

DUPOND André
Commerçant

69220 Belleville

BUDGET PREVISIONNEL

Du 01/01/09 au 31/12/09



SOBEC

Société Bellevilloise d'Expertise Comptable
11, RN 6
69220 Belleville sur Saône
Tel : 04 74 66 61 50 - Fax : 04 74 66 11 81
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	204 000	
Achats revendus marchandises	126 500	
		%
Marge brute	77 500	100,0
<i>Taux de marge brute</i>	38,0%	
Charges externes	25 100	32,4
Impôts et taxes	1 600	2,1
Charges de personnel	10 700	13,8
dont personnel salarié	0	
dont cotisations exploitant	10 700	
Frais financiers	4 100	5,3
Amortissements	11 200	14,5
Total des charges	52 700	68,0
Résultat courant	24 800	32,0
Prélèvements privés	-20 400	
Remboursement capital emprunt	-8 400	
Rappel amortissements	11 200	
Trésorerie	7 200	

Le solde de trésorerie correspond aux sommes **prévisionnelles** disponibles pour l'exploitant afin de faire face :

- A la consolidation de la trésorerie (couverture des besoins supplémentaires en fonds de roulement)
- Aux réserves nécessaires pour les investissements futurs.

BUDGETS PREVISIONNELS N+1/N+2

	2ème exercice	%	3ème exercice	%
Chiffre d'affaires global	210 100		220 600	
Achats revendus marchandises	130 300		136 800	
Marge brute	79 800	100,0	83 800	100,0
Charges externes	26 100	32,7	27 100	32,3
Impôts et taxes	1 700	2,1	1 900	2,3
Charges de personnel	11 200	14,0	12 200	14,6
Frais financiers	3 600	4,5	3 100	3,7
Amortissements	11 200	14,0	11 200	13,4
Total des charges	53 800	67,4	55 500	66,2
Résultat courant	26 000	32,6	28 300	33,8
Prélèvements privés	-20 400		-20 400	
Remboursement capital emprunt	-8 900		-9 400	
Rappel amortissements	11 200		11 200	
Trésorerie	7 900		9 700	

Le solde de trésorerie correspond aux sommes **prévisionnelles** disponibles pour l'exploitant afin de faire face :

- A la consolidation de la trésorerie (couverture des besoins supplémentaires en fonds de roulement)
- Aux réserves nécessaires pour les investissements futurs.

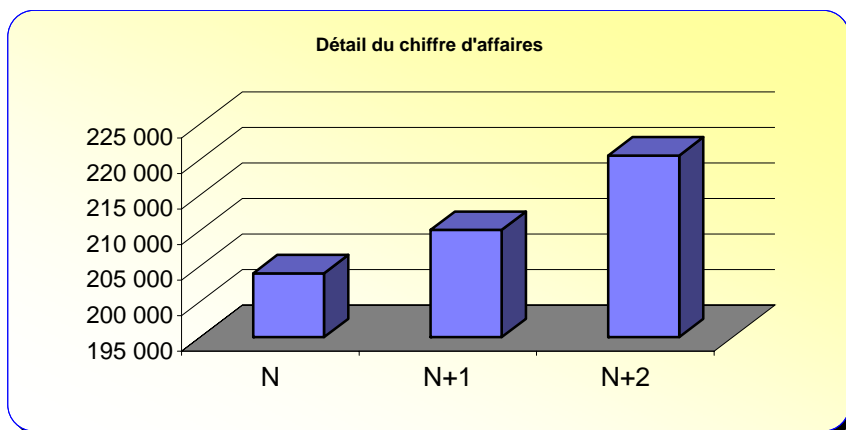
VENTES ET MARGE BRUTE

Ventes

Vous prévoyez un chiffre d'affaires HT pour le premier exercice de **204 000** euros.

L'évolution retenue pour les exercices suivants est :

	Ventes
Exercice N +1	3,00%
Exercice N +2	5,00%



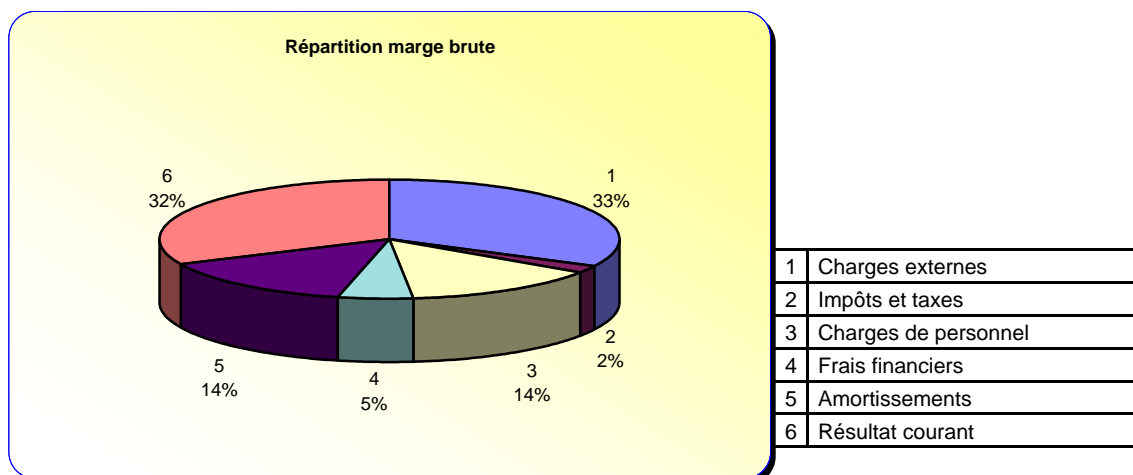
Marge brute

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 **38,00%**

Ce taux correspond à un coefficient multiplicateur **Ventes TTC / Achats HT** de ==> **1,7**



SEUIL DE RENTABILITÉ

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 privés de l'exploitant.

Vous estimez ce besoin à **1 700** euros par mois

Le résultat minimum doit alors être de **17 600** euros

Soit une marge brute minimum de **66 600** euros

Vérification

Résultat courant	17 600	Marge brute	66 600
Amortissements	11 200	Frais généraux	-49 000
Rembt. capital emprunt	-8 400		
Trésorerie	20 400	Résultat courant	17 600

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.

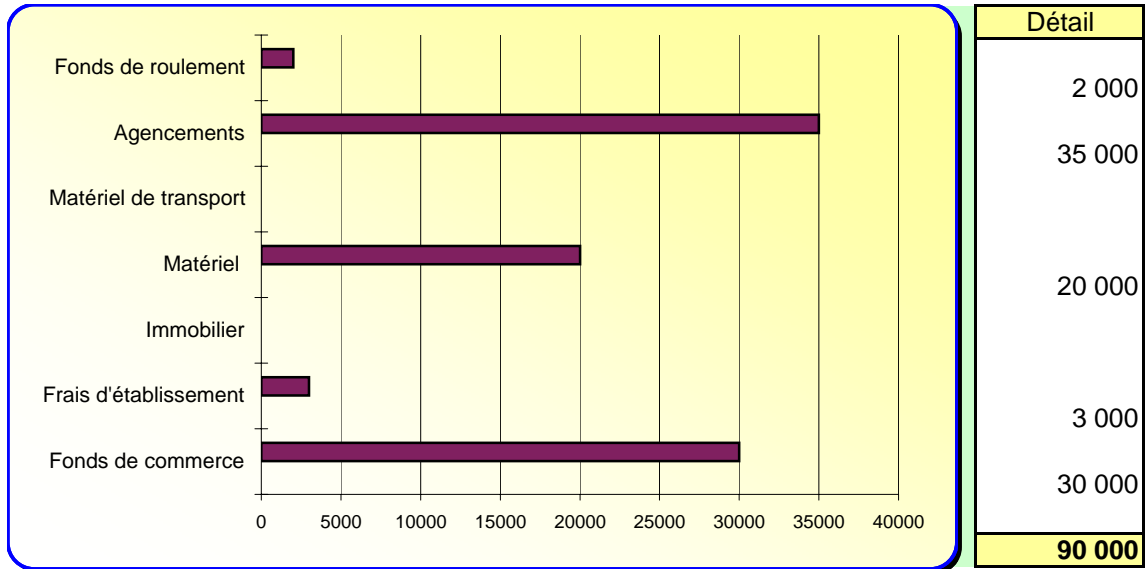
Mensuel	Annuel	36,1%	37,1%	38,0%	39,0%	39,9%
1 400 F	16 800 F	170 600	166 300	162 100	158 200	154 400
1 500 F	18 000 F	175 300	170 900	166 600	162 500	158 600
1 600 F	19 200 F	180 100	175 400	171 100	166 900	162 900
1 700 F	20 400 F	184 500	179 800	175 300	171 000	166 900
1 800 F	21 600 F	189 200	184 300	179 700	175 400	171 200
1 900 F	22 800 F	193 900	188 900	184 200	179 700	175 400
2 000 F	24 000 F	198 600	193 500	188 700	184 100	179 700

Exemple : Avec un taux de marge de 39 %, le chiffre d'affaires minimum requis pour faire face à des prélèvements privés à hauteur de 18000 euros par an s'élève à **162 500** euros.

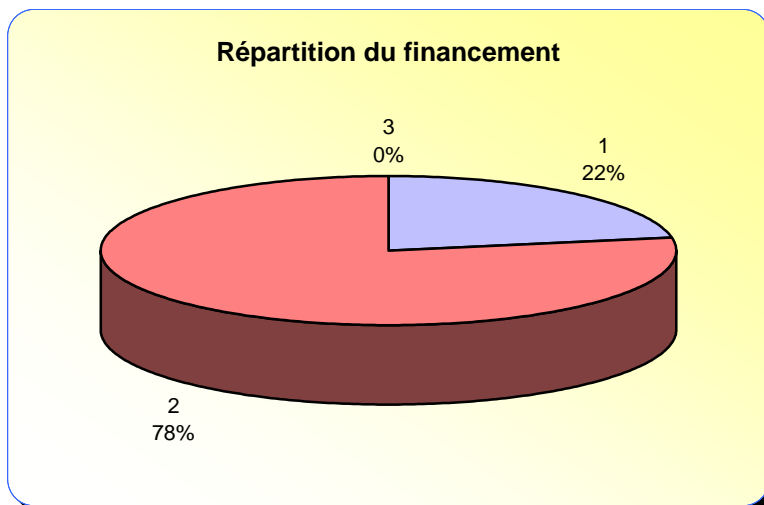
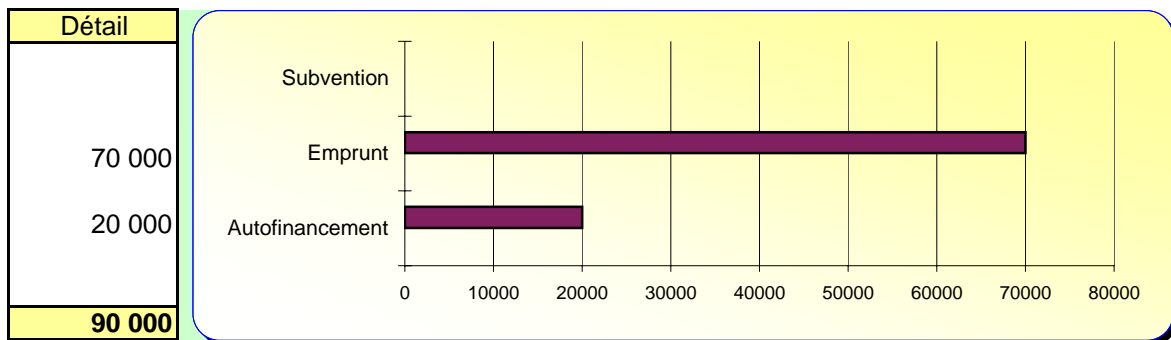
Les résultats sont obtenus en fonction de charges identiques au budget, sauf pour les cotisations TNS calculées avec un taux de 40%.

INVESTISSEMENT - FINANCEMENT

Investissement



Financement



Caractéristiques emprunt
 Taux 5,75%
 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)
Electricité	4 800	
Eau	800	
Petit outillage	300	
Fournitures de bureau	300	
Carburants	700	
Location immobilière	8 400	
Vêtement de travail	500	
Entretien des locaux	500	
Entretien du matériel	1 000	
Déplacements	300	
Assurances	1 200	
Assurances Loi madelin	1 500	
Documentation	100	
Honoraires	1 800	
Publicité	300	
Dons et pourboires	100	
PTT, timbres	800	
Cotisations	500	
Services bancaires	1 200	
Total	25 100	

Impôts et taxes	N	N+1	N+2
Taxe professionnelle	1 200	1 300	1 400
Taxes diverses	400	400	500
Total	1 600	1 700	1 900

Frais financiers	N	N+1	N+2
Autres frais financiers	300	300	300
Intérêts sur emprunt	3 800	3 300	2 800
Total	4 100	3 600	3 100

BUDGET DES FRAIS DE PERSONNEL

Personnel salarié

Nom	Poste	Salaire brut	% charges	Charges	Total N
Totaux		Néant		Néant	Néant

Nom	Total N+1
Total	Néant

Nom	Total N+2
Total	Néant

Exploitant

	N	N+1	N+2
Cotisations sociales personnelles	10 700	11 200	12 200

DETAIL DES INVESTISSEMENTS

ELEMENTS INCORPORELS **33 000**

Fonds de commerce	30 000	
Frais d'établissement (Droit d'enregistrement, honoraires notaire, frais d'acte, frais d'agence)	3 000	

MATERIEL **20 000**

Divers	20 000	
--------	--------	--

AGENCEMENTS **35 000**

Divers	35 000	
--------	--------	--

FONDS DE ROULEMENT **2 000**

	Besoins	Ressources
Clients	5 000	
Stocks	8 000	
Fournisseurs		11 000
Charges sociales		0
Salaires		0
	13 000	11 000
Besoins nets	2 000	

TOTAL HT	90 000
-----------------	---------------

Sobec expert comptable

SYNTHESE PAR ANNEE

Année	Capital	Intérêts	Total
Exercice 1	8 363,90	3 806,86	12 170,76
Exercice 2	8 857,71	3 313,06	12 170,76
Exercice 3	9 380,66	2 790,10	12 170,76
Exercice 4	9 934,50	2 236,27	12 170,76
Exercice 5	10 521,03	1 649,73	12 170,76
Exercice 6	11 142,19	1 028,57	12 170,76
Exercice 7	11 800,02	370,74	12 170,76

	70 000,00	15 195,33	85 195,33
			85 195,33

SUIVI DE LA TRESORERIE

Sobec expert comptable

LIBELLES	TOTAL		janv-09	févr-09	mars-09	avr-09	mai-09	juin-09	juil-09	août-09	sept-09	oct-09
	1 an	10 mois	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions	Prévisions
Trésorerie initiale			2 000	4 330	2 230	3 330	3 045	620	2 045	3 730	4 830	5 930
Encaissements		180 900	19 400	19 400	19 400	17 200	12 900	17 200	19 400	19 400	19 400	17 200
Encaissements clients		180 900	19 400	19 400	19 400	17 200	12 900	17 200	19 400	19 400	19 400	17 200
Décaissements		177 255	17 070	21 500	18 300	17 485	15 325	15 775	17 715	18 300	18 300	17 485
	1 an											
Achats revendus		126 500	6 270	11 400	11 400	10 685	8 725	8 975	10 815	11 400	11 400	10 685
Frais généraux		27 000	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
Salaires nets		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges sociales		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retrait		20 400	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700
Cotisations exploitant		10 700	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900
Remb. emprunts		12 200	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
TVA brute		9 400	1 000	1 000	1 000	900	700	900	1 000	1 000	1 000	900
Constitution stock		7 100	3 900	3 200	0	0						
Trésorerie finale			4 330	2 230	3 330	3 045	620	2 045	3 730	4 830	5 930	5 645
Rappels (montants HT)												
Chiffre d'aff prévu HT		171 360	18 360	18 360	18 360	16 320	12 240	16 320	18 360	18 360	18 360	16 320
Encaissements HT		171 360	18 360	18 360	18 360	16 320	12 240	16 320	18 360	18 360	18 360	16 320
Achats prévus		106 300	11 400	11 400	11 400	10 100	7 600	10 100	11 400	11 400	11 400	10 100
Décaissements		101 755	6 270	11 400	11 400	10 685	8 725	8 975	10 815	11 400	11 400	10 685

Contrôle avec rapprochement avec budget

Trésorerie budget	7 200	
C A non encaissé	0	
Achats non payés	4 545	
AN Trésorerie	2 000	
Ecart TVA	31	
Ecart de CA	-32 640	10 mois au lieu de 12
Ecart de charges	11 300	10 mois au lieu de 12
Ecart d'achat	20 200	10 mois au lieu de 12
Constitution du stock	-7 100	
Solde final	5 536	
Ecart doit être négligeable (arrondis)		
Rappel budget trésorerie	5 645	

Vérification		Vérification	
C A non encaissé	0	Achats non décaissés	4 545
août-09	0	août-09	0
sept-09	0	sept-09	0
oct-09	0	oct-09	4 545

Solde mensuel trésorerie

