

LE CHIFFRE D'AFFAIRE PRÉVISIONNEL

L'expert comptable peut aider le créateur d'entreprise à préciser ses objectifs de vente et l'informer sur les réglementations applicables à son activité (régime TVA...).

Il est décomposé trimestriellement en fonction d'un critère significatif (pays, région, produit, canal de distribution...)

CA HT ⁽¹⁾ Première année				
CA HT décomposé	1 ^{ère} Trimestre	2 ^{ème} Trimestre	3 ^{ème} Trimestre	4 ^{ème} Trimestre

(1) CA HT : chiffre d'affaires hors taxe.

LES MOYENS HUMAINS

L'expert comptable peut informer sur les formalités obligatoires en matière d'embauche, de législation sociale et évaluer les charges sociales de l'entreprise.

Le créateur d'entreprise devra détailler l'ensemble des moyens de production : hommes, immeubles, matériels...

	Salaire moyen mensuel ⁽¹⁾	Début d'activité	Fin de 1 ^{ère} année	Fin de 2 ^{ème} année	Fin de 3 ^{ème} année
		Nb (2) Masse salariale	Nb Masse salariale	Nb Masse salariale	Nb Masse salariale
PRODUCTION					
ENCADREMENT					
COMMERCIAL					
ADMINISTRATION & DIRECTION					
TOTAL					

(1) Salaire Brut

(2) Nombre

LES IMMEUBLES ET LE TERRAIN

	Coût en millier de F/an	1 ^{ère} Année	2 ^{ème} Année	3 ^{ème} Année
ACHAT	Immobilisations ⁽¹⁾			
	Amortissements annuels ⁽²⁾			
LOCATION	Charges de loyer			
CRÉDIT-BAIL	Charges de crédit-bail			

(1) Immobilisations : dépenses qui ont pour résultat l'entrée d'un nouvel élément destiné à rester durablement dans le patrimoine de l'entreprise.

(2) Amortissements : constatation de l'amoiandrissement irréversible de la valeur d'une immobilisation résultant de l'usage, du temps, du changement de technique ou de toute autre cause.

LE MATÉRIEL D'EXPLOITATION

L'expert comptable peut recherche le meilleur moyen pour financer les investissements (crédit-bail, emprunt...).

	Coût en millier de F/an	1 ^{ère} Année	2 ^{ème} Année	3 ^{ème} Année
ACHAT NEUF	Immobilisation (1)			
	Amortissements annuels (2)			
ACHAT D'OCCASION	Immobilisations (1)			
	Amortissements annuels (2)			
LOCATION	Charges de loyer			
CRÉDIT-BAIL	Charges de crédit-bail			

(1) Immobilisations : dépenses qui ont pour résultat l'entrée d'un nouvel élément destiné à rester durablement dans le patrimoine de l'entreprise.

(2) Amortissements : constatation de l'amointrissement irréversible de la valeur d'une immobilisation résultant de l'usage, du temps, du changement de technique ou de toute autre cause.

LES MOYENS HUMAINS

L'expert comptable peut informer sur les formalités obligatoires en matière d'embauche, de législation sociale et évaluer les charges sociales de l'entreprise.

Le créateur d'entreprise devra détailler l'ensemble des moyens de production : hommes, immeubles, matériels...

	Salaire moyen mensuel ⁽¹⁾	Début d'activité	Fin de 1 ^{ère} année	Fin de 2 ^{ème} année	Fin de 3 ^{ème} année
		Nb (2) Masse salariale	Nb Masse salariale	Nb Masse salariale	Nb Masse salariale
PRODUCTION					
ENCADREMENT					
COMMERCIAL					
ADMINISTRATION & DIRECTION					
TOTAL					

(1) Salaire Brut

(2) Nombre

LE MATÉRIEL D'EXPLOITATION

L'expert comptable peut recherche le meilleur moyen pour financer les investissements (crédit-bail, emprunt...).

	Coût en millier de F/an	1 ^{ère} Année	2 ^{ème} Année	3 ^{ème} Année
ACHAT NEUF	Immobilisation (1)			
	Amortissements annuels (2)			
ACHAT D'OCCASION	Immobilisations (1)			
	Amortissements annuels (2)			
LOCATION	Charges de loyer			
CRÉDIT-BAIL	Charges de crédit-bail			

(1) Immobilisations : dépenses qui ont pour résultat l'entrée d'un nouvel élément destiné à rester durablement dans le patrimoine de l'entreprise.

(2) Amortissements : constatation de l'amointrissement irréversible de la valeur d'une immobilisation résultant de l'usage, du temps, du changement de technique ou de toute autre cause.

LES IMMEUBLES ET LE TERRAIN

	Coût en millier de F/an	1 ^{ère} Année	2 ^{ème} Année	3 ^{ème} Année
ACHAT	Immobilisations ⁽¹⁾			
	Amortissements annuels ⁽²⁾			
LOCATION	Charges de loyer			
CRÉDIT-BAIL	Charges de crédit-bail			

(1) Immobilisations : dépenses qui ont pour résultat l'entrée d'un nouvel élément destiné à rester durablement dans le patrimoine de l'entreprise.

(2) Amortissements : constatation de l'amoiandrissement irréversible de la valeur d'une immobilisation résultant de l'usage, du temps, du changement de technique ou de toute autre cause.

LE COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

Le compte de résultat a pour objectif de s'assurer de l'équilibre entre les charges et les produits et de démontrer la capacité de l'entreprise à faire du profit.

Prévisionnel année 1 *	1 ^{ère} Activité **	2 ^{ème} Activité **	TOTAL
A= CHIFFRE D'AFFAIRES			
1= achats consommés			
2= charges externes			
B= VALEUR AJOUTÉE : <i>A-(1+2) +subvention d'exploitation</i>			
3= impôts taxes et cotisations diverses			
4= charges de personnel			
C= EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION : B-4			
5= dotation aux amortissements et provisions			
D= RÉSULTATS D'EXPLOITATION : C-5			
6= charges financières sur dettes à moyen et long terme			
7= charges financières sur dettes à court terme			
E= RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT : D-(6+7)			
8= impôts sur les bénéfices			
F= RÉSULTAT DE L'EXERCICE : E-8			
9= dividendes ou prélèvements			
G= RÉSULTAT NON DISTRIBUÉ : F-9			
H= AUTOFINANCEMENT : G+5			

** Il est conseillé de développer l'analyse sur les trois premières années d'activité.*

*** A décomposer en fonction des activités retenues lors de l'élaboration du dossier économique.*

C= excédent brut d'exploitation: il mesure la ressource fondamentale dégagée par l'exploitation quotidienne. C'est un indicateur de performance économique sanctionnant l'efficacité des moyens de production.

H = l'autofinancement: il représente les flux financiers dégagés par l'entreprise, nets des dividendes ou prélèvements, permettant de rembourser les emprunts et de financer la croissance.

CALCUL DU POINT MORT

C'est le chiffre d'affaire minimum à atteindre pour ne pas faire de perte

Le point mort ou seuil de rentabilité consiste à calculer le chiffre d'affaires critique que l'entreprise doit réaliser pour couvrir ses coûts fixes et variables.

L'ensemble des charges peut être ventilé en deux catégories :

- *Les charges fixes qui doivent être payées, quel que soit le volume d'activité (loyer, assurance...)*
- *Les charges variables (achat de matières premières, dépenses d'énergie, commissions...).*

Les charges variables évoluent dans les proportions comparables au volume d'activité. Les charges fixes suivent une évolution par palier. Cette distinction entre charges variables et charges fixes permet de calculer le point mort ou seuil de rentabilité.

1	Chiffre d'affaires	
2	Prix d'achat des marchandises vendues (<i>achat +/- variations des stocks</i>)	
3	Autres charges variables	
4	Total des charges variables (2 + 3)	=
5	Marge sur coût variables (5/1) X100	
6	Taux d marges sur coûts variables	
7	Charges fixes	
POINT MORT = (charges fixes x 100) / taux de marge sur coûts variables		
<u><i>Pour les entreprises industrielles</i></u>		
<i>2 = consommation de matières achats = variation des stocks matières (stock initial – stock final)</i>		
<i>3 = autres charges variables + ou – variation des stocks produits finis, semi-finis et en cours</i>		

L'ÉQUILIBRE ENTRE LES BESOINS ET LES RESSOURCES

Le bilan de départ regroupe l'ensemble des besoins et des ressources de l'entreprise avant que celle-ci commence à fonctionner.

LE BILAN DE DÉPART

Il comprend l'ensemble des ressources apportées à l'entreprise et ses besoins avant que celle-ci commence à fonctionner.

EMPLOI DE DÉPART
Immobilisations incorporelles (frais d'établissement, brevets, licences,...)
Immobilisations corporelles (terrains, constructions, matériel et équipement)
Caisse et banque
RESSOURCES DE DÉPART
Capital social ou apport du créateur
Comptes courants d'associés
Subventions
Emprunts moyen et long terme

Dès le démarrage de l'entreprise, un nouveau besoin va naître. Il est issu de l'activité de fabrication et de commercialisation. Cet investissement dans le cycle d'exploitation s'appelle le fonds de roulement. L'entreprise doit alors financer son cycle commercial constitué par les stocks et les crédits aux clients. Mais ce besoin de financement sera atténué par le crédit consenti par les fournisseurs pour l'achat de marchandises et de prestations.

La différence entre les besoins de financement du cycle commercial et les ressources apportées par le crédit aux fournisseurs est le besoin en fonds de roulement.

LE CALCUL DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

L'expert comptable peut estimer le besoin en fonds de roulement de l'entreprise en fonction des caractéristiques de l'activité (délai de stockage, de règlement...).

1	Délai moyen d'écoulement des stocks	
2	Consommations journalières moyennes	
A <u>Valeur moyenne :</u> 1×2		
3	Chiffre d'affaires annuel TTC	
4	Nombre de jours de crédits accordés / 360 jours	
B <u>Crédits clients :</u> 3×4		
5	Achats annuels TTC	
6	Nombre de jours moyens de crédits obtenus / 360 jours	
C <u>Crédit fournisseurs :</u> 5×6		
Besoin en fonds de roulement : $A + B - C$		

L'ÉLABORATION DU PLAN DE FINANCEMENT

Il permet de négocier avec les banques, les concours financiers nécessaires au développement de l'entreprise.

L'expert comptable peut informer sur les aides à la création d'entreprise et accompagner le créateur dans la négociation des concours bancaires nécessaires.

Financer, ce n'est pas seulement trouver les fonds appropriés, en quantité suffisante, au bon moment et au prix le plus avantageux. C'est aussi planifier à long terme.

C'est l'objet du plan de financement. Il recherche l'équilibre fondamental entre les ressources et les besoins de l'entreprise. Il met en confrontation :

- Les ressources financières nouvelles d la période (autofinancement, emprunts, apports...)
- Les besoins nouveaux financés par ces mêmes ressources (investissements, remboursements des emprunts, besoin de trésorerie lié au cycle d'exploitation).

Le modèle retenu (ci-dessous) est celui en usage pour l'obtention de crédits auprès des organismes dispensateurs.

LE PLAN DE FINANCEMENT :

BESOINS	En milliers d'Euros	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Frais d'établissement				
Investissements				
Achats d'un fonds				
Investissements immobiliers				
Aménagements				
Matériels				
Autres				
Besoin en fon de roulement				
Remboursement des crédits				
<i>Total des besoins</i>				
RESSOURCES	En milliers d'Euros	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Capitaux propres				
Autofinancement				
Subventions et aides				
Crédit à long et moyen terme				
<i>Total des ressources</i>				
Écart annuel entre les besoins et les ressources				