

# FINANCIER / COMMENT ETABLIR SES DOCUMENTS PREVISIONNELS ?

## Plan de financement initial (HT sauf si TVA non récupérable)

Il s'agit de définir ce dont vous avez besoin pour mettre en place votre outil de travail et comment vous allez le financer.

BESOINS	RESSOURCES
<b>IMMOBILISATIONS (a)</b>	<b>FONDS PROPRES (c)</b>
Terrain = Fonds/pas de porte/bail = Achat/constr. des murs = Agencement/installation = Matériel = Véhicule =	Apport personnel = Compte courant d'associés = Aides et subventions = Apports en nature =
<b>FRAIS D'ÉTABLISSEMENT (b)</b>	<b>EMPRUNTS (d)</b>
Frais d'inscription = Agence ou notaire = Droits d'enregistrement = Constitution de société = Publicité de lancement = Autres frais = Droit d'entrée franchise = Dépôts/cautionnements = Stocks de départ =	1° emprunt : Montant = Durée = Taux = 2° emprunt : Montant = Durée = Taux = 3° emprunt : Montant = Durée = Taux =
<b>TOTAL des investissements</b>	<b>TOTAL du financement</b>
<b>(e) = (a) + (b)</b>	<b>(f) = (c) + (d)</b>

Les renseignements figurant sur cette fiche ne sont pas exhaustifs et sont donnés uniquement à titre d'information. Pour plus d'information, contactez les organismes compétents. 01/12/2008

## Compte de résultat prévisionnel (HT sauf si TVA non récupérable)

Le compte de résultat prévisionnel permet d'enregistrer toutes les charges à supporter et tous les produits à réaliser par l'entreprise au cours de l'exercice afin de déterminer si elle va faire un bénéfice ou une perte.

	Année 1	Année 2	Année 3
<b>PRODUITS</b>			
<b>Chiffre d'affaires estimé</b>			
Ventes de marchandises			
Production de biens			
Prestations de services			
<b>TOTAL des produits (A)</b>			
<b>CHARGES</b>			
<b>Achats</b>			
Marchandises			
Matières premières			
Fournitures diverses			
<b>Charges externes</b>			
Eau, gaz, électricité			
Carburant			
Loyer et charges locatives			
Assurances (locaux, marchandises, véhicules...)			
Petit équipement, outillage			
Entretien et réparations (locaux, matériel, auto...)			
Location de matériel			
Frais de déplacement (hôtel, restaurant, péage...)			
Sous-traitance			
Timbres, téléphone			
Publicité			
Emballage et conditionnement			
Honoraires (comptable, avocat...)			
Etudes, documentations			
Redevance de franchise (% CA ou fixe)			
<b>Impôts et taxes</b>			
Taxe professionnelle / Taxe d'apprentissage			
Impôts fonciers			
Droit d'enregistrement			
Vignette Auto			
Droit SACEM (musique)			
Droit de licence (boisson)			
<b>Charges de personnel</b>			
Salaires bruts			
Charges sociales (part patronale)			
Rémunération du dirigeant			
Cotisations sociales du dirigeant			
Autres cotisations complémentaires (mutuelle...)			
<b>Charges financières</b>			
Intérêts sur emprunts			
Agios et frais bancaires			
<b>Amortissements</b>			
Frais d'amortissement (sur 3 ans)			
Immeubles et constructions (sur 20 ans)			
Agencement (sur 7 ans)			
Matériel (sur 5 ans)			
Véhicules (sur 5 ans)			
<b>TOTAL des charges (B)</b>			
<b>RESULTAT AVANT IMPÔT (C)=(A)-(B)</b>			
<b>Impôts sur les bénéfices</b>			
<b>RESULTAT NET COMPTABLE</b>			

**Remarque :** il vous faut expliquer la façon dont vous avez calculé votre chiffre d'affaires. Détaillez votre calcul.

Les renseignements figurant sur cette fiche ne sont pas exhaustifs et sont donnés uniquement à titre d'information. Pour plus d'information, contactez les organismes compétents. 01/12/2008

## Plan de trésorerie (TTC)

Il s'agit de déterminer tout ce que l'entreprise va avoir comme entrées ou sorties de fonds au moment de son installation et au cours de sa première année de sa première année d'activité.

	1er mois	2ème mois	3ème mois
<b>ENCAISSEMENT</b>			
<b>D'exploitation</b>			
Ventes encaissées Produit 1			
Ventes encaissées Produit 2			
Ventes encaissées Produit 3 (règlement client)			
<b>Hors exploitation</b>			
Apport en capital/personnel			
Aides et subventions			
Apport en comptes courants d'associés			
Emprunts à moyen et long terme			
<b>TOTAL d'encaissement (A)</b>			
<b>DECAISSEMENT</b>			
<b>D'exploitation</b>			
Paiement des achats de marchandises			
Paiement des matières premières			
Paiement de la sous-traitance			
Eau, électricité, gaz			
Carburant			
Loyer et charges locatives			
Assurances			
Petit équipement, outillage			
Entretien et réparations			
Location de matériel			
Frais de déplacement			
Timbres, téléphonie			
Publicité			
Emballages et conditionnement			
Honoraires (comptabilité, avocat...)			
Etudes, documentations			
Redevance de franchise (% CA ou fixe)			
Autres charges externes			
Salaires bruts			
Charges sociales			
Rémunération dirigeant			
Cotisations sociales du dirigeant			
Impôts et versements assimilés			
Impôts sur les bénéfices			
TVA versée			
Charges financières			
<b>Hors exploitation</b>			
Remboursement emprunts			
Paiement des immobilisations			
<b>TOTAL décaissement (B)</b>			
<b>SOLDE DU MOIS (A-B)</b>			
<b>SOLDE CUMULE</b>			

Les renseignements figurant sur cette fiche ne sont pas exhaustifs et sont donnés uniquement à titre d'information. Pour plus d'information, contactez les organismes compétents. 01/12/2008