

Labellisé par :



## Les Alertes Professionnelles

Intelligence économique,  
comptable et financière



Groupama

# De l'intelligence économique à l'intelligence comptable et financière par la démarche Alertes professionnelles

## L'intelligence économique : trois composantes

Veille

Sécurité économique

Influence

Pour améliorer la compétitivité des entreprises françaises

*Pouvoirs publics*

Croissance et emploi

*Entrepreneurs*

Profit et génération de valeur

L'expert-comptable met en œuvre la démarche des Alertes professionnelles en s'appuyant sur l'intelligence économique.

## Les Alertes Professionnelles : une démarche en ligne afin que l'expert-comptable systématise ses missions de conseil.

### Des domaines d'alerte sur un risque ou une opportunité de développement



### Se traduisant par la réalisation de missions de conseil par l'expert-comptable

- Identifier les besoins d'accompagnement de ses clients sur la base de six domaines d'alerte essentiels,
- Proposer simultanément aux entreprises des opportunités d'actions opérationnelles.

- Appuyer le chef d'entreprise dans l'arbitrage des opportunités d'actions,
- Accompagner l'entrepreneur dans la mise en œuvre du plan d'actions retenu.

# Les trois étapes de la démarche Alertes professionnelles

1

**En se basant sur des indicateurs simples, l'expert-comptable identifie les alertes...**

*L'outil révèle des alertes, à partir des données du plan de comptes, des balances comptables, des liasses fiscales, du dossier permanent...*



*...que l'expert-comptable valide en s'appuyant sur la connaissance de son client.*

2

**... propose simultanément des opportunités d'actions au dirigeant d'entreprise**

*L'expert-comptable envoie un message à son client, l'alertant et proposant des opportunités d'actions :*

- Email -

De : expert-comptable@cabinet.com  
À : dirigeant@tpe.fr  
Objet : Alerte sur un risque ou une opportunité pour votre entreprise  
Texte :  
Savez vous qu'il existe les dispositifs suivants ?  
... / ...  
N'hésitez pas à appeler votre cabinet comptable pour vous accompagner dans la mise en œuvre de ces solutions !

3

**Et accompagne son client en réalisant des missions de conseil**

*Pour l'accompagner dans la conduite de ses missions de conseil, l'expert-comptable dispose de dossiers missions qui regroupent :*

- Une description de la mission,
- Une liste des acteurs et / ou des organismes à contacter.

*... / ...*

*Les Alertes professionnelles pour développer les missions de conseil des cabinets d'expertise comptable et faire grandir les entreprises.*

## Six domaines d'alerte pour réaliser des missions de conseil

**Niveau du chiffre  
d'affaires à l'export**

**Évolution de la  
rentabilité**

**Niveau d'autonomie  
financière**

**Capacité à bénéficier du  
crédit d'impôt  
recherche**

**Niveau de protection  
des hommes / femmes  
clefs dans l'entreprise**

**Risque de dissension  
entre actionnaires**

## Niveau du chiffre d'affaires à l'export

En se basant sur des indicateurs simples, l'expert-comptable identifie l'alerte...



... propose simultanément des opportunités d'actions au dirigeant d'entreprise sous forme de fiches synthétiques



Et accompagne son client en réalisant des missions de conseil en s'appuyant sur des dossiers missions

### Pour exemple :

*Si le chiffre d'affaires à l'export (source liasse fiscale – case FK en régime BIC réel normal) est inférieur à un seuil critique (10% du chiffre d'affaires total) alors une alerte se déclenche*

... / ...

### Pour exemple :

Assurance prospection

Crédit d'impôt

Financement Coface

Entrée en relation avec les conseillers du Commerce Extérieur

... / ...

### Pour exemple :

- *Proposer un diagnostic export,*
- *Monter un dossier pour un primo exportateur (financements, aides à l'export...),*
- *Créer un poste de responsable export au sein de l'entreprise, le former et l'accompagner.*

... / ...

# Évolution de la rentabilité

En se basant sur des indicateurs simples, l'expert-comptable identifie l'alerte...

**Pour exemple :**

*Si le résultat d'exploitation de l'année N (source liasse fiscale – case GG en régime BIC réel normal) est inférieur au résultat d'exploitation de l'année N-1 alors une alerte se déclenche*

... / ...



... propose simultanément des opportunités d'actions au dirigeant d'entreprise sous forme de fiches synthétiques

**Pour exemple :**

Tableaux de bord

Budgets

Cotation

Rédaction et évaluation des devis

... / ...



Et accompagne son client en réalisant des missions de conseil en s'appuyant sur des dossiers missions

**Pour exemple :**

- Réaliser un diagnostic d'exploitation et situer l'entreprise dans son secteur,
- Identifier le potentiel de marge supplémentaire par couple marché / produit,
- Réduire les frais généraux,
- Mettre en place une gestion prévisionnelle.

... / ...

## Niveau d'autonomie financière

En se basant sur des indicateurs simples, l'expert-comptable identifie l'alerte...



... propose simultanément des opportunités d'actions au dirigeant d'entreprise sous forme de fiches synthétiques



Et accompagne son client en réalisant des missions de conseil en s'appuyant sur des dossiers missions

### Pour exemple :

*Si les disponibilités de l'entreprise (source balance comptable : comptes s5-(s50-s590)) sont négatives alors une alerte se déclenche*

... / ...

### Pour exemple :

Renforcement des capitaux propres

Financements publics

Financements par les fonds d'investissements

Financements des crédits liés aux besoins de trésorerie

... / ...

### Pour exemple :

- Réaliser un diagnostic sur les besoins réels de financement
- Rechercher des solutions de financement adaptés
- Établir un dossier de financement avec le prévisionnel associé
- S'appuyer sur les partenariats bancaires signés par le CSOEC avec :
  - La Banque Populaire (cible : TPE/PME)
  - La Caisse des Dépôts et Consignations Entreprises et le Fonds Stratégique d'Investissement (cible : PME/ETI)

... / ...



## Capacité à bénéficier du crédit d'impôt recherche

En se basant sur des indicateurs simples, l'expert-comptable identifie l'alerte...



... propose simultanément des opportunités d'actions au dirigeant d'entreprise sous forme de fiches synthétiques



Et accompagne son client en réalisant des missions de conseil en s'appuyant sur des dossiers missions

**Pour exemple :**

*Si une feuille de paie porte le libellé docteur, chercheur, ingénieur dans l'entreprise (source DADS) alors une alerte se déclenche.*

... / ...

**Pour exemple :**

Crédit d'impôt recherche :  
les critères d'éligibilité

Crédit d'impôt recherche :  
gains et avantages

Crédit d'impôt recherche :  
mise en place

... / ...

**Pour exemple :**

- Identifier l'éligibilité de l'entreprise au Crédit d'impôt recherche et réaliser une première estimation du gain,
- Élaborer le dossier de mise en place initiale du Crédit d'impôt recherche,
- Actualiser et réaliser le traitement annuel du Crédit d'impôt recherche

... / ...

## Niveau de protection des hommes / femmes clés dans l'entreprise

En se basant sur des indicateurs simples, l'expert-comptable identifie l'alerte...

**Pour exemple :**

*L'alerte concerne les cinq premiers salaires identifiés de l'entreprise notamment.*

... / ...



... propose simultanément des opportunités d'actions au dirigeant d'entreprise sous forme de fiches synthétiques

**Pour exemple :**

Assurance homme ou femme clef

Optimisation de la rémunération

... / ...



Et accompagne son client en réalisant des missions de conseil en s'appuyant sur des dossiers missions

**Pour exemple :**

- Identifier les hommes et les femmes clés au sein de l'entreprise,
- Optimiser la rémunération des hommes et femmes clés de l'entreprise,
- Évaluer le niveau de couverture de l'assureur.

... / ...

# Risque de dissension entre actionnaires

**En se basant sur des indicateurs simples, l'expert-comptable identifie l'alerte...**



**... propose simultanément des opportunités d'actions au dirigeant d'entreprise sous forme de fiches synthétiques**



**Et accompagne son client en réalisant des missions de conseil en s'appuyant sur des dossiers missions**

**Pour exemple :**

*A partir de la liasse (cases P1 et P2, régime BIC réel normal), identification d'une répartition égalitaire à 50/50, alors une alerte se déclenche.*

... / ...

**Pour exemple :**

Pacte d'actionnaires

Assurance litige

... / ...

**Pour exemple :**

- *Mettre en évidence les risques potentiels,*
- *Rédiger un pacte d'actionnaires adapté,*
- *Proposer un médiateur ou un mandat ad hoc adapté*
- *Organiser l'entrée d'actionnaires supplémentaires.*

... / ...

## Les alertes professionnelles, une démarche concrète et innovante

**L'entreprise devient acheteur de conseil auprès de son expert-comptable...**

**Le cabinet d'expertise comptable développe son chiffre d'affaires**

**L'expert-comptable honore son devoir de conseil dans le périmètre des alertes proposées.**