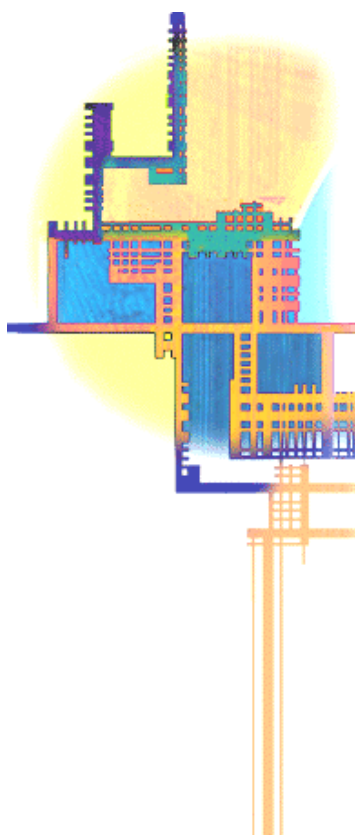


Entrepreneuriat 4 - "Créa-com événements"

Cas de synthèse

F0420



Par Jean-Paul CAP et Bruno CHARBONNIER

Licence d'utilisation accordée à : ESCI de l'Ain

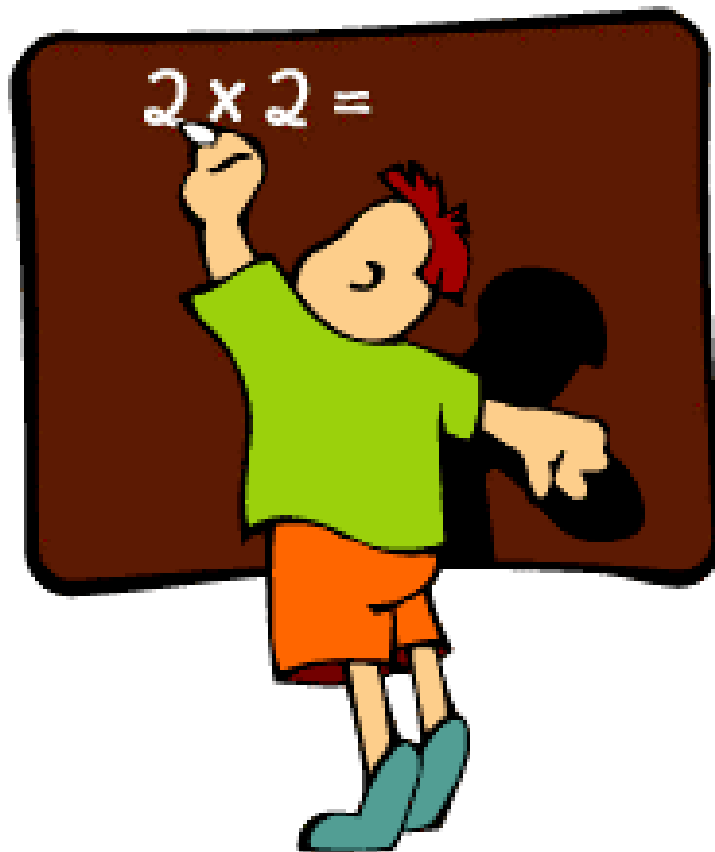
**TOUTE COMMUNICATION
A DES TIERS INTERDITE**



CAS D'ENTREPREUNARIAT

Montage du plan d'affaires

Créa-com événements



© CCMP 2004
Auteurs du Cas :

Jean Paul CAP
Bruno CHARBONNIER

CREA COM Evénements

Marielle B. envisage de créer l'E.U.R.L «*Créa-com événements* » au capital de 5 000 €. Cette entreprise aura comme activité principale la vente de prestations de communication événementielle (organisation de soirées, inaugurations...).

Elle souhaite démarrer son activité le 01/01/200N.

Une étude de marché a permis d'estimer le chiffre d'affaires prévisionnel H.T à 47 000 € en année 1, 48 780 € en année 2 et à 51 220 € en année 3.

Marielle sera associée unique de l'E.U.R.L et ne pourra donc pas être salariée de son entreprise. Elle prélèvera 12 000 € par an (soit 1 000 € par mois) en guise de rémunération. Ces prélèvements ne seront pas comptabilisés en charges dans le compte de résultat. Les charges sociales de l'exploitante seront estimées à 10 000 € par an en années 1, 2 et 3.

Les achats de sous traitance (infographiste...) nécessaires à la prestation sont estimés à 10% du C.A H.T. Ces achats seront comptabilisés, par souci de lisibilité, en achats de marchandises.

L'incidence de l'impôt sur les bénéfices sera négligée dans votre étude.

DOSSIER N° 1 : Elaboration des documents annuels prévisionnels

Marielle B. s'interroge sur la faisabilité de son projet. Elle vous demande donc :

- ✓ *d'établir les documents prévisionnels sur 3 ans en annexe 4 (compte de résultat et plan de financement) à l'aide des documents fournis en annexe 1, 2 et 3 et/ou à l'aide du logiciel de gestion prévisionnelle.*

N.B : Dans cette 1^o approche destinée à analyser les équilibres financiers globaux, la variation du besoin en fonds de roulement sera estimé à 2 000 € en année 1 100 € en année 2 et 100 € en année 3.

DOSSIER N° 2 : Approche normative du Besoin en Fonds de roulement

Suite à un rendez-vous avec son banquier, Marielle B. vous demande d'affiner votre approche du besoin en fonds de roulement à l'aide des informations suivantes en employant la méthode normative. Vous pouvez utiliser l'annexe 5 et/ou le logiciel de gestion prévisionnelle.

- ✓ L'entreprise n'a pas de stocks de marchandises.
- ✓ Les clients règlent à 42 jours (30% comptant et 70% à 60 jours)
- ✓ Les fournisseurs de marchandises et d'autres charges sont tous réglés à 30 jours.
- ✓ La T.VA est réglée à 35 jours (soit le 20 du mois suivant son exigibilité)
- ✓ Le délai retenu pour les prélèvements est de 15 jours (prélèvements effectués en fin de mois) et le délai pour les charges sociales de l'exploitante est de 60 jours (charges sociales payées le 15 du mois qui suite la fin du trimestre).
- ✓ Le taux de T.VA retenu pour les ventes et les achats de marchandises est de 19,60%.
- ✓ Le taux moyen de T.V.A sur les autres achats est estimé à 14% (certaines charges n'étant pas soumises à T.V.A).

DOSSIER N° 3 : Approche de la trésorerie prévisionnelle sur 1 an

Marielle B. souhaite maintenant savoir l'évolution prévisible de sa trésorerie mensuelle pour la 1^o année d'exploitation. Elle vous demande de réaliser ce travail à partir du logiciel de gestion prévisionnelle et des informations suivantes.

L'activité est soumise à la saisonnalité suivante en ce qui concerne les ventes et achats de marchandises :

	Saisonnalité
Janvier	8.00%
Février	6.00%
Mars	5.00%
Avril	4.50%
Mai	5.00%
Juin	12.00%
Juillet	10.50%
Août	10.50%
Septembre	8.00%
Octobre	8.50%
Novembre	10.00%
Décembre	12.00%
TOTAL	100.00%

Les autres charges (avec T.V.A et sans T.V.A) ne sont pas soumises à une saisonnalité particulière et sont donc réglées de façon régulière sur l'année.

Les charges sans T.V.A (impôts et taxes et intérêts des emprunts) sont réglées comptant.

La T.V.A déductible sur investissements est estimée à 1 480 €. Une demande de remboursement de crédit de T.V.A pour 800 € sera faite en mars (le remboursement effectif interviendra en mai).

L'emprunt sera remboursé mensuellement.

Marielle B. vous demande pour terminer d'analyser ce budget prévisionnel de trésorerie et de faire les recommandations nécessaires.

ANNEXE 1

DETAIL DES AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES

EURL CREA.COM EVENEMENTS

DOCUMENT A

	BASE 100	
CAHT	100,00	Rotation stocks (J)
Achats consommés		Délai clients
Autres achats et charges		Délai fourniss.(Marchandises)
Prélèvements		Délai autres achats et charges
Charges sociales		Délai TVA
		Délai salaire et prélèvements
		Délai Charges Sociales
		Tx moy TVA / Marchandises
		Tx moyTVA / autres achats

DOCUMENT B

BFR NORMATIF / CA HT

ELEMENTS	DELAIS		COEFF	BESOINS	RESSOURCES
Stocks		Achats ht /CAHT			
Clients TTC		CATTTC/CAHT			
Fourn. TTC (Marchandises.)		Achats TTC/CAHT			
Fourn. TTC autres achats charges		Autres achats TTC/CAHT			
TVA collectée (s/ventes)		TVAcollectée/CAHT			
TVA déductible (s/achats et charges)		TVA déductible/CAHT			
Prélèvements		Prélèvements/CAHT			
Charges sociales		Charges sociales/CAHT			

TOTAL		
-------	--	--

BFR (jours)	
-------------	--

DOCUMENT 4C

	CAHT	BFR en €	Variation
Année 1			
Année 2			
Année 3			

Budget des Frais Généraux

EURL CREA.COM EVENEMENTS

Autres achats et charges externes		Impôts et taxes	Année 1	Année 2	Année 3
Electricité	200	Taxe professionnelle	385	385	385
Eau	100	Taxes diverses	0	0	0
Petit outillage	0				
Fournitures de bureau	1 000				
Missions & Réceptions	0				
Location immobilière	0	Total	385	385	385
Maintenance phot./logiciel	505				
Entretien des locaux	0				
Entretien du matériel	0				
Déplacements	2 140				
Assurances	600				
Assurances Loi Madelin	0				
Documentation	380				
Honoraires	1 220				
Publicité	1 500				
Dons et pourboires	0				
PTT, timbres	500				
Téléphone	1 000				
Carburant	2 600				
Fournitures administratives	2 400				
Transport	450				
Stages de formation	200				
Total	14 795				
Progression	N+1 / N		1,05		
	N+2 / N+1		1,05		

ANNEXE 2

DETAIL DES INVESTISSEMENTS ET AMORTISSEMENTS

EURL CREA.COM EVENEMENTS

Description de l'investissement année 1

Element	montant H.T	Durée (ans)	amort.1	amort.2	amort.3
Opérateur Canon Multifonctions	2 420	3			
Matériel Informatique.	1 000	2			
Logiciels	2 134	3			
Publicité	3 000	5			
Frais d'établissement	305	5			
Total					

Description de l'investissement année 2

Element	montant H.T	Durée (ans)	amort 1.	amort.2	amort.3
			0	0	0
			0	0	0
Total	0		0	0	0

Description de l'investissement année 3

Element	montant H.T	Durée (ans)	amort 1.	amort.2	amort.3
			0	0	0
			0	0	0
			0	0	0
Total	0		0	0	0

Récap.	amortissements	investissts
Année 1		
Année 2		
Année 3		

ANNEXE 3

DETAIL DES EMPRUNTS

EURL CREA.COM EVENEMENTS

TABLEAU DE REMBOURSEMENT D'EMPRUNTS
--

NOMINAL : 5 000 euros
 durée en années 5
 mode **annuité** constante 693 693
 taux annuel en% 0,05

année	restant du début année	intérêts	capital remboursé	annuité constante	restant du fin d' année
1	5 000	150	543	693	2 457
2	2 457	123	570	693	1 887
3	1 887	94	599	693	1 288
4	1 288	64	629	693	660
5	660	33	660	693	0

ANNEXE 4

DOCUMENTS PREVISIONNELS SUR 3 ANS

EURL CREA.COM EVENEMENTS

COMPTES DE RESULTAT	ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3
Ventes			
Achats consommés de marchandises			
Autres achats et charges externes			
Rémunérations brutes			
Charges sociales salarié et exploitant			
Impôts et taxes			
Dotations amortissements			
Frais financiers			
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles			
Résultat avant impôts			
Impôts			
Résultat Net Comptable			
Capacité d'Autofinancement			

PLAN DE FINANCEMENT	Année 1	Année 2	Année 3
Investissements HT			
Besoin en FR et variations BFR>0			
Remboursements d'emprunts			
Retraits Exploitant et compte/courant			
TOTAL DES BESOINS			
Apports en capital			
Apports en compte courant			
Capacité d'autofinancement			
Dégagement de FR et variations			
Emprunts			
Primes et subventions			
Cessions d'investissements			
TOTAL DES RESSOURCES			
SOLDE			
SOLDE CUMULE			

ANNEXE 5

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT PREVISIONNEL

EURL CREA.COM EVENEMENTS

DOCUMENT A

		BASE 100		
CAHT		100,00		Rotation stocks (J)
Achats consommés				Délai clients
Autres achats et charges				Délai fourniss.(Marchandises)
Prélèvements				Délai autres achats et charges
Charges sociales				Délai TVA
				Délai salaire et prélèvements
				Délai Charges Sociales
				Tx moy TVA / Marchandises
				Tx moyTVA / autres achats

DOCUMENT B

BFR **NORMATIF / CA HT**

ELEMENTS	DELAI S		COEFF	BESOINS	RESSOURCES
Stocks		Achats ht /CAHT			
Clients TTC		CATTTC/CAHT			
Fourn. TTC (Marchandises.)		Achats TTC/CAHT			
Fourn. TTC autres achats charges		Autres achats TTC/CAHT			
TVA collectée (s/ventes)		TVAcollectée/CAHT			
TVA déductible (s/achats et charges)		TVAdéductible/CAHT			
Prélèvements		Prélèvements/CAHT			
Charges sociales		Charges sociales/CAHT			

TOTAL		
-------	--	--

BFR (jours)	
-------------	--

DOCUMENT 4C

	CAHT	BFR en €	Variation
Année 1			
Année 2			
Année 3			