



## Cas Epicerie en Zone rurale

Bruno CHARBONNIER

I.U.T De Quimper

Année 2018



# Cas Epicerie en Zone rurale

Il s'agira pour vous d'appliquer la démarche de gestion prévisionnelle en l'adaptant à la création d'une entreprise dont le démarrage est prévu le 01 janvier.

Valérie a pour projet la création d'une épicerie sur une petite commune rurale du centre Bretagne. Elle commercialisera des produits courants de dépannage mais également des produits locaux. Le concept est de proposer des produits de qualité à prix abordables.

Elle envisage de créer une EURL (Entreprise Individuelle à Responsabilité Limitée) soumise à l'Impôt sur le revenu (I.R).

Les tracés à compléter vous sont fournis en **annexes 2, 3 et 4**.

*N.B. : Les incidences relatives à l'application de la taxe sur la valeur ajoutée ne sont pas à prendre en compte dans cette première approche des documents financiers prévisionnels.*

## Etape n° 1 : Détermination du C.A prévisionnel et de la marge

L'analyse et le recoupement de l'ensemble des résultats de l'étude de marché a permis de déterminer le chiffre d'affaire prévisionnel

- Hypothèse forte	:	105 000 €
- Hypothèse moyenne	:	90 000 €
- Hypothèse faible	:	75 000 €

*L'hypothèse moyenne, la plus probable, sera retenue dans vos prévisions. Reportez le montant dans le document adéquat.*

*L'Union Régionale Bretonne des Centres de Gestion Agréés (URBCGA), vous communique en Annexe 1 les statistiques pour l'activité Alimentation générale. A l'aide de ce document, calculez le montant des achats de marchandises pour ce projet en prenant en référence le taux de marge moyen de la tranche correspondant au C.A prévisionnel déterminé ci-dessus.*

## Etape n° 2 : Distinguer les charges et les investissements

*Ventilez les montants dans l'une des deux dernières colonnes selon qu'il s'agit d'une charge ou d'un investissement.*

MOYENS	MONTANTS	CHARGES	INVESTISSEMENTS
Nature de la dépense		Compte de Résultat	Plan de financement
Frais de création de la Société 2 000 €	2 000		2 000
Création du logo 750 € payable le 1 <sup>er</sup> mois 750 € payable le 3 <sup>e</sup> mois	1 500		1 500
Emballages (sacs...) 50 € par trimestre	200	200	
Entretien et réparation diverses 100 € par trimestre			
Transports -Déplacements 75 €/mois			
Forfait téléphonie 30 € par mois			
Publicité (annonces dans journaux) 750 € par semestre			
Matériel et agencements locaux (étagères, présentoir...) 12 000 €			
Services bancaires (cotisations...) 350 € par semestre			
Assurances 600 € tous les 6 mois			
Impôts et Taxes 500 € payés en février de la 2 <sup>ème</sup> année			
Loyer et charges (local communal) 200 € tous les mois			
Eau 150 € par semestre			
Electricité 200 € tous les 2 mois			
Produits d'entretien 100 € tous les 6 mois			
Honoraires Expert comptable : Mars : 500 € /Juillet : 500 € Décembre : 900 €			
Prélèvements de la gérante 1 000 € / mois			
Cotisations Régime Social Indépendants (R.S.I) de la gérante			

580 € par trimestre			
<b>Total général</b>	<b>41 580</b>	<b>26 080</b>	<b>15 500</b>

*Vous ventilerez les charges par poste comptable en fonction de leur nature. Après avoir complété le tableau, vous vérifierez que les montants de chaque colonne correspondent bien aux montants reportés à la dernière ligne « TOTAL » puis vous reporterez ces montants dans le document comptable approprié.*

Liste		charges ventilées par poste comptable					Investissements
		Achats Marchandises	Autres achats Et charges externes	Salaires Bruts et prélèvements	Charges sociales patronales et exploitant	Impôts et Taxes	
Frais de création	2 000						2 000
Création du logo	1 500						
Emballages	200						
Entretien et réparations	400						
Déplacements	900						
Téléphone	360						
Publicité	1 500						
Achats marchandises	58 320						
Matériel agencements locaux	12 000						
Services bancaires	700						
Assurances	1 200						
Impôts et taxes	500						
Loyer et charges	2 400						
Eau	300						
Electricité	1 200						
Produits entretien	200						
Honoraires comptable	1 900						
Prélèvements gérante	12 000						
Cotisations R.S.I	2 320						
<b>TOTAL</b>	<b>99 900</b>	<b>58 320</b>	<b>11 260</b>	<b>12 000</b>	<b>2 320</b>	<b>500</b>	<b>15 500</b>

**Montants à reporter dans le compte de résultat**

**Montant à reporter dans le plan de financement**

### Etape n° 3 : calcul des dotations aux amortissements des investissements

Eléments	Montant H.T	Durée (années)	Amortissement Année 1	Amortissement Année 2	Amortissement Année 3
Frais de création		2			
Création logo		3			
Matériel et agencements locaux		5			

**Charge de l'exercice consommée mais non décaissée**

## Etape n° 4 : calculer les remboursements d'emprunts et les charges financières

### 1. Prêt à la création d'entreprises (P.C.E)

Ce prêt de 4 250 euros est accordé sur 4 ans au taux de 1.5%. Il sera remboursé par amortissements constants

année	restant dû début année	intérêts	capital remboursé	annuité "dégressive"	restant dû fin d'année
1					
2					
3					
4					

COMPTE DE RESULTAT  
CHARGES FINANCIERES

BESOIN A FINANCER  
DU PLAN DE FINANCMT

### 2. Prêt bancaire

Ce prêt de 8 500 euros est accordé sur 7 ans au taux de 2,5%. Il sera remboursé par annuités constantes de 1 339 euros.

année	restant du début année	intérêts	capital remboursé	annuité constante	restant dû fin d'année
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					

### Etape n° 5 : Calculer la Capacité d'Autofinancement (C.A.F)

⇒ Terminez le compte de résultat et calculez la Capacité d'autofinancement.

Vous ne tiendrez pas compte du calcul de l'impôt sur les bénéfices pour cette entreprise dont le dirigeant est soumis au régime fiscal de l'Impôt sur le revenu.

### Etape n° 6 : Calculer le Besoin en Fonds de Roulement

⇒ A l'aide de l'annexe 1, calculez le Besoin en Fonds de Roulement pour ce projet en prenant en référence les temps d'écoulement moyens de la tranche correspondant au C.A prévisionnel déterminé.

POSTE	DELAIS En jours	BASE DE CALCUL/ ANNEE	BASE DE CALCUL/ JOUR	BESOINS En euros	RESSOURCES En euros
CLIENTS					
STOCKS					
FOURNISSEURS					
TOTAL					
Décalage de trésorerie en défaveur de l'entreprise					
Décalage de trésorerie en faveur de l'entreprise					
Solde à financer					

Report dans le  
plan de financement

### Etape n° 7 : Finaliser le plan de financement

Valérie va maintenant devoir calculer quel montant de capitaux propres il va falloir apporter au capital de l'entreprise, compte tenu de l'activité qu'elle souhaite développer.

Afin de laisser une marge de sécurité, elle souhaite que les ressources soient supérieures de **5 000 €** au total des besoins.

⇒ *A l'aide du plan de financement prévisionnel, calculez-le montant des capitaux propres à apporter.*

### Etape n° 8 : Finaliser le bilan

⇒ *Etablir le bilan de l'entreprise au 31/12/20N*



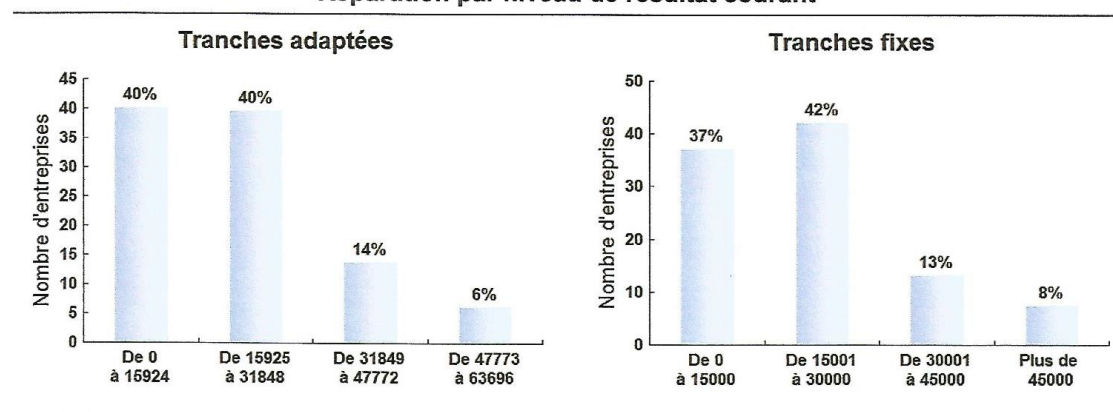
## ANNEXE 1 : Données sectorielles (page 1)

### Alimentation générale

4711B1

Répartition selon le chiffre d'affaires		global	tranche 1 <= 121	tranche 2 <= 192	tranche 3 <= 291	tranche 4 <= 404	tranche 5 <= 784
Nombre d'entreprises		159	29	41	40	30	19
Effectif moyen (exploitant inclus)		1,4	1,0	1,1	1,3	1,7	2,5
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES HT</b>	<b>K€</b>	<b>249</b>	<b>97</b>	<b>155</b>	<b>242</b>	<b>340</b>	<b>551</b>
Chiffre d'affaires par personne	K€	177	95	144	192	199	218
Achats de matières et appro.	%	70,0	64,8	69,8	69,8	69,5	72,1
<b>Marge brute</b>	<b>%</b>	<b>30,0</b>	<b>35,2</b>	<b>30,2</b>	<b>30,2</b>	<b>30,5</b>	<b>27,9</b>
Locations et crédit-bail	%	2,9	4,3	2,6	3,1	3,1	2,5
Autres charges externes	%	7,6	11,0	9,1	7,6	7,0	6,4
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>%</b>	<b>19,5</b>	<b>19,9</b>	<b>18,5</b>	<b>19,6</b>	<b>20,3</b>	<b>19,0</b>
Charges de personnel	%	4,0	1,0	1,3	2,7	5,3	6,2
Cotisations de l'exploitant	%	4,2	5,4	4,8	4,6	3,8	3,4
Impôts et taxes	%	1,3	1,8	1,6	1,3	1,2	1,1
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>%</b>	<b>10,0</b>	<b>11,7</b>	<b>10,9</b>	<b>10,9</b>	<b>10,0</b>	<b>8,2</b>
Amortissements et provisions	%	1,6	1,5	1,4	1,8	1,5	1,6
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>%</b>	<b>8,8</b>	<b>11,0</b>	<b>9,9</b>	<b>9,4</b>	<b>8,8</b>	<b>7,0</b>
Résultat financier	%	-0,4	-0,4	-0,2	-0,4	-0,3	-0,4
<b>Résultat courant</b>	<b>%</b>	<b>8,5</b>	<b>10,6</b>	<b>9,7</b>	<b>9,0</b>	<b>8,5</b>	<b>6,6</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>K€</b>	<b>21</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>36</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>K€</b>	<b>22</b>	<b>11</b>	<b>16</b>	<b>25</b>	<b>29</b>	<b>37</b>
TVA collectée	K€	24	10	15	24	30	52
TVA collectée * 100 / CA		9,5	9,8	9,7	10,1	8,8	9,4
TVA déductible	K€	21	8	13	21	27	46
TVA déd. * 100 / (CA - val. ajoutée)		10,5	10,7	10,5	10,9	10,1	10,3

### Répartition par niveau de résultat courant

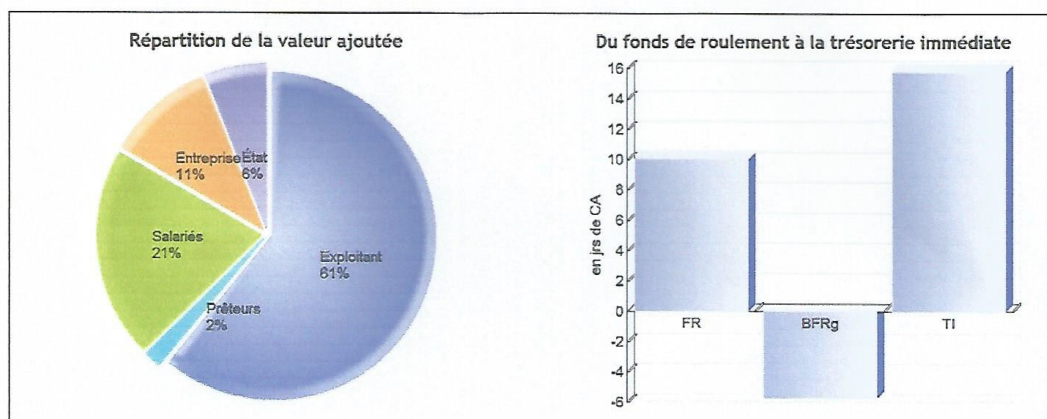


## ANNEXE 1 : Données sectorielles (page 2)

### Alimentation générale

4711B1

Répartition selon le chiffre d'affaires		global	tranche 1 ≤ 121	tranche 2 ≤ 192	tranche 3 ≤ 291	tranche 4 ≤ 404	tranche 5 ≤ 784
Nombre d'entreprises		159	29	41	40	30	19
Effectif moyen (exploitant inclus)		1,4	1,0	1,1	1,3	1,7	2,5
VALEUR AJOUTÉE DISTRIBUABLE K€		50	20	30	51	70	107
Valeur ajoutée / personne K€		36	20	28	40	41	42
Part exploitant %		53,7	63,7	56,6	53,7	56,0	46,5
↳	Prélèvements nets %	33,0	38,1	31,8	32,0	37,4	28,9
	Cotisations %	20,6	25,6	24,8	21,7	18,6	17,6
Part de l'entreprise %		18,5	21,3	27,4	24,8	11,0	14,0
Part du personnel %		19,7	4,8	6,8	13,1	25,8	32,1
Part de l'état %		6,4	8,5	8,1	6,4	5,6	5,6
Part des prêteurs %		1,7	1,8	1,2	2,1	1,6	1,9
↳	Résultat TF K€	22	11	16	25	29	37
	Dotations K€	4	1	2	4	5	9
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT K€		26	12	18	29	34	46
↳	Prélèvements nets K€	17	8	9	16	26	31
	Autofinancement K€	9	4	8	13	8	15
Investissements de l'exercice K€		3	0	4	2	3	9
Emprunts en fin d'exercice K€		16	4	7	19	17	43
Trésorerie K€		11	4	8	11	12	26
TEMPS D'ÉCOULEMENT							
Stocks march. mat.	jrs achats ht	30	44	33	31	27	28
	jrs ca ht	21	29	23	21	19	20
Créances clients	jrs ca ttc	2	2	2	2	3	2
	jrs ca ht	3	2	2	2	4	2
Dettes fournisseurs	jrs achats ttc	30	47	31	28	31	26
	jrs ca ht	27	41	27	24	27	24
BFRg (global) jrs ca ht		-6	2	-1	-5	-9	-7



## ANNEXE 2 : Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Fin année 1	Page
Ventes		
Achats de marchandises		
Autres achats et charges externes		
Rémunération		
Charges sociales		
Impôts et taxes		
Dotations amortissements		
Frais financiers		
Produits exceptionnels	0	
Charges exceptionnelles	0	
<b>Résultat avant Impôts</b>		
<b>Impôts sur les bénéfices (Impôt sur le revenu)</b>	0	
<b>Résultat net comptable</b>		
<b>Capacité d'autofinancement (cf. tableau ci-dessous)</b>		

C.A.F	Année 1
Résultat net	
+Dotation amortissements	
= Capacité d'autofinancement	

### ANNEXE 3 : Plan de Financement

PLAN DE FINANCEMENT	Fin d'année 1	Page
Investissements HT		
Augmentation du BFR		
Remboursements d'emprunts		
Retraits du dirigeant	0	
<b>TOTAL DES BESOINS</b>		
Apports en capital		
Apports en compte courant	0	
Capacité d'autofinancement		
Diminution du BFR		
Emprunts		
Primes et subventions	0	
<b>TOTAL DES RESSOURCES</b>		
<b>SOLDE</b>		

## ANNEXE 4 : Bilan

BILAN PREVISIONNEL	Fin année 1	Détail
Immobilisations nettes		
Stocks		
Créances clients		
Trésorerie		
<b>TOTAL ACTIF</b>		
Capital et compte courant		
Résultat net		
Dettes fournisseurs		
Emprunts L.M. Termes		
Découvert		
<b>TOTAL PASSIF</b>		