

EXMPLE BUSINESS PLAN

Projet de création d'entreprise

Table des matières

<i>Fiche signalétique</i> _____	3
<i>Projet</i> _____	4
➤ Hypothèses _____	4
➤ Description des locaux et moyens commerciaux _____	4
➤ Développement commercial envisagé _____	4
➤ Concurrence _____	4
<i>Investissements prévus</i> _____	5
<i>Financements</i> _____	7
<i>Compte de résultat prévisionnel</i> _____	9
Ratios d'exploitation _____	10
Ventes mensuelles _____	11
Gamme de produits ou services _____	12
Budget des ventes _____	13
Les Achats _____	14
Répartition des achats _____	15
Les Frais Généraux _____	16
Répartition des frais généraux _____	17
Budget du personnel _____	18
<i>Point Mort</i> _____	20
<i>Plan de TVA</i> _____	21
<i>Plan de trésorerie</i> _____	22
<i>Evolution de la trésorerie</i> _____	24
<i>Bilan prévisionnel</i> _____	25
<i>Tableau de financement</i> _____	27
<i>Tableau Emploi-Ressources</i> _____	28
<i>Curriculum Vitae</i> _____	29
<i>Annexes</i> _____	30
Budget mensuel des ventes _____	31
Budget mensuel des frais généraux _____	32
Budget mensuel des achats _____	33

Fiche signalétique

Dossier présenté par :

Téléphone :

Fax :

Email cabinet :

Enseigne : **EXMPLE BUSINESS PLAN**

Activité :

Projet :

Statut fiscal : EURL ou SARL à l'IS - gérant majoritaire

Capital :

Date de fin d'exercice prévu : 31/12/2012

Prévisions en euros

Cabinet comptable :

Personne en charge du dossier :

Tél. : Fax : Email cabinet :

Projet

- Hypothèses

- Description des locaux et moyens commerciaux

- Développement commercial envisagé

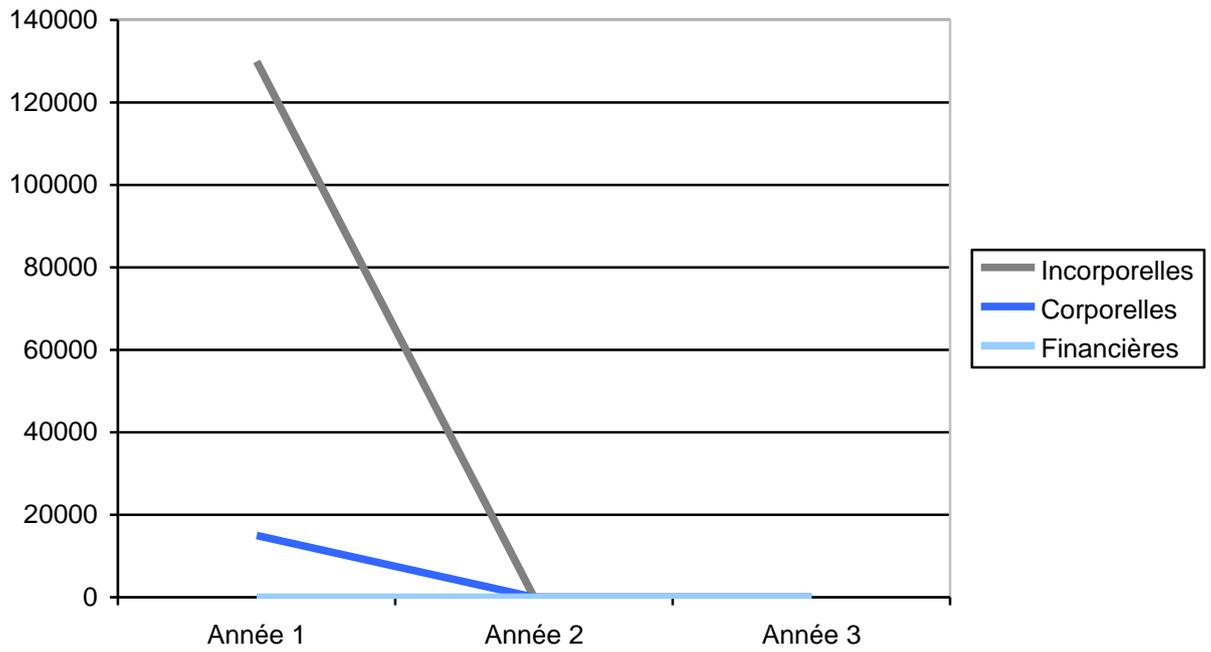
- Concurrence

Investissements prévus

Afin de développer l'activité, nous envisageons les investissements suivants :

Investissements €	Année 1	Année 2	Année 3
Immobilisations Incorporelles			
droit au bail	130 000	-	-
Total	130 000	-	-
Immobilisations Corporelles			
meublier	15 000	-	-
Total	15 000	-	-
Immobilisations Financières			
	-	-	-
Total			
Investissements Total HT	145 000	-	-
Investissements Total TTC	147 940	-	-

Evolution des Investissements



Commentaires :

Financements

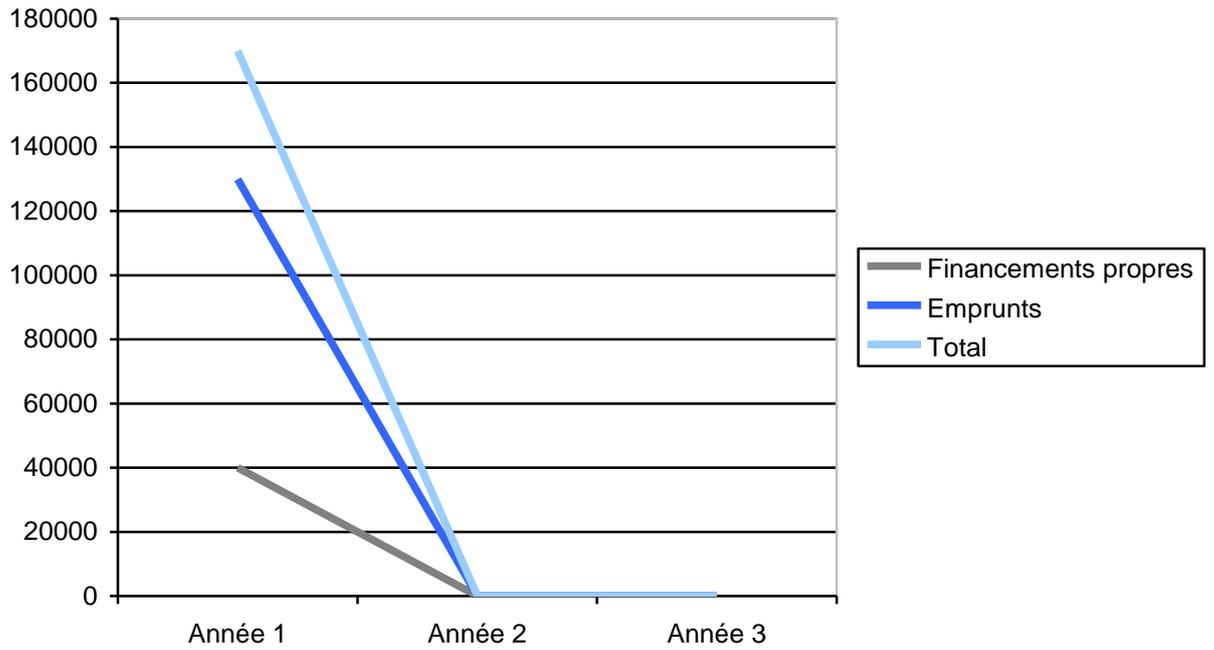
Nous prévoyons les financements suivants :

Financements Propres	Capital		Compte courants		Primes/ subventions
	apports	retraits	apports	retraits	
Année 1	40 000	-	-	-	-
Année 2					
Année 3					

Emprunts	Libellé	Montant	Durée	Taux	Date de début	Différé	Mensualités
Année 1	Emprunt	130 000	84	4,5	01/01/2012	-	1 807
Année 2	Aucun emprunt						
Année 3	Aucun emprunt						

	Année 1	Année 2	Année 3
Total financement propre	40 000	-	-
Total emprunt	130 000	-	-
Financement total	170 000	-	-

Evolution des Financements



Commentaires :

Compte de résultat prévisionnel

En €	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014
CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES	420 000	420 000	420 000
Coût des marchandises vendues	-	-	-
MARGE BRUTE GLOBALE	420 000	420 000	420 000
	100,0 %	100,0 %	100,0 %
Frais généraux	38 200	38 200	38 200
VALEUR AJOUTEE	381 800	381 800	381 800
	90,9 %	90,9 %	90,9 %
Subventions	-	-	-
Salaires bruts	120 000	120 000	120 000
Charges sociales	50 400	50 400	50 400
Rémunération du gérant non salarié	36 000	36 000	36 000
Cotisations sociales du gérant non salarié	5 400	16 200	16 200
Impôts et taxes (CET et divers)	1 260	1 260	1 260
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	168 740	157 940	157 940
	40,2 %	37,6 %	37,6 %
Production immobilisée	-	-	-
Autres produits	-	-	-
Intérêts d'emprunts	5 087	4 840	4 066
Produits de cessions d'éléments actifs	-	-	-
Autres frais et charges	-	-	-
Valeur nette comptable des immob. cédées	-	-	-
Dotations aux amortissements	1 500	1 500	1 500
Dotations aux provisions	-	-	-
Impôt sur les sociétés	47 062	43 545	43 803
Total des produits	420 000	420 000	420 000
Total des charges	304 909	311 945	311 429
BENEFICE OU PERTE	115 091	108 055	108 571
	27,4 %	25,7 %	25,9 %

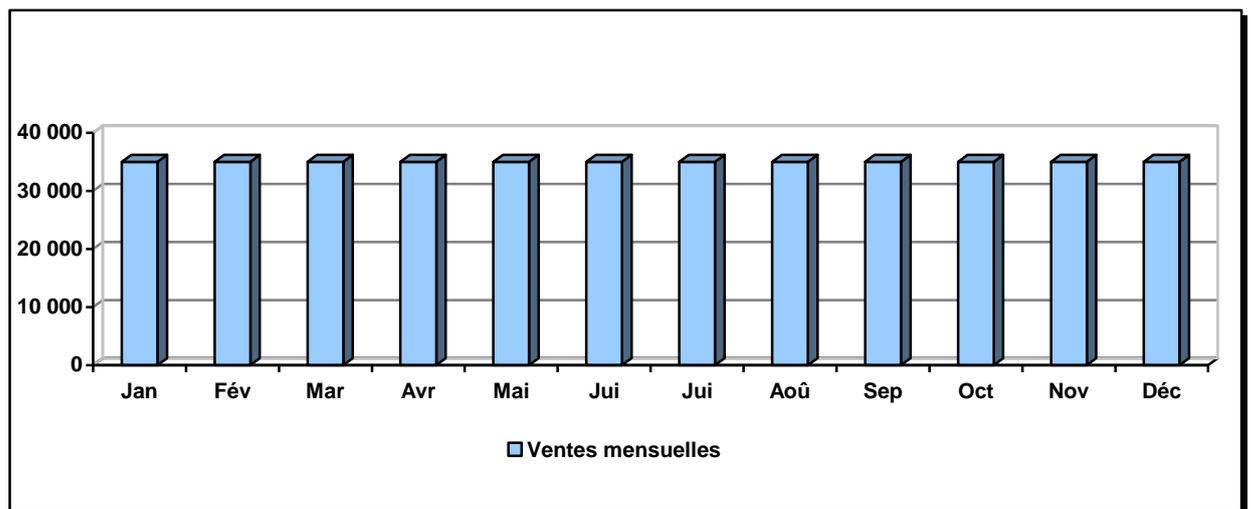
Commentaires :

Ratios d'exploitation

RATIOS	31/12/2012
Nombre de jours d'ouverture par semaine	6
Nombre de mois creux dans l'année	0
Recette journalière moyenne TTC en € de :	1 631
soit un panier moyen par client de € avec clients par jour	
soit un taux de TVA moyen de :	19,6
Taux de marge moyen :	100,0
soit un coefficient de	

Ventes mensuelles

Les ventes mensuelles se répartissent ainsi pour la première année :



Ventes mensuelles – Année 1

Chiffre d'affaires

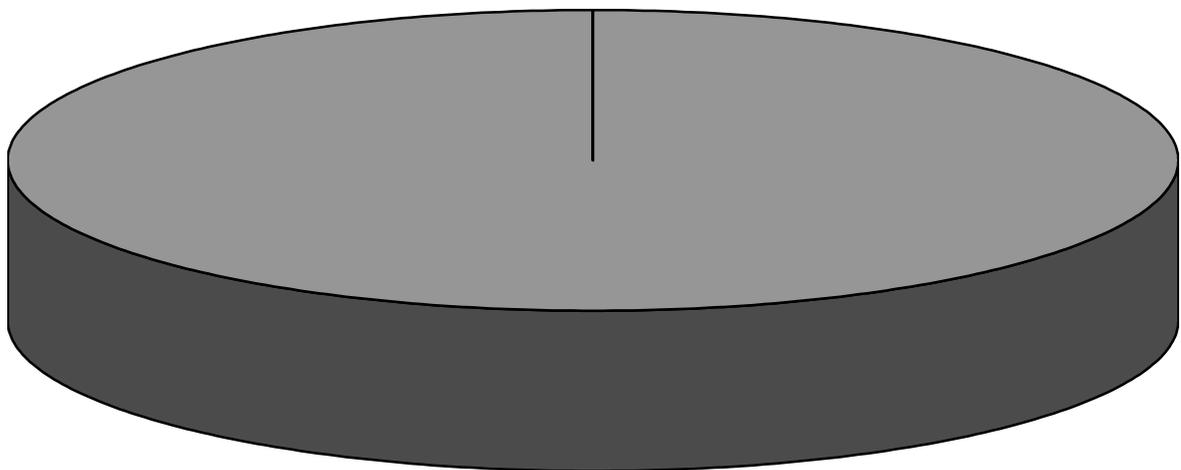
Pourcentage

Ventes mensuelles – Année 1	Chiffre d'affaires	Pourcentage
Janvier	35 000	8,3
Février	35 000	8,3
Mars	35 000	8,3
Avril	35 000	8,3
Mai	35 000	8,3
Juin	35 000	8,3
Juillet	35 000	8,3
Août	35 000	8,3
Septembre	35 000	8,3
Octobre	35 000	8,3
Novembre	35 000	8,3
Décembre	35 000	8,3
TOTAL en €	420 000	100 %

Gamme de produits ou services

Le tableau ci-après décrit la composition du chiffre d'affaires.

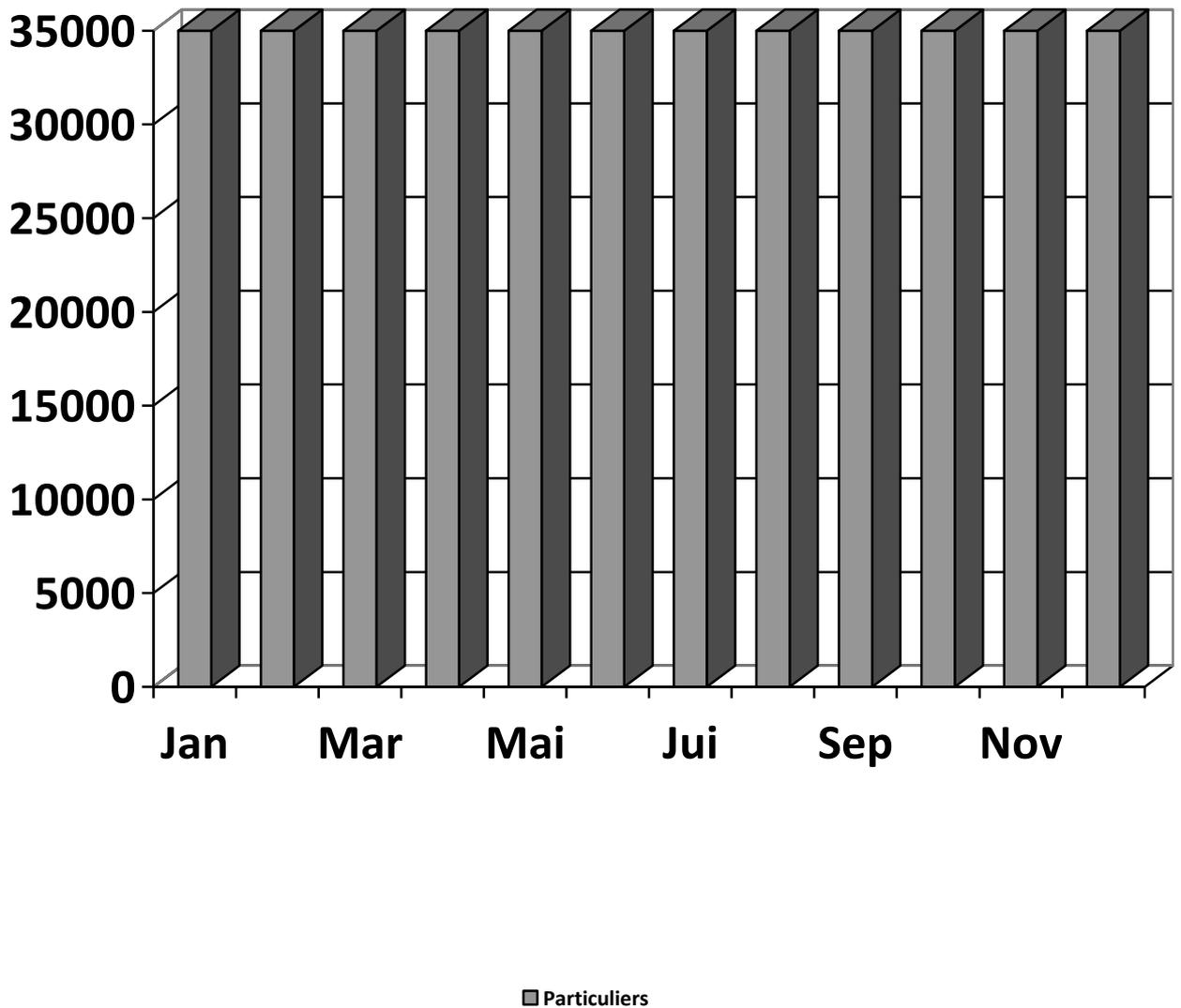
REPARTITION DU C.A. en €	Chiffre d'affaires	Pourcentage
Particuliers Entreprises Administrations	420 000	100,0
TOTAL	420 000	100 %



■ **Particuliers**

Budget des ventes

Le budget des ventes mensuelles se compose des produits et services suivants :



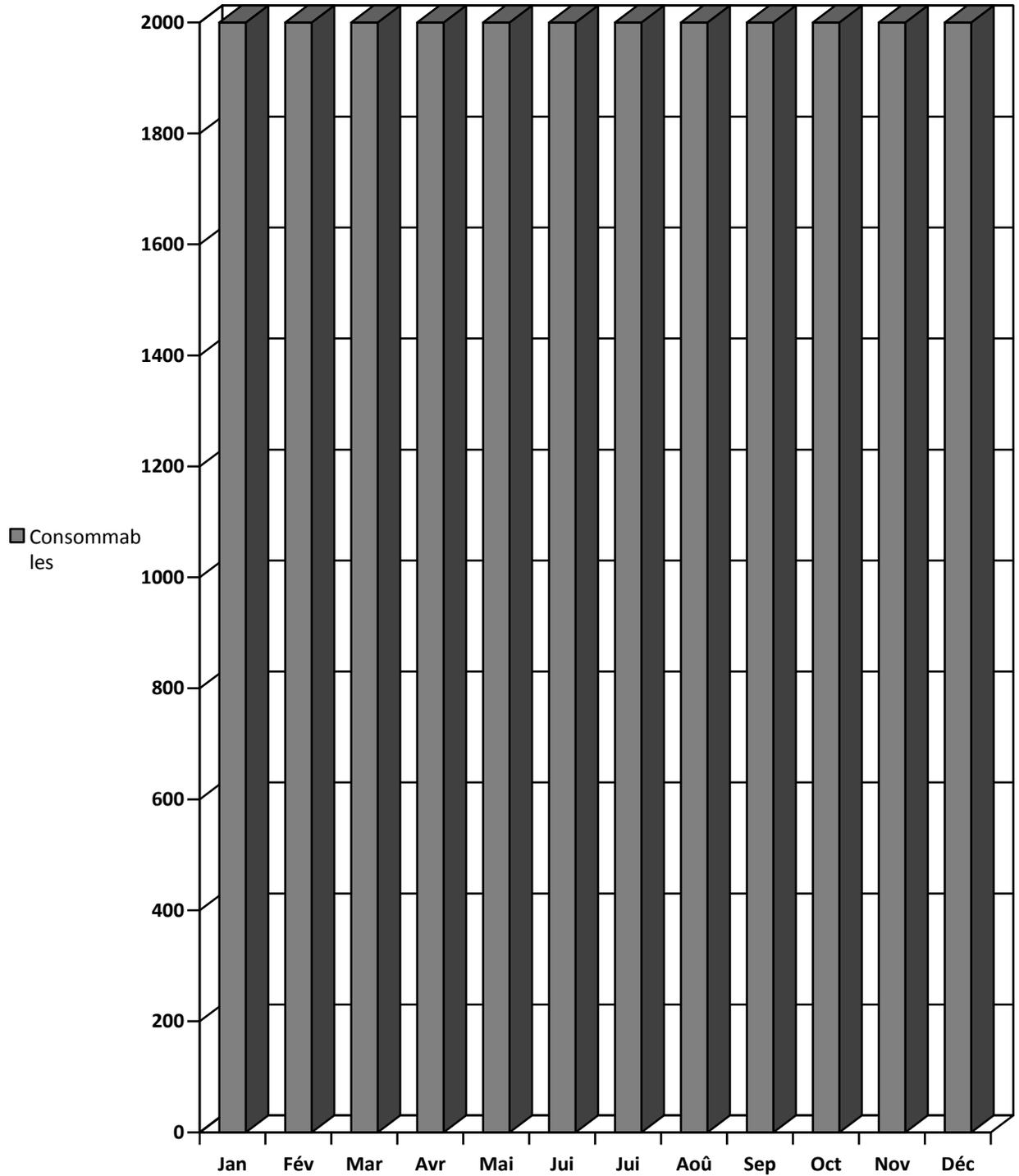
Commentaires :

Les Achats

Année 1	Consommables	Total	%
Janvier	2 000	2 000	8,3
Février	2 000	2 000	8,3
Mars	2 000	2 000	8,3
Avril	2 000	2 000	8,3
Mai	2 000	2 000	8,3
Juin	2 000	2 000	8,3
Juillet	2 000	2 000	8,3
Août	2 000	2 000	8,3
Septembre	2 000	2 000	8,3
Octobre	2 000	2 000	8,3
Novembre	2 000	2 000	8,3
Décembre	2 000	2 000	8,3
Total	24 000	24 000	-
Pourcentage	100,0	-	100

Répartition des achats

Les achats se répartissent ainsi pour le premier exercice :



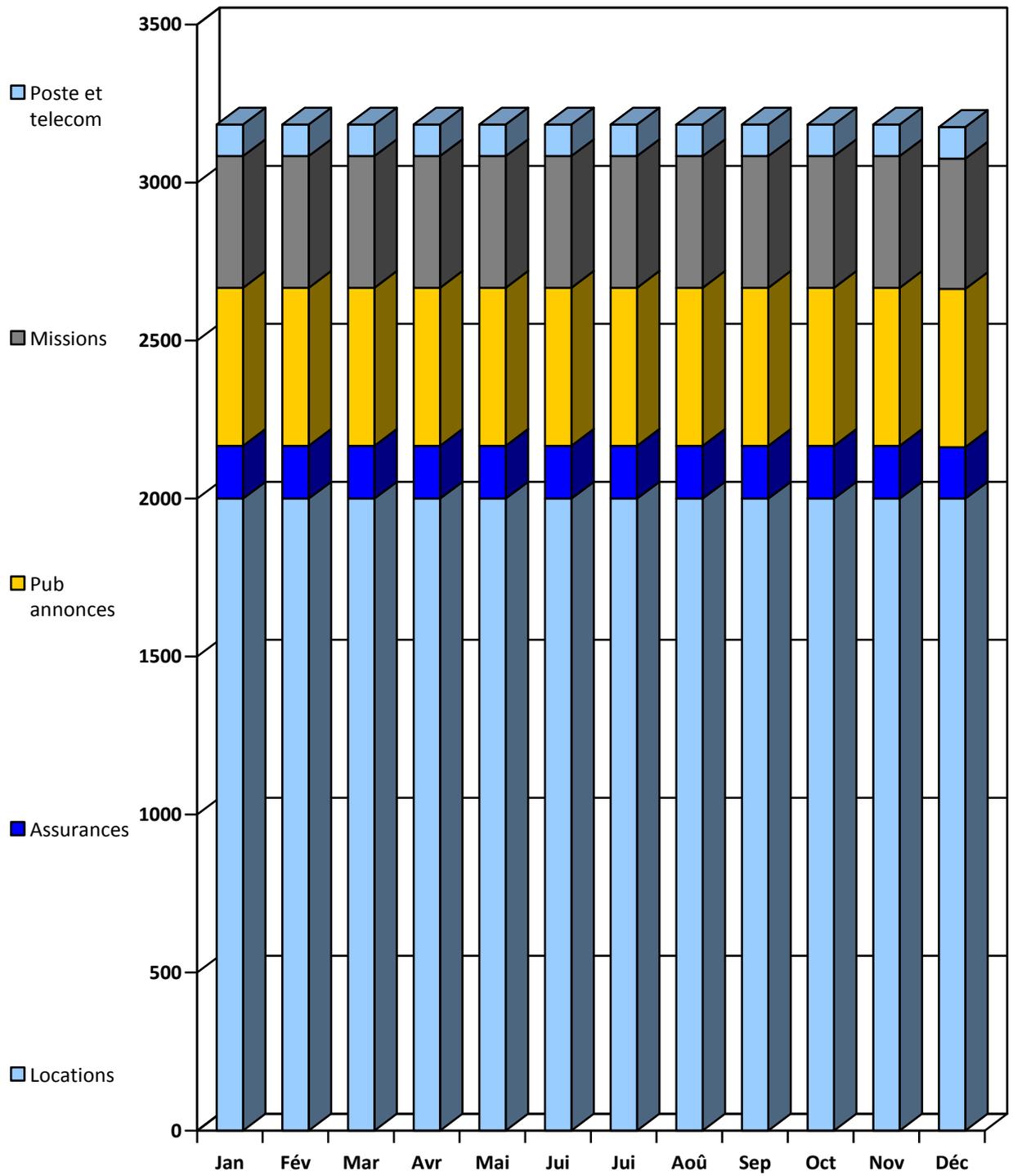
Les Frais Généraux

Les frais généraux se répartissent comme suit :

Frais généraux	Année 1	Année 2	Année 3
Locations	24 000	24 000	24 000
Assurances	2 000	2 000	2 000
Pub annonces	6 000	6 000	6 000
Missions	5 000	5 000	5 000
Poste et telecom	1 200	1 200	1 200
TOTAL	38 200	38 200	38 200

Commentaires :

Répartition des frais généraux



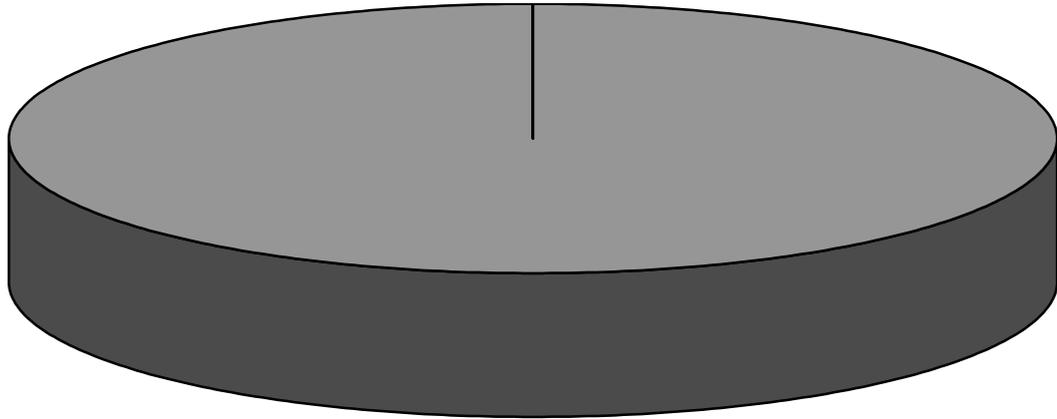
Budget du personnel

Le tableau ci-après décrit le personnel de l'entreprise pour chaque exercice et montre l'évolution de la masse salariale :

Catégories de personnel	Salaires	Pers	Du	au	% charg	Année 1	Année 2	Année 3
Employé	2 500	4	1	60	42	120 000	120 000	120 000
Salaires bruts						120 000	120 000	120 000
Charges patronales						50 400	50 400	50 400

Commentaires :

Répartition des salaires sur l'année 1



■ Employé

Commentaire impôts et taxes :

Point Mort

Chiffre d'affaires prévu :		420 000
Charges totales :		304 909
Charges fixes :		304 909
Charges variables :		-
Marge sur coûts variables :		420 000
Taux de marge sur coûts variables :		100 %
SOURCES DE REVENUS	% CA	POINT MORT
Particuliers	100 %	304 909
POINT MORT EN VALEUR	100 %	304 909

Plan de TVA

Budget de TVA	Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Jui	Jui	Aoû	Sep	Oct	Nov	Déc
Sur ventes	6 860	6 860	6 860	6 860	6 860	6 860	6 860	6 860	6 860	6 860	6 860	6 860
Sur autres produits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sur cessions d'immo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TVA collectée	6 860											
Sur achats	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392
Sur frais généraux	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	623
Sur autres charges	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sur immobilisations	2 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TVA récupérable	3 956	1 016	1 015									
Solde mensuel	2 904	5 844	5 846									
Cumuls	2 904	5 844	5 846									
Remboursement de crédit TVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiement de la TVA	-	2 904	5 844	5 844	5 844	5 844	5 844	5 844	5 844	5 844	5 844	5 844

Plan de trésorerie

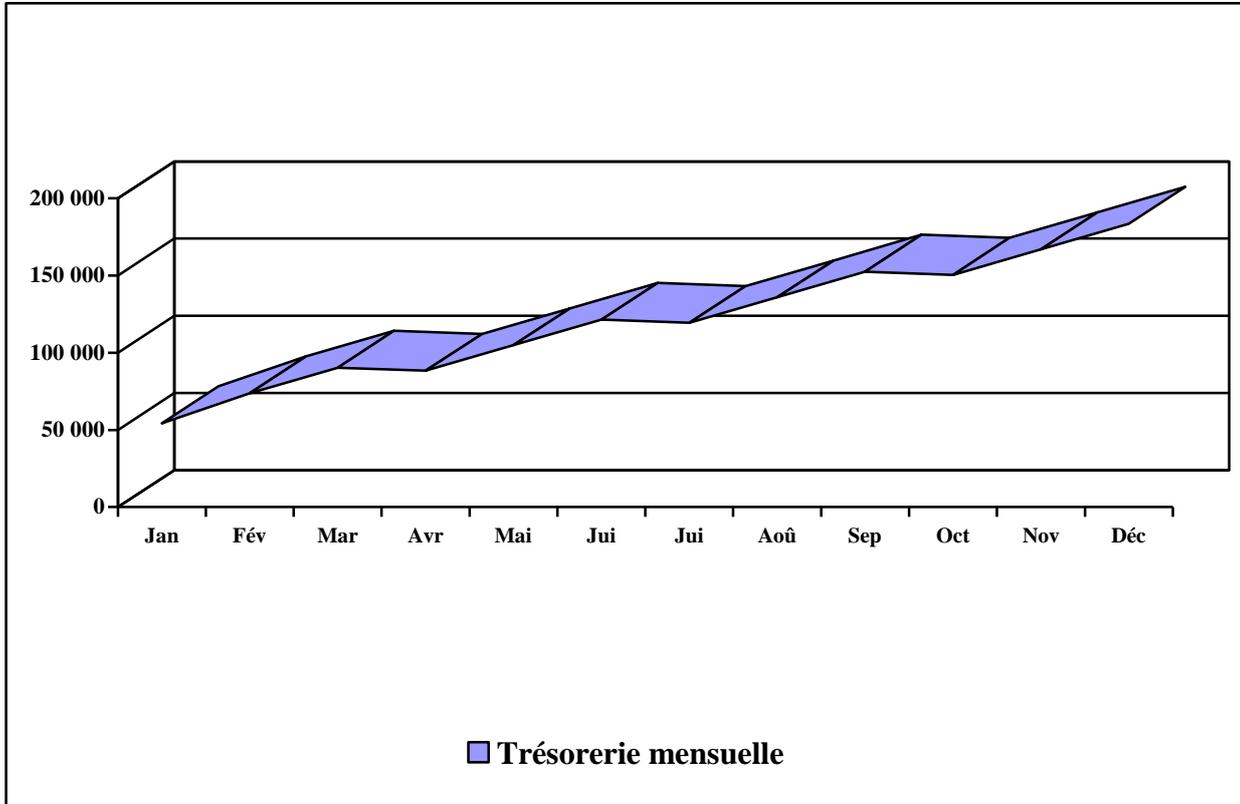
	Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Jui
Solde initial	-	54 270	73 769	90 328	88 287	104 846
Ventes encaissées	41 860	41 860	41 860	41 860	41 860	41 860
Autres produits	-	-	-	-	-	-
Cession d'immo	-	-	-	-	-	-
Remboursem. crédit tva	-	-	-	-	-	-
Encaissements exploitation	41 860	41 860	41 860	41 860	41 860	41 860
Achats payés	2 392	2 392	2 392	2 392	2 392	2 392
Charges externes	3 808	3 808	3 808	3 808	3 808	3 808
Salaires nets versés	-	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
Charges sociales payées	-	-	-	18 600	-	-
Rémunération gérant tns	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Cotis.sociales gérant tns	450	450	450	450	450	450
Intérêts d'emprunt	-	488	483	478	473	468
Autres charges	-	-	-	-	-	-
Impôts et taxes	-	-	-	-	-	-
Impôt sur les sociétés	-	-	-	-	-	-
Versement de tva	-	2 904	5 844	5 844	5 844	5 844
Décaissements exploitation	9 650	21 042	23 977	42 572	23 967	23 962
Apport en capital	40 000	-	-	-	-	-
Apport comptes courants	-	-	-	-	-	-
Nouveaux emprunts	130 000	-	-	-	-	-
Subventions	-	-	-	-	-	-
Encaissem. hors exploitation	170 000	-	-	-	-	-
Remboursements d'emprunts	-	1 320	1 324	1 329	1 334	1 339
Acquisitions d'immobilis.	147 940	-	-	-	-	-
Retraits comptes courants	-	-	-	-	-	-
Versements dividendes	-	-	-	-	-	-
Décaissements hors exploit	147 940	1 320	1 325	1 329	1 334	1 339
Variation mensuelle	54 270	19 499	16 559	-2 041	16 559	16 559
Solde de fin de mois	54 270	73 769	90 328	88 287	104 846	121 405

Plan de trésorerie – suite 2

	Jui	Aoû	Sep	Oct	Nov	Déc
Solde initial	121 405	119 364	135 923	152 482	150 441	167 000
Ventes encaissées	41 860	41 860	41 860	41 860	41 860	41 860
Autres produits	-	-	-	-	-	-
Cession d'immo.	-	-	-	-	-	-
Remboursem. crédit tva	-	-	-	-	-	-
Encaissements exploitation	41 860					
Achats payés	2 392	2 392	2 392	2 392	2 392	2 392
Charges externes	3 808	3 808	3 808	3 808	3 808	3 799
Salaires nets versés	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
Charges sociales payées	18 600	-	-	18 600	-	-
Rémunération gérant tns	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Cotis.sociales gérant tns	450	450	450	450	450	450
Intérêts d'emprunt	463	458	452	447	442	437
Autres charges	-	-	-	-	-	-
Impôts et taxes	-	-	-	-	-	-
Impôt sur les sociétés	-	-	-	-	-	-
Versement de tva	5 844	5 844	5 844	5 844	5 844	5 844
Décaissements exploitation	42 557	23 952	23 947	42 541	23 936	23 922
Apport en capital	-	-	-	-	-	-
Apport comptes courants	-	-	-	-	-	-
Nouveaux emprunts	-	-	-	-	-	-
Subventions	-	-	-	-	-	-
Encaissem. hors exploitation	-	-	-	-	-	-
Remboursements d'emprunts	1 344	1 349	1 355	1 360	1 365	1 370
Acquisitions d'immobilis.	-	-	-	-	-	-
Retraits comptes courants	-	-	-	-	-	-
Versements dividendes	-	-	-	-	-	-
Décaissements hors exploit	1 345	1 350	1 355	1 360	1 365	1 370
Variation mensuelle	-2 041	16 559	16 559	-2 041	16 559	16 569
Solde de fin de mois	119 364	135 923	152 482	150 441	167 000	183 568

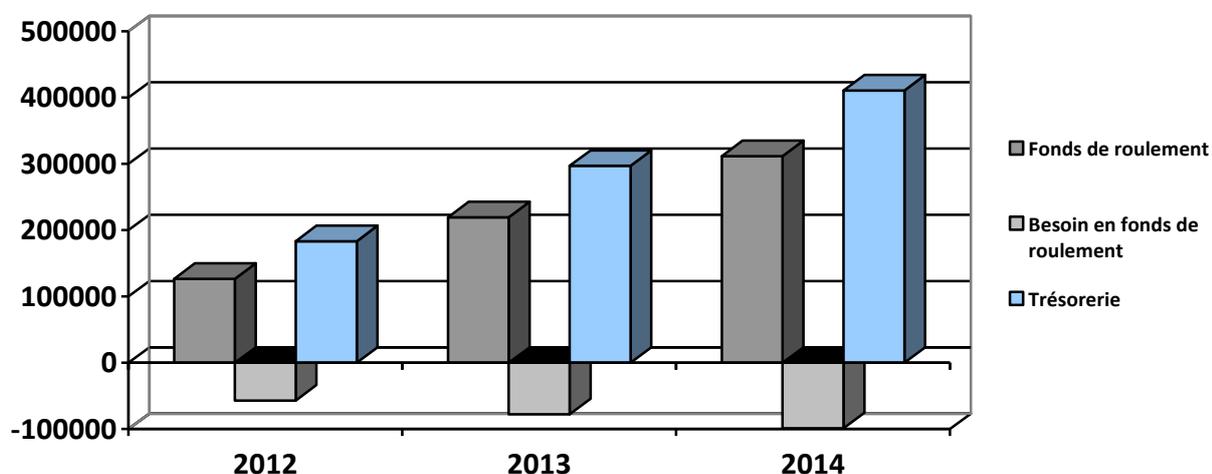
Evolution de la trésorerie

La trésorerie évolue comme suit :



Bilan prévisionnel

ACTIF en €	n-1	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014
Immobilisations				
Incorporelles		130 000	130 000	130 000
Corporelles		15 000	15 000	15 000
Financières		-	-	-
- Amortissements		1 500	3 000	4 500
Immobilisations nettes	-	143 500	142 000	140 500
Stocks marchand.et matières		24 000	48 000	72 000
Créances clients		-	-	-
Tva récupérable		-	-	-
Autres créances		-	-	-
Charges constatées d'avance				
- Provisions		-	-	-
Actif circulant net	-	24 000	48 000	72 000
Disponibilités				
Banque et caisse		183 568	297 085	410 601
Charges à répartir nettes		-	-	-
Total bilan actif	-	351 068	487 085	623 101



Bilan prévisionnel - suite

PASSIF en €	n-1	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014
Capital		40 000	40 000	40 000
Réserves		-	-	-
Report à nouveau		-	115 091	223 146
Bénéfice ou perte		115 091	108 055	108 571
Comptes courants		-	-	-
Emprunts		115 210	98 366	80 748
Capitaux permanents	-	270 301	361 512	452 465
Fournisseurs		-	-	-
Rémunérations dues		8 000	8 000	8 000
Charges sociales		18 600	18 600	18 600
Tva due		5 846	5 846	5 846
Impôts dus		48 322	93 127	138 190
Dettes diverses		-	-	-
Produits constatés d'avance				
Dettes à court terme	-	80 768	125 573	170 636
Découvert bancaire	-	-	-	-
Total bilan passif	-	351 069	487 085	623 101

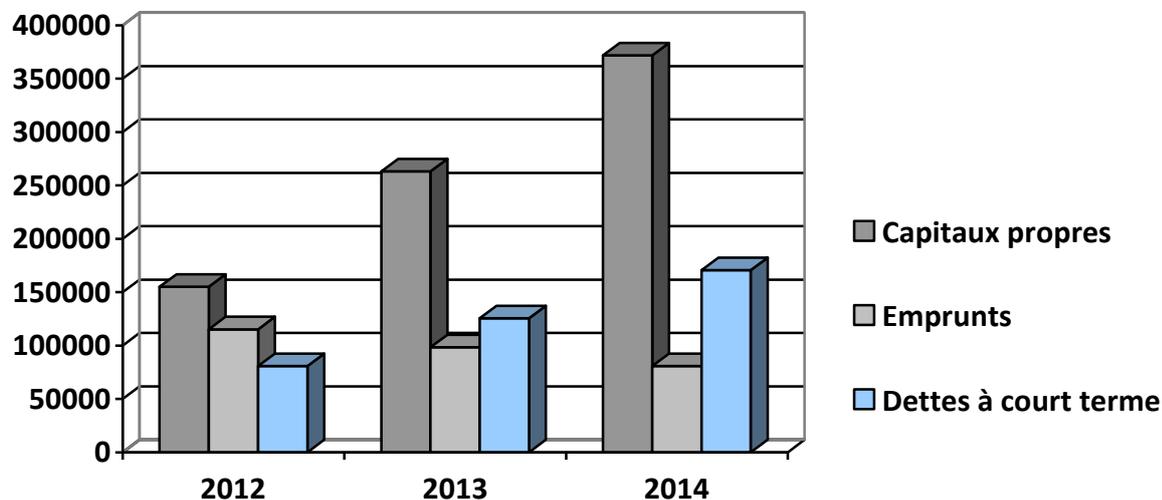


Tableau de financement

TABLEAU DE FINANCEMENT en €	Emplois	Ressources
Ressources durables		
Capacité d'autofinancement	-	116 591
Immobilisations cédées	-	-
Augmentation des fonds propres	-	40 000
Augmentation des comptes courants d'associés	-	-
Nouveaux emprunts	-	130 000
Total des ressources durables	-	286 591
Emplois stables		
Distributions de dividendes	-	-
Acquisitions d'immobilisations	145 000	-
Remboursements d'emprunts	14 790	-
Réduction des capitaux propres	-	-
Retraits de comptes courants d'associés	-	-
Total des emplois stables	159 790	-
Variation du fonds de roulement	-	126 801
Variation des actifs à court terme		
Stock de marchandises et matières premières	24 000	-
Créances clients	-	-
TVA récupérable	-	-
Créances diverses	-	-
Charges constatées d'avance	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-
Variation des dettes à court terme		
Fournisseurs, état et dettes diverses	-	-
Rémunérations dues	-	8 000
Charges sociales	-	18 600
TVA due	-	5 846
Autres impôts dus	-	48 322
Autres dettes	-	-
Produits constatés d'avance	-	-
Sous-total	24 000	80 768
Variation du besoin en fonds de roulement	-	56 768
Variation de trésorerie		
Disponibilités	183 568	-
Découvert bancaire	-	-
Variation de trésorerie	183 568	-
Utilisation de la variation du fonds de roulement	126 800	-

Tableau Emploi-Ressources

	Année 1	Année 2	Année 3
Ressources			
Capacité d'autofinancement	116 591	109 555	110 071
Immobilisations cédées	-	-	-
Augmentation des fonds propres	40 000	-	115 091
Apports en comptes courants			
Nouveaux emprunts	130 000	-	-
Total des ressources	286 591	109 555	225 162
Emplois			
Distributions de dividendes			
Acquisitions d'immobilisations	145 000	-	-
Remboursements d'emprunts	14 790	16 844	17 618
Réductions des capitaux propres	-	-	-
Retraits de comptes courants			
Variation BFR et retraitements *	-56 767	-20 806	94 028
Total des emplois	103 023	-3 962	111 646
Variation de trésorerie	183 568	113 517	113 516
Solde en trésorerie	183 568	297 085	410 601

Nb : cette rubrique comprend les retraitements liés notamment aux produits et charges constatés d'avance, charges à répartir sur plusieurs exercices, etc.

Curriculum Vitae

Téléphone :

Email :

Date de naissance :

Situation de famille :

Formation

Expérience professionnelle

Compétences informatiques et linguistiques

Activités extraprofessionnelles

Annexes

- Budget mensuel des ventes
- Budget mensuel des frais généraux
- Budget mensuel des achats

Budget mensuel des ventes

Intitulés	Total	Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Jui	Jui	Aoû	Sep	Oct	Nov	Déc	Année 2	Année 3
Particuliers	420 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	420 000	420 000
Entreprises															
Administrations															
TOTAL Année 1	420 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000		
TOTAL Année 2	420 000														
TOTAL Année 3	420 000														

Budget mensuel des frais généraux

Intitulés	Total	Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Jui	Jui	Aoû	Sep	Oct	Nov	Déc	Année 2	Année 3
Sous Traitance															
Crédit-bail															
Locations	24 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000	24 000
Charges locatives															
Entretien															
Assurances	2 000	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	163	2 000	2 000
Etudes															
Divers															
Intérim															
Honoraires															
Pub annonces	6 000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 000	6 000
Pub échantillons															
Pub Salon															
Pub Cadeaux															
Pub Primes															
Pub Catalogues															
Pub Publications															
Voyages															
Déplacements															
Déménagements															
Missions	5 000	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	413	5 000	5 000
Réceptions															
Poste et telecom	1 200	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200	1 200
Frais bancaires															
Divers															
TOTAL Année 1	38 200	3 184	3 176												
TOTAL Année 2	38 200														
TOTAL Année 3	38 200														

