

PLAN D'AFFAIRES

CONTENU ET STRUCTURE D'UN PLAN D'AFFAIRES

- Le résumé du projet
- L'équipe entrepreneuriale et ses motivations
- L'origine de l'idée d'affaires et son évolution en opportunité d'affaires
- Le marché ciblé et l'environnement concurrentiel
- Une présentation de l'offre commerciale (produit ou service).
- Les moyens de l'entreprise et leur organisation
- Les données financières prévisionnelles

Le plan d'affaires est composé de deux parties distinctes mais interdépendantes :

Partie 1 : Présentation du projet

- La première partie va permettre de mieux cerner les éléments importants de votre projet de création et de répondre aux questions suivantes :
 - Qui suis-je ?
 - Quel est mon projet ?
 - Quel produit ou service ai-je envie de vendre ?
 - A quel type de clientèle ?
 - Quel sera mon chiffre d'affaires prévisionnel ?
 - Quelle stratégie vais-je mettre en place ?
 - Quels seront mes moyens commerciaux ?
 - De quels moyens d'exploitation ai-je besoin ?

Partie 2 : Le dossier financier

Cette deuxième partie a pour objectif de traduire en termes financiers, tous les éléments développés dans la partie précédente, du plan d'affaires.

Ainsi, le dossier financier doit comprendre au minimum :

un plan de financement initial, qui permet de chiffrer les **besoins** et les **ressources** nécessaires au démarrage de l'activité.

BESOINS	Montant	RESSOURCES	Montant
Immobilisations incorporelles Frais d'établissement Fonds de commerce <ul style="list-style-type: none">• Droit au bail• Licences Autres Immobilisations corporelles Aménagements et installations Matériel et outillage <ul style="list-style-type: none">• Mobilier Matériel de bureau et informatique Véhicules <ul style="list-style-type: none">• Autres Immobilisations financières Dépôt de garantie (local) Autres Autres besoins BFR généré par l'exploitation Trésorerie de départ		Capitaux propres Capital (apports en numéraire) Capital (apports en nature) Comptes courants d'associés Emprunts <ul style="list-style-type: none">• Prêt d'honneur• Prêt à la Création d'Entreprise• Emprunt bancaire Autres ressources Primes Subventions d'équipement	
TOTAL DES BESOINS		TOTAL DES RESSOURCES	

un **compte de résultat prévisionnel** sur les trois premières années d'activité, qui recense les **charges** et les **produits** générés par l'activité, afin d'en vérifier la rentabilité.

Le **compte de résultat prévisionnel**, à établir pour les trois premières années, récapitule :

1. l'intégralité des **charges H.T** générées par l'activité de l'entreprise
2. l'ensemble des **recettes ou « produits » H.T** de l'exercice.

Ainsi, Il permet de chiffrer le **résultat prévisionnel** de l'année concernée et de déterminer si l'activité est rentable ou pas.

PRODUITS	Année 1	Année 2	Année 3
CHIFFRE D’AFFAIRES H.T			
<ul style="list-style-type: none">Ventes de marchandisesVentes de produits finisVentes de prestations de servicesAutres :			
AUTRES PRODUITS (à préciser)			
<ul style="list-style-type: none">SubventionsAidesAutres :			
TOTAL PRODUITS H.T (1)			
ACHATS			
<ul style="list-style-type: none">Matières premièresMarchandisesFournitures diversesEmballages			
CHARGES EXTERNES			
<ul style="list-style-type: none">Eau, électricitéCarburantsPetit équipementFournitures administrativesSous--traitanceCrédit--bailLoyersCharges locativesEntretien et réparations (locaux, matériel)AssurancesFrais de formation, documentation			

AUTRES CHARGES EXTERNES			
<ul style="list-style-type: none">• Honoraires (expert-comptable, avocat)• Publicité• Frais de déplacement• Frais postaux• Téléphone• Frais bancaires			
IMPOTS ET TAXES			
			
CHARGES DE PERSONNEL			
<ul style="list-style-type: none">• Salaires bruts du personnel• Cotisations sociales patronales (salariés)• Rémunérations du dirigeant• Cotisations sociales du dirigeant			
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS			
<ul style="list-style-type: none">• Amortissements des immobilisations à calculer			
CHARGES FINANCIERES			
<ul style="list-style-type: none">• Intérêts d'emprunts• Autres :			
TOTAL CHARGES H.T (2)			
<ul style="list-style-type: none">• Impôt sur le bénéfice			
RESULTAT NET D'IMPOT			

Un **budget de trésorerie**, établi pour la première année d'activité, qui permet de contrôler l'équilibre entre les **encaissements** et les **décaissements** de la période.

- Le plan de trésorerie permet d'analyser, mensuellement, le niveau de trésorerie de l'entreprise, pour la première année d'activité et d'anticiper d'éventuelles difficultés financières.
- Il doit détailler, mois par mois, l'intégralité des **encaissements** et des **décaissements** prévisionnels de la période budgétée.
- Ainsi, tous les éléments prévus dans le plan de financement et le compte de résultat prévisionnel de la première année d'activité, doivent figurer dans le budget de trésorerie.
- Il va permettre de déterminer la **situation mensuelle de trésorerie** de la façon suivante :

Solde début de mois + Encaissements du mois - Décaissements du mois

= Solde fin de mois

1 ^{er} semestre	Janvier	Février	Mars	Avril
1 -- SOLDE DEBUT DE MOIS				
D'EXPLOITATION <ul style="list-style-type: none">● Chiffre d'affaires T.T.C				
HORS EXPLOITATION <ul style="list-style-type: none">● Apport en capital● Apports en comptes--courants● Emprunts bancaires● Autres prêts● Primes, subvention● Crédit de TVA				
2 -- TOTAL ENCAISSEMENTS				
D'EXPLOITATION <ul style="list-style-type: none">🕒 Achats T.T.C🕒 Charges externes T.T.C🕒 Autres charges externes🕒 Impôts & taxes🕒 Salaires nets🕒 Cotisations salariés🕒 Rémunérations dirigeant🕒 Cotisations dirigeant				
HORS EXPLOITATION <ul style="list-style-type: none">🕒 Remboursement d'emprunts🕒 Investissements T.T.C🕒 TVA à payer				
3 -- TOTAL DECAISSEMENTS				
4 -- SOLDE DU MOIS (2 – 3)				
5 -- SOLDE FIN DE MOIS (1 + 4)				

2 ^{ème} semestre	Juillet	Août	Sept.
1 -- SOLDE DEBUT DE MOIS			
ENCAISSEMENTS TTC			
D'EXPLOITATION			
● Chiffre d'affaires T.T.C			
HORS EXPLOITATION			
● Apport en capital			
● Apports en comptes--courants			
● Emprunts bancaires			
● Autres prêts			
● Primes, subvention			
● Crédit de TVA remboursé			
2 -- TOTAL ENCAISSEMENTS			
DECAISSEMENTS TTC			
D'EXPLOITATION			
① Achats T.T.C			
① Charges externes T.T.C			
① Autres charges externes			
① Impôts & taxes			
① Salaires nets			
① Cotisations salariés			
① Rémunérations dirigeant			
① Cotisations dirigeant			
HORS EXPLOITATION			
① Remboursement d'emprunts			
① Investissements T.T.C			
① TVA à payer			
3 -- TOTAL DECAISSEMENTS			
4 -- SOLDE DU MOIS (2 – 3)			

Ces trois documents financiers incontournables pourront être complétés par le calcul du :

- **Besoin en Fonds de Roulement (BFR)** qui représente le besoin financier dégagé principalement par le décalage entre les en-cours clients et fournisseurs.
- **Seuil de rentabilité**, qui correspond au chiffre d'affaires minimum à réaliser pour couvrir toutes les charges de l'entreprise.

Besoin en Fonds de Roulement (BFR) :

Le besoin en fonds de roulement présente le décalage permanent entre les dépenses et les recettes de l'entreprise lié aux dépenses de démarrage de l'activité.

BFR = Stocks moyens + Créances clients – Dettes fournisseurs

Stocks moyens = stocks minimum dont l'entreprise doit toujours disposer pour assurer l'activité de son entreprise.

Créances clients = moyenne des sommes facturées aux clients mais non réglées.

Dettes fournisseurs = moyenne des sommes dues aux fournisseurs et non réglées.

Le seuil de rentabilité

Le seuil de rentabilité va vous permettre de déterminer le **niveau du chiffre d'affaires au-delà duquel votre entreprise va commencer à réaliser des bénéfices**. C'est un outil supplémentaire pour déterminer la pérennité et la faisabilité de votre projet. Le niveau de chiffre d'affaires à atteindre, avant de réaliser des bénéfices, doit être réalisable.

$$\bullet \text{Seuil de Rentabilité} = \text{Charges fixes} / \text{Taux de marges sur coûts variables}$$

$$\bullet \text{Taux de marges sur coûts variables} = \text{Marges sur coûts variables} / \text{Chiffre d'affaires}$$

$$\bullet \text{Marges sur coûts variables} = \text{Chiffre d'Affaires} - \text{Charges Variables}$$

Charges fixes = charges qui ne varient pas en fonction du chiffre d'affaires. Ce sont des charges comme le loyer du local commercial, les salaires, les primes d'assurance, les charges sociales, etc.

Charges variables = charges qui varient en fonction de l'activité. Elles correspondent aux approvisionnements correspondant au chiffre d'affaires réalisé, les frais de transports sur les achats / ventes, etc.

Pour réaliser ces calculs, vous devez utiliser un compte de résultat différentiel, dans lequel vous allez isoler les charges variables des charges fixes.

Le seuil de rentabilité

Le seuil de rentabilité (appelé aussi point mort ou chiffre d'affaires critique) désigne le niveau d'activité au dessus duquel l'entreprise commence à dégager un bénéfice.

Qu'est ce que le point mort ou le seuil de rentabilité ?

Le point mort est le niveau de chiffre d'affaires réalisé, juste suffisant pour couvrir les charges de l'entreprise. Par conséquent :

Si $CA < Charges$ ---> Pertes

Si $CA = Charges$ ---> Résultat nul, pas de profit

Si $CA > Charges$ ---> Bénéfices