

# Prévisionnel de Création d'activité sur 3 ans

## AVERTISSEMENT

Les prévisions budgétaires et hypothèses définies dans le présent rapport de simulation constitue un outil d'aide à la gestion qui exploite des données fournies sous la responsabilité du chef d'entreprise ou du porteur de projet.

Tous les moyens nécessaires à la réalisation de la prestation ne supporte aucune obligation de résultat de la part de la perosnne ayant élaboré la mise en forme du chiffrage.

S'agissant de prévisions présentant par nature un caractère incertain, les réalisations différeront parfois de manière significative des informations prévisionnelles présentées.

Les comptes d'exploitations réalisés ne peuvent supporter une obligation de résultat, l'ensemble des projections ayant une valeur purement indicative.

Ce plan de développement constitue une estimation des perspectives basées sur les connaissances qu'a actuellement le porteur du projet.

Il est par conséquent susceptible d'évoluer pour tenir compte d'éléments

HENRI HENRI

Services nettoyage des bâtiments

EURL (IS)

**Période : 2020 à 2022**

**Prévisionnel d'activité**

**Introduction**

**HENRI HENRI**

**Services nettoyage des bâtiments**

***EURL (IS)***

Régime fiscal soumis à la TVA sur chiffre d'affaires

06 58 79 42 31

13000 MARSEILLE

Fait le :

**05/12/2019**

# INTRODUCTION

## 1 - NOTES SUR LE PREVISIONNEL

Conformément, à la lettre de mission dont l'objet est la constitution sous le statut : EURL (IS)  
de l'entreprise : HENRI HENRI au capital de : 2700 €, pour une activité de : Services nettoyage des bâtiments  
Il a été établi des prévisions budgétaires portant sur 3 exercices pour la période de 2020 à 2022, tels qu'elles sont jointes au présent rapport.

Ces prévisions et les hypothèses présentées, relèvent de la responsabilité de l'exploitant (ou des exploitants).

Ce rapport de simulation constitue un outil d'assistance et de soutien à la gestion ou à la constitution d'une entreprise.

Les données exploitées ont été transmises sous la responsabilité du porteur de projet :

**HENRI HENRI**

Aucune observation n'est à formuler sur la traduction chiffrée de ces hypothèses, sur le respect des principes d'établissement et de présentation applicables à ces prévisions et sur la conformité des méthodes comptables utilisées avec celles suivies pour l'établissement des comptes annuels (ou consolidés).

Il est rappelé que s'agissant de prévisions présentant par nature un caractère incertain, les réalisations différeront parfois de manière significative des informations prévisionnelles présentées.

Les différents tableaux de bord et comptes d'exploitations réalisés ne peuvent supporter une obligation de résultat, l'ensemble des projections ayant une simple valeur indicative.

## 2 - PRÉSENTATION DU PROJET

Il est envisagé de créer l'entreprise HENRI HENRI, à compter de l'année : 2020

Par simplification, ce prévisionnel a été établi sur des périodes de douze mois (une année d'exploitation).

L'activité principale : Services nettoyage des bâtiments, sera située : 13000 MARSEILLE

Régime fiscal soumis à la TVA sur chiffre d'affaires

Le ou les porteurs de projet : HENRI HENRI

## 3 - STRUCTURE JURIDIQUE

Société à l' IS

Régime social des TNS

Création d'une société au capital de : 2700€ (numéraire: 2700€), avec supplément en compte courants de : 3000 €.

## 4 -DESCRIPTION DU PROJET

Exploitation sans bail commercial

Pas d'acquisition de fonds de commerce ni de pas de porte.

Pas de travaux ni d'aménagement de locaux

Matériel /outillage, mobilier de bureau et matériel de transport sont évalués à : 6300 €.HT

Pas de caution ni de garantie à verser (sur le bail)

## 5 - TABLEAU DE FINANCEMENT INITIAL:

Le total des besoins TTC est évalué à : 9690 € , ou 8870 € .HT

Le total des ressources de début d'activité est évalué à : 9700 €.

## 6 – MODE DE FINANCEMENT

Il est envisagé de solliciter un emprunt bancaire principal d'un montant de : 4000 € remboursable sur 36 mois .  
L'échéance de cet emprunt s'élève approximativement à : 114,57 € mensuel.

0

Aucun emprunt prêt d'honneur n'est envisagé.

Il n' y a donc pas d'échéance à prévoir sur un emprunt dit prêt d'honneur.

Les associés (l'associé) apporteront un capital de: 2700€ (2700 € en numéraire) et des compt/courants de: 3000 € ;

## 7 – L'EXPLOITATION

La première année le chiffre d'affaires estimé est de : 42240 € .HT

La deuxième année le chiffre d'affaires estimé est de : 46464 € .HT

La troisième année le chiffre d'affaires est estimé à : 52968,96€ .HT

La marge brute globale a été définie : 42240 € sachant que les ventes sont prévues pour un montant de 0 € ,  
et que le montant du chiffre d'affaires en prestations de services est prévu à : 42240 €.

Les autres achats et charges externes ont été définis au regard des éléments connus et à venir ainsi  
qu'au travers des expériences de chacun. Ils sont évalués à : 7800 € .HT

L'ensemble des charges sont considérées payées le mois de leur engagement.

L'entreprise ne supporte pas des charges de location immobilière en première année d'exploitation.

Aucun dépôt de garantie, ni de caution ne sont à verser en début d'activité.

Le personnel :

Il n' y a pas de réduction de charges sociales par rapport au dossier ACRE.

Aucune embauche de personnel salariés en dehors du ou des dirigeants n'est prévue en première année.

Aucune embauche de personnel salariés en dehors du ou des dirigeants n'est prévue en deuxième année.

Aucune embauche de personnel salariés en dehors du ou des dirigeants n'est prévue en deuxième année.

# HENRI HENRI

## Services nettoyage des bâtiments

13000 MARSEILLE

### L'ANALYSE DE L'EXPLOITATION & L'ANALYSE FINANCIERE

- . Le plan de financement de 1ere année
- . Salaires + charges et le tableau d'amortissements
- . Le compte de résultat sur 3ans
- . Les soldes intermédiaires de gestion et la capacité d'autofinancement
- . Le seuil de rentabilité et le besoin en fonds de roulement
- . Le plan de financement à 3ans
- . Le budget de trésorerie

## Etude financière prévisionnelle 2020 à 2022

STATUT ET REGIME FISCAL

**EURL (IS)**

Régime fiscal soumis à la TVA sur chiffre d'affaires

Téléphone : 06 58 79 42 31

e-mail : o

L'exploitation d'une entreprise se traduit comptablement par un tableau de synthèse appelé **compte de résultat**.

Ce tableau précise comment le résultat de votre exercice s'est constitué tout au long de l'année écoulée.

Chacun des soldes composant le **compte de résultat** (Ventes, marge, valeur ajoutée, ...) a une signification.

Vous avez été reçu le : 05/12/2019

par, .....

NOM : .....

PRENOM : .....

TELEPHONE: ..... ..

EMAIL : @

# Plan de financement de 1ere année : 2020

La différence (+/-) entre les besoins et les ressources d'exploitation que vous constatez détermine si l'activité génère une ressource en fonds de roulement (besoins inférieurs aux ressources) ou un besoin en fonds de roulement (besoins supérieurs aux ressources).

Activité : Services nettoyage des bâtiments

Entreprise : HENRI HENRI EURL (IS)

BESOINS : INVESTISSEMENTS HT+BFR+ TRESORERIE + TVA SUR INVESTISSEMENTS	Montant € hors taxes ou ttc au micro
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1 100,00</b>
Frais d'établissement (statut, annonce légale...)	1 100,00
Frais divers d'installation/comm. apports	-
Dépôt marque, brevet, modèle	-
Droits d'entrée de franchise	-
Achat fonds de commerce ou parts	-
Droit au bail	-
Caution ou dépôt de garantie	-
Frais de notaire ou d'avocat	-
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>7 000,00</b>
Matériel roulant (VL)	4 000,00
Enseigne et éléments de communication	-
Achat immobilier (murs)	-
Travaux et aménagements	-
Matériel et outillage	1 400,00
Matériel de bureau	900,00
Logiciels et matériel informatique	700,00
<b>Reprise de Stock de matières et produits</b>	<b>770,00</b>
<b>Trésorerie de départ</b>	<b>770,00</b>
<b>BFR (+) ou RFR (-) moyen</b>	<b>-</b>
TVA sur investissements	820,00
<b>Total des besoins</b>	<b>8 870,00</b>
<b>TOTAL DES BESOINS TTC</b>	<b>9 690,00</b>
RESSOURCES : FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS	Montant €
<b>Apport personnel</b>	<b>5 700,00</b>
Apport personnel ou Capital de Société	2 700,00
Apports en nature/matériel (en valeur €)	-
Comptes courants associés (SA, SASU, SARL, EURL)	3 000,00
<b>Emprunts</b>	<b>4 000,00</b>
Emprunt principal n°1 (banque)      taux      durée mois	4 000,00
Emprunt principal n°1 (banque)      2,00%      36	4 000,00
Emprunt secondaire n°2 (banque) c      0,00%      60	-
Emprunt taux 0 n°3 ( V.I /Adie...)      0,00%      48	-
Subvention n°1	-
Subvention n°2	-
Autre financement (libellé)	-
<b>TOTAL DES RESSOURCES</b>	<b>9 700,00</b>

## Salaires et charges sociales sur 3 ans

Activité : Services nettoyage des bâtiments

Entreprise : HENRI HENRI

Statut juridique : EURL (IS)

Bénéfice de l'Acre : Non

Statut social du (des) dirigeant(s) : Travailleur non salarié

Loi FILLON : NON sur charges sociales salaires des employés

Accre : Non

	Année 1 2020	Année 2 2021	Année 3 2022
<b>Rémunération Gérant Majoritaire ou PDG - Société/EI</b>	18 000,00	20 000,00	24 000,00
<i>% augmentation d'une année à l'autre</i>		11%	20%
<b>Charges sociales E.I en Micro Entreprise</b>	-	-	-
<b>Charges sociales du (des) dirigeant(s) TNS EI/sté ou assimilés salarié</b>	8 100,00	9 000,00	10 800,00
<b>Salaires nets des employés et gérant minoritaire SARI</b>	-	-	-
<i>% augmentation d'une année à l'autre</i>			
<b>Charges sociales patronales et salariales</b>	-	-	-

## Tableau des amortissements sur 3 ans,

Ils correspondent au vieillissement de votre outil de production.

Entreprise : HENRI HENRI

Statut juridique :

EURL (IS)

	Année 1 2020	Année 2 2021	Année 3 2022
<b>Amortissements incorporels</b>	220,00	220,00	220,00
Achat fonds de commerce ou parts			
<i>Frais d'établissement (statut, annonce légale...)</i>	220,00	220,00	220,00
<i>Droit au bail</i>			
<i>Droits d'entrée de franchise</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Caution ou dépôt de garantie</i>			
<i>Frais divers d'installation/comm. apports</i>	0,00	0,00	0,00
<b>Amortissements corporels</b>	1 400,00	1 400,00	1 400,00
Logiciels et matériel informatique	140,00	140,00	140,00
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Achat immobilier (murs)</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Travaux et aménagements</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Matériel et outillage</i>	280,00	280,00	280,00
<i>Matériel de bureau</i>	180,00	180,00	180,00
Matériel roulant (VL)	800,00	800,00	800,00
<b>Total des amortissements</b>	1 620,00	1 620,00	1 620,00

## Compte de résultat prévisionnel sur 3 ans

Ce tableau explique comment le résultat de votre exercice s'est constitué tout au long de l'exercice écoulé. La marge est la différence entre le prix de vente et le coût d'achat du bien ou du service revendu. En cas de pluriactivité, il convient de séparer la marge sur marchandises de la marge sur production.

Activité : Services nettoyage des bâtiments

Entreprise : HENRI HENRI

Statut juridique : EURL (IS)

Loi FILLON : NON sur salaires des employés

Acres : Non

	Année 1 2020	Année 2 2021	Année 3 2022
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>42 240,00</b>	<b>46 464,00</b>	<b>52 968,96</b>
<i>Chiffre d'affaires HT ventes marchands/production</i>	-	-	-
<i>Chiffre d'affaires HT prestations de services</i>	42 240,00	46 464,00	52 968,96
<b>Charges d'exploitation (achats mat 1ere /marchandises)</b>	-	-	-
<i>Achats consommés sur ventes ou production de biens</i>	-	-	-
<i>Achats consommés sur Prestations de services</i>	-	-	-
<b>Marge brute</b>	<b>42 240,00</b>	<b>46 464,00</b>	<b>52 968,96</b>
<b>Charges externes</b>	<b>7 800,00</b>	<b>8 452,00</b>	<b>8 964,26</b>
Assurances sans TVA (VL + pro+local)	600,00	618,00	636,54
Téléphone, internet	500,00	510,00	520,20
Achat de produits d'entretien et autres	-	-	-
Carburant, transports (VL)	-	-	-
Frais de déplacement dirigeant (KM)	2 200,00	2 376,00	2 518,56
Eau, électricité, gaz	-	-	-
Papeterie ou fournitures diverse	-	-	-
Frais d'immatriculation ( réel ou micro)	350,00	-	-
Entretien matériel et vêtements	800,00	856,00	907,36
petit outillage	400,00	480,00	528,00
Budget publicité et communication	700,00	910,00	1 055,60
Loyer et charges locatives	-	-	-
Expert comptable, avocats	1 700,00	1 768,00	1 838,72
La poste	100,00	110,00	118,80
Sous traitance	-	-	-
Divers (cot syndicat pro)	-	-	-
Autres charges supportant de la TVA	800,00	824,00	840,48
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>34 440,00</b>	<b>38 012,00</b>	<b>44 004,70</b>
<b>Impôts et taxes (CET/CFE/ cartes grises....)</b>	<b>300,00</b>	<b>315,00</b>	<b>330,75</b>
<b>Salaires nets des employés ou gérant mino sarl</b>	-	-	-
Charges sociales employés (part patronale + salariale)	-	-	-
<b>Prélèvt. dirigeant(s) sociétés TNS ou Sal. Net PDG</b>	<b>18 000,00</b>	<b>20 000,00</b>	<b>24 000,00</b>
Charges sociales dirigeant(s) TNS ou Salariés	8 100,00	9 000,00	10 800,00
<i>Ligne réservée à charges sociales Micro</i>	0	0	0
<i>Ligne réservée à charges sociales Micro</i>	0	0	0
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>8 040,00</b>	<b>8 697,00</b>	<b>8 873,95</b>
<b>Frais bancaires, charges financières</b>	<b>418,07</b>	<b>426,69</b>	<b>426,73</b>
<b>Dotations aux amortissements Régime Fiscal du Réel</b>	<b>1 620,00</b>	<b>1 620,00</b>	<b>1 620,00</b>
<b>Résultat avant impôts</b>	<b>6 001,93</b>	<b>6 650,31</b>	<b>6 827,22</b>
<b>Impôt sur les sociétés</b>	<b>900,29</b>	<b>997,55</b>	<b>1 024,08</b>
<b>Résultat net comptable (résultat de l'exercice)</b>	<b>5 101,64</b>	<b>5 652,76</b>	<b>5 803,14</b>

## Soldes intermédiaires de gestion

Activité : Services nettoyage des bâtiments

Entreprise : HENRI HENRI

Statut juridique : EURL (IS)

	Année 1 2020	% s/CA	Année 2 2021	% s/CA	Année 3 2022	%
<b>Chiffre d'affaires global</b>	42 240,00	100,00%	46 464,00	100,00%	52 968,96	100,00%
Achats consommés s/vente et prod	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
<b>Marge globale</b>	<b>42 240,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>46 464,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>52 968,96</b>	<b>100,00%</b>
Charges externes	7 800,00	18,47%	8 452,00	18,19%	8 964,26	16,92%
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>34 440,00</b>	<b>81,53%</b>	<b>38 012,00</b>	<b>81,81%</b>	<b>44 004,70</b>	<b>83,08%</b>
Impôts et taxes	300,00	0,71%	315,00	0,68%	330,75	0,62%
Charges de personnel	26 100,00	61,79%	29 000,00	62,41%	34 800,00	65,70%
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>8 040,00</b>	<b>19,03%</b>	<b>8 697,00</b>	<b>18,72%</b>	<b>8 873,95</b>	<b>16,75%</b>
Dotations aux amortissements	1 620,00	3,84%	1 620,00	3,49%	1 620,00	3,06%
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>6 420,00</b>	<b>15,20%</b>	<b>7 077,00</b>	<b>15,23%</b>	<b>7 253,95</b>	<b>13,69%</b>
Charges financières	418,07	0,99%	426,69	0,92%	426,73	0,81%
<b>Résultat financier</b>	<b>- 418,07</b>	<b>-0,99%</b>	<b>- 426,69</b>	<b>-0,92%</b>	<b>- 426,73</b>	<b>-0,81%</b>
<b>Résultat courant</b>	<b>6 001,93</b>	<b>14,21%</b>	<b>6 650,31</b>	<b>14,31%</b>	<b>6 827,22</b>	<b>12,89%</b>
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>5 101,64</b>	<b>12,08%</b>	<b>5 652,76</b>	<b>12,17%</b>	<b>5 803,14</b>	<b>10,96%</b>
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>6 721,64</b>	<b>15,91%</b>	<b>7 272,76</b>	<b>15,65%</b>	<b>7 423,14</b>	<b>14,01%</b>
	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>CAF après prélèvement en E.I (réel/micro)</b>	<b>6 721,64</b>	<b>15,91%</b>	<b>7 272,76</b>	<b>15,65%</b>	<b>7 423,14</b>	<b>14,01%</b>

## Capacité d'autofinancement

La Capacité d'autofinancement permet de mesurer, pour un exercice comptable donné, l'ensemble des ressources internes émises par l'entreprise.

	Année 1 2020	Année 2 2021	Année 3 2022
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>5 101,64</b>	<b>5 652,76</b>	<b>5 803,14</b>
+ Dotations aux amortissements	1 620,00	1 620,00	1 620,00
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>6 721,64</b>	<b>7 272,76</b>	<b>7 423,14</b>
- Remboursement des emprunts	1 306,77	1 333,15	1 360,06
<b>Autofinancement après emprunts</b>	<b>5 414,87</b>	<b>5 939,61</b>	<b>6 063,07</b>
	0	0	0
<b>Capacité d'Autofinancement Nette</b>	<b>5 414,87</b>	<b>5 939,61</b>	<b>6 063,07</b>

## Seuil de rentabilité

**Activité :** Services nettoyage des bâtiments

**Entreprise :** HENRI HENRI

**Statut juridique :** EURL (IS)

	Année 1 2020	Année 2 2021	Année 3 2022
<b>Ventes + Production réelle</b>	<b>42 240,00</b>	<b>46 464,00</b>	<b>52 968,96</b>
Achats consommés	-	-	-
Total des coûts variables	-	-	-
Marge sur coûts variables	42 240,00	46 464,00	52 968,96
<b>Taux de marge sur coûts variables</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Coûts fixes	36 238,07	39 813,69	46 141,74
<b>Total des charges</b>	<b>36 238,07</b>	<b>39 813,69</b>	<b>46 141,74</b>
Résultat courant avant impôts	6 001,93	6 650,31	6 827,22
<b>Seuil de rentabilité (chiffre d'affaires)</b>	<b>36 238,07</b>	<b>39 813,69</b>	<b>46 141,74</b>
Excédent / insuffisance	6 001,93	6 650,31	6 827,22
Seuil rentabilité par jours ouvrés (255 jours/an)	142,11	156,13	180,95

Le point mort (qui correspond plus à la date à laquelle le seuil de rentabilité doit être atteint) est en quelque sorte une autre façon d'appeler le "seuil de rentabilité".

Il correspond au chiffre d'affaires minimum que le dirigeant devrait impérativement réaliser dans l'exercice pour couvrir au moins toutes les charges de cet exercice.

C'est à dire qu'il représente le niveau de chiffre d'affaires au delà duquel l'entreprise commence réellement à faire du bénéfice.

## Besoin en fonds de roulement

<i>Analyse clients / fournisseurs :</i>		<i>valeur en jours</i>		
		Année 1 2020	Année 2 2021	Année 3 2022
<b>Besoins</b>				
Crédit client HT	0	-	-	-
Stocks permanent HT	0	-	-	-
<b>Ressources</b>				
Dettes fournisseurs HT	0	-	-	-
Acomptes clients ( en % du CA )	0,00%	-	-	-
<b>B.F.R (+) ou R.F.R (-)</b>				
		-	-	-

Si votre **besoin en fonds de roulement** est important, agissez sur les postes les plus significatifs afin d'éliminer le besoin et récupérer de la trésorerie :

- Stocks de marchandises ou de matières
- Travaux en cours (biens ou services en fabrication non encore facturés)
- Créances clients

## Plan de financement à 3 ans

**Activité :** Services nettoyage des bâtiments

**Entreprise** HENRI HENRI

**Statut juridique :** EURL (IS)

	Année 1 2020	Année 2 2021	Année 3 2022
Immobilisations	8 100,00		
Variation du B.F.R ou F.R.R	-	-	-
Remboursement d'emprunts	1 306,77	1 333,15	1 360,06
<b>Total des besoins</b>	<b>9 406,77</b>	<b>1 333,15</b>	<b>1 360,06</b>
Apport personnel ou Capital de Société	2 700,00		
Emprunts 1+2+3	4 000,00		
Subventions 1 + 2	-		
Autres financements + C/C associés SARL,EURL,SAS,SASU	3 000,00		
Capacité d'auto-financement	6 721,64	7 272,76	7 423,14
<b>Total des ressources</b>	<b>16 421,64</b>	<b>7 272,76</b>	<b>7 423,14</b>
Variation de trésorerie	7 014,87	5 939,61	6 063,07
<b>Excédent de trésorerie</b>	<b>7 014,87</b>	<b>12 954,48</b>	<b>19 017,55</b>

**Rappel trésorerie début année 1 :** 770,00

Le plan de financement est un tableau qui récapitule et compare :

- les besoins de financement (frais d'établissement, immobilisations, Besoin en fonds de roulement, éventuels remboursements d'emprunts, autres besoins)
- les ressources de financement (capitaux propres, capacité d'autofinancement, emprunts autres ressources durables).

Dans une création d'entreprise, ce tableau prévisionnel constitue la synthèse la plus concentrée de la vie financière à venir de l'entreprise.

## BILAN FIN DE 1ere ANNEE

Note : Le bilan de fin d'année est calculé automatiquement à partir des informations renseignées.

2020

ACTIF	
<b>ACTIFS IMMOBILISES</b>	
Immobilisations corpo et incorpo( Brutes)	8 100 €
Amortissements	1 620 €
Immobilisations corpo et incorpo(nettes)	6 480 €
<b>TOTAL ACTIFS IMMOBILISES</b>	<b>6 480 €</b>
<b>ACTIFS CIRCULANTS</b>	
Stocks	
Créances clients	
Créances TVA et autres	
Trésorerie	14 351 €
<b>TOTAL ACTIFS CIRCULANTS</b>	<b>14 351 €</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>20 831 €</b>
PASSIF	
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
Capital numéraire+ nature	2 700 €
Comptes courants	3 000 €
Réserves et Résultats	5 102 €
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>10 802 €</b>
<b>DETTES</b>	
Emprunts et avances	2 803 €
Dettes fournisseurs	
Dettes TVA et autres	6 526 €
Dettes fiscale et sociales	700 €
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>10 029 €</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>20 831 €</b>

# Budget prévisionnel de trésorerie TTC de 1<sup>ere</sup> année

Activité : Services nettoyage des bâtiments

Entreprise : HENRI HENRI

Statut juridique : EURL (IS)

Régime fiscal soumis à la TVA sur chiffre d'affaires

## Première année

	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5
Apport personnel ou Capital de Société	2 700,00				
Emprunts reçus totaux	4 000,00				
Subventions reçues totales	-				
Autres financements, + C/C associés	3 000,00				
Vente de marchandises TTC (HT si micro)	-	-	-	-	-
Prestations de services TTC (HT si micro)	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00
<b>Chiffre d'affaires (total)</b>	<b>4 224,00</b>	<b>4 224,00</b>	<b>4 224,00</b>	<b>4 224,00</b>	<b>4 224,00</b>
Immobilisations incorporelles (HT/TTC)	1 100,00				
Immobilisations corporelles TTC	7 000,00				
<b>Immobilisations (total)</b>	<b>8 100,00</b>				
Acquisition stocks					
Capital remboursé s/échéances emprunts	107,90	107,90	107,90	107,90	107,90
Achats de marchandises & mat.premières TTC	-	-	-	-	-
Charges externes TTC	770,00	770,00	770,00	770,00	770,00
Impôts et taxes (CET/CFE/ cartes grises....)	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Salaires nets des employés ou gérant mino sarl	-	-	-	-	-
Charges sociales employés (part patronale + salariale)	-	-	-	-	-
Prélèvement de l'exploitant individuel	-	-	-	-	-
Prélèvt. dirigeant(s) sociétés TNS ou Sal. Net PDG	1 500,00	1 500,00	1 500,00	1 500,00	1 500,00
Charges sociales dirigeant(s) TNS ou Salariés	675,00	675,00	675,00	675,00	675,00
<b>Total charges personnel + prélev exploitant EI</b>	<b>2 175,00</b>	<b>2 175,00</b>	<b>2 175,00</b>	<b>2 175,00</b>	<b>2 175,00</b>
Frais bancaires, charges financières	34,84	34,84	34,84	34,84	34,84
<b>Total des décaissements TTC</b>	<b>11 212,74</b>	<b>3 112,74</b>	<b>3 112,74</b>	<b>3 112,74</b>	<b>3 112,74</b>
<b>Total des encaissements TTC au Rg. Réel</b>	<b>13 924,00</b>	<b>4 224,00</b>	<b>4 224,00</b>	<b>4 224,00</b>	<b>4 224,00</b>
Solde précédent	-	2 711,26	3 822,52	4 933,78	6 045,04
<b>Solde fin de mois avant décompte TVA</b>	<b>2 711,26</b>	<b>1 111,26</b>	<b>1 111,26</b>	<b>1 111,26</b>	<b>1 111,26</b>
<b>Solde de trésorerie (cumul) avant TVA</b>	<b>2 711,26</b>	<b>3 822,52</b>	<b>4 933,78</b>	<b>6 045,04</b>	<b>7 156,30</b>
TVA due ou avoir de TVA du mois	- 236,00	584,00	584,00	584,00	584,00
Affectations avoir de TVA du mois précédent		- 236,00	0	0	0
solde de TVA à régularier ou nouvel avoir	- 236,00	348,00	584,00	584,00	584,00
Charges sociales TR au régime du micro				-	
<b>Solde trésorerie cumulé après décompte TVA</b>	<b>2 711,26</b>	<b>3 238,52</b>	<b>4 349,78</b>	<b>5 461,04</b>	<b>6 572,30</b>

## Budget prévisionnel de trésorerie (suite) TTC

Activité : Services nettoyage des bâtiments

Entreprise : HENRI HENRI

Statut juridique : EURL (IS)

Mois 6	Mois 7	Mois 8	Mois 9	Mois 10	Mois 11	Mois 12	TOTAL
							2 700,00
							4 000,00
							-
							3 000,00
-	-	-	-	-	-	-	-
4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	50 688,00
4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	50 688,00
							1 100,00
							7 000,00
							8 100,00
							-
107,90	107,90	107,90	107,90	107,90	107,90	107,90	1 294,80
-	-	-	-	-	-	-	-
770,00	770,00	770,00	770,00	770,00	770,00	770,00	9 240,00
25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	300,00
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1 500,00	1 500,00	1 500,00	1 500,00	1 500,00	1 500,00	1 500,00	18 000,00
675,00	675,00	675,00	675,00	675,00	675,00	675,00	8 100,00
2 175,00	2 175,00	2 175,00	2 175,00	2 175,00	2 175,00	2 175,00	26 100,00
34,84	34,84	34,84	34,84	34,84	34,84	34,84	418,07
3 112,74	3 112,74	3 112,74	3 112,74	3 112,74	3 112,74	3 112,74	45 452,87
4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	4 224,00	60 388,00
7 156,30	8 267,56	9 378,82	10 490,08	11 601,34	12 712,61	13 823,87	13 823,87
1 111,26	1 111,26	1 111,26	1 111,26	1 111,26	1 111,26	1 111,26	
8 267,56	9 378,82	10 490,08	11 601,34	12 712,61	13 823,87	14 935,13	14 935,13
584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	
0	0	0	0	0	0	0	
584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	
7683,56	8794,82	9906,08	11017,34	12128,61	13239,87	14351,13	14 351,13

# **HENRI HENRI**

## **Services nettoyage des bâtiments**

13000 MARSEILLE

### **LES ANNEXES**

- Les graphiques
- Les tableaux d'emprunts détaillés
- Les ratios essentiels
- Le bilan estimatif fin de 1ere année
- les définitions générales de gestion

## **Etude financière prévisionnelle 2020 à 2022**

**STATUT ET REGIME FISCAL**

**EURL (IS)**

Régime fiscal soumis à la TVA sur chiffre d'affaires

Téléphone :

06 58 79 42 31 e-mail :

o

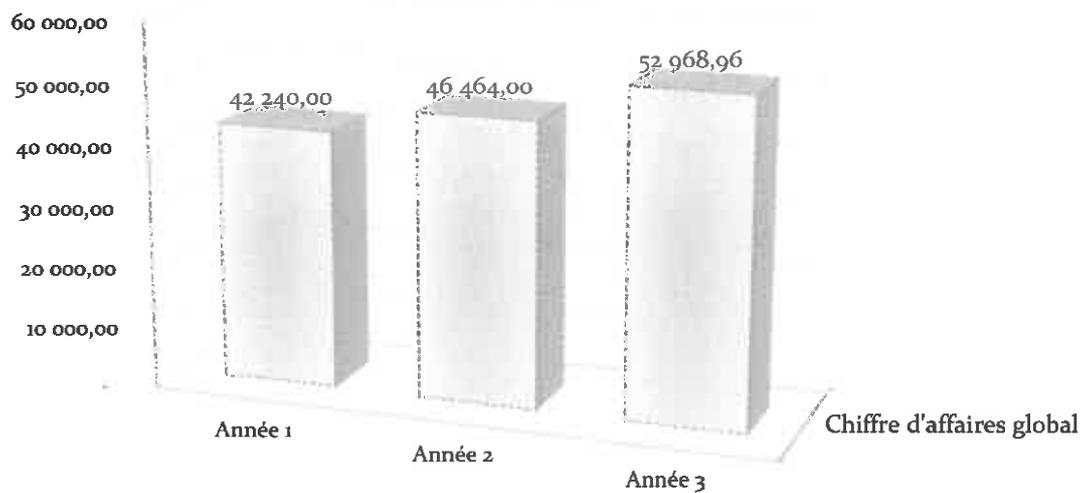
# Graphiques des données 1

Entreprise : HENRI HENRI

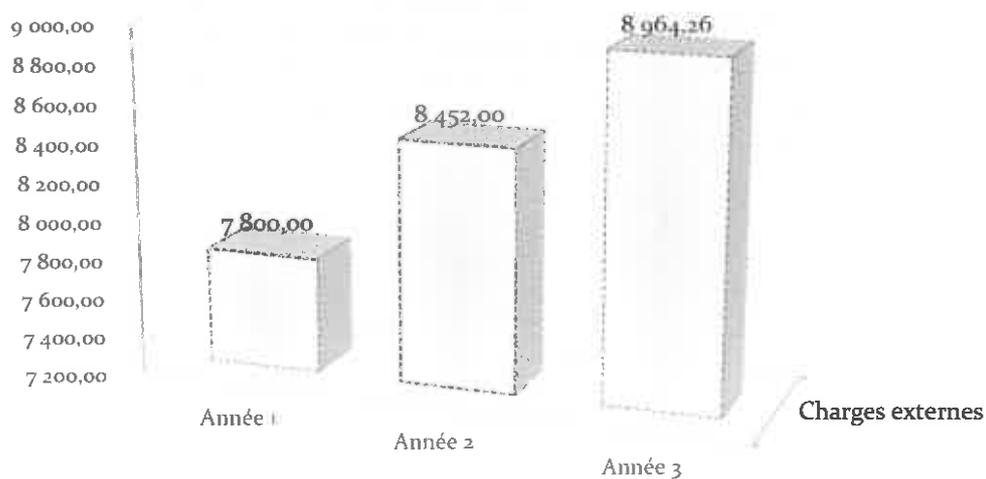
Activité :

Services nettoyage des bâtiments

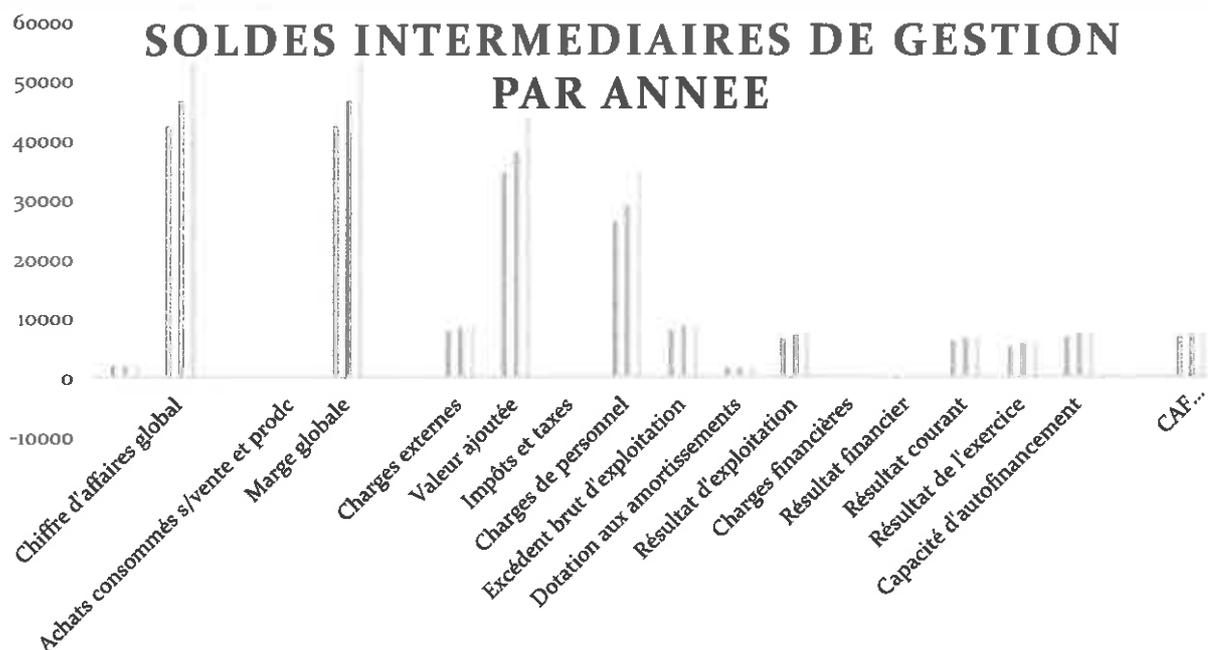
## CHIFFRE D'AFFAIRES GLOBAL



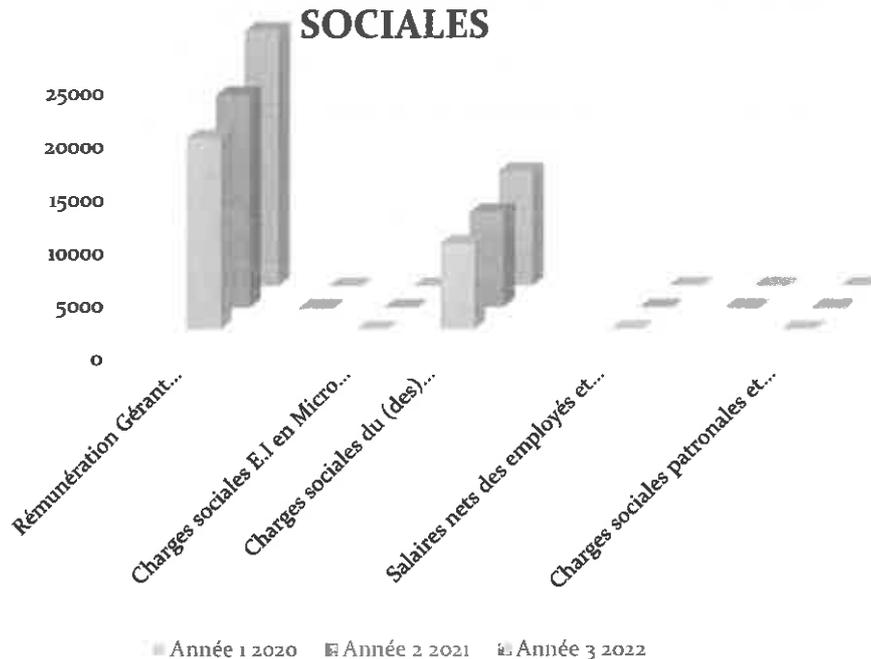
## CHARGES EXTERNES



## Graphiques des données 2



### GRAPHIQUE DES REMUNERATIONS ET CHARGES SOCIALES



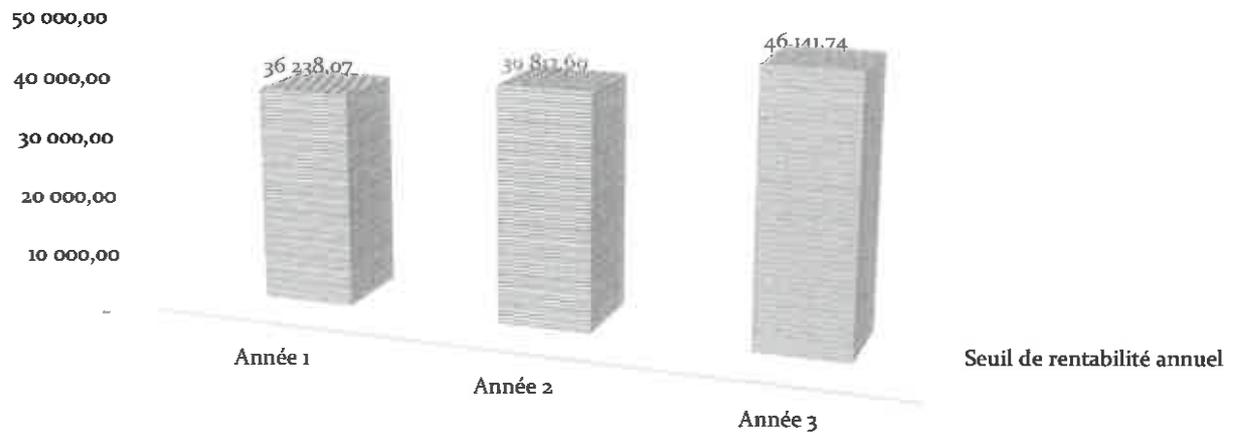
## Graphiques des données 3

Entreprise :

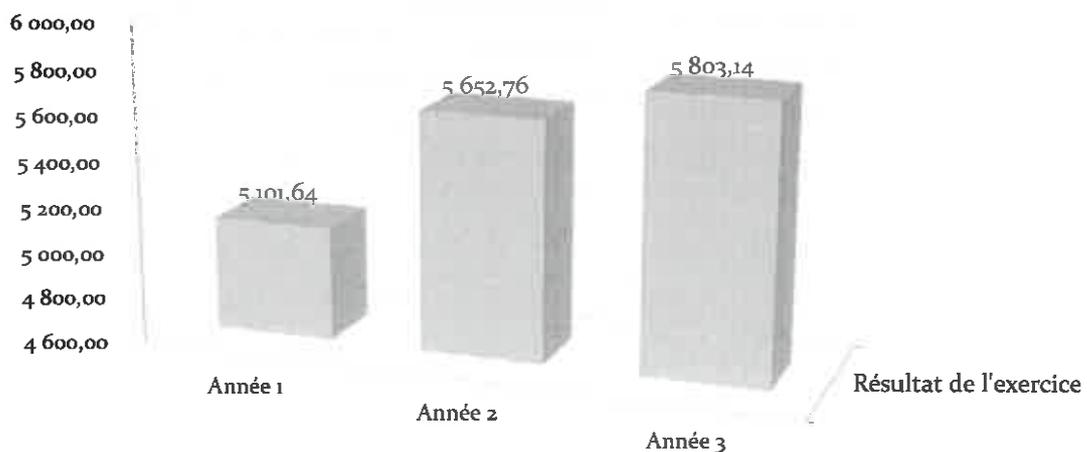
HENRI HENRI

### SEUIL DE RENTABILITÉ PAR ANNÉE

■ Seuil de rentabilité annuel



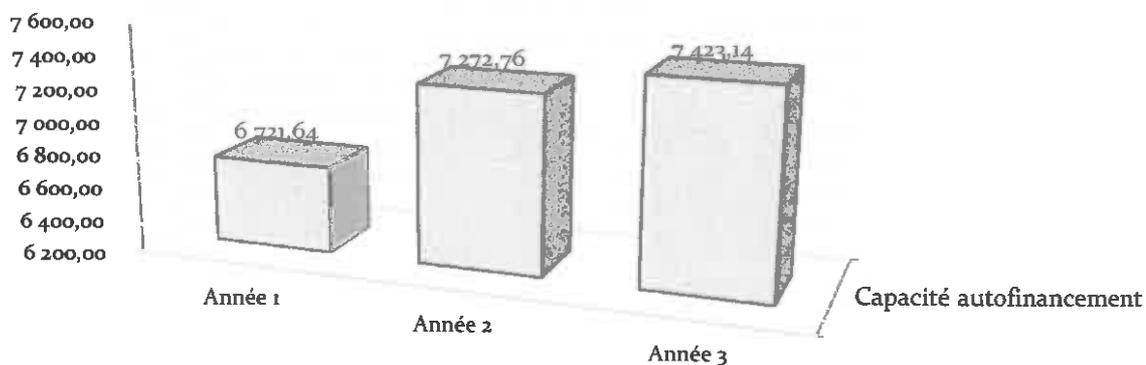
### RESULTATS DE CHAQUE EXERCICE



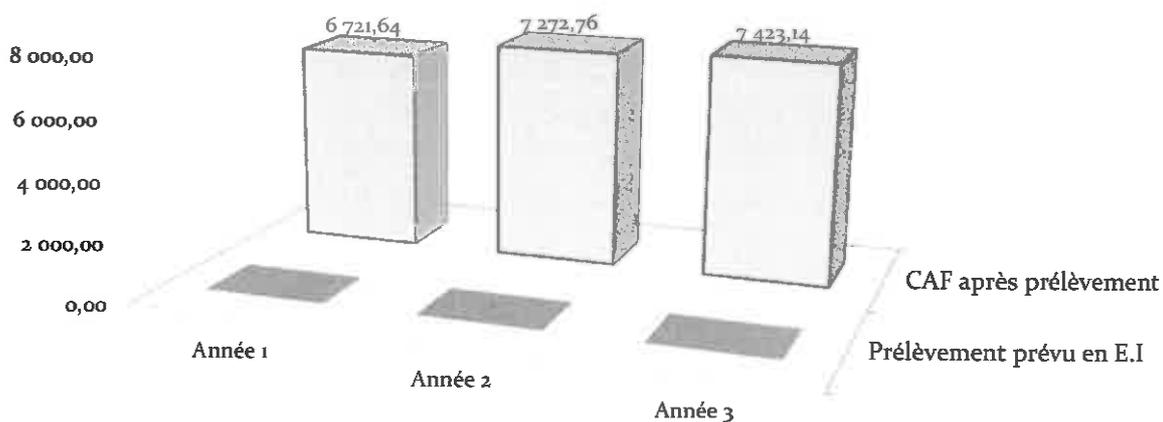
## Graphiques des données 4

Entreprise : HENRI HENRI

### CAPACITE AUTOFINANCEMENT BRUTE



### CAF (après prélèvement exploitant individuel)

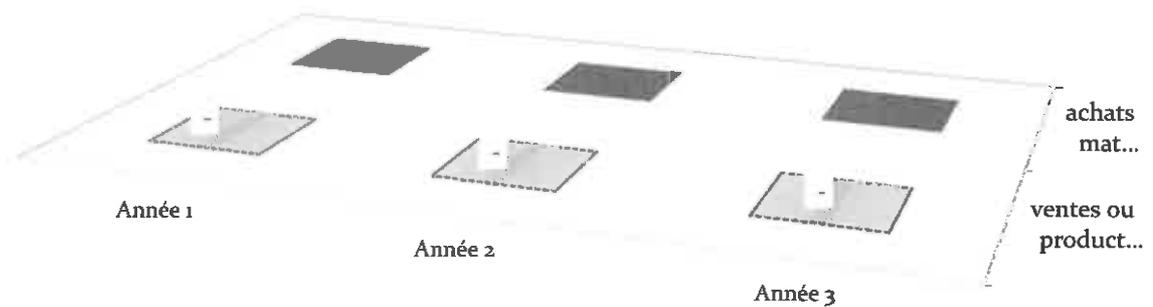


# Graphiques des données 5

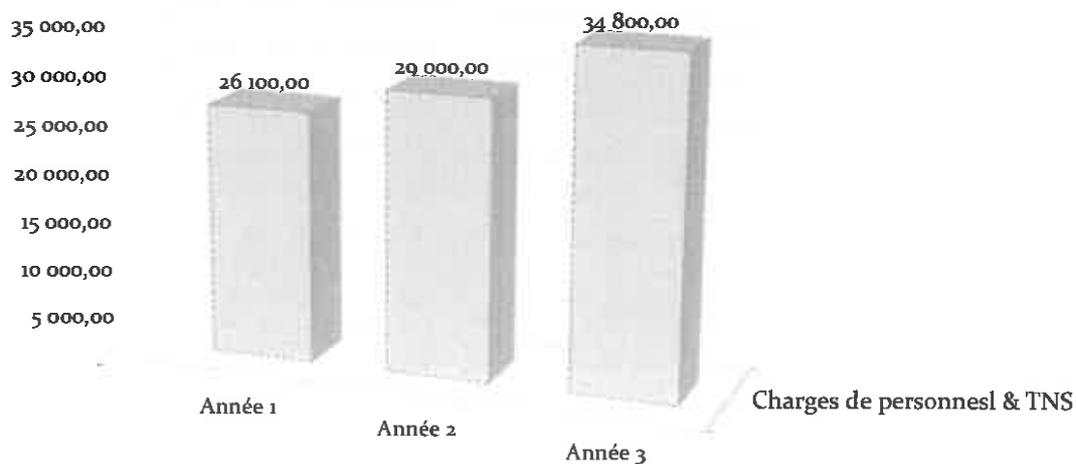
Entreprise : HENRI HENRI

## COMPARAISON C.A HT & ACHATS MARCH/MAT

☐ ventes ou production    ■ achats mat iere:/march.



## CHARGES GLOBALES DE PERSONNEL & TNS



**EURL (IS)**

**HENRI HENRI**

**Services nettoyage des bâtiments**

**13000 MARSEILLE**

**TABLEAUX D'EMPRUNTS**

PRETEUR : Emprunt principal n°1 (banque)

SOUSCRIPTEUR HENRI HENRI

Activité Services nettoyage des bâtiments

MONTANT en €	4 000,00 €
% d'intérêt	2,00%
% des Assurances	0,00% ← à saisir
TAUX TOTAL	2,00%

Taux mensuel (rapport)	0,1667%
Taux mensuel (rapport)	0,0000%
Taux mensuel (rapport)	0,1667%

Nbr mois 36  
 \* JJ/MM/AA = janv.-18 ← à saisir

REMBOURSEMENT MENSUEL -114,57 € hors assurance

Coût total : 14 407,86

Nombre échéances	Période	Capital restant du	Intérêts	Assurance	Cumul Agios	Amortissement du capital	Total €	
							Assurance	Intérêts
1	janv.-18	4 000,00	6,67	0,00	6,67	-107,90		
2	févr.-18	3 892,10	6,49	0,00	13,16	-108,08		
3	mars-18	3 784,02	6,31	0,00	19,47	-108,26		
4	avr.-18	3 675,76	6,13	0,00	25,60	-108,44		
5	mai-18	3 567,32	5,95	0,00	31,55	-108,62		
6	juin-18	3 458,70	5,76	0,00	37,31	-108,81		
7	juil.-18	3 349,89	5,58	0,00	42,89	-108,99		
8	août-18	3 240,90	5,40	0,00	48,29	-109,17		
9	sept.-18	3 131,73	5,22	0,00	53,51	-109,35		
10	oct.-18	3 022,38	5,04	0,00	58,55	-109,53		
11	nov.-18	2 912,85	4,85	0,00	63,40	-109,72		
12	déc.-18	2 803,13	4,67	0,00	68,07	-109,90	0,00	68,07
13	janv.-19	2 693,23	4,49	0,00	72,56	-110,08	68,07	-1306,77
14	févr.-19	2 583,15	4,31	0,00	76,87	-110,26		
15	mars-19	2 472,89	4,12	0,00	80,99	-110,45		
16	avr.-19	2 362,44	3,94	0,00	84,93	-110,63		
17	mai-19	2 251,80	3,75	0,00	88,68	-110,82		
18	juin-19	2 140,98	3,57	0,00	92,25	-111,00		
19	juil.-19	2 029,98	3,38	0,00	95,63	-111,19		
20	août-19	1 918,79	3,20	0,00	98,83	-111,37		
21	sept.-19	1 807,42	3,01	0,00	101,84	-111,56		
22	oct.-19	1 695,86	2,83	0,00	104,67	-111,74		
23	nov.-19	1 584,12	2,64	0,00	107,31	-111,93		
24	déc.-19	1 472,19	2,45	0,00	109,76	-112,12	0,00	41,69
25	janv.-20	1 360,07	2,27	0,00	112,03	-112,30	41,69	-1291,46



# RATIOS ET MESURE DE L' EFFICACITE A LA CREATION

HENRI HENRI

Services nettoyage des bâtiments

EURL (IS)

Régime fiscal soumis à la TVA sur chiffre d'affaires

## RATIOS DE MARGE, DE RENTABILITE ET DE PRODUCTIVITE

RATIO DE	CALCUL	VALEUR	INTERPRETATIONS GENERALES
Marge globale brute	$\frac{\text{Marge globale.}}{\text{C.A . ht}}$	1 ou 100 %	Ce ratio concerne les entreprises à la fois commerciales et de production ou services. Le résultat est a comparé avec des entreprises du même secteur. Ce ratio doit se maintenir dans le temps pour un bien donné. Surveiller les fortes baisses ou hausses (rsique sous-évaluation du stock final ou initial)
Marge brute d'exploitation	$\frac{\text{E B E}}{\text{C.A .ht}}$	0,19 ou 19 %	Pour chaque € de vente que reste-t-il pour renouveler les investissements (dotations aux amortissements) et payer les charges financières. Une baisse prolongée de ce ratio conduirait l'entreprise vers une diminution de son autofinancement dont l'EBE est une principale composante. Nécessité de suivre l'évolution dans le temps et de la comparer avec d'autres entreprises du même secteur.
Partage de la valeur ajoutée	$\frac{\text{E B E}}{\text{Valeur Ajoutée}}$	0,23 ou 23 %	Ce ratio mesure la part du facteur capital économique dans la richesse économique secrétée par l'entreprise. Il est à comparer sur plusieurs années et par rapport à la moyenne du secteur d'activité.
Rentabilité économique "1"	$\frac{\text{E B E}}{\text{Capital investi pour l'exploitation}}$	0,92 (ou 92 %)	Les capitaux investis sont représentés par : <i>Actif Immobilisé + BFRE.</i> C'est un ratio qui se situe hors incidence de la politique d'amortissement et de la politique financière. Son évolution devra être étudiée conjointement à celle du ratio de marge brute
Rentabilité économique "2"	$\frac{\text{Résultat}}{\text{Total de l'actif}}$	0,25 ou 24,5 %	Ce ration vient poser la question concernant l'efficacité des moyens mis en œuvre
Rentabilité financière	$\frac{\text{Résultat}}{\text{capitaux propres}}$	0,47 ou 47 %	Ce ratio mentionne le % de bénéfice par raports aux capitaux propres investis dans l'entreprise. C'est la rentabilité vue du côté des apporteurs de capitaux (actionnaires) : <i>que rapporte 1€ de capital.</i> C'est aussi une condition de croissance.
Rentabilité commerciale	$\frac{\text{Résultat}}{\text{C.A .ht}}$	0,12 (ou 12,1 %)	Pour chaque € de vente que reste-t-il à l'entreprise une fois toutes les charges décomptées.
Productivité	$\frac{\text{Valeur Ajoutée}}{\text{C.A . ht}}$	0,82 ou 82 %	C'est un ratio qui se situe hors incidence de la dans le chiffre d'affaire. C'est un excellent indicateur qui permet d'effectuer des comparaisons entre des entreprises de même secteur d'activité.

## RATIOS ( suite/2)

HENRI HENRI

Rentabilité globale	<u>C.A.F</u> Total du passif	0,56 ou 55,8 %	Le ratio mesure la capacité de l'entreprise à rentabiliser l'ensemble des ressources dont elle dispose.
Partage de la valeur ajoutée	<u>Ch.de personnel</u> Valeur Ajoutée	26 100,00 ou 2610000 %	Ce ration mesure la part du facteur travail (salaires et charges) dans la répartition de la richesse économique secrétée par l'entreprise.
Vétusté des investissements "1"	<u>Ammortissements</u> Immob. Brutes hors fds comm d.bail & caution	7 001,47 ou 700147 %	Ce ration met en relief le vieillissement du potentiel de production ( immobilisations corporelles) Si le ratio est compris entre 0,75 et 1, une partie des investissements aura peut être à être renouvelée prochainement en raison d'une certaine vétusté.

## DEFINITIONS

**Achats consommés** = Ventes HT \* Marge Commerciale ou Taux

**L'Actif** : recense ce que l'entreprise possède. Il correspond aux éléments du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entreprise.

Exemples des éléments qui composent l'actif :

- Fonds de commerce
- Immeubles,
- Machines,
- Matériels,
- Brevets,
- Marchandises,
- Créances clients,
- Argent,

**L'Actif d'Exploitation** est égal à l'Actif Circulant du Bilan sans la Trésorerie.

Il est donc composé des Stocks, des Créances Clients et des Autres Créances telles que la TVA Déductible, le Crédit de TVA, les Subventions...

### **Le Besoin en Fonds de Roulement**

est représenté par un montant financier total nécessaire à l'exploitation de l'entreprise.

Il représente le décalage dans le temps entre le cycle de production (achat-production-vente) et le cycle de paiements fournisseurs-stockage-encaissements clients.

Ce montant devra figurer en permanence dans la trésorerie de l'entreprise.

Il devra être ré-évalué si le Chiffre d'affaires (CA) croît.

**Le Bilan** est un tableau qui, à un moment donné, représente la situation de l'entreprise en matière d'emploi des fonds mis en oeuvre dans l'entreprise (actif) et l'origine des ressources (passif).

**La Capacité d'autofinancement** mesure pour un exercice donné l'ensemble des ressources internes émises par l'entreprise.

Elle se calcule suivant 2 méthodes : *Additive* ou *Soustractive* .

**Les Capitaux Permanents** sont le total des ressources propres et de l'endettement à terme.

Ils doivent être supérieurs aux immobilisations de manière à dégager un fonds de roulement (voir FR) servant à financer tout ou partie du besoin en fonds de roulement (voir BFR).

Les capitaux propres sont constitués des ressources apportées par les associés ou les actionnaires (capital social) et des profits générés par l'entreprise à l'occasion de son activité (réserves et résultat). Ils sont également la différence entre la valeur des biens d'une entreprise et celle de ses dettes à l'égard des tiers.

Les réserves regroupent les bénéfices des années antérieures qui n'ont pas été distribués aux associés ou actionnaires pour être réinvestis dans l'entreprise.

Le report à nouveaux est un cumul des bénéfices des années antérieures non distribués et non

Les Charges Fixes sont des frais réguliers qu'engendre l'existence de l'entreprise quel que soit son niveau d'activité. Même quand l'entreprise n'a pas de chiffres d'affaires, elle a à supporter les charges fixes, comme par exemple le loyer du local commercial, les salaires, les primes d'assurance, etc...

Dans une entreprise l'ensemble des charges courantes se répartit en charges fixes, appelées également "charges structurelles" et en **charges variables**, appelées également charges fonctionnelles. Leur évaluation sert à déterminer la "marge sur coûts variables" élément entrant dans le calcul du "point mort" ou "seuil de rentabilité".

Les Charges variables également appelées "charges fonctionnelles" sont les charges qu'engendre directement l'activité de l'entreprise. Elles sont intimement liées à la réalisation du chiffre d'affaires, comme par exemple les "approvisionnements", les frais de transports sur achats ou sur ventes, les commissionnements sur ventes, etc... appelées également "charges structurelles" et en charges variables, appelées également charges fonctionnelles. Leur évaluation sert à déterminer la "marge sur coûts variables" élément entrant dans le calcul du "point mort" ou "seuil de rentabilité"

Elles se distinguent des **charges fixes**. Leur évaluation sert à déterminer la marge sur coûts variables élément entrant dans le calcul du "point mort" ou "seuil de rentabilité".

Le compte de résultat est un tableau récapitulatif des produits (le chiffre d'affaires) et des charges de l'exercice. Ce document a pour but d'analyser le résultat dégagé par l'entreprise sur une période donnée. Il fait donc apparaître un bénéfice ou une perte pour l'exercice.

Il permet de constater d'un seul coup d'oeil la rentabilité de l'entreprise pour une période donnée.  
Voir détail en fin de chapitre

Les "Gérants non salariés"/TNS doivent verser aux organismes sociaux un montant minimum de cotisations sociales.

Corporel ou incorporel, le crédit-bail permet de financer à 100 % un bien professionnel.

Juridiquement c'est une location assortie de la possibilité de devenir propriétaire du bien loué au plus tard en fin de contrat pour un prix fixé d'avance tenant compte pour partie des loyers versés.

Cette formule, sécurisante pour les crédit-bailleurs qui restent propriétaires des biens financés, permet une certaine souplesse.

Ce type de financement est un peu plus cher que le crédit classique et moins intéressant depuis que les crédit-bailleurs imposent le versement d'un dépôt de garantie ou un premier loyer important dans le barème de location.

Toutefois, le crédit-bail présente l'avantage important d'éviter le problème de la récupération de la TVA payée sur les investissements de départ.

A l'issue de cette période, plusieurs options seront offertes :

Devenir propriétaire du bien en versant "une valeur résiduelle" dont le montant tient compte pour partie des loyers versés (on appelle cette option "la levée de l'option d'achat"), restituer le bien, Renouveler le contrat de location dans des conditions largement avantageuses.

Il existe le Crédit Bail Mobilier ou Corporel pour les bien d'équipement : véhicules, machines, ordinateurs.

Le crédit bail immobilier ou incorporel concerne les bâtiments professionnels.

Le Cycle d'Exploitation est l'ensemble des opérations récurrentes représentant l'activité de l'entreprise.

Par exemple : Passage d'Achats de Matière Premières à Stockage, puis à Fabrication, suivie du Stockage de Produits Finis, de la Vente et enfin à Encaissement...

### **L'excédent brut d'exploitation / EBE**

L'excédent brut d'exploitation ou EBE représente la véritable richesse interne de l'entreprise et indique sa capacité réelle à créer de la valeur, avec ses outils et son personnel.

Il est égal à la valeur ajoutée diminuée des charges liées au personnel (salaires bruts, commissions, primes cotisations employeurs) et des différents Impôts & Taxes, autre que l'Impôt Société.

### **Le résultat d'exploitation**

Le résultat d'exploitation est le résultat du processus d'exploitation et d'investissement de l'exercice. Il traduit l'accroissement de richesse dégagé par l'activité industrielle et commerciale de l'entreprise.

Il prend en compte le processus d'investissement par le biais des charges calculées (dotations aux amortissements et provisions) en plus de l'excédent brut d'exploitation.

### **Le résultat courant**

Le résultat courant est le solde entre le résultat d'exploitation et les charges financières nettes des produits financiers.

Les charges financières regroupent les intérêts sur Comptes Courants, les intérêts sur Emprunts et les intérêts sur Découvert.

### **Le résultat net**

Le **résultat net** est appelé également "Bénéfice" lorsqu'il est positif ou "Perte" lorsqu'il est négatif. Il s'agit en fait de la part résiduelle du résultat d'exploitation revenant aux actionnaires après que les créanciers et l'Etat ont perçu leur part.

Ce résultat net peut donc être distribué sous forme de dividendes, ou mis en réserves (et augmenter ainsi le montant des capitaux propres de l'entreprise).

### **Remarque**

Le résultat net constitue une ressource de l'entreprise et, par conséquent, il sera porté dans les capitaux propres de la société. Les associés ou actionnaires décideront, par Assemblée Générale Ordinaire, de l'affectation de ce résultat, à savoir la répartition entre dividendes ou réserves.

Le **résultat net** est obtenu par la somme des résultats partiels (résultat courant + résultat exceptionnel) diminué du montant de l'Impôt Société.

Une échéance A terme à échoir est une échéance dont le règlement doit intervenir en début de période.

Une échéance A terme échu est une échéance dont le règlement doit intervenir en fin de période.

En gestion le mot "Emplois" désigne la façon dont les ressources ont été utilisées. Les emplois représentent les avoirs que possède l'entreprise.

Le Fonds de Roulement est la partie de capitaux permanents de l'entreprise qui ne financent pas les immobilisations est disponible pour financer l'exploitation.

Si le Fonds de Roulement n'est pas suffisant pour financer correctement l'activité, cela se traduit par des problèmes de trésorerie.

Les Immobilisations sont des valeurs de biens durables (à usage long) employés par une entreprise et qui constituent une partie de ses actifs. L'ensemble des ses immobilisations constitue "l'actif immobilisé".

Les immobilisations financières ou investissements financiers sont les titres de participation détenus sur d'autres entreprises, les dépôts et cautionnement, etc...

Les immobilisations corporelles ou investissements corporels sont les terrains, les bâtiments, les agencements, les machines, le mobilier, les véhicules, etc...

Les immobilisations Incorporelles ou les investissements Incorporels sont les frais de constitution de l'entreprise, les frais de premier établissement, les brevets, les licences, les fonds de commerce, etc...

La marge commerciale est la différence entre le montant des ventes HT, postes de Négoce, et les achats HT liés à ces ventes (achats consommés).

La marge sur coût variable est le total du chiffre d'affaires (Ventes) moins le total des charges variables pour une période donnée.

### La marge globale

services.

La **marge commerciale** est la différence entre le montant des ventes HT, postes de Négoce, et les achats HT liés à ces ventes (achats consommés).

La **marge sur produits et services** est la différence entre le montant des ventes HT, postes Produits & Services, et les achats HT liés à ces ventes (achats consommés).

### La valeur ajoutée

*La valeur ajoutée traduit le supplément de valeur donné par l'entreprise, dans son activité, aux biens et aux services en provenance des tiers.*

#### **Remarque**

*Elle est utile pour caricaturer un secteur et constitue une mesure de l'intégration de l'entreprise dans son secteur.*

*La valeur ajoutée est égale à la somme de la marge commerciale et de la marge sur produits et services, diminuée des consommations de biens et de services en provenance des tiers.*

La marge sur produits et services est la différence entre le montant des ventes HT, postes Produits & Services, et les achats HT liés à ces ventes (achats consommés).

Le Passif décrit l'origine des ressources (apports, subventions, ...) ainsi que les dettes de l'entreprise (emprunts, comptes courants, dettes fournisseurs...)

Le Passif d'Exploitation est égal aux Dettes du Bilan sans les Dettes Financières.

Il est composé des Dettes Fournisseurs et des Dettes Fiscales & Sociales telles que les Charges, les Personnels, la TVA à payer, la TVA Collectée, les Autres Impôts et Taxes...

Le plan de financement est un tableau qui récapitule et compare :

- les besoins de financement (frais d'établissement, immobilisations, Besoin en fonds de roulement, éventuels remboursements d'emprunts, autres besoins)
- les ressources de financement (capitaux propres, capacité d'autofinancement, emprunts autres ressources durables).

Dans une création d'entreprise, ce tableau prévisionnel constitue la synthèse la plus concentrée de la vie financière future de l'entreprise.

Le point mort est une autre façon d'appeler le "seuil de rentabilité".

Il correspond au chiffre d'affaires minimum que le dirigeant devrait impérativement réaliser dans l'exercice pour couvrir au moins toutes les charges de cet exercice.

C'est à dire qu'il représente le niveau de chiffre d'affaires au delà duquel l'entreprise commence réellement à faire du bénéfice.

Le point mort est atteint lorsque la marge sur coûts variables couvre la totalité des coûts fixes. *Le point mort correspond plus à la valeur de date alors que le seuil de rentabilité est représenté par le montant en €.*

En gestion le mot "ressources" désigne les ressources financières mises en œuvre dans une entreprise.

Les ressources représentent l'ensemble des capitaux utilisés par l'entreprise qui vont permettre d'engager les emplois dans le cycle d'exploitation.

Exemple de ressources financières :

- Capitaux apportés,
- Capitaux empruntés.

Le tableau de trésorerie a pour but de récapituler tous les encaissements et tous les décaissements effectués sur l'exercice, mois par mois.

Il met en évidence le solde mensuel de trésorerie. Ce solde, cumulé, montre la situation de trésorerie de l'entreprise. Les encaissements doivent dans la mesure du possible être supérieurs aux décaissements.

La TVA (Taxe sur la Valeur Ajoutée) est un impôt indirect sur la consommation touchant presque tous les biens et services consommés ou utilisés en France.

C'est le consommateur final qui supporte la charge de la TVA et non l'entreprise productrice du bien ou du service.

L'entreprise facture au client la TVA et la reverse ultérieurement au Trésor Public, déduction faite de la TVA payée sur les achats constitutifs de son prix de revient (Achats de Marchandises, Produits & Services, Matières Premières...)

Le Taux de marge compare la marge au prix de revient.

**Taux de marge = Marge / Prix de revient.**

(la marge est égale au Prix de Vente HT (PVHT) moins le coût de revient (CR). Marge = PVHT - CR)

**La formule pour trouver le bon taux :**  $100 \times ((\text{Prix de Vente} - \text{Prix d'Achat}) / \text{Prix d'Achat})$

Exemple : vous achetez pour 100 Eur et vous vendez à 300 Eur.

Suivant la formule :  $100 \times ((300 - 100) / 100) = 100 \times (200 / 100) = 100 \times 2 = 200 \%$

**Le taux de marque** représente le pourcentage de marge par rapport au prix de vente.

**Taux de marque** = Marge / PVHT.

(la marge est égale au Prix de Vente HT (PVHT) moins le coût de revient (CR). Marge = PVHT - CR)

**La TVA** (Taxe sur la Valeur Ajoutée) est un impôt indirect sur la consommation touchant presque tous les biens et services consommés ou utilisés en France.

C'est le consommateur final qui supporte la charge de la TVA et non l'entreprise productrice du bien ou du service.

L'entreprise facture au client la TVA et la reverse ultérieurement au Trésor Public, déduction faite de la TVA payée sur les achats constitutifs de son prix de revient

(Achats de Marchandises, Produits & Services, Matières Premières...)

**La formule pour trouver le bon taux est :**  $100 \times ((\text{Prix de Vente} - \text{Prix d'Achat}) / \text{Prix de Vente})$

Exemple : vous achetez pour 100 Eur et vous vendez à 300 Eur.

Suivant la formule :  $100 \times ((300 - 100) / 300) = 100 \times (200 / 300) = 100 \times 0,6666 = 66,66 \%$

**On appelle Marchandises**, les produits achetés par l'entreprise et revendus sans y avoir apporté aucune transformation.

**On appelle Production**, tous les produits issus d'une transformation par l'entreprise ou les services réalisés par celle-ci.

## La valeur ajoutée

La valeur ajoutée traduit le supplément de valeur donné par l'entreprise, dans son activité, aux biens et aux services en provenance des tiers.

### **Remarque**

son secteur.

La valeur ajoutée est égale à la somme de la marge commerciale et de la marge sur produits et services, diminuée des consommations de biens et de services en provenance des tiers.

## **Le compte de résultat**

Le Compte de résultat se compose de différents calculs intermédiaires, qui sont :

- la marge globale,

- la valeur ajoutée,
- l'excédent brut d'exploitation,
- le résultat d'exploitation,
- le résultat courant,
- le résultat exceptionnel,
- le résultat net.

### **La marge globale**

La marge globale se décompose en deux : la marge commerciale (\*1) et la marge sur produits & services (\*2).

(\*1) La **marge commerciale** est la différence entre le montant des ventes HT, postes de Négoce, et les achats HT liés à ces ventes (achats consommés).

(\*2) La **marge sur produits et services** est la différence entre le montant des ventes HT, postes Produits & Services, et les achats HT liés à ces ventes (achats consommés).

### **La valeur ajoutée**

La valeur ajoutée traduit le supplément de valeur donné par l'entreprise, dans son activité, aux biens et aux services en provenance des tiers.

#### **Remarque**

Elle est utile pour caractériser un secteur et constitue une mesure de l'intégration de l'entreprise dans son secteur.

La valeur ajoutée est égale à la somme de la marge commerciale(\*1) et de la marge sur produits et services (\*2), diminuée des consommations de biens et de services en provenance des tiers.

(\*1) La **marge commerciale** est la différence entre le montant des ventes HT, postes de Négoce, et les achats HT liés à ces ventes (achats consommés).

(\*2) La **marge sur produits et services** est la différence entre le montant des ventes HT, postes Produits & Services, et les achats HT liés à ces ventes (achats consommés).

### **L'excédent brut d'exploitation**

L'**excédent brut d'exploitation** représente la véritable richesse interne de l'entreprise et indique sa capacité réelle à créer de la valeur, avec ses outils et son personnel.

Il est égal à la valeur ajoutée diminuée des charges liées au personnel (salaires bruts, commissions, primes cotisations employeurs) et des différents Impôts & Taxes, autre que l'Impôt Société.

Il est égal à la valeur ajoutée diminuée des charges liées au personnel (salaires bruts, commissions, primes cotisations employeurs) et des différents Impôts & Taxes, autre que l'Impôt des Sociétés.

## **Le résultat d'exploitation**

Le **résultat d'exploitation** est le résultat du processus d'exploitation et d'investissement de l'exercice. Il traduit l'accroissement de richesse dégagé par l'activité industrielle et commerciale de l'entreprise.

Il prend en compte le processus d'investissement par le biais des charges calculées (dotations aux amortissements et provisions) en plus de l'excédent brut d'exploitation.

## **Le résultat courant**

Le **résultat courant** est le solde entre le résultat d'exploitation et les charges financières nettes des produits financiers.

Les charges financières regroupent les intérêts sur Comptes Courants, les intérêts sur Emprunts et les intérêts sur Découvert.

## **Le résultat exceptionnel**

Le **résultat exceptionnel** recense les éléments de nature exceptionnelle (procès, incendie, flux résultant d'évènements passés), et en particulier les plus ou moins-values sur cessions d'actifs.

Il est égal au résultat courant augmenté des dotations aux amortissements des subventions d'investissements.

## **Le résultat net**

Le **résultat net** est appelé également "Bénéfice" lorsqu'il est positif ou "Perte" lorsqu'il est négatif.

Il s'agit en fait de la part résiduelle du résultat d'exploitation revenant aux actionnaires après que les créanciers et l'Etat ont perçu leur part. Ce résultat net peut donc être distribué sous forme de dividendes, ou mis en réserves (et augmenter ainsi le montant des capitaux propres de l'entreprise).

### **Remarque :**

Le résultat net constitue une ressource de l'entreprise et, par conséquent, il sera porté dans les capitaux propres de l'entreprise. Les associés ou actionnaires décideront, par Assemblée Générale Ordinaire, de l'affectation de ce résultat, à savoir la répartition entre dividendes ou réserves.

Le **résultat net** est obtenu par la somme des résultats partiels (résultat courant + résultat exceptionnel) diminué du montant de l'Impôt sur les Sociétés.