

DUPOND Georges
Rue du Centre
69220 Belleville

BUDGET PREVISIONNEL

Du 01/01/07 au 31/12/07



SOBEC
Société Belvilloise d'Expertise Comptable
11 RN 6
69220 Belleville sur Saône
Tel : 04 74 66 61 50 - Fax : 04 74 66 11 81
<http://www.sobec.fr>

SOMMAIRE

	<u>Page</u>
- Présentation de l'opération	1
- Compte de résultat prévisionnel	2
- Budgets Prévisionnels N+1/N+2	3
- Ventes et marge brute	4
- Variation ventes prévisionnelles	5
- Seuil de rentabilité	6
- Investissement - Financement	7
- Budget des frais généraux	8
- Budget des frais de personnel	9
- Détail des investissements	10

PRESENTATION DE L'OPERATION

I - PRESENTATION JURIDIQUE

II - PRESENTATION DE L'ACTIVITE

COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

Chiffre d'affaires HT	201 000	
Achats revendus marchandises	115 600	
		%
Marge brute	85 400	100,0
<i>Taux de marge brute</i>	<i>42,5%</i>	
Charges externes	16 850	19,7
Impôts et taxes	700	0,8
Charges de personnel	38 100	44,6
Frais financiers	3 300	3,9
Amortissements	9 700	11,4
Total des charges	68 650	80,4
Résultat courant	16 750	19,6
Impôt société	-2 600	
Résultat net	14 150	
Besoins société	-2 400	
Remboursement capital emprunt	-8 700	
Rappel amortissements	9 700	
Trésorerie	12 750	

Le solde de trésorerie correspond aux sommes **prévisionnelles** disponibles pour la société afin de faire face aux réserves nécessaires pour les investissements futurs.

BUDGETS PREVISIONNELS N+1/N+2

	2ème exercice	%	3ème exercice	%
Chiffre d'affaires global	211 100		221 700	
Achats revendus marchandises	121 400		127 500	
Marge brute	89 700	<i>100,0</i>	94 200	<i>100,0</i>
Charges externes	17 500	<i>19,5</i>	18 200	<i>19,3</i>
Impôts et taxes	700	<i>0,8</i>	700	<i>0,7</i>
Charges de personnel	39 200	<i>43,7</i>	40 400	<i>42,9</i>
Frais financiers	2 900	<i>3,2</i>	2 500	<i>2,7</i>
Amortissements	9 700	<i>10,8</i>	9 700	<i>10,3</i>
Total des charges	70 000	<i>78,0</i>	71 500	<i>75,9</i>
Résultat courant	19 700	<i>22,0</i>	22 700	<i>24,1</i>
Impôt société	-3 000		-3 500	
Résultat net	16 700		19 200	
Besoins société	-2 400		-2 400	
Remboursement capital emprunt	-9 100		-9 500	
Rappel amortissements	9 700		9 700	
Trésorerie	14 900		17 000	

Le solde de trésorerie correspond aux sommes **prévisionnelles** disponibles pour la société afin de faire face aux réserves nécessaires pour les investissements futurs.

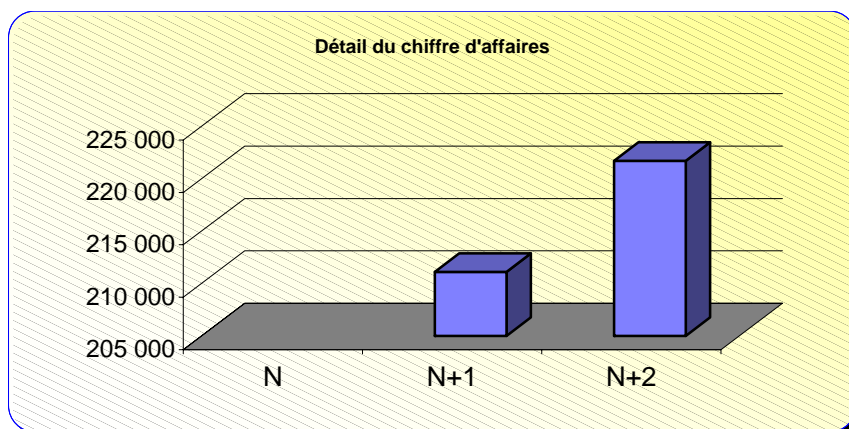
VENTES ET MARGE BRUTE

Ventes

Vous prévoyez un chiffre d'affaires HT pour le premier exercice de **201 000** euros.

L'évolution retenue pour les exercices suivants est :

	Ventes
Exercice N +1	5,00%
Exercice N +2	5,00%



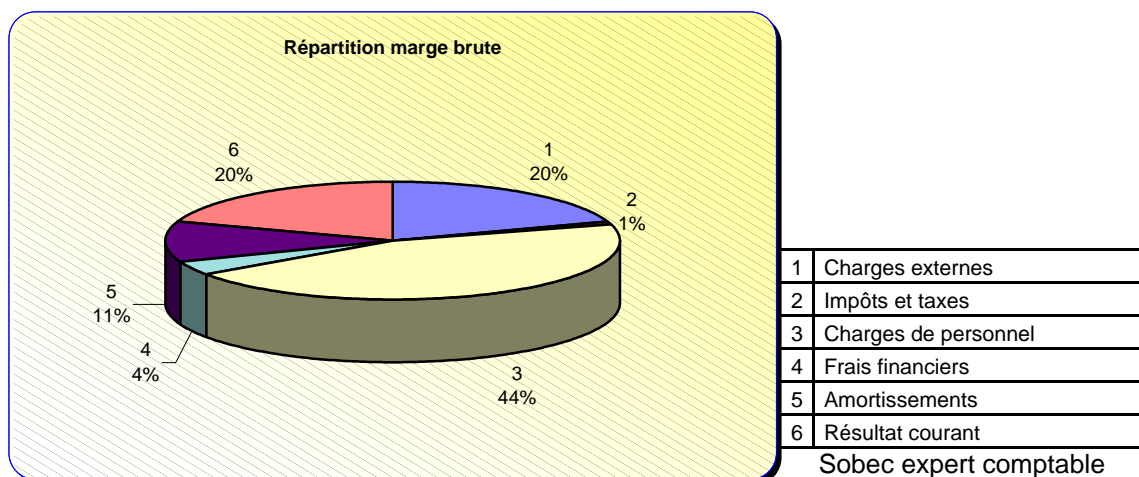
Marge brute

La marge brute représente la différence entre le montant des ventes HT et le montant des marchandises effectivement vendues.

La marge brute demeure un indicateur précieux car celle permet de faire face aux frais généraux et de dégager la rentabilité de l'exploitation.

Le taux retenu pour le budget est de **42,50%**

Ce taux correspond à un coefficient multiplicateur **Ventes TTC / Achats HT** de ==> **2,1**



1	Charges externes
2	Impôts et taxes
3	Charges de personnel
4	Frais financiers
5	Amortissements
6	Résultat courant

Sobec expert comptable

SEUIL DE RENTABILITE

Résultat et marge brute

L'objectif recherché est de déterminer le niveau critique d'activité en deçà duquel la rentabilité de l'exploitation ne permet plus de couvrir les besoins de la société.

Vous estimez ce besoin à **200** euros par mois

Le résultat minimum doit alors être de **1 700** euros

Soit une marge brute minimum de **70 350** euros

Vérification

Résultat courant	1 700	Marge brute	70 350
Amortissements	9 700	Frais généraux	-68 650
Rembt. capital emprunt	-8 700		
Impôt société	-300		
Trésorerie	2 400	Résultat courant	1 700

Chiffre d'affaires

Le tableau suivant donne respectivement le montant des ventes de marchandises qu'il est nécessaire de réaliser pour atteindre cet objectif en fonction des taux de marge et mesure l'incidence sur les ventes en cas de variation du besoin initial.

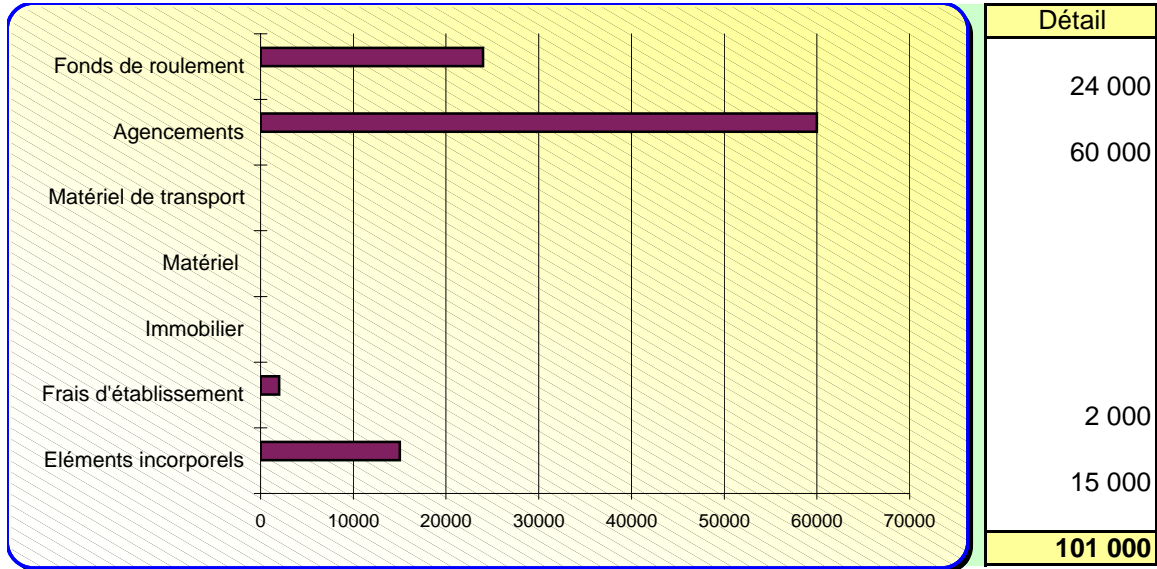
Mensuel	Annuel	40,38%	41,44%	42,50%	43,56%	44,63%
50 €	600 €	168 900	164 500	160 400	156 500	152 800
100 €	1 200 €	170 600	166 200	162 100	158 100	154 400
150 €	1 800 €	172 400	168 000	163 800	159 800	156 000
200 €	2 400 €	174 100	169 700	165 400	161 400	157 500
250 €	3 000 €	175 900	171 400	167 100	163 000	159 100
300 €	3 600 €	177 600	173 100	168 800	164 600	160 700
350 €	4 200 €	179 400	174 800	170 400	166 300	162 300

Exemple : Avec un taux de marge de 43,6 %, le chiffre d'affaires minimum requis pour faire face à des besoins à hauteur de 1200 euros par an s'élève à **158 100** euros.

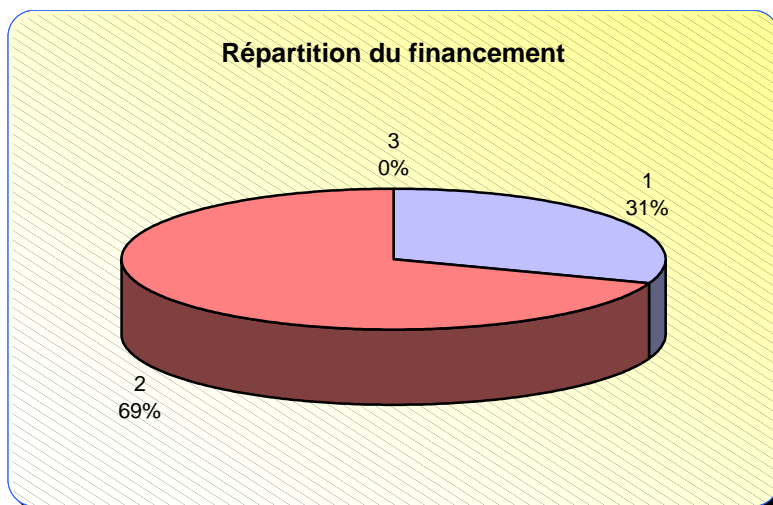
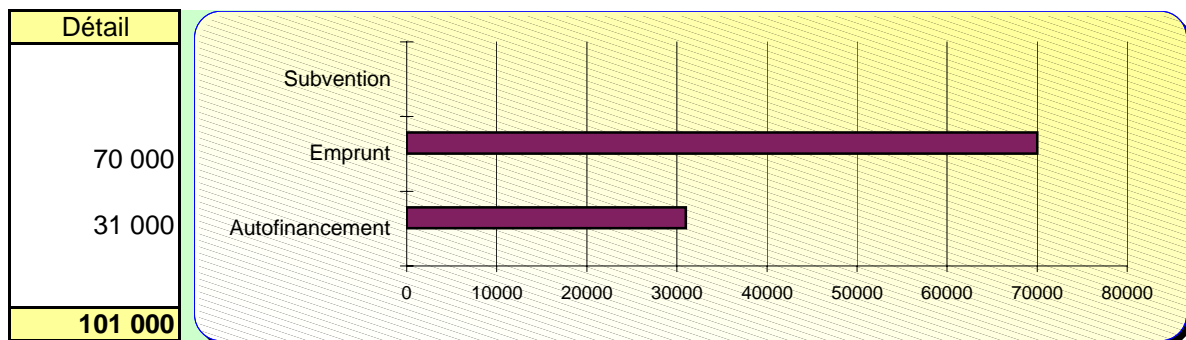
Les résultats sont obtenus en fonction de charges identiques au budget.

INVESTISSEMENT - FINANCEMENT

Investissement



Financement



Caractéristiques emprunt

Taux 4,50%
 Montant 70 000
 Durée 84 mois

- 1 Autofinancement
- 2 Emprunts
- 3 Subventions

BUDGET DES FRAIS GENERAUX

Autres achats et charges externes		La progression globale de ce poste est estimée à : 4,00% Le second exercice, 4,00% Le troisième exercice (par rapport au 2ème)
Energie	1 000	
Eau	200	
Emballages	500	
Fournitures de bureau	200	
Petit outillage	200	
Location immobilière	5 400	
Produits d'entretien	300	
Entretien des locaux	300	
Entretien du matériel	100	
Déplacements	1 200	
Assurances Loi madelin	1 000	
Documentation	50	
Honoraires	2 500	
Publicité	2 500	
Dons et pourboires	100	
PTT, timbres	600	
Cotisations	100	
Divers	600	
Total	16 850	

Impôts et taxes	N	N+1	N+2
Taxe professionnelle	500	500	500
Taxes diverses	200	200	200
Total	700	700	700

Frais financiers	N	N+1	N+2
Autres frais financiers	300	300	300
Intérêts sur emprunt	3 000	2 600	2 200
Total	3 300	2 900	2 500

BUDGET DES FRAIS DE PERSONNEL

Personnel salarié

Nom	Poste	Salaire brut	% charges	Charges	Total N
.	Gerance	12 000	42,0%	5 000	17 000
.	Vendeuse	15 600	35,0%	5 500	21 100
Totaux		27 600		10 500	38 100

Nom	Total N+1
.	17 500
.	21 700
Total	39 200

Nom	Total N+2
.	18 000
.	22 400
Total	40 400

DETAIL DES INVESTISSEMENTS

ELEMENTS INCORPORELS

17 000

Eléments incorporels	15 000	
Frais d'établissement	2 000	
(Droit d'enregistrement, honoraires notaire, frais d'acte, frais d'agence)		

MATERIEL

0

AGENCEMENTS

60 000

Agencements	60 000	
-------------	--------	--

FONDS DE ROULEMENT

24 000

	Besoins	Ressources
Clients	1 000	
Stocks	38 500	
Fournisseurs		12 000
Charges sociales		1 300
Salaires		1 800
	39 500	15 100
Besoins nets	24 000	

Sobec

TOTAL HT

101 000

Sobec expert comptable

SYNTHESE PAR ANNEE

Année	Capital	Intérêts	Total
Exercice 1	8 704,20	2 971,93	11 676,14
Exercice 2	9 104,07	2 572,06	11 676,14
Exercice 3	9 522,31	2 153,82	11 676,14
Exercice 4	9 959,77	1 716,37	11 676,14
Exercice 5	10 417,32	1 258,82	11 676,14
Exercice 6	10 895,89	780,25	11 676,14
Exercice 7	11 396,44	279,69	11 676,14

	70 000,00	11 732,95	81 732,95
			81 732,95

SUIVI DE LA TRESORERIE

Sobec expert comptable

LIBELLES	TOTAL		janv-07	févr-07	mars-07	avr-07	mai-07	juin-07	juil-07	août-07	sept-07	oct-07
	1 an	10 mois	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions
Trésorerie initiale			24 000	23 800	8 700	700	2 300	2 100	2 500	3 200	3 900	4 600
Encaissements		201 600	21 600	21 600	21 600	21 600	19 200	19 200	19 200	19 200	19 200	19 200
Encaissements clients		201 600	21 600	21 600	21 600	21 600	19 200	19 200	19 200	19 200	19 200	19 200
Décaissements		220 300	21 800	36 700	29 600	20 000	19 400	18 800	18 500	18 500	18 500	18 500
	1 an											
Achats revendus	115 600	87 600	2 600	7 800	10 400	10 400	10 100	9 500	9 200	9 200	9 200	9 200
Frais généraux	17 850	15 000	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
Salaires nets	21 500	18 000	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
Charges sociales	16 600	14 000	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400
Pour l'amélioration du fond de roul.	2 400	2 000	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Provision pour impôt sociétés	2 600	2 000	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Remb. emprunts	11 700	10 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
TVA brute		33 200	3 500	3 500	3 500	3 500	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200
Constitution stock		38 500	9 600	19 300	9 600	0						
Trésorerie finale			23 800	8 700	700	2 300	2 100	2 500	3 200	3 900	4 600	5 300
Rappels (montants HT)												
Chiffre d'aff prévu HT	168 840		18 090	18 090	18 090	18 090	16 080	16 080	16 080	16 080	16 080	16 080
Encaissements HT	168 840		18 090	18 090	18 090	18 090	16 080	16 080	16 080	16 080	16 080	16 080
Achats prévus	96 800		10 400	10 400	10 400	10 400	9 200	9 200	9 200	9 200	9 200	9 200
Décaissements	87 600		2 600	7 800	10 400	10 400	10 100	9 500	9 200	9 200	9 200	9 200

Ces deux postes sont prévus par prudence car non besoin immédiat

Contrôle avec rapprochement avec budget

Trésorerie budget	12 750
C A non encaissé	0
Achats non payés	9 200
AN Trésorerie	24 000
Ecart TVA	-162
Ecart de CA	-32 160 <i>10 mois au lieu de 12</i>
Ecart de charges	11 650 <i>10 mois au lieu de 12</i>
Ecart d'achat	18 800 <i>10 mois au lieu de 12</i>
Constitution du stock	-38 500
Solde final	5 578
Ecart doit être négligeable (arrondis)	
Rappel budget trésorerie	5 300

Vérification		Vérification	
C A non encaissé	0	Achats non décaissés	9 200
août-07	0	août-07	0
sept-07	0	sept-07	2 300
oct-07	0	oct-07	6 900

Cette position est une présentation plus pessimiste de la situation
En effet le besoin en fond de roulement a été calculé avec un délai de paiement au niveau des frais généraux alors que le tableau ci dessus n'en tient pas compte

Solde mensuel trésorerie

