

Annexes

Table des matières

1. Tarifs d'un compte bancaire chez Fortis BNP Paribas.....	4
2. Honoraires comptables.....	5
3. Devis IHP.....	6
4. Frais liés à l'acquisition d'un véhicule.....	7
5. Tarifs du centre d'affaires ABCenter.....	10
6. Matériel bureautique.....	12
7. Abonnement de téléphonie et internet.....	13
8. Détails du plan de financement de l'emprunt.....	14
9. Le chiffre d'affaires.....	16
10. Plan financier optimiste.....	19
11. Plan financier pessimiste.....	28

Liste des tableaux

	<u>Page</u>
Tableau n°1 : répartition des différents soldes liés à l'emprunt.	15
Tableau n°2 : répartition du chiffre d'affaires des trois premières années d'activité, selon les trois scénarios envisagés.	18
Tableau n°3 : plan de trésorerie pour la première année d'activité, plan optimiste.	20
Tableau n°4 : plan de trésorerie pour la seconde année d'activité, plan optimiste.	21
Tableau n°5 : plan de trésorerie pour la troisième année d'activité, plan optimiste	22
Tableau n°6 : bilan de l'actif lié à l'activité, plan optimiste.	23
Tableau n°7 : bilan du passif lié à l'activité, plan optimiste.	24
Tableau n°8 : compte de résultats, plan optimiste.	25
Tableau n°9: Récapitulatif de la trésorerie, plan optimiste.	26
Tableau n°10: Calcul de la rentabilité, plan optimiste.	27
Tableau n°11 : plan de trésorerie pour la première année d'activité, plan pessimiste.	29
Tableau n°12 : plan de trésorerie pour la seconde année d'activité, plan pessimiste.	30
Tableau n°13 : plan de trésorerie pour la troisième année d'activité, plan pessimiste.	31
Tableau n°14 : bilan de l'actif lié à l'activité, plan pessimiste.	32
Tableau n°15 : bilan du passif lié à l'activité, plan pessimiste.	33
Tableau n°16 : Compte de résultats, plan pessimiste .	34
Tableau n°17 : Récapitulatif de la trésorerie, plan pessimiste.	35
Tableau n°18 : Calcul de la rentabilité, plan pessimiste.	36

1. Tarifs d'un compte bancaire chez Fortis BNP Paribas

Le tableau qui suit présente les tarifs concernant un pack professionnel auprès de la banque Fortis BNP Paribas.

► Quelle est la formule qui vous convient le mieux ?

Calcul des frais annuels, effectués sur base des tarifs pour professionnels - personnes morales - valables à partir du 01/01/2011.

Services bancaires souhaités			
	Nombre de services	Compte à vue Pro	Pro Pack
Carte de banque avec fonction 'Retrait d'argent BNP Paribas Fortis Belgique et paiements Belgique et étranger' (max.5) :	<input type="text" value="1"/>	10,00	compris
Fonction supplémentaire 'Retrait d'argent autres banques Belgique et retrait étranger' sur la carte de banque :	<input type="text" value="1"/>	7,00	compris
Fonction supplémentaire 'Proton' sur la carte de banque :	<input type="text" value="1"/>	4,92	compris
Visa Business Blue (max.5) (1) :	<input type="text" value="1"/>	22,00	11,00
Abonnement PC banking Pro (max.5) :	<input type="text" value="1"/>	12,00	compris
Abonnement Phone banking (max.5) :	<input type="text" value="1"/>	gratuit	compris
Aperçu des frais			
		Compte à vue Pro	Pro Pack
	Cotisation trimestrielle (TVA comprise) :	pas d'application	7,80
	Frais de gestion :	12,00	compris
	Total annuel (TVA comprise) :	67,92	42,20

2. Honoraires comptables

Le tableau suivant reprend une proposition du barème d'honoraires établi par l'Institut des Professionnels Comptables de Belgique IPCB et l'Association Nationale des Comptables de Belgique ANCB. Les prix tiennent compte de la responsabilité liée à la fonction d'expert comptable et fiscal, de l'évolution du coût de travail et des frais généraux.

Prestations (taux horaire hors TVA ou forfait hors TVA en euros recommandé par l'ANCB)	
1 Travaux administratifs	50
2 Tenue de la comptabilité (ouverture, période, centralisation)	62
3 Clôture des écritures comptables	75
4 Détermination des résultats et rédaction des comptes annuels	75
5 Organisation et installation de comptabilités	75
6 Rédaction et établissement de déclarations fiscales, calcul de l'impôt estimé	75
7 Représentation du contribuable devant les autorités administratives	75
8 Organisation administrative des entreprises	75
9 Études préalables à la constitution des sociétés et élaboration du projet de plan financier	75
10 <u>Forfait</u> pour l'étude préalable à la constitution des sociétés et élaboration du projet de plan financier	750
11 <u>Forfait</u> pour l'analyse et le conseil relatifs aux statuts de la société et contact avec le Notaire instrumentant	250
12 Forfait pour l'accompagnement aux formalités administratives de début d'activité (Accès à la profession, licence, guichet d'entreprises, TVA, enregistrement, agréation, etc.)	250
13 Consultations verbales lors d'entretien oraux ou téléphoniques	75
14 Consultation écrite en matière comptable, sociale, juridique ou fiscale belge	90

3. Devis IHP



	Prix en euros HTVA
I. LOGO	
Création d'un logo unique et original avec charte graphique + déclinaison	200
II. AFFICHE	
Conception, impression	125
III. CARTE DE VISITE	
350 gr offset (recto verso 250 exemplaires)	90
IV. SITE INTERNET	
Création (+ nom domaine + hébergement 1 an)	600



Siège : Place d'Audregnies - 7382 Quiévrain

4. Frais liés à l'acquisition d'un véhicule

4.1. Achat

Votre Golf 6

Modèle 2010

Vos coordonnées

Mlle SIBEL OZYILMAZ
AVENUE DE L EUROPE 41
7350 Hensies
GSM privé: 0478/ 222 975



Malgré toute notre volonté cette image peut comporter quelques différences par rapport au véhicule configuré.

Résumé de votre commande		HTVA	TVAC
Codification: 20100306 2010 5K122N 2T2TBB ATR1 9Q5 W66 RGM PNA PH2 0VB	Prix catalogue	€ 19.654,40	€ 23.781,82
	Avantage offre spéciale *	€ - 1.185,12	€ - 1.434,00
	Remise *	€ - 910,74	€ - 1.102,00
Avantage client : € 5.886,69 TVAC	Total véhicule et accessoires (TVA 21% € 3.687,29)	€ 17.558,54	€ 21.245,83
	Prime écologique (15 % + € 210,00 TVAC) *		€ - 3.350,70
	Prix reprise (voir convention de reprise)		€ 0,00
	Acompte à payer		€ 0,00
	Solde		€ 17895.13

Date ou délai de livraison : véhicule de stock 479522

peut être prolongé de 25% maximum, conformément à l'article 2 des conditions générales.

La vente est conclue aux conditions figurant au verso que l'acheteur déclare avoir lues et acceptées, et plus particulièrement la clause de réserve de priorité contenue à l'article 4, et donc il reconnaît avoir reçu un exemplaire.

Remarque :

reprise opel corsa 3 portes rouge 3000 euros couvert par CSL AUTOMOBILE

Caractéristiques spécifiques essentielles / usage spécial recherché par l'acheteur :

Pour les consommateurs, aucune vente ne sera réputée conclue qu'après signature d'un bon de commande (AR 9/7/2000).

Si le contrat a été conclu en dehors des établissements du vendeur, et ce sans que le consommateur n'ait demandé de façon préalable la visite du vendeur, dans les sept jours ouvrables à dater du lendemain du jour de la signature du présent contrat, le consommateur a le droit de renoncer sans frais à son achat à condition d'en prévenir le vendeur par lettre recommandée à la poste. Toute clause par laquelle le consommateur renoncerait à ce droit est nulle. En ce qui concerne le respect du délai, il suffit que la notification soit expédiée avant l'expiration de celui-ci. Le client a demandé une offre de crédit (à compléter) de vente à tempérament par le vendeur ou de prêt à tempérament auprès d'un organisme financier par l'intermédiaire du vendeur.

Les primes écologiques sont accordées sous réserve que le client et le véhicule répondent aux critères requis pour leur obtention.

4.2. Entretien

WECARE.

Le contrat qui vous met à l'abri de tout pépin pour très longtemps. Très longtemps: jusqu'à 12 ans ou 300.000 km. Frais d'usure normale, incidents techniques, entretiens : tout est couvert en dehors du remplacement des pneus. Le contrat WECARE comprend également une couverture complète d'assistance pour vous et votre famille dans le monde entier, et pour votre véhicule à travers toute l'Europe.

LES AVANTAGES

Mensualité fixe et raisonnable

Plus jamais de facture imprévue.

Un véhicule impeccable

Pour toute la durée du contrat.

Possibilité de transfert du contrat

A la revente du véhicule.

Votre mensualité WECARE

Modèle	<input type="text" value="Golf 6"/>
Motorisation	<input type="text" value="CRTDI 1.6l 77kW 105CV BMT"/>

Votre mensualité

Durée : 4 ans

Kilométrage : 90.000 km

Avec entretien

HTVA	€ 47,66
TVAC	€ 57,67

Le contrat de maintenance WECARE peut être souscrit pour toutes les Volkswagen de moins d'un an et maximum 15.000 km. Pour un calcul adapté à votre utilisation personnelle, consultez le Car Configurator ou contactez votre concessionnaire Volkswagen.

4.3. Assurances

Votre Conseiller	DUDEBOUT, ANNE RUE DE CRESPIN, 102 7350 HENSIES	Tél. : 065/45.77.17
Demandeur	Mlle OZYILMAZ, SIBEL AV DE L'EUROPE, 41 7350 HENSIES	
Conducteur	Mlle OZYILMAZ, SIBEL AV DE L'EUROPE, 41 7350 HENSIES Poids client +	Née le 06/06/1985 Date du permis 17/03/2005
VEHICULE		
Risque	VOITURE	Date de première mise en circulation 12/03/2010
Marque/Type	VOLKSWAGEN GOLF	
Usage	PRIVE + CHEMIN DU TRAVAIL	
Puissance	1.900 Cc / 77 Kw	Valeur assurée
Carburant	DIESEL	Valeur catalogue + options 19.655,00 Eur
Nombre de places	5	
Antivol	VV1	Taxe de mise en circulation 123,00 Eur
GARANTIES ET PRIMES (Périodicité : SEMESTRIELLE)		
RESPONSABILITE CIVILE	172,48 Eur	Bonus/malus 00 (depuis 2 ans)
PROTECTION JURIDIQUE	14,02 Eur	
ASSISTANCE GENERALE	5,79 Eur	
ASSISTANCE PANNE	Non couvert	
DOMMAGES AU VEHICULE		
Forces de la nature	9,52 Eur	
Dégâts matériels	192,79 Eur	Franchise 3,00 % valeur assurée = + 395 €
Bris de vitrages	38,92 Eur	
Vol	83,77 Eur	
Incendie	19,05 Eur	
INDIVIDUELLE CIRCULATION	Non couvert	
PRIME NETTE	536,34 Eur	
TAXES ET SUPPLEMENTS LEGAUX	141,89 Eur	
PRIME TOTALE	678,23 Eur	Soit 113.04 € mensuel
DIVERS		
Régime TVA : NON ASSUJETTI		
<p>La présente lettre-prix est établie en fonction des éléments fournis par le demandeur. Elle est valable 30 jours et ne constitue ni une offre d'assurance ni un titre de couverture.</p> <p>L'acceptation du risque est réservée à la compagnie, uniquement sur la base d'une proposition dûment complétée et signée par le proposant (conformément à l'article 4 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre).</p>		
P&V ASSURANCES		

5. Tarifs du centre d'affaires ABCenter

Formules de locations chez AB Center

Poste de travail Coworking	A partir de 5 € / heure
Bureau virtuel	A partir de 90 € / mois
Bureau / Salle de réunion à l'heure	A partir de 12 € / heure
Bureau Start-up	A partir de 400 € / mois
Bureau partagé	A partir de 220 € / mois
Bureau individuel	A partir de 580 € / mois

Le prix comprend:

- . Attribution d'un numéro de téléphone connecté au central d'ABC
- . Permanence téléphonique pendant les heures de bureau
- . Répondeur individuel après les heures de bureau
- . Connexion de base ADSL
- . Accueil des visiteurs pendant les heures de bureau
- . Surveillance audio + alarme après les heures de bureau
- . Appareils en commun (photocopieuse + imprimante + scanner couleur, fax, machines à boissons,...)
- . Mise à disposition de salles de réunion à un prix préférentiel
- . Électricité, chauffage, eau
- . Nettoyage des bureaux
- . Précompte et autres taxes inclus dans les prix de location

En complément

Services administratifs :

- . Utilisation du fax central d'ABC : 0.80 € / page
- . Secrétariat en 5 langues (NL, F, GB, D, I) à partir de 40,00 € / heure
- . Rédaction courrier, présentations etc. : 40,00 € /heure
- . Frappe avec mise en page (Word, Excel, PowerPoint) : 4 € / page
- . Copie, impression ou scan N/B : 0,10 € / page

- . Copie, impression ou scan couleur : 0,40 € / page
- . Traductions toutes langues à partir de 0,10 € / mot

Parkings :

Si vous prenez vos abonnements en passant par ABC, vous bénéficiez d'une réduction de 10% sur le prix . Les parkings se trouvent en-dessous de notre bâtiment. **Prix indicatifs.**

- . Abonnement 7j/7 – 24h/24 : 65,00 € / mois
- . Abonnement 5j/7 – du lu. 7h au ve. 20h : 60,00 € /mois
- . Carte séminaire : 6,00 € / jour

6. Matériel bureautique

	<u>Prix</u>	<u>Qtt</u>
• Sony - VPC-F13E1E - Ordinateur portable 16,4" - Intel Core i5-460M - 500 Go - RAM 4096 Mo - Windows 7 - Carte graphique	1.070 €	1
• Smartphone HTC Trophy Windows 7	300 €	1
• Attaché-case	45 €	1
Total	1415 €	

7. Abonnement de téléphonie et internet



téléphonie mobile		+	téléphonie fixe et Internet fixe	
			business fix pack 4 appels ILLIMITÉS* vers tous les réseaux fixes et téléchargement ILLIMITÉ* à une vitesse max. de 4 Mbps	29 € par mois hors TVA
business 1 120 min. vers BASE et les lignes fixes + 60 SMS vers tous les réseaux	5 € par mois hors TVA		business 1 + business fix pack 4	34 € 30 € par mois hors TVA
business 3 appels et SMS ILLIMITÉS* vers BASE et les lignes fixes	25 € par mois hors TVA		business 3 + business fix pack 4	54 € 50 € par mois hors TVA
business 4 100 min. + 100 SMS vers tous les réseaux	10 € par mois hors TVA		business 4 + business fix pack 4	39 € 35 € par mois hors TVA
business 5 450 min. + 450 SMS vers tous les réseaux + 10 MB d'Internet mobile sur votre GSM	35 € par mois hors TVA		business 5 + business fix pack 4	64 € 60 € par mois hors TVA

8. Détails du plan de financement de l'emprunt

Ce qui suit reprend le détail d'un emprunt de 20 000 euros à la banque BNP Paribas Fortis.

Emprunt	20000	euros
Nombre d'année	5	ans
Nombre de mensualité	60	mois
Mensualités	372,04 €	
Taux annuel	4,50%	
Taux mensuel	0,00367481	(En taux équivalent)

Formules :

$$(1+ia)=(1+im)^{12}$$

$$VA=m/I_m*(1-(1+I_m)^{-n})$$

	SRD	Intérêt	Mensualités	Remboursement	
		2.322,42 €		20.000,00 €	€ 22.322,42
1	20.000,00 €	73,50 €	372,04 €	298,54 €	372,04 €
2	19.701,46 €	72,40 €	372,04 €	299,64 €	€ 744,08
3	19.401,81 €	71,30 €	372,04 €	300,74 €	1.116,12 €
4	19.101,07 €	70,19 €	372,04 €	301,85 €	€ 1.488,16
5	18.799,22 €	69,08 €	372,04 €	302,96 €	€ 1.860,20
6	18.496,27 €	67,97 €	372,04 €	304,07 €	2.232,24 €
7	18.192,20 €	66,85 €	372,04 €	305,19 €	€ 2.604,28
8	17.887,01 €	65,73 €	372,04 €	306,31 €	€ 2.976,32
9	17.580,70 €	64,61 €	372,04 €	307,43 €	€ 3.348,36
10	17.273,27 €	63,48 €	372,04 €	308,56 €	3.720,40 €
11	16.964,70 €	62,34 €	372,04 €	309,70 €	€ 4.092,44
12	16.655,00 €	61,20 €	372,04 €	310,84 €	€ 4.464,48
13	16.344,17 €	60,06 €	372,04 €	311,98 €	4.836,52 €
14	16.032,19 €	58,92 €	372,04 €	313,13 €	€ 5.208,57
15	15.719,06 €	57,76 €	372,04 €	314,28 €	5.580,61 €
16	15.404,79 €	56,61 €	372,04 €	315,43 €	€ 5.952,65
17	15.089,36 €	55,45 €	372,04 €	316,59 €	6.324,69 €
18	14.772,77 €	54,29 €	372,04 €	317,75 €	€ 6.696,73
19	14.455,01 €	53,12 €	372,04 €	318,92 €	7.068,77 €
20	14.136,09 €	51,95 €	372,04 €	320,09 €	€ 7.440,81
21	13.816,00 €	50,77 €	372,04 €	321,27 €	7.812,85 €
22	13.494,73 €	49,59 €	372,04 €	322,45 €	€ 8.184,89
23	13.172,28 €	48,41 €	372,04 €	323,63 €	8.556,93 €

24	12.848,65 €	47,22 €	372,04 €	324,82 €	€ 8.928,97
25	12.523,82 €	46,02 €	372,04 €	326,02 €	9.301,01 €
26	12.197,80 €	44,82 €	372,04 €	327,22 €	€ 9.673,05
27	11.870,59 €	43,62 €	372,04 €	328,42 €	10.045,09 €
28	11.542,17 €	42,42 €	372,04 €	329,63 €	€ 10.417,13
29	11.212,55 €	41,20 €	372,04 €	330,84 €	10.789,17 €
30	10.881,71 €	39,99 €	372,04 €	332,05 €	€ 11.161,21
31	10.549,66 €	38,77 €	372,04 €	333,27 €	11.533,25 €
32	10.216,38 €	37,54 €	372,04 €	334,50 €	€ 11.905,29
33	9.881,89 €	36,31 €	372,04 €	335,73 €	12.277,33 €
34	9.546,16 €	35,08 €	372,04 €	336,96 €	€ 12.649,37
35	9.209,20 €	33,84 €	372,04 €	338,20 €	13.021,41 €
36	8.871,00 €	32,60 €	372,04 €	339,44 €	€ 13.393,45
37	8.531,56 €	31,35 €	372,04 €	340,69 €	13.765,49 €
38	8.190,87 €	30,10 €	372,04 €	341,94 €	€ 14.137,53
39	7.848,93 €	28,84 €	372,04 €	343,20 €	14.509,57 €
40	7.505,74 €	27,58 €	372,04 €	344,46 €	€ 14.881,62
41	7.161,28 €	26,32 €	372,04 €	345,72 €	15.253,66 €
42	6.815,55 €	25,05 €	372,04 €	346,99 €	€ 15.625,70
43	6.468,56 €	23,77 €	372,04 €	348,27 €	15.997,74 €
44	6.120,29 €	22,49 €	372,04 €	349,55 €	€ 16.369,78
45	5.770,74 €	21,21 €	372,04 €	350,83 €	16.741,82 €
46	5.419,91 €	19,92 €	372,04 €	352,12 €	€ 17.113,86
47	5.067,78 €	18,62 €	372,04 €	353,42 €	17.485,90 €
48	4.714,36 €	17,32 €	372,04 €	354,72 €	€ 17.857,94
49	4.359,65 €	16,02 €	372,04 €	356,02 €	18.229,98 €
50	4.003,63 €	14,71 €	372,04 €	357,33 €	€ 18.602,02
51	3.646,30 €	13,40 €	372,04 €	358,64 €	18.974,06 €
52	3.287,66 €	12,08 €	372,04 €	359,96 €	€ 19.346,10
53	2.927,70 €	10,76 €	372,04 €	361,28 €	19.718,14 €
54	2.566,42 €	9,43 €	372,04 €	362,61 €	€ 20.090,18
55	2.203,81 €	8,10 €	372,04 €	363,94 €	20.462,22 €
56	1.839,87 €	6,76 €	372,04 €	365,28 €	€ 20.834,26
57	1.474,59 €	5,42 €	372,04 €	366,62 €	21.206,30 €
58	1.107,97 €	4,07 €	372,04 €	367,97 €	€ 21.578,34
59	740,00 €	2,72 €	372,04 €	369,32 €	21.950,38 €
60	370,68 €	1,36 €	372,04 €	370,68 €	€ 22.322,42

Tableau n°1 : répartition des différents soldes liés à l'emprunt.

9. Le chiffre d'affaires

Les tableaux suivants reprennent le chiffre d'affaires des trois premières années selon différents scénarios envisagés. Le gérant se basera sur ces prévisions de vente pour les investissements suivants. Le nombre de projets statuera sur l'engagement ou non d'un assistant supplémentaire, à titre d'intérimaire. Quelque soit le scénario envisagé, la première année tient compte d'une période de démarrage.

Ainsi, le plan neutre reprend un chiffre d'affaires de :

- 45500 € la première année, répartis sur un total de 3 projets reprenant l'étude du nettoyage, sa validation et le rapport final ;
- 54500 € la seconde année, répartis sur 4 projets ;
- 67000 € la troisième année, répartis sur 5 projets.

Le plan pessimiste répartit son chiffre d'affaires de la manière suivante :

- 28500 €, sur 4 petits projets, seules certaines étapes sont effectuées,
- 36500 €, sur 5 projets incomplets ;
- 47500 €, sur 2 projets complets et 3 projets incomplets.

Le plan optimiste envisage quant à lui un chiffre d'affaires de :

- 53000 €, sur 3 projets,
- 59500 €, sur 5 projets,
- 69500 €, sur 5 projets.

Plan neutre

Année 1	Jan.	Fév.	Mars	Avril	Mai	Juin	Juill.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.
1° Etude	3500	3500				3500			3500			
2° Validation			4500	4500			4500			4500		
3° Rapport					4500			4500			4500	
Chiffre d'affaires = 45500 €												
Entrées						20500			12500			12500
Année 2												
1° Etude	3500			3500			3500		3500			
2° Validation		4500			4500			4500		4500		
3° Rapport			4500			4500			4500		4500	4500
Chiffre d'affaire = 54500 €												
Entrées				12500			12500			12500		
Année 3												
1° Etude	3500	3500		4000		4000	4000					
2° Validation		4500	4500		4500			4500	4500		4000	
3° Rapport			3500	4500		4500				4500		4500
Chiffre d'affaires = 67000 €												
Entrées	17000			11500	12500		13000	4000			17500	
Année 4	8500											

Plan pessimiste

Année 1	Jan.	Fév.	Mars	Avril	Mai	Juin	Juill.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.
1° Etude		3500				3500			3500			
2° Validation				4500			4500			4500		
3° Rapport					4500							
Chiffre d'affaires = 28500 €												
Entrées			3500			9000		8000			8000	
Année 2												
1° Etude	3500											
2° Validation		4500			4500			3500		3500		3500
3° Rapport						4500			4500		4500	
Chiffre d'affaires = 36500 €												
Entrées			8000				9000			8000		8000
Année 3												
1° Etude		3500					4000					
2° Validation			4500		4500			4500			4000	
3° Rapport	4500			4500		4500			4500			4500
Chiffre d'affaires = 47500 €												
Entrées		8000			12500		9000			13000		
Année 4	8500											

Plan optimiste

Année 1	Jan.	Fév.	Mars	Avril	Mai	Juin	Juill.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.
1° Etude	3500	3500				3500			3500			
2° Validation			4500	4500			4500			4500	4500	
3° Rapport				4000	4500			4000				4000
Chiffre d'affaires = 53000 €												
Entrées						24500			12000			
Année 2												
1° Etude	3500		3500				3500		3500			
2° Validation		4500		4500	4500			3500		3500		3500
3° Rapport			4000		4000	4500			4500		4500	
Chiffre d'affaires = 59500 €												
Entrées	16500			12000			21000			11500		11500
Année 3												
1° Etude	3500	3500		3500	3500		4000		3500			
2° Validation			4500			4500		4500		4000	4000	
3° Rapport	4500			4500			4000		4500		4500	4500
Chiffre d'affaires = 69500 €												
Entrées		8000			16000			15500		13000		
Année 4	20500											

Tableau n°2 : répartition du chiffre d'affaires des trois premières années d'activité, selon les trois scénarios envisagés.

10. Plan financier optimiste

10.1. Le plan de financement

Le plan financier décrit ci-après se base sur un scénario optimiste, c'est-à-dire pour un état des demandes à la hausse en comparaison au plan neutre. Ainsi, l'augmentation des demandes engendre que le gérant ne peut à la fois honorer tous les contrats et réaliser le travail associé à l'administration et à la prospection. Il se doit de d'engager un assistant pour les périodes où la demande est supérieure à un projet par mois.

Les investissements ne diffèrent pas du plan neutre. L'acquisition d'un véhicule reste de mise, ainsi que les services associés, l'assurance, les taxes en conséquence et les frais de déplacement. Le gérant loue une adresse postale au sein d'un centre d'affaires. Le matériel bureautique ainsi que les fournitures restent d'actualité. Les frais de constitution ainsi que les honoraires du comptable, les frais publicitaires et l'ouverture d'un compte bancaire sont identiques au scénario neutre.

10.2. Le plan de trésorerie

Entrées/mois		Jan	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août	Sep.	Oct.	Nov.	Déc.	
report solde		28219,44	23860,84	20216,09	16546,94	15392,57	11784,24	34882,43	26328,56	21044,45	30331,19	27706,75	24096,98	
capital	30000,00													30000,00
emprunt	20000,00													20000,00
client							24500,00			12000,00				36500,00
TVA/ventes		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5145,00	0,00	0,00	2520,00	0,00	0,00	0,00	7665,00
sous-total	50000,00	28219,44	23860,84	20216,09	16546,94	15392,57	41429,24	34882,43	26328,56	35564,45	30331,19	27706,75	24096,98	94165,00
Sorties														
Achat véhicule	14790,00													14790,00
50% TVA non déd.	1552,95													1552,95
Diesel		213,15	225,46	245,63	189,45	195,36	225,10	278,69	245,67	203,65	194,12	196,56	64,30	2477,14
Service VW + assurance		170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	2040,00
Contribution auto		365,75												365,75
Loyer bureau + adm.		130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	1560,00
Bureau (mat., fourn.)	1415,00	300,00												1715,00
Frais tél. et internet		60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	720,00
Frais de constitution	615,00													615,00
Honoraires comptables	230,00						250,00						250,00	730,00
Frais publicitaires	1015,00													1015,00
Compte bancaire	42,20													42,20
Rémunération gérant		2600,00	2600,00	2600,00	2600,00	2600,00	5200,00	2600,00	2600,00	2600,00	2600,00	2600,00	5200,00	36400,00
Emprunt		372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	4464,48
TVA sur achats	2120,41	147,66	87,25	91,48	79,68	80,93	139,67	98,42	91,49	82,67	80,67	81,18	105,90	3287,41
Administration TVA					-2446,80			4844,72	1614,91	1614,91	-982,39			4645,33
Administration impôt														
sous-total	21780,56	4358,60	3644,75	3669,15	1154,37	3608,33	6546,81	8553,87	5284,11	5233,26	2624,43	3609,78	6352,24	76420,27
Total	28219,44	23860,84	20216,09	16546,94	15392,57	11784,24	34882,43	26328,56	21044,45	30331,19	27706,75	24096,98	17744,73	17744,73

Tableau n°3 : plan de trésorerie pour la première année d'activité, plan optimiste.

Entrées/mois	Jan	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août	Sep.	Oct.	Nov.	Déc.	
report solde	17744,73	31750,00	27941,12	20742,70	28651,71	20552,89	12731,61	34136,63	30278,26	23058,17	29263,62	24192,33	17744,73
capital													0,00
emprunt													0,00
client	16500,00			12000,00			21000,00			11500,00		11500,00	72500,00
TVA/ventes	3465,00	0,00	0,00	2520,00	0,00	0,00	4410,00	0,00	0,00	2415,00	0,00	2415,00	15225,00
sous-total	37709,73	31750,00	27941,12	35262,70	28651,71	20552,89	38141,61	34136,63	30278,26	36973,17	29263,62	38107,33	105469,73
Sorties													
Diesel	253,41	245,69	278,36	199,36	235,12	289,63	256,36	236,12	279,45	213,45	203,69	210,78	2901,42
Service véhicule	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	2040,00
Contribution auto	250,00												250,00
Loyer bureau + adm.	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	1560,00
Fournitures bureau	300,00												300,00
Frais tél. + internet	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	720,00
Honoraires comptables						250,00						250,00	500,00
Frais publicitaires	690,00												690,00
Compte bancaire	42,20												42,20
Coût assistant			3350,00		3350,00				3350,00				10050,00
Rémunération gérant	2704,00	2704,00	2704,00	2704,00	2704,00	5408,00	2704,00	2704,00	2704,00	2704,00	2704,00	5408,00	37856,00
Emprunt	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	4464,00
TVA sur achats	345,58	127,19	134,06	117,47	124,98	188,92	129,44	125,19	134,28	120,42	118,37	172,36	1838,26
Administration TVA	-267,75			2858,17	952,72	952,72	183,19	61,06	20,35	3939,68	1313,23	1313,23	11326,61
Administration impôt	910,29												910,29
sous-total	5959,73	3808,88	7198,42	6611,00	8098,82	7821,28	4004,98	3858,37	7220,09	7709,55	5071,29	8086,37	75448,78
Total	31750,00	27941,12	20742,70	28651,71	20552,89	12731,61	34136,63	30278,26	23058,17	29263,62	24192,33	30020,96	30020,96

Tableau n°4 : plan de trésorerie pour la seconde année d'activité, plan optimiste.

Entrées/mois	Jan	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août	Sep.	Oct.	Nov.	Déc.	
report solde	30020,96	19182,34	24344,29	19812,31	12581,19	28098,85	21041,83	10841,02	24754,21	16553,67	27411,99	19860,95	30020,96
capital													0,00
emprunt													0,00
client		8000			16000			15500		13000			52500,00
TVA/ventes	0,00	1680,00	0,00	0,00	3360,00	0,00	0,00	3255,00	0,00	2730,00	0,00	0,00	11025,00
sous-total	30020,96	28862,34	24344,29	19812,31	31941,19	28098,85	21041,83	29596,02	24754,21	32283,67	27411,99	19860,95	93545,96
Sorties													
Diesel	263,45	278,12	289,63	296,45	213,45	296,12	205,13	207,91	215,13	245,12	236,89	189,45	2936,85
Voiture	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	2040,00
Contribution auto	250,00												250,00
Loyer bureau + adm.	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	1560,00
Fournitures bureau	300,00												300,00
Frais tél. + internet	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	720,00
Honoraires comptables							250,00					250,00	500,00
Frais publicitaires	690,00												690,00
Compte bancaire	42,20												42,20
Coût assistant	3350,00			3350,00			3350,00		3350,00		3350,00		16750,00
Rémunération gérant	2812,16	2812,16	2812,16	2812,16	2812,16	5624,32	2812,16	2812,16	2812,16	2812,16	2812,16	5624,32	39370,24
Emprunt	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	4464,00
TVA sur achats	347,69	98,31	100,72	102,15	84,72	154,59	82,98	83,56	85,08	91,38	89,65	132,18	1453,00
Administration TVA	1792,39	597,46	597,46	-61,64			3018,54	1006,18	1006,18	991,03	330,34	330,34	9608,28
Administration impôt	258,74												258,74
sous-total	10838,62	4518,05	4531,97	7231,13	3842,33	7057,03	10200,80	4841,81	8200,55	4871,68	7551,04	7258,30	80943,31
Total	19182,34	24344,29	19812,31	12581,19	28098,85	21041,83	10841,02	24754,21	16553,67	27411,99	19860,95	12602,65	12602,65

Tableau n°5 : plan de trésorerie pour la troisième année d'activité, plan optimiste.

10.3. Le bilan

10.3.1. Les besoins

		Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
<i>En €</i>				
Actifs immobilisés	codes	14509,69	10646,44	6783,18
I. Frais d'établissement	20	492,00	369,00	246,00
II. Immobilisations incorporelles	21			
III. Immobilisations corporelles	22/27			
A. Terrains et constructions	22			
B. Installations, machines et outillage	23	943,33	471,67	0,00
C. Mobilier et matériel roulant	24	13074,36	9805,77	6537,18
D. Location-financement et droits similaires	25			
E. Autres immobilisations corporelles	26			
F. Immobilisations en cours et acomptes versés	27			
IV. Immobilisations financières	28			
Actifs circulants		34244,73	33520,96	33102,65
I. Créances à plus d'un an	29			
A. Créances commerciales	290			
B. Autres créances	291			
II. Stocks et commandes en cours	3			
A. Stocks	30/36			
B. Commandes en cours	37			
III. Créances à un an et plus	40/41			
A. Créances commerciales	40	16500,00	3500,00	20500,00
B. Autres créances	41			
IV. Placements de trésorerie	50/53			
V. Valeurs disponibles	54/58	17744,73	30020,96	12602,65
VI. Compte de régulation	490/1			
Total de l'actif		48754,43	44167,39	39885,83

Tableau n°6 : bilan de l'actif lié à l'activité, pl an optimiste.

10.3.2. Les ressources

		Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
<i>En €</i>				
Capitaux propres	codes	31767,82	29592,20	29336,91
I. Capital	10			
A. Capital souscrit	100	30000,00	30000,00	30000,00
B. Capital non souscrit	101			
II. Prime d'émission	11			
III. Plus-values de réévaluation	12			
IV. Réserves	13			
A. Réserves légales	130			
B. Réserves indisponibles	131			
1. Actions propres	1310			
2. Autres	1311			
C. Réserves immunisées	132			
D. Réserves disponibles	133			
V. Bénéfice reporté	140	1767,82		
Perte reportée	141		407,80	663,09
VI. Subsidés en capital	15			
Provisions pour risque et charge				
A. Provisions pour risques et charges	160/5			
B. Impôts différés	168			
Dettes		16986,61	14575,20	10548,92
VII. Dettes à plus d'un an	17			
A. Dettes financières	170/4	12523,82	8531,56	4359,65
B. Dettes commerciales	175			
C. Acompte reçus	176			
D. Autres dettes	178/9			
VIII. Dettes à un an au plus	42/48			
A. Dettes échéant dans l'année	42			
B. Dettes financières	43	3820,25	3992,51	4172,64
C. Dettes commerciales	44			
D. Acompte reçus	46			
E. Dettes fiscales salariales sociales	45	642,54	2051,13	2016,63
F. Autres dettes	47/48			
IX. Compte de régulation	492/3			
Total du passif		48754,43	44167,39	39885,83

TVA + impôt

Tableau n°7 : bilan du passif lié à l'activité, pla n optimiste.

10.4. Le compte de résultats

Résultats d'exploitation	codes	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
<i>En €</i>				
1. Produits et charges d'exploitation				
Chiffre d'affaires	70	53000,00	59500,00	69500,00
Approvisionnements, services, bien divers	60/61	45284,34	46609,62	48159,29
A. Marge brute d'exploitation (solde positif)	70/61	7715,66	12890,38	21340,71
B. Marge brute d'exploitation (solde négatif)	61/70			
C. Rémunération, charges sociales, pensions	62	0,00	10050,00	16750,00
D. Amortissements	630	3863,26	3863,26	3863,26
E. Réduction de valeur sur stock	631/4			
F. Provisions pour risques et charges	635/7			
G. Autres charges d'exploitation	640/8	365,75	250,00	250,00
H. Charges portées	649			
Bénéfice d'exploitation		3486,65		477,45
Perte d'exploitation			1272,88	
2. Produits financiers	75			
Charges financières	65	808,55	644,00	472,22
Bénéfices courants avant impôts	70/65	2678,10		5,23
Perte courante avant impôts	65/70		1916,88	
3. Produits exceptionnels	76			
Charges exceptionnelles	66			
Bénéfice exercice avant impôts		2678,10		5,23
Perte exercice avant impôts			1916,88	
3bis. A. Prélèvements sur les impôts différés	780			
B. Transfert aux impôts différés	680			
4. Impôts résultat	67/77	910,29	258,74	260,52
Bénéfice exercice		1767,82		
Perte exercice			2175,62	255,29
5. Prélèvements sur les réserves immunisées	789			
Transfert aux réserves immunisées	689			
Bénéfice exercice à affecter		1767,82		
Perte exercice à affecter			2175,62	255,29

Tableau n°8 : compte de résultats, plan optimiste.

10.5. Analyse de la trésorerie

	Année 1	Année 2	Année 3
Capitaux permanents	42523,82	38123,76	33696,56
Capital	30000,00	30000,00	30000,00
Prime d'émission			
Plus values de réévaluation			
Réserves			
Résultat reporté	0,00	-407,80	-663,09
Subsides en capital			
Provisions et impôts différés			
Dettes à long terme	12523,82	8531,56	4359,65
Actifs immobilisés	14509,69	10646,44	6783,18
Frais d'établissements	492,00	369,00	246,00
Immobilisations corporelles	14017,69	10277,44	6537,18
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations financières			
FRNG	28014,13	27477,32	26913,38
Actifs circulants	16500,00	3500,00	20500,00
Créances	16500,00	3500,00	20500,00
Dettes à court terme	642,54	2051,13	2016,63
Dettes fiscales salariales sociales	642,54	2051,13	2016,63
BFR	15857,46	1448,87	18483,37
Trésorerie	12156,67	26028,45	8430,01

Tableau n°9 : Récapitulatif de la trésorerie, plan optimiste.

Le fonds de roulement net global est positif. C'est une situation idéale, les capitaux permanents restent supérieurs aux immobilisations. Le besoin en fonds de roulements est positif, les emplois dus à l'exploitation sont supérieurs aux ressources. Mais le FRNG va permettre de couvrir les emplois à court terme. Quoiqu'il en soit, la trésorerie nette de l'entreprise présente un solde positif.

10.6. Calcul de la rentabilité

	Année 1	Année 2	Année 3
coûts fixes			
Loyer, services adm.	1560,00	1560,00	1560,00
service véhicule	2040,00	2040,00	2040,00
Comptable	730,00	500,00	500,00
Téléphonie, internet	720,00	720,00	720,00
Taxes	365,75	250,00	250,00
Rémunération dirigeant	36400,00	37856,00	39370,24
Remboursement emprunt	4464,48	4464,00	4464,00
Amortissement	3863,26	3863,26	3863,26
Total	50143,49	51253,26	52767,50
coûts variables			
Diesel	2477,14	2901,42	2936,85
fourniture	300,00	300,00	300,00
Rémunération assistant	0,00	10050,00	16750,00
Total	2777,14	13251,42	19986,85
Chiffre d'affaires	53000,00	59500,00	69500,00
Taux de marge	0,95	0,78	0,71
Seuil de rentabilité	52916,24	65938,65	74068,02

Tableau n°10 : Calcul de la rentabilité, plan optim iste.

Le seuil de rentabilité est atteint dès la seconde année. L'engagement d'un assistant fait chuter le taux de marge de l'entreprise.

11. Plan financier pessimiste

11.1. Le plan de financement

Le plan financier décrit ci-après se base sur un scénario pessimiste, c'est-à-dire pour un état des demandes à la baisse en comparaison au plan neutre. Ainsi, la diminution des demandes ne permet pas au gérant d'être occupé à plein temps par l'accomplissement de contrats. Il travaille seul pour les trois premières années. L'engagement d'un assistant ne doit pas être pris en compte.

Les investissements diffèrent par rapport au plan neutre. Afin de diminuer les investissements, l'acquisition d'un véhicule est suspendue, ce qui engendre la suppression de tous les frais annexes tels que les services, l'assurance et les taxes. Les dépenses en carburant sont néanmoins maintenues. Le gérant loue une adresse postale au sein d'un centre d'affaires. Le matériel bureautique ainsi que les fournitures restent d'actualité, mais sont revus à la baisse. Les frais de constitution ainsi que les honoraires du comptable, les frais publicitaires et l'ouverture d'un compte bancaire sont identiques au scénario neutre.

11.2. Le plan de trésorerie

Entrées/mois		Jan	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août	Sep.	Oct.	Nov.	Déc.	
report solde		46115,34	42473,99	38999,24	39735,09	36431,27	32992,94	37506,13	32377,26	38028,15	34049,89	30265,45	36389,81	
capital	30000,00													30000,00
emprunt	20000,00													20000,00
client				3500			9000		8000			8000		28500,00
TVA/ventes		0,00	0,00	735,00	0,00	0,00	1890,00	0,00	1680,00	0,00	0,00	1680,00	0,00	5985,00
sous-total	50000,00	46115,34	42473,99	43234,24	39735,09	36431,27	43882,94	37506,13	42057,26	38028,15	34049,89	39945,45	36389,81	84485,00
Sorties														
Achat véhicule	0,00													0,00
50% TVA non déd.	0,00													0,00
Diesel		213,15	225,46	245,63	189,45	195,36	225,10	278,69	245,67	203,65	194,12	196,56	64,30	2477,14
Service VW + assurance		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribution auto		0,00												0,00
Loyer bureau + adm.		130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	1560,00
Bureau (mat., fourn.)	1415,00	150,00												1565,00
Frais tél. et internet		60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	720,00
Frais de constitution	615,00													615,00
Honoraires comptables	230,00						250,00						250,00	730,00
Frais publicitaires	1015,00													1015,00
Compte bancaire	42,20													42,20
Coût assistant														0,00
Rémunération gérant		2600,00	2600,00	2600,00	2600,00	2600,00	5200,00	2600,00	2600,00	2600,00	2600,00	2600,00	5200,00	36400,00
Emprunt		372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	372,04	4464,48
TVA sur achats	567,46	116,16	87,25	91,48	79,68	80,93	139,67	98,42	91,49	82,67	80,67	81,18	105,90	1702,96
Administration TVA					-127,35			1589,72	529,91	529,91	347,61	115,87	115,87	3101,52
sous-total	3884,66	3641,35	3474,75	3499,15	3303,82	3438,33	6376,81	5128,87	4029,11	3978,26	3784,43	3555,65	6298,11	54393,30
Total	46115,34	42473,99	38999,24	39735,09	36431,27	32992,94	37506,13	32377,26	38028,15	34049,89	30265,45	36389,81	30091,70	30091,70

Tableau n°11 : plan de trésorerie pour la première année d'activité, plan pessimiste.

Entrées/mois	Jan	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août	Sep.	Oct.	Nov.	Déc.	
report solde	30091,70	24231,19	20234,50	25878,28	21906,39	18174,41	11369,97	19251,31	15659,71	12015,67	16523,31	12434,88	30091,70
capital													0,00
emprunt													0,00
client			8000,00				9000,00			8000,00		8000,00	33000,00
TVA/ventes	0,00	0,00	1680,00	0,00	0,00	0,00	1890,00	0,00	0,00	1680,00	0,00	1680,00	6930,00
sous-total	30091,70	24231,19	29914,50	25878,28	21906,39	18174,41	22259,97	19251,31	15659,71	21695,67	16523,31	22114,88	70021,70
Sorties													
Diesel	253,41	245,69	278,36	199,36	235,12	289,63	256,36	236,12	279,45	213,45	203,69	210,78	2901,42
Service véhicule	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribution auto	0,00												0,00
Loyer bureau + adm.	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	1560,00
Fournitures bureau	150,00												150,00
Frais tél. + internet	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	720,00
Honoraires comptables						250,00						250,00	500,00
Frais publicitaires	690,00												690,00
Compte bancaire	42,20												42,20
Coût assistant													0,00
Rémunération gérant	2704,00	2704,00	2704,00	2704,00	2704,00	5408,00	2704,00	2704,00	2704,00	2704,00	2704,00	5408,00	37856,00
Emprunt	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	4464,00
TVA sur achats	278,38	91,49	98,36	81,77	89,28	153,22	93,74	89,49	98,58	84,72	82,67	136,66	1378,36
Administration TVA	1180,52	393,51	393,51	424,76	141,59	141,59	-607,44			1608,19	536,06	536,06	4748,35
sous-total	5860,51	3996,69	4036,22	3971,89	3731,98	6804,44	3008,66	3591,61	3644,03	5172,37	4088,43	7103,51	55010,33
Total	24231,19	20234,50	25878,28	21906,39	18174,41	11369,97	19251,31	15659,71	12015,67	16523,31	12434,88	15011,37	15011,37

Tableau n°12 : plan de trésorerie pour la seconde année d'activité, plan pessimiste.

Entrées/mois	Jan	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août	Sep.	Oct.	Nov.	Déc.	
report solde	15011,37	8227,26	13495,41	9069,63	5418,92	16871,58	9984,56	14928,75	10501,94	6066,40	17969,71	14230,34	15011,37
capital													0,00
emprunt													0,00
client		8000			12500		9000			13000			42500,00
TVA/ventes	0,00	1680,00	0,00	0,00	2625,00	0,00	1890,00	0,00	0,00	2730,00	0,00	0,00	8925,00
sous-total	15011,37	17907,26	13495,41	9069,63	20543,92	16871,58	20874,56	14928,75	10501,94	21796,40	17969,71	14230,34	66436,37
Sorties													
Diesel	263,45	278,12	289,63	296,45	213,45	296,12	205,13	207,91	215,13	245,12	236,89	189,45	2936,85
Voiture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribution auto	0,00												0,00
Loyer bureau + adm.	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	1560,00
Fournitures bureau	150,00												150,00
Frais tél. + internet	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	720,00
Honoraires comptables						250,00						250,00	500,00
Frais publicitaires	690,00												690,00
Compte bancaire	42,20												42,20
Coût assistant													0,00
Rémunération gérant	2812,16	2812,16	2812,16	2812,16	2812,16	5624,32	2812,16	2812,16	2812,16	2812,16	2812,16	5624,32	39370,24
Emprunt	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	372,00	4464,00
TVA sur achats	280,49	98,31	100,72	102,15	84,72	154,59	82,98	83,56	85,08	91,38	89,65	132,18	1385,80
Administration TVA	1983,81	661,27	661,27	-122,05			2283,54	761,18	761,18	116,03	38,68	38,68	7183,56 2339,44
sous-total	6784,10	4411,85	4425,78	3650,71	3672,33	6887,03	5945,80	4426,81	4435,55	3826,68	3739,37	6796,63	59002,66
Total	8227,26	13495,41	9069,63	5418,92	16871,58	9984,56	14928,75	10501,94	6066,40	17969,71	14230,34	7433,71	7433,71

Tableau n°13 : plan de trésorerie pour la troisième année d'activité, plan pessimiste.

11.3. Le bilan

11.3.1. Les besoins

		Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
<i>En €</i>				
Actifs immobilisés	codes	1435,33	840,67	246,00
I. Frais d'établissement	20	492,00	369,00	246,00
II. Immobilisations incorporelles	21			
III. Immobilisations corporelles	22/27			
A. Terrains et constructions	22			
B. Installations, machines et outillage	23	943,33	471,67	0,00
C. Mobilier et matériel roulant	24	0,00	0,00	0,00
D. Location-financement et droits similaires	25			
E. Autres immobilisations corporelles	26			
F. Immobilisations en cours et acomptes versés	27			
IV. Immobilisations financières	28			
Actifs circulants		30091,70	18511,37	15933,71
I. Créances à plus d'un an	29			
A. Créances commerciales	290			
B. Autres créances	291			
II. Stocks et commandes en cours	3			
A. Stocks	30/36			
B. Commandes en cours	37			
III. Créances à un an et plus	40/41			
A. Créances commerciales	40	0,00	3500,00	8500,00
B. Autres créances	41			
IV. Placements de trésorerie	50/53			
V. Valeurs disponibles	54/58	30091,70	15011,37	7433,71
VI. Compte de régulation	490/1			
Total de l'actif		31527,03	19352,03	16179,71

Tableau n°14 : bilan de l'actif lié à l'activité, p lan pessimiste.

11.3.2. Les ressources

Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
------------	------------	------------

En €

Capitaux propres	codes	14002,44	4844,16	5307,98
I. Capital	10			
A. Capital souscrit	100	30000,00	30000,00	30000,00
B. Capital non souscrit	101			
II. Prime d'émission	11			
III. Plus-values de réévaluation	12			
IV. Réserves	13			
A. Réserves légales	130			
B. Réserves indisponibles	131			
1. Actions propres	1310			
2. Autres	1311			
C. Réserves immunisées	132			
D. Réserves disponibles	133			
V. Bénéfice reporté	140			
Perte reportée	141	15997,56	25155,84	24692,02
VI. Subsidés en capital	15			
Provisions pour risque et charge				
A. Provisions pour risques et charges	160/5			
B. Impôts différés	168			
Dettes		17524,59	14507,88	10871,73
VII. Dettes à plus d'un an	17			
A. Dettes financières	170/4	12523,82	8531,56	4359,65
B. Dettes commerciales	175			
C. Acompte reçus	176			
D. Autres dettes	178/9			
VIII. Dettes à un an au plus	42/48			
A. Dettes échéant dans l'année	42			
B. Dettes financières	43	3820,25	3992,51	4172,64
C. Dettes commerciales	44			
D. Acompte reçus	46			
E. Dettes fiscales salariales sociales	45	1180,52	1983,81	2339,44
F. Autres dettes	47/48			
IX. Compte de régulation	492/3			
Total du passif		31527,03	19352,03	16179,71

Tableau n°15 : bilan du passif lié à l'activité, pl an pessimiste.

11.4. Le compte de résultats

Résultats d'exploitation	codes	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
<i>En €</i>				
1. Produits et charges d'exploitation				
Chiffre d'affaires	70	28500,00	36500,00	47500,00
Approvisionnements, services, bien divers	60/61	43094,34	44419,62	45969,29
A. Marge brute d'exploitation (solde positif)	70/61			1530,71
B. Marge brute d'exploitation (solde négatif)	61/70	14594,34	7919,62	
C. Rémunération, charges sociales, pensions	62	0,00	0,00	0,00
D. Amortissements	630	594,67	594,67	594,67
E. Réduction de valeur sur stock	631/4			
F. Provisions pour risques et charges	635/7			
G. Autres charges d'exploitation	640/8	0,00	0,00	0,00
H. Charges portées	649			
Bénéfice d'exploitation				936,04
Perte d'exploitation		15189,01	8514,29	
2. Produits financiers	75			
Charges financières	65	808,55	644,00	472,22
Bénéfices courants avant impôts	70/65			463,82
Perte courante avant impôts	65/70	15997,56	9158,29	
3. Produits exceptionnels	76			
Charges exceptionnelles	66			
Bénéfice exercice avant impôts				463,82
Perte exercice avant impôts		15997,56	9158,29	
3bis. A. Prélèvements sur les impôts différés	780			
B. Transfert aux impôts différés	680			
4. Impôts résultat	67/77	0,00	0,00	0,00
Bénéfice exercice				463,82
Perte exercice		15997,56	9158,29	
5. Prélèvements sur les réserves immunisées	789			
Transfert aux réserves immunisées	689			
Bénéfice exercice à affecter				463,82
Perte exercice à affecter		15997,56	9158,29	

Tableau n°16 : compte de résultats, plan pessimiste .

11.5. Analyse de la trésorerie

	Année 1	Année 2	Année 3
Capitaux permanents	26526,26	13375,72	9667,63
Capital	30000,00	30000,00	30000,00
Prime d'émission			
Plus values de réévaluation			
Réserves			
Résultat reporté	-15997,56	-25155,84	-24692,02
Subsides en capital			
Provisions et impôts différés			
Dettes à long terme	12523,82	8531,56	4359,65
Actifs immobilisés	1435,33	840,67	246,00
Frais d'établissements	492,00	369,00	246,00
Immobilisations corporelles	943,33	471,67	0,00
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations financières			
FRNG	25090,93	12535,05	9421,63
Actifs circulants	0,00	0,00	0,00
Créances	0,00	3500,00	8500,00
Dettes à court terme			
Dettes fiscales salariales sociales	1180,52	1983,81	2339,44
BFR	-1180,52	1516,19	6160,56
Trésorerie	26271,45	11018,86	3261,07

Tableau n°17 : Récapitulatif de la trésorerie, pla n pessimiste.

Le fonds de roulement net global est positif pour les trois années d'activité décrites dans ce document. Le besoin en fonds de roulement passe quant à lui du négatif, pour la première année, au positif. La trésorerie reste positive.

11.6. Calcul de la rentabilité

	Année 1	Année 2	Année 3
coûts fixes			
Loyer, services adm.	1560,00	1560,00	1560,00
service véhicule	0,00	0,00	0,00
Comptable	730,00	500,00	500,00
Téléphonie, internet	720,00	720,00	720,00
Taxes	0,00	0,00	0,00
Rémunération dirigeant	36400,00	37856,00	39370,24
Remboursement emprunt	4464,48	4464,00	4464,00
Amortissement	594,67	594,67	594,67
Total	44469,15	45694,67	47208,91
coûts variables			
Diesel	2477,14	2901,42	2936,85
fourniture	150,00	150,00	150,00
Rémunération assistant	0,00	0,00	0,00
Total	2627,14	3051,42	3086,85
Chiffre d'affaires	28500,00	36500,00	47500,00
Taux de marge	0,91	0,92	0,94
Seuil de rentabilité	48984,56	49863,26	50490,07

Tableau n°18 : Calcul de la rentabilité, plan pessimiste.

Le seuil de rentabilité de l'entreprise n'est pas atteint dans les trois premières années d'activité telles que décrites. Le taux de marge reste très élevé en raison des faibles investissements en matériel. De plus, la charge de travail peut être traitée par le gérant à lui seul, l'engagement d'un assistant n'est pas indispensable.