

Laurent Baudinot

Création d'entreprise



# Les prévisions budgétaires

# L'établissement des prévisions budgétaires



C'est traduire, en termes financiers, tous les éléments réunis au cours des étapes précédentes et vérifier la viabilité du projet

# Méthode de base



Pour chaque fonction / activité de l'entreprise :

- Comment ?
- Avec quoi ?
- Avec qui ?

Traduire ces événements en coût  
Dresser un tableau

# Les 5 Travaux à réaliser



- Le plan de financement initial
- Le plan de trésorerie
- Le calcul du *point mort*
- Le compte de résultat
- Les plans à 3 ans

# Par où commencer ?



- Rassesembler les informations qui alimenteront les travaux à réaliser,

**Frais EDF**

**Ventes**

**Achat ordinateur**

**Subvention**

**Frais d'aménagement  
du local**

**Crédit  
bancaire**

**Prêt personnel**

**Assurances**

**Frais de constitution**

**Apport personnel**

# Par ou poursuivre ?

## ➤ Classer ces informations

Sorties	Entrées
<b>Achat ordinateur</b>	<b>Apport personnel</b>
<b>Frais EDF</b>	<b>Ventes</b>
<b>Frais de constitution</b>	<b>Prêt personnel</b>
<b>Assurances</b>	<b>Subvention</b>
<b>Frais d'aménagement du local</b>	<b>Crédit bancaire</b>

# Le plan de financement



Présente tous les besoins financiers nécessaires au démarrage de l'exploitation

Disponibilités des moyens

- Capital personnel
- Emprunt

# Le plan de financement

## Plan de financement

- |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>- Achat ordinateur</li><li>- Frais d'aménagement du local</li><li>- Caution</li><li>- Frais de constitution</li><li>- Achat de véhicule</li><li>- Dépôt de marque</li><li>- .....</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>- Apport personnel</li><li>- Apports familiaux</li><li>- Prêt personnel</li><li>- Subvention</li><li>- Crédit bancaire</li><li>- .....</li></ul> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

# Le plan de trésorerie



Reprend, mois par mois, tous les décaissements et tous les encaissements prévus au cours de la première année

Déterminez

- les soldes de fin de mois
- le cumul d'un mois à l'autre

# Le plan de trésorerie : exemple 1



Plan de trésorerie								
	Jan v	Fév	Mar s	Avri l	Mai	Juin	Juill .	...
<b>Encaissement TTC</b>								
- .....								
- .....								
<b>Décaissement TTC</b>								
- .....								
- .....								
<b>Solde mensuel</b>								

# Le plan de trésorerie : exemple 2

Plan de trésorerie								
	Janv	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin	Juill.	...
<b>Encaissement TTC</b>								
Recettes des ventes	- €	- €	2 700,00 €	8 400,00 €	9 600,00 €	10 800,00 €	5 200,00 €	200,00 €
Produits d'emprunts	- €	- €	660,00 €	- €	- €	- €	- €	- €
<b>Total Encaissements</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>3 360,00 €</b>	<b>8 400,00 €</b>	<b>9 600,00 €</b>	<b>10 800,00 €</b>	<b>5 200,00 €</b>	<b>200,00 €</b>
<b>Décaissement TTC</b>								
Loyer	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €
Fournitures	120,00 €	30,00 €	65,00 €	58,00 €	40,00 €	75,00 €	98,00 €	30,00 €
Assurance	150,00 €	- €	- €	- €	- €	300,00 €	- €	- €
Traitements	1 800,00 €	700,00 €	1 890,00 €	2 000,00 €	2 560,00 €	3 700,00 €	1 600,00 €	600,00 €
'''		1 322,00 €						
<b>Total décaissements</b>	<b>2 470,00 €</b>	<b>2 452,00 €</b>	<b>2 355,00 €</b>	<b>2 458,00 €</b>	<b>3 000,00 €</b>	<b>4 475,00 €</b>	<b>2 098,00 €</b>	<b>1 030,00 €</b>
Solde mensuel	- 2 470,00 €	- 2 452,00 €	1 005,00 €	5 942,00 €	6 600,00 €	6 325,00 €	3 102,00 €	- 830,00 €
Cumul	- 2 470,00 €	- 4 922,00 €	- 3 917,00 €	2 025,00 €	8 625,00 €	14 950,00 €	18 052,00 €	17 222,00 €

# Le plan de trésorerie : exemple 3

	J	F	M	A	M	Jn	Jt	At
<b>Prod réalisée et facturée</b>	- €	2 000,00 €	1 900,00 €	8 400,00 €	9 600,00 €	10 800,00 €	6 900,00 €	500,00 €
<b>Créances</b>								
au comptant	- €	1 120,00 €	750,00 €	7 000,00 €	5 000,00 €	3 900,00 €	1 900,00 €	- €
à 30 jours	- €	200,00 €	900,00 €	1 000,00 €	2 500,00 €	4 000,00 €	2 700,00 €	400,00 €
à 60 jours	- €	680,00 €	250,00 €	400,00 €	2 100,00 €	2 900,00 €	2 300,00 €	100,00 €
irrecouvrable	- €	- €						
reprise 30J	*							
reprise 60J	*							
<b>Total créances</b>	- €							
Frais généraux	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €
Taux Marque	55	%						
Fournitures	*							
<b>Total débours</b>								
<b>Solde mensuel</b>								
<b>Cumul soldes</b>								

# Calcul du point mort



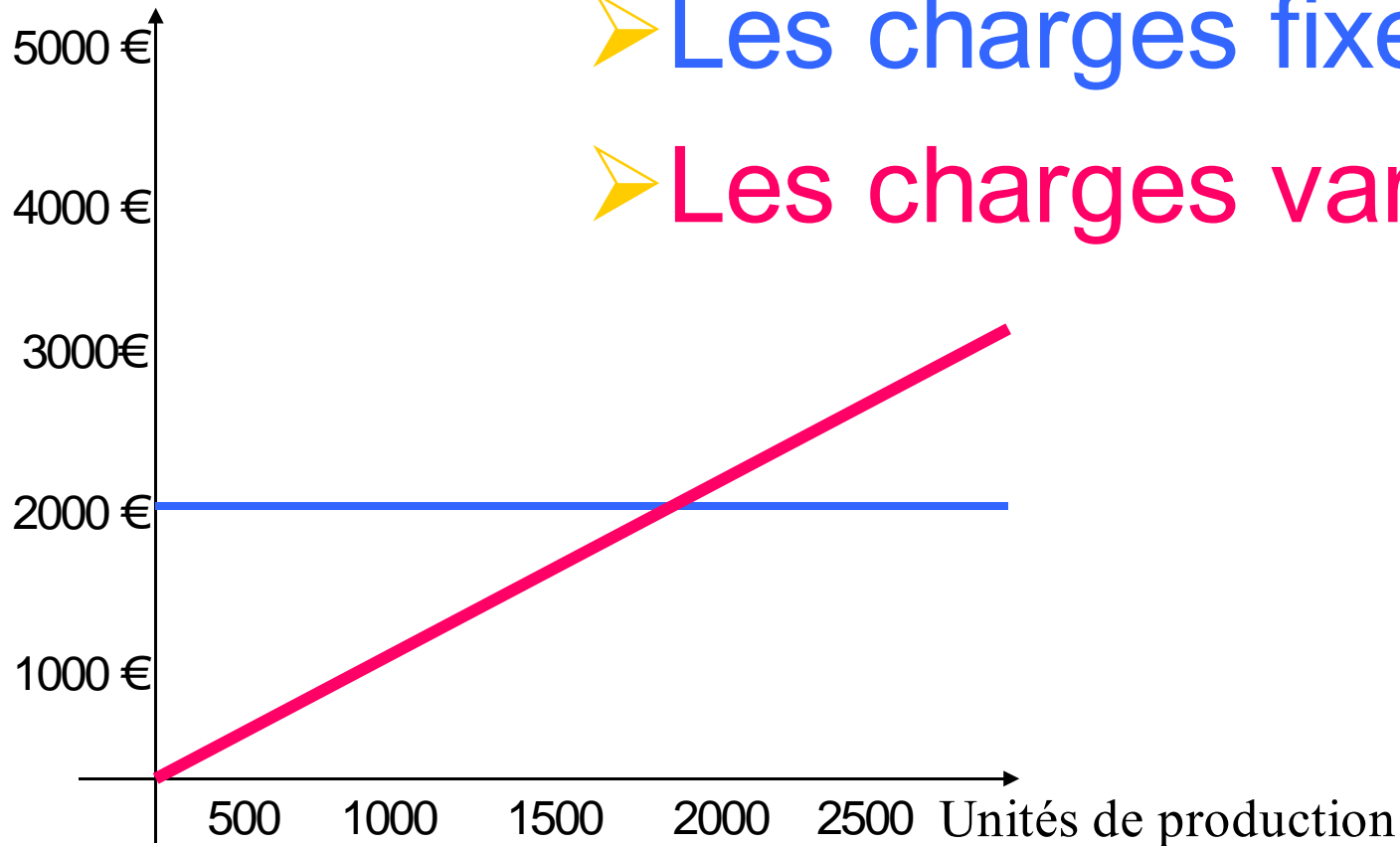
- Le point mort représente le niveau d'activité qui permet, d'avoir les moyens de payer toutes les autres charges de l'exercice

**=> Bénéfice(s)**

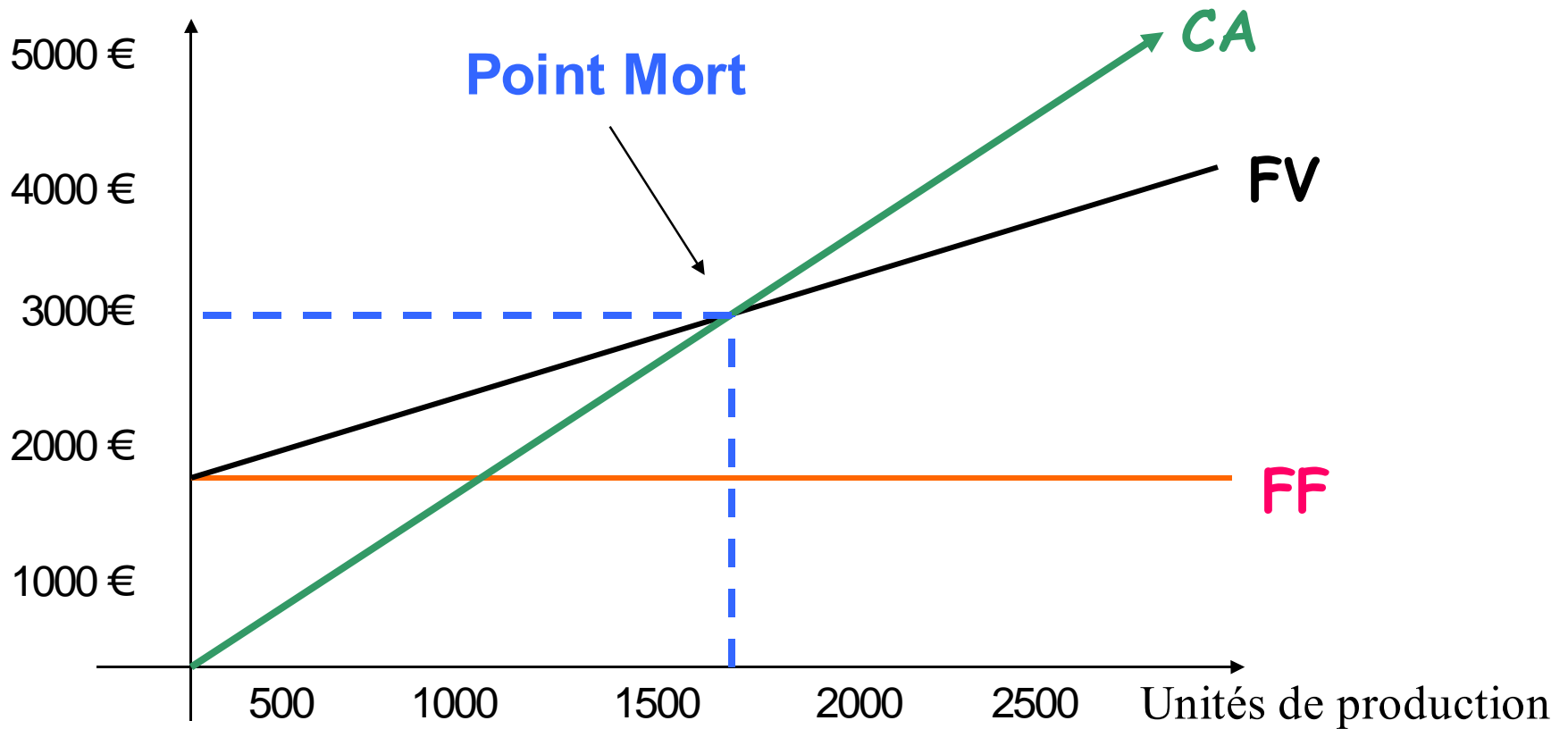
# Calcul du point mort

➤ Les charges fixes

➤ Les charges variables



# Calcul du point mort



# Le compte de résultat



- Il présente l'ensemble des produits et des charges de intervenues au cours d'un exercice

# Le compte de résultat, exemple 1

## Compte de résultat

- Frais EDF
- Téléphone
- Loyer
- Achat de fournitures
- Achat de matières premières
- Salaires
- Charges sociales
- Assurances
- .....

- Ventes
- .....

# Le compte de résultat, exemple 2

Compte de résultat au 31/12/2002			
Charges	Du 01/01/02 au 31/12/02	Charges	Du 01/01/02 au 31/12/02
<b>Charges d'exploitation</b>		<b>Produits d'exploitation</b>	
. Achat de marchandise	200 000 €	. Ventes de marchandises	310 000 €
. Variation de stock (marchandise)	400 €	. Prestations de service	2 000 €
. Autres charges externes	60 000 €		
. Impôts et taxes	2 300 €		
. Charges de personnels	44 000 €		
. Dotation aux amortissements et aux provisions	10 000 €		
<i>Sous total 1</i>	<b>316 700 €</b>	<i>Sous total 1</i>	<b>312 000 €</b>
<b>Charges financières</b>		<b>Produits financiers</b>	
. Intérêts d'emprunts	500 €	. Intérêts perçus	250 €
. Autres	25 €	. Escomptes obtenus	100 €
<i>Sous total 2</i>	<b>525 €</b>	<i>Sous total 2</i>	<b>350 €</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		<b>Produits exceptionnels</b>	
. Dons	100 €	. Divers	200 €
. Amendes et pénalités	60 €		
<i>Sous total 3</i>	<b>160 €</b>	<i>Sous total 3</i>	<b>200 €</b>
<b>Total des charges</b>	<b>317 385 €</b>	<b>Total des produits</b>	<b>312 550 €</b>
Solde créditeur (bénéfice)		Solde débiteur (perte)	4 835 €
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>317 385 €</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>317 385 €</b>

# Le plan à 3 ans



- Il se base sur le plan de financement initial
- Prend en compte les évolutions annuelles

# Le plan à 3 ans, exemple

Besoins durables	N	N+1	N+2	Ressources durables	N	N+1	N+2
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Frais d'établissement</li> <li>▶ Programme d'investissements HT</li> <li>▶ Remboursement annuel des emprunts à terme</li> <li>▶ Prélèvement de l'exploitant (si entreprise individuelle)</li> <li>▶ Dividendes distribués (si sociétés)</li> </ul>	----	----	----	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Fonds propres</li> <li>▶ Quasi fonds propres</li> <li>▶ Capacité d'autofinancement</li> <li>▶ Primes - subventions</li> <li>▶ Emprunts bancaires à moyen ou long terme</li> </ul>			
				<b>Excédent</b>			