

A woman with brown hair, wearing a light-colored striped shirt, is sitting at a desk. She is resting her chin on her hand and looking upwards and to the left with a thoughtful expression. The background is a dark blue space filled with various white business-related icons: bar charts, pie charts, percentages, and numbers (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7).

Intitulé de votre projet

« Nom » « Prénom »

« Adresse »

« Tél »

« e-mail »

« Date de réalisation du dossier »

SOMMAIRE

1. Présentation personnelle (ou de l'équipe)	4
2. Le projet	5
3. Le produit et son marché	7
4. Le chiffre d'affaires	9
5. L'emplacement (cas du commerce et services de proximité)	10
6. La stratégie	11
7. Les moyens commerciaux	12
8. Les moyens de production	
8.1 Moyens en locaux et matériel	13
8.2 Moyens en éléments incorporels et humains	14
8.3 Les fournisseurs et les sous-traitants	15
9. Le dossier financier	16
9.1 Le compte de résultat prévisionnel	16
9.2 Le besoin en fonds de roulement (BFR)	17
9.3 Le plan de financement initial	18
9.4 Le plan de trésorerie	19
9.5 Le plan de financement à trois ans	20
9.7 Rentabilité	21
9.8 Remarques personnelles	22
10. Annexes	23

1. PRÉSENTATION PERSONNELLE (OU DE L'ÉQUIPE)

Nom :

Prénom(s) :

Âge :

Adresse :

Ville :

Code postal :

Téléphone :

E-mail :

Situation de famille

Célibataire Marié(e) Pacsé(e) Veuf(ve) Divorcé(e) Séparé(e)

Autre situation

Formation, diplôme(s)

Expérience professionnelle

Activités extra ou para-professionnelles

2. LE PROJET

» Généralités sur votre projet

- Nature du projet

- Fiche signalétique de l'entreprise

» Stade d'avancement du projet

» Aides accordées ou en cours de négociation

Organisme	Type d'aide	Prévue	En négociation	Acquise

2. LE PROJET

» Genèse du projet et motivations pour le réaliser

- Historique et genèse de ce projet

- Motivations

» Objectifs du projet ?

- Dimensions données à l'entreprise

- Projection de l'entreprise dans 5 ans, dans 10 ans

3. LE PRODUIT ET SON MARCHÉ

» Le produit

- Description précise du produit (ou du service concrétisant l'idée)

- usages secondaires du produit (ou service) ?

» Le marché

- Quel est le marché ?

- Caractéristiques de la demande
 - ❖ *Volume et évolution de la demande*

 - ❖ *Évolution prévisionnelle du niveau de consommation*

3. LE PRODUIT ET SON MARCHÉ

- **Caractéristiques de la demande (suite)**

- ❖ *Type de clientèle et répartition en % des ventes dans le marché*

- ❖ *Autres points jugés importants sur la consommation*

- **Caractéristiques de l'offre**

- ❖ *Généralités*

- ❖ *Vos principaux concurrents*

» L'environnement professionnel et extra-professionnel

4. LE CHIFFRE D'AFFAIRES

» Part du marché

» Le chiffre d'affaires

CA HT 1^{re} année :
 2^e année :
 3^e année :

Chiffre d'affaires HT en K€ la 1^{ère} année
Ventilation mensuelle par types et par mois

Types	Janv.	Fév.	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Total
Ventes													
Prestations													
Commiss°													
...													
...													
Totaux													

Remarques :

5. L'EMPLACEMENT

» Description

» Évaluation de la clientèle potentielle de l'emplacement

6. LA STRATÉGIE

» Segmentation déterminée

» Ciblage retenu

» Positionnement choisi

7. LES MOYENS COMMERCIAUX

» Politique de produit

» Politique de prix

» Politique de distribution

» Politique de communication

» Autres éléments de la politique commerciale

8.1 VOS MOYENS DE PRODUCTION

» Les locaux

Conditions d'acquisition et d'exploitation

	Coût en €/an	1 ^{re} année	2 ^e année	3 ^e année
ACHAT	Immobilisations			
	Amortissements annuels			
LOCATION	Charges loyer			
CRÉDIT-BAIL	Charges crédit-bail			

» Le matériel d'exploitation

Conditions d'acquisition et d'exploitation

	Coût en €/an	1 ^{re} année	2 ^e année	3 ^e année
ACHAT	Immobilisations			
	Amortissements annuels			
ACHAT OCCASION	Immobilisations			
	Amortissements annuels			
LOCATION	Charges loyer			
CRÉDIT-BAIL	Charges crédit-bail			

8.2 VOS MOYENS DE PRODUCTION

» Les moyens en éléments incorporels

» Les moyens humains

	Salaire brut moyen actuel (mensuel)	NOMBRE			
		En début d'activité	Fin de la 1 ^{re} année	Fin de la 2 ^e année	Fin de la 3 ^e année
Productifs					
Encadrement					
Commercial					
Administration et direction					
	Masse salariale annuelle en K€ (charges sociales incluses)				

» Autres points importants

8.3 LES MOYENS DE PRODUCTION

» Les fournisseurs et les sous-traitants

- Les fournisseurs

Matières premières Marchandises	Montant des achats HT	% des achats	Délais de paiements
Fournisseur 1			
Fournisseur 2			
Fournisseur 3			
TOTAL			

- Les sous-traitants

Produits finis et semi-finis	Montant des achats HT	% des achats	Délais de paiements
Fournisseur 1			
Fournisseur 2			
Fournisseur 3			
TOTAL			

9.1 LE DOSSIER FINANCIER

» Compte de résultat prévisionnel

		Année 1
	Ventes de marchandises Production vendue Production stockée Subventions d'exploitation	
A -	PRODUITS D'EXPLOITATION (TOTAL)	
	Achats (y compris sous-traitance) Variation de stocks Charges externes	
	1 - Sous-total	
B -	VALEUR AJOUTÉE = A - 1	
	2 - Rémunération du personnel 3 - Charges sociales 4 - Impôts, taxes et autres versements	
C -	EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION = B - (2 + 3 + 4)	
	5 - Dotations aux amortissements, provisions et autres charges	
D -	RÉSULTAT D'EXPLOITATION = C - 5	
	6 - Produits financiers 7 - Charges financières sur dettes à moyen et long termes 8 - Charges financières sur dettes à court terme	
E -	RÉSULTAT NET AVANT IMPÔT = D + 6 - (7 + 8)	
	9 - Impôt sur les bénéfices 10 - Dividendes	
F1 -	RÉSULTAT NON DISTRIBUÉ = E - (9 + 10)	
F2 -	AUTOFINANCEMENT NET = E - (9 + 10) + 5 ou F1 + 5	

9.2 LE DOSSIER FINANCIER

» Besoin en fonds de roulement (BFR)

Hypothèses à fournir*	Année 1
<ul style="list-style-type: none"> ● Achats consommés + sous-traitance en % du CA HT ● Délai moyen de paiement consenti par les fournisseurs et sous-traitants en nombre de mois d'achat TTC ● Stock moyen des matières premières en nombre de mois d'achat HT ● Stock produits en cours : durée moyenne du cycle de fabrication en nombre de mois ● Stock moyen des produits finis en nombre de mois de vente ● Encours moyen des acomptes versés par les clients ● Délai moyen de règlement des clients en mois de vente 	
Vos calculs	
RESSOURCES	
<ul style="list-style-type: none"> ● Fournisseurs TTC (encours moyen) ● Acomptes clients (encours moyen - s'il y a lieu) 	
1. TOTAL RESSOURCES	
EMPLOIS	
<ul style="list-style-type: none"> ● Stock moyen de matières premières ● Stock moyen de produits en cours ● Stock moyen de produits finis ● Total stock HT ● Travaux en cours* HT (s'il y a lieu) ● Clients TTC (encours moyen) 	
2. TOTAL EMPLOIS	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (2 - 1)	

* En cas d'activité de prestations de service, le stock est à remplacer par le poste « travaux en cours », représentant un volant de charges courantes qui seront en permanence engagées avant de pouvoir facturer.

9.3 DOSSIER FINANCIER

9.3 LE DOSSIER FINANCIER

» Plan de financement initial

BESOINS (durables)		RESSOURCES (durables)	
<ul style="list-style-type: none">• Investissements HT* :<ul style="list-style-type: none">– Acquisition ou construction immobilière– Achat d'un pas de porte ou d'un droit au bail– Aménagements et installations– Matériel et machines– Autres		<ul style="list-style-type: none">• Capital (apports) ou compte de l'exploitant• Comptes courants d'associés bloqués** (s'il y a lieu)• Primes ou subventions d'équipement	
<ul style="list-style-type: none">• Besin en fonds de roulement		<ul style="list-style-type: none">• Emprunts à moyen ou long terme	
TOTAL DES BESOINS		TOTAL DES RESSOURCES	

* Montant à porter TTC si l'activité n'est pas soumise à la TVA, ou si l'entreprise est assujettie au régime de la «franchise en base» de TVA ou au régime fiscal de la micro-entreprise.

** Ne concerne pas les entreprises individuelles.

9.4 LE DOSSIER FINANCIER

» Plan de trésorerie

	Janv.	Fév.	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet à déc.
1 - Solde en début de mois							
Encaissements TTC							
• D'exploitation							
Encaissements							
• Hors exploitation							
Apport en capital							
Emprunts LMT contractés							
Prime (subvention)							
2 - Total							
Décaissements TTC							
• D'exploitation							
Paiement marchandises, approvisionnement, matières premières, fournitures, eau, énergie...							
Autres charges externes							
Impôts, taxes et versements assimilés							
Charges de personnel							
Impôt sur les bénéfices, TVA versée...							
Charges financières							
• Hors exploitation							
Remboursement des emprunts à terme							
Achat d'immobilisations							
3 - Total							
4 - Solde 1 du mois = 2 - 3							
5 - Solde fin de mois = 1 + 4							

9.5 LE DOSSIER FINANCIER

» Le plan de financement à 3 ans

BESOINS (durables)	Année 1	Année 2	Année 3
<ul style="list-style-type: none"> ● Investissements HT* <ul style="list-style-type: none"> – Acquisition ou construction immobilière – Achat d'un pas de porte ou d'un droit au bail – Aménagements, installations – Matériel, machines, mobilier – Autres ● Besoin en fonds de roulement <ul style="list-style-type: none"> – Constitution – Accroissement ● Remboursement d'emprunts à moyen ou long terme** ● Prélèvement de l'exploitant ou dividende*** 			
TOTAL DES BESOINS			
RESSOURCES (durables)			
<ul style="list-style-type: none"> ● Capital ● Comptes courants d'associés**** ● Capacité d'autofinancement ● Primes ou subventions d'équipement ● Emprunts à long et moyen terme 			
TOTAL DES RESSOURCES			
ÉCART ANNUEL = besoins / ressources			

* Montant à porter en TTC si l'activité n'est pas soumise à récupération de TVA, ou si l'entreprise est assujettie au régime de la franchise en base de TVA ou au régime fiscal de la micro-entreprise.

** Partie en capital du crédit remboursé (les intérêts vont dans les charges financières du compte de résultat).

*** Le prélèvement de l'exploitant concerne une entreprise individuelle et représente le total de l'argent qui sera prélevé en guise de rémunération par le créateur. Le dividende ne peut concerner qu'une société ; il sert à rémunérer au titre d'un exercice les associés ou les actionnaires. Il faut l'inscrire dans la colonne de l'année durant laquelle il est payé.

**** Ne concerne qu'une création d'entreprise sous forme de personne morale.

9.7 LE DOSSIER FINANCIER

» Rentabilité

Rentabilité d'exploitation	
Rentabilité commerciale	
Rentabilité des capitaux	

» Calcul du seuil de rentabilité

Charges variables	
Marge sur coûts variables (CA – Charges variables)	
Taux de marge sur coûts variables (Marge sur coûts variables / CA)	
Charges fixes	
Seuil de rentabilité	

9.8 DOSSIER FINANCIER

» Remarques personnelles et complémentaires sur le dossier financier

» **Détail des annexes**