'il s'agit de montants d'un même trimestre, vous reprenez le choix <Trimestre>.

Les champs '**Solde ou Débit**' et '**Crédit**' permettent de partir d'un fichier dans lequel les montants sont scindés en deux colonnes Débit et Crédit. N'oubliez pas si nécessaire d'adapter les deux zones concernant le signe des ventes et charges importés.

Pour une importation Débit moins Crédit, le signe des produits sera négatif.

Quand les montants sont repris dans une seule colonne :

- 'Solde ou Débit' est mis en correspondance avec la colonne des montants,

Cliquez ensuite sur '**Importez TOUS les comptes**' ou '**Importez (après sélection à l'aide de <Shift> ou <Ctrl>)**' si vous avez sélectionné des comptes à l'étape 3.

Si votre fichier à importer comporte plusieurs colonnes (correspondant à différents mois), faites rapidement l'importation successive des différents mois

- Restez dans l'écran après l'importation de la première période
- Sous l'étape 2, mettez 'Montant 1' en regard de la 2^{ème} période à importer + cliquez sur 'Analyser'.
- Ensuite, à l'étape 4, adaptez si nécessaire la période que vous souhaitez importer + cliquez sur 'Importer'
- La deuxième période est importée et vous pouvez procéder de la même manière pour importer les prochaines.

Vos chiffres sont maintenant repris dans la partie Réalisé du Suivi.

LES ÉCARTS

Cette section met en regard, les chiffres de la section 'Réal' et ceux de la section 'Budget' pour la même période ou pour l'exercice précédent. Elle comporte trois parties :

- Comptes de résultats : un tableau global et quatre tableaux détaillés,
- Chiffres clés,
- Chiffres clés comparés aux ventes.

Vous déterminez la **période d'analyse** dans l'écran de paramétrage. Vous pouvez demander les écarts pour :

- Un mois à introduire,
- Une période allant de ... à...,
- Un exercice complet. Le mois indiqué détermine l'exercice.

Vous confirmez votre choix à l'aide de l'option 'Appliquer'.

Le tableau présente, pour la période choisie, une juxtaposition des montants prévus au Budget et réalisés (Réal) suivi du **calcul des écarts** en valeurs absolues et relatives. A l'extrême droite, deux colonnes reprennent respectivement le budget total de l'exercice ('Budg. Ex') et la part du réalisé dans ce budget total ('%Budget').

Pour faciliter la visualisation des écarts, le programme classe ceux-ci directement en deux colonnes : 'Favorable' (montants en vert) et 'Défavorable' (montants en rouge).

Selon le même principe, vous consultez les écarts pour les postes détaillés des rubriques I, II a, II b, II c.

Si vous disposez du module Expert, vous pouvez également comparer le budget aux chiffres **réels de l'exercice précédent**. Lors de l'actualisation d'un dossier, ces valeurs sont sauvegardées si vous répondez par l'affirmative à la question 'Souhaitez-vous garder les chiffres réels dans le Suivi ?'.

Il reste toujours possible de modifier **des valeurs du Budget sans modifier les données** en encodant une valeur dans la partie Réalisé.

Pour mettre une valeur budgétée à zéro, il suffit d'introduire un zéro.

Lorsque l'option '**Graphique**' est activée, vous obtenez pour chaque écran de détail un graphique représentant pour la période d'analyse les écarts de poste comptable.

PROJECTION

La projection vous donne une idée du résultat attendu pour l'exercice. A cette fin, Hannah complète les montants réalisés du début de l'exercice ('Situation réelle jusque ...') avec les montants budgétés pour la suite de l'exercice (au-delà de cette date).

Sont repris dans le tableau :

- Le résultat budgétisé pour l'exercice (sur base des données)
- La projection avec le résultat annuel actualisé
- Les chiffres mensuels pour le premier exercice. Le total horizontal est égal aux valeurs de la colonne 'projection' :
 - Sont repris en bleu les chiffres réels (de To jusqu'à la date 'situation réelle')
 - Dans les colonnes restantes on retrouve les valeurs budgétisées.

Les valeurs budgétisées et donc également les montants de la 'Projection' peuvent être influencées de 2 façons :

- Via les simulations dans l'écran de paramétrage;
- En encodant des valeurs pour les mois restants dans le Réalisé :
 - Vous modifiez la date 'Situation actuelle' dans l'écran de paramétrage,
 - Dans le Réel, vous encodez les valeurs réelles pour les mois restants,
 - Vous remettez enfin la date 'Situation réelle' à sa valeur initiale.

La partie projection comporte différents écrans :

- Comptes de résultats,
- Chiffres clés,
- Chiffres clés comparés aux ventes,
- Présentation graphique du compte de résultats,
- Présentation graphique de la trésorerie.

Chapitre 1 - Les simulations

Dans l'écran de paramétrage vous pouvez introduire des variations, qui s'appliqueront sur les valeurs budgétées. Grâce à ces simulations, vous voyez rapidement et clairement l'impact de vos modifications sur les résultats futurs.

Dans le compte de résultats, les modifications favorables apparaissent en vert, les défavorables en rouge.

Les modifications du pourcentage des ventes n'influenceront pas les charges variables et correspondent donc à une variation du prix de ventes.

Pour simuler une variation de volume, il faut introduire le même pourcentage pour les Ventes et pour les Charges variables.

Pour remettre les pourcentages à zéro, cliquez sur 'Reset'.

Les écrans "Comptes de résultats", "Chiffres clés" et "Chiffres clés comparés aux ventes"

Chapitre 2 - Présentation graphique du compte de résultats

Ce graphique représente les postes principaux du compte de résultats pour le premier exercice. A gauche se trouve le compte de résultats du budget (tel qu'encodé dans les Données), à droite celui des projections, que vous pouvez modifier grâce aux simulations.

Chapitre 3 - Présentation graphique de la trésorerie

Ce graphique indique le comportement de la trésorerie pour toute la durée des prévisions. La courbe de trésorerie budgétée est représentée en bleu et est identique à celle reprise dans les Prévisions. Celle de la projection de trésorerie est représentée d'une part en vert foncé (partie correspondant au réalisé) et d'autre part en vert clair (partie correspondant au budget, éventuellement influencée par les simulations).

La courbe de projection de trésorerie est là pour donner une idée du comportement général de la trésorerie, en fonction du réalisé et des éventuelles simulations sur le budget. Il est donc important de souligner que le réalisé (importé ou encodé), ainsi que les simulations, n'influencent pas les calculs automatiques tels que ceux de la TVA ou des VA.

Les investissements, financement, variations de capital intermédiaires non encodés dans HannaH ne sont pas pris en compte dans les 2 courbes.

Les simulations influencent uniquement la partie budgétée de la Projection (la partie vert clair).

MODULE EXPERT

Ce module comprend les fonctions suivantes :

- la consolidation (addition) de plusieurs dossiers
- l'actualisation des données bilantaires
- l'ouverture de plusieurs dossiers simultanément

LA CONSOLIDATION

La fonction de consolidation permet d'additionner différents dossiers créés dans HannaH. Il est également possible de faire des consolidations consécutives (consolidation de dossiers consolidés).

Cette consolidation peut se faire de deux façons différentes :

- Soit HannaH reprend dans un dossier 'Consolidé' les **données** de deux ou plusieurs dossiers et génère des prévisions sur base de ces données. Cela correspond à **une consolidation de départements ou produits**.
- Soit HannaH additionne dans un dossier 'Consolidé' les **résultats** obtenus dans deux ou plusieurs dossiers. Cette consolidation s'obtient en cochant la case 'Entités autonomes' et correspond à **une consolidation de différentes sociétés**.

Dans un dossier consolidé, il n'est pas possible d'importer le réalisé (de la comptabilité) dans le module Suivi. Vous devez donc encoder vos montants manuellement ou alors les importer dans chacun des dossiers de base.

Chapitre 1 - Consolidation de départements

Après avoir généré des prévisions par département ou par produit, la fonction de consolidation permet de globaliser ces données dans un seul dossier.

Lors de la consolidation, les données concernant les écrans Capital, Bilan de départ et Initialisation ne seront pas repris. Il est donc préférable de les laisser vides dans les dossiers de base et de les remplir dans le dossier consolidé.

1.1 POUR CRÉER UN DOSSIER CONSOLIDÉ

Créez un **nouveau dossier** et procédez à l'encodage du signalétique en veillant à ce que les données suivantes soient identiques pour tous les départements à consolider:

- début des prévisions
- durée du premier exercice
- nombre d'exercices
- régime TVA
- forme juridique
- unité monétaire

De même la périodicité pour les déclarations TVA, indiquée dans l'écran "TVA", ainsi que les périodicités ONSS et Précompte repris dans l'écran "Initialisation - Personnel" doivent être les mêmes pour les différents départements.

Pour pouvoir importer un département, il est impératif que les données de ce dernier soient identiques à celles du dossier consolidé.

Ensuite, vous **ajoutez les différents départements à consolider** via l'écran "Consolidation" (ACCUEIL).

1.2 AJUSTEMENT DU DOSSIER CONSOLIDÉ

Les données propres à l'entreprise en général, ne sont pas reprises des différents dossiers. Les écrans à compléter dans le dossier consolidé sont :

- Initialisation
 - TVA
 - Impôt des sociétés
 - Affectation des données
- Données bilantaires
 - Capital
 - Bilan de départ - Synthèse

1.3 PRINCIPES APPLIQUÉS

Dans un dossier consolidé, les données des différents départements sont reprises dans les écrans avec mention d'un numéro qui fait référence au département duquel elles sont issues. Ce numéro est repris entre parenthèses à la suite du code comptable et est attribué automatiquement lors de l'importation des dossiers 'Département' dans l'écran "Signalétique".

Lors de la création ou ouverture d'un dossier consolidé, les dossiers des différents départements s'ouvrent également. Pour chaque département, le numéro d'ordre du dossier est repris entre parenthèse à la suite des codes.

Dans le **dossier consolidé**, il n'est pas possible de rajouter ou supprimer des nouvelles lignes. Vous pouvez néanmoins modifier les données propres à l'un ou l'autre département.

Par contre vous pouvez créer, supprimer ou modifier toutes les données dans les **départements**. Ces modifications seront automatiquement reprises dans le dossier consolidé.

Lors de la **sauvegarde d'un dossier consolidé**, il y a toujours deux messages :

- Le premier, "**Voulez-vous sauver les modifications apportées au dossier en cours ?**", porte sur la sauvegarde du nom et des données introduites dans :
 - le Signalétique
 - les écrans de la partie Initialisation
 - le Bilan de départ
 - le Capital
 - les écrans de commentaires
- Le deuxième, "**Voulez-vous également sauver les modifications apportées aux données des différents départements ?**", porte sur les modifications faites sur des données propres à un seul département. Si vous répondez 'OUI' à ce deuxième message, les modifications introduites dans le dossier consolidé, seront automatiquement appliquées au dossier 'Département' correspondant.

De même, toute modification sauvegardée dans un dossier "Département" sera répercutée dans le dossier consolidé.

Si vous souhaitez garder un dossier 'Département indépendant du dossier consolidé, faites une copie de ce dossier (option 'Sauvez sous') AVANT de créer le dossier consolidé.

Chapitre 2 - Consolidation d'entités juridiques distinctes

Après avoir généré des prévisions par entité juridique, la fonction de consolidation permet d'obtenir des prévisions pour **l'ensemble du groupe**. Cette consolidation se fait par le cumul des éléments des différents comptes de résultats et bilans.

Dans le dossier consolidé, les écrans qui reprennent des données propres à chaque entité juridique ne sont pas accessibles. Ces écrans sont les écrans d'Initialisation et l'écran Capital.

2.1 POUR CRÉER UN DOSSIER CONSOLIDÉ

Vous créez un **nouveau dossier** et procédez à l'encodage du signalétique en veillant à ce que les données suivantes soient identiques pour tous les dossiers à consolider :

- début des prévisions
- durée du premier exercice
- nombre d'exercices
- unité monétaire

Ensuite, vous ajoutez les différents départements à consolider via l'écran "Consolidation" (ACCUEIL). N'oubliez pas de cocher la case 'Entités autonomes'.

2.2 PRINCIPES APPLIQUÉS

Lors de la consolidation d'entités séparées, **HannaH additionne les résultats des différentes entreprises du groupe** et ne recalcule donc ni des intérêts financiers, ni l'impôt sur le dossier consolidé.

Dans un dossier consolidé, les **données des différentes entités sont reprises dans les écrans** avec mention d'un numéro qui fait référence à l'entité de laquelle elles sont issues. Ce numéro est repris entre parenthèses à la suite du code comptable et est attribué automatiquement lors de la consolidation des dossiers dans l'écran "Signalétique".

Les données peuvent être modifiées soit directement dans un des dossiers 'Entité' soit dans le dossier consolidé.

N'oubliez pas que certaines modifications sont de nature à influencer le résultat et donc l'impôt calculé pour cette entité.

Les **corrections à apporter aux données suite à la consolidation** doivent se faire dans un nouveau dossier afin de ne pas venir perturber les résultats. Ce dossier doit ensuite être rajouté au dossier consolidé.

Lors de la **sauvegarde** d'un dossier consolidé il y a toujours deux messages :

- Le premier, "**Voulez-vous sauver les modifications apportées au dossier en cours ?**", porte sur la sauvegarde du nom, du "Signalétique" et des commentaires encodés.

- Le deuxième, "**Voulez-vous également sauver les modifications apportées aux données des différents départements**", porte sur les modifications faites sur des données propres à un seul département. Si vous répondez 'OUI' à ce deuxième message, les modifications introduites dans le dossier consolidé, seront automatiquement appliquées au dossier 'Département' correspondant.

De même, toute modification sauvegardée dans un dossier 'Département' sera répercutée dans le dossier consolidé.

ACTUALISATION DE DOSSIERS

Cette fonction s'applique aux sociétés qui désirent récupérer leur budget d'année en année. Elle permet d'actualiser rapidement les données bilantaires lors de l'établissement des prévisions pour un nouvel exercice.

Lorsque vous changez la date de début de vos prévisions, le message '**Souhaitez-vous conserver les dates d'origine pour les immobilisés, créances et dettes ?**' apparaît.

- En répondant 'OUI', HannaH va garder les dates initiales prévues pour les immobilisés et les créances et des **les** dettes. Les valeurs résiduelles seront recalculées à cette nouvelle date de départ.

Une machine avec une valeur résiduelle de 100.000 dans le bilan de départ et pour lesquels on amortie chaque année 20.000.

Nouvelle date = date initiale + 1 an

→ Après actualisation, la valeur résiduelle dans le bilan de départ sera de 80.000

- En répondant 'NON', réponse par défaut dans la version normale, HannaH décalera les dates des immobilisés, des créances et des dettes en même temps que celle des prévisions.

Cette fonction peut par exemple s'appliquer aux sociétés en création dont la date de démarrage n'est pas encore sure et qui, en cas de décalage de celle-ci, déplaceront en même temps toutes les autres dates des prévisions, comme les investissements, emprunts, ...

Vous recevrez ensuite la question suivante :

"Pour les immobilisés actuels avec une date non définie ('No date'), souhaitez-vous décaler les dotations d'amortissements d'un exercice ?"

- En répondant 'OUI', HannaH va décaler d'un an les dotations, et donc la valeur résiduelle de ces immobilisés diminuera à hauteur de ces dotations.
- En répondant 'NON', HannaH ne modifie ni les dotations, ni les valeurs résiduelles (vous utiliserez plus cette option si vous décalez vos prévisions de moins d'un an).

Si votre décalage ne correspond pas à la durée d'un exercice, il faut mieux répondre 'NON' à cette question et modifier manuellement les données.

Vous avez fait des prévisions sur 3 ans, à partir de janvier 2010. En novembre 2010, un investissement de 100 000€ avait été prévu, amorti sur 5 ans.

Vous recevrez enfin un dernier message :

"Souhaitez-vous garder les données comptables dans le Suivi ?"

- En répondant **OUI**, vous pourrez dans les écrans "Ecart" de la partie Suivi, comparer le réalisé aux chiffres réels de l'exercice précédent.

L'OUVERTURE DE PLUSIEURS DOSSIERS SIMULTANÉMENT

Le module expert vous permet d'ouvrir plusieurs dossiers simultanément. Cela vous aide à comparer 2 ou plusieurs dossiers. De même lors de la consolidation, vous pouvez rapidement parcourir les éléments du dossier consolidé et ceux des différents départements ou entités.

Concept, développement et commercialisation du programme HannaH :



bd. E. de Laveleye 107

4020 Liège

Tel : 04/343.79.38

E-mail : info@idsoft.be

Site: www.idsoft.be

Copyright © - 2019

La reproduction du présent guide est strictement limitée à l'usage exclusif des détenteurs de la licence HannaH.