

Comment réussir l'escale financière ?

Cette étape permet de faire apparaître progressivement tous les besoins financiers de l'entreprise en activité et les possibilités de ressources qui y correspondent.

A partir de vos prévisions de vente en volume puis en euros et de l'évaluation des charges de production, posez-vous les questions suivantes et remplissez ainsi les document correspondants.

1. Les recettes seront-elles suffisantes pour couvrir les charges ?

Document : compte de résultat

2. Qu'est ce que vous dépensez et encaissez chaque mois ?

Document : plan de trésorerie

3. Quels capitaux sont nécessaires pour lancer le projet ?

Document : plan de financement initial

4. Quel sera le bilan de l'entreprise, actif et passif ?

Document : bilans de départ et de fin d'exercices

Etablissement des documents

1 Compte de résultat de l'exercice

vos ventes - vos charges = vos bénéfices

Charges (dépenses) tout ce que l'entreprise consomme		Produits (recettes) Tout ce que l'entreprise facture	
Charges d'exploitation		Chiffres d'affaires (vos ventes)	
- achat de marchandises, de matières 1ères			
- sous-traitance		Autres	
Achat de fournitures		-subvention d'exploitation	
- eau, électricité		-produits financiers	
- fournitures d'entretien			
- fournitures administratives			
Charges externes			
- honoraires			
- frais d'acte et de contentieux			
- timbres, téléphone			
- publicité			
- frais de transport			
- voyages, déplacements			
- locations			
- réceptions			
- emballages, conditionnement			
Taxe professionnelle			
Autres impôts et taxes (hors IS)			
Frais de personnel			
- salaires et charges sociales			
Charges financières			
- agios			
- intérêts payés			
Dotations aux amortissements			
Total charges		Total produits	
BENEFICE : total. produits - total charges = positif		PERTE : total produits - total charges = négatif	

Pour ne pas oublier de charges :

- Servez- vous du plan comptable comme check-list.
- Evaluez la dotation aux amortissements de l'exercice.

2 Etablissement du plan de trésorerie annuel

vos encaissements prévisibles de chaque mois - vos dépenses réglées chaque mois
= le solde de votre compte en banque

	Janvier	Février	Mars	Avril ...décembre
Solde mois précédent (+ ou-)		solde janvier	solde février	...
Vos encaissements				
- vos ventes (C.A.)				
- vos emprunt(s)				
- vos subventions				
- vos apports				
- vos autres ressources				
Total I				

Vos décaissements				
<ul style="list-style-type: none"> - achat de marchandises - achat de matières premières - achat de fournitures - téléphone, timbres - électricité, eau - loyers et charges locatives - assurances - salaires - charges sociales - réception - agios - intérêts - etc. 				
Total II				
Solde fin de mois	solde janvier	solde février	...	

3 Plan de financement initial

vos besoins = vos ressources

Besoins		ressources	
<ul style="list-style-type: none"> • Vos dépenses de lancement • Vos investissements • Vos stocks • Votre crédit aux clients 		<ul style="list-style-type: none"> • Vos apports financiers • Vos emprunts • Le crédit de vos fournisseurs 	
Total		Total	

4 Bilan : Que possède mon entreprise et comment l'a-t-elle financé ?

L'entreprise est un être à part entière : un être « moral ».

Tout comme nous, homo-sapiens, l'entreprise traverse les mêmes phases de vie : conception, naissance, croissance....

Tout comme nous, homo-sapiens, des photos de l'entreprise sont réalisées à des dates précises.

Entre autres :

- la photo de naissance nommée **bilan de départ**
- la traditionnelle photo de fin d'année appelée **bilan de clôture**

Un bilan est la synthèse patrimoniale à un moment donné de ce que possède votre entreprise et comment elle l'a financé donc envers qui elle a des dettes.

CE QUE POSSEDE VOTRE ENTREPRISE : ACTIF

=

CE QUE DOIT VOTRE ENTREPRISE : PASSIF

Bilan de départ : « avant l'ouverture de votre porte à vos clients »

Actif	Montant	Passif	Montant
<ul style="list-style-type: none">• Vos immobilisations• Vos stocks de matières premières, marchandises, produits finis...• Votre trésorerie positive !!!		<ul style="list-style-type: none">• Votre capital social (vos apports et éventuellement ceux de vos associés)• Votre emprunt à la banque (capital initial emprunté)• Vos fournisseurs (ce que vous leur devez si vous avez commandé avant l'ouverture de votre entreprise)	
Total Actif		Total Passif	

Bilan de clôture : à la date du tant (exemple = au 31 décembre 200X)

Actif	Montant	Passif	Montant
<ul style="list-style-type: none">• Vos immobilisations nettes• Vos stocks de matières premières, marchandises, produits finis...• Vos clients (ce que vos clients vous doivent)• Votre trésorerie positive		<ul style="list-style-type: none">• Votre capital social (vos apports et éventuellement ceux de vos associés)• Votre emprunt à la banque (capital emprunté - ce que vous avez remboursé à cette date)• Vos fournisseurs (les factures que vous leur devez)• Vos dettes à l'égard de vos salariés (les salaires que vous leur devez et que vous n'avez pas payé...)• Vos dettes vis-à-vis des organismes sociaux• Vos dettes à l'égard de l'Etat : Impôts, TVA• si trésorerie négative = votre découvert à la banque	
Total Actif		Total Passif	

Bon Vol !!!

Fiche technique réalisée par l'Association Destination Entreprises Corrèze.