**Business plan financier « SportRizer »**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Les frais généraux** | | | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
|  | | |  |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
| **Autres achats et charges externes** | | | |  | | **Impôts et taxes** | | | **Année 1** | | **Année 2** | | **Année 3** | |  | |
| **Fournitures Consommables** |  | | |  | | **Divers impôts** | |  |  | |  | |  | | **Taux** | |
| Electricité |  | | |  | | Taxe apprentissage | |  |  | |  | |  | |  | |
| Eau |  | | |  | | Taxe formation continue | |  |  | |  | |  | |  | |
| Petit équipement |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Fournitures administratives |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
|  |  | | |  | | **Total** | |  |  | |  | |  | |  | |
| **Services Extérieurs** |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Google Adwords |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Commission MangoPay |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Locations |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Honoraires |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Assurances annulation et autres |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Frais déplacements |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| Téléphonie |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| sous traitance |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
|  |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| **Total** |  | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| **Progression** | **N+1 / N** | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
|  | **N+2 / N+1** | | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |

**Les salaires et les charges sociales**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| **Rémunération Salariés** | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Nom | Poste | **Sal. brut** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Progression** |  |  | **% charges** |  |
|  | **Salaires (%)** |  |  | **patronales** |  |
|  |  |  | Année 1 |  |  |
| année 2/année 1 |  |  | Année 2 |  |  |
| année 3/année 2 |  |  | Année 3 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Récapitulatif** | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Année** | **Total Salaires** | **cotis. patronales / salaires** |  | **Coût salarial** | |
| Année 1 |  |  | |  | |
| Année 2 |  |  | |  | |
| Année 3 |  |  | |  | |
|  |  |  |  |  |  |

**Les investissements et les amortissements**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Description de l'investissement année 1** | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Elément** |  | **montant H.T** | **Durée (années)** | **amort.1** | **amort.2** | **amort.3** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |

**L’emprunt**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NOMINAL : |  | euros |  |  |  |
| durée en années |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| taux annuel en% |  |  |  |  |  |
| année | restant du | intérêts | capital | annuité | restant du |
|  | début année |  | remboursé | constante | fin d’année |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |

**Le Compte de résultat prévisionnel**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **COMPTES DE RESULTAT** | **ANNEE 1** | **ANNEE 2** | **ANNEE 3** |
| Production Vendue |  |  |  |
| Achats consommés de matières 1° |  |  |  |
| Autres achats et charges externes |  |  |  |
| Rémunérations brutes (y compris Dirigeant) |  |  |  |
| Charges sociales patronales |  |  |  |
| Impôts et taxes |  |  |  |
| Dotations amortissements |  |  |  |
| Frais financiers |  |  |  |
| Produits exceptionnels |  |  |  |
| Charges exceptionnelles |  |  |  |
| **Résultat avant Impôts** |  |  |  |
| **Impôts sur les bénéfices** |  |  |  |
| **Résultat Net Comptable** |  |  |  |
| **Capacité d'Autofinancement** |  |  |  |

**Commentaires compte de résultat**

**Le Besoin en fonds de roulement**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **DOCUMENT A** | |  |
|  |  | BASE 100 |  |  |  |
| Production vendue |  |  | Rotation stocks | |  |
| Achats consommés mat. 1° |  |  | Délai clients |  |  |
| Autres achats et charges |  |  | Délai fourniss. Marchandises | |  |
| Salaires nets (1) |  |  | Délai autres achats et charges | |  |
| Charges sociales (2) |  |  | Délai TVA |  |  |
|  |  |  | Délai salaires | |  |
| (1) estimés à 78% des salaires bruts | |  | Délai Charges Sociales | |  |
| (2) patronales et salariales |  |  | Tx moy TVA Collectée | |  |
|  |  |  | Tx moy TVA Déductible achats conso | |  |
|  |  |  | Tx moyTVA / autres achats et charges | |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **DOCUMENT B** | |  |
|  |  |  | BFR | **NORMATIF / CA HT** | |
|  |  |  |  |  |  |
| ELEMENTS | DELAIS |  | COEFF | BESOINS | RESSOURCES |
| Stocks |  |  |  |  |  |
| Clients TTC |  |  |  |  |  |
| Fourn. TTC (Marchandises.) |  |  |  |  |  |
| Fourn. autres A. et C. TTC |  |  |  |  |  |
| TVA collectée |  |  |  |  |  |
| TVA déductible |  |  |  |  |  |
| Salaires nets |  |  |  |  |  |
| Charges sociales |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | TOTAL |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | BFR en j de CAHT |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **DOCUMENT 4C** | |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | CAHT | BFR en €. | Variation |
|  |  | Année 1 |  |  |  |
|  |  | Année 2 |  |  |  |
|  |  | Année 3 |  |  |  |

**Le Plan de financement**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PLAN DE FINANCEMENT** | **Année 1** | **Année 2** | **Année 3** |
| **Investissements HT** |  |  |  |
| **Besoin en FR et variations BFR>0** |  |  |  |
| **Remboursements d'emprunts** |  |  |  |
| **TOTAL DES BESOINS** |  |  |  |
| **Apports en capital et levées de fonds** |  |  |  |
| **Apports en compte courant** |  |  |  |
| **Capacité d'autofinancement** |  |  |  |
| **Dégagement de FR et variations** |  |  |  |
| **Emprunts** |  |  |  |
| **Primes et subventions** |  |  |  |
| **TOTAL DES RESSOURCES** |  |  |  |
| **SOLDE** |  |  |  |
| **SOLDE CUMULE** |  |  |  |

**Commentaires du plan de financement**

**Le bilan**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BILANS PREVISIONNELS** | **Année 1** | **Année 2** | **Année 3** |
| Immobilisations brutes |  |  |  |
| Amortissements |  |  |  |
| Immobilisations nettes |  |  |  |
| Stocks |  |  |  |
| Créances clients |  |  |  |
| Créances/TVA déductible |  |  |  |
| Trésorerie |  |  |  |
| **TOTAL ACTIF** |  |  |  |
| Capital |  |  |  |
| Réserves et report à nouveau |  |  |  |
| Résultat net |  |  |  |
| Emprunts L.M. Termes |  |  |  |
| Fournisseurs (Marchandises) |  |  |  |
| Fournisseurs (charges AACE)) |  |  |  |
| Dettes /TVA collectée |  |  |  |
| Dettes /Salaires |  |  |  |
| Dettes /Charges sociales |  |  |  |
| Découvert |  |  |  |
| **TOTAL PASSIF** |  |  |  |