

## Méthodologie du Business Plan Etudes de cas pratiques

### 1°) Calculer le Besoin en Fonds de Roulement (BFR)

- ↳ Chiffre d'affaires HT → **Chiffre d'affaires TTC**
- ↳ Calculer le **montant des créances clients** : % de CA par client ⇒ délai moyen règlement en jours ⇒ équation :  $[(CA/360) \times \text{jours}]$
- ↳ Calculer le **montant des crédits fournisseurs** : montant des achats TTC ⇒ % d'achats par fournisseur ⇒ délai moyen règlement en jours ⇒ équation :  $[\text{Achats}/360 \times \text{jours}]$
- ↳ Calculer le **stock de départ** : Achats HT en jours, ou en % des achats annuels
- ↳ Appliquer la **formule** :  $[(\text{Stock de départ} + \text{créances clients}) - \text{Crédits fournisseurs}]$
- ↳ **Arrondir le BFR** au millier d'Euros supérieur.

### 2°) Etablir le Bilan économique de départ :

- ↳ Calculer les **immobilisations** (incorporelles, corporelles, financières)
- ↳ Intégrer le **BFR** (à la place de l'actif circulant)
- ↳ Calculer les **capitaux propres** (Capital, C/C associés, Subventions)
- ↳ Déterminer le **montant de l'emprunt** nécessaire (Total actif – Total Capitaux propres) ⇒ Total actif = Total Passif

### 3°) Etablir le Compte de Résultat Prévisionnel :

- ↳ Reporter le **chiffre d'affaires HT** dans les Produits
- ↳ Calculer les « **Autres charges externes** »
- ↳ Reporter les montant des **Impôts & Taxes divers**
- ↳ Calculer les **charges de personnel** (salaires bruts + cotisations patronales)
- ↳ Calculer les **charges financières** : utiliser le tableau d'amortissement pour 1000 € empruntés (colonne montant intérêts = total annuité x milliers d'€ d'emprunt)
- ↳ Calculer les **amortissements** des immobilisations : valeur d'achat/années d'amortissement = annuité.
- ↳ Totaliser les charges et appliquer l'équation : Total des produits – Total des Charges = **Résultat net**.

### 4°) Etablir le Plan de Financement Prévisionnel :

- ↳ Reporter **dans LES BESOINS** :
  - ↳ **en année 1** : les **investissements de départ** ⇒ le **BFR** ⇒ le **remboursement de l'emprunt** [tableau d'amortissement : colonne « amortissement du capital » x milliers d'€ d'emprunt] ⇒ le **résultat de l'exercice** s'il est négatif (perte) à indiquer cependant en valeur positive, s'agissant d'un besoin de financement.
  - ↳ **en année 2** : les **investissements de l'année 2** ⇒ la **variation du BFR** (BFR x % d'augmentation du CA, an 2/an 1)
- ↳ Reporter **dans LES RESSOURCES** :
  - ↳ **en année 1** : les **capitaux propres** (passif du bilan de départ) ⇒ le résultat de l'exercice si celui-ci est positif (bénéfice) ⇒ **l'annuité d'amortissement** ⇒ le montant de l'**emprunt** (passif bilan de départ)

⊕ en année 2 : Les éventuels **apports nouveaux en capitaux propres** : C/C associés ou obtention d'une nouvelle subvention ⇒ le **résultat de l'exercice** si celui-ci est positif (bénéfice) ⇒ **l'annuité d'amortissement** de l'année 2.

↪ **Calculer les soldes** de l'année 1 et de l'année 2 (total B- Ressources – total A- Besoins) et le solde cumulé (solde année + ou – solde année 2). Le solde de l'année 1 et le solde cumulé doivent être respectivement positifs.

↪ **Totaliser les années 1 et 2** ligne par ligne dans la colonne Total ⇒ faire : Total des Ressources – Total des Besoins : le résultat doit être identique au dernier solde cumulé.

### **5°) Etablir le Bilan de fin d'exercice Année 1 :**

#### ↪ **A L'ACTIF DU BILAN :**

⇒ reporter les **immobilisations** (bilan départ) + l'amortissement éventuel + le net (brut-amortis)

⇒ Reporter le **stock de départ** (calcul BFR)

⇒ Reporter le montant des **créances clients** (calcul BFR)

⇒ Calculer les **disponibilités** à l'aide du tableau de trésorerie :

▪ Entrées de trésorerie = [(Capitaux de départ + emprunt + Chiffre d'affaires) – Créances clients]

▪ Sorties de trésorerie = [(Investissements de départ + stock de départ + remboursement de l'emprunt (voir plan de financement)) – Crédits fournisseurs]

⇒ Disponibilités = Total entrées de trésorerie – Total sorties de trésorerie

⇒ Reporter les disponibilités dans l'actif circulant

⇒ **Totaliser** la colonne « net » de **l'actif**.

#### ↪ **AU PASSIF DU BILAN :**

⇒ Reporter les **Capitaux propres** (bilan de départ)

⇒ Dans les dettes : calculer le montant de **l'emprunt restant dû** (Capital emprunté – capital remboursé) ⇒ reporter le montant des **crédits fournisseurs** (calcul BFR)

[Déterminer le **résultat net de l'exercice** = [Total actif – (capitaux propres + dettes)]

### **6°) Calculer les Seuil de Rentabilité (ou point mort):**

↪ Calculer la **marge sur coûts variables** (MCV) : Chiffre d'affaires – Achats

⇒ l'établir en pourcentage du chiffre d'affaires : **x %**

↪ Déterminer le montant des **charges fixes** (en général : charges externes sans les sous-traitances + charges de personnel)

↪ **Appliquer l'équation** : (Charges fixes/ **x**) 100 = chiffre d'affaires annuel seuil de rentabilité. Ce montant / 12, donne le seuil de rentabilité mensuel.

**Bon courage !**