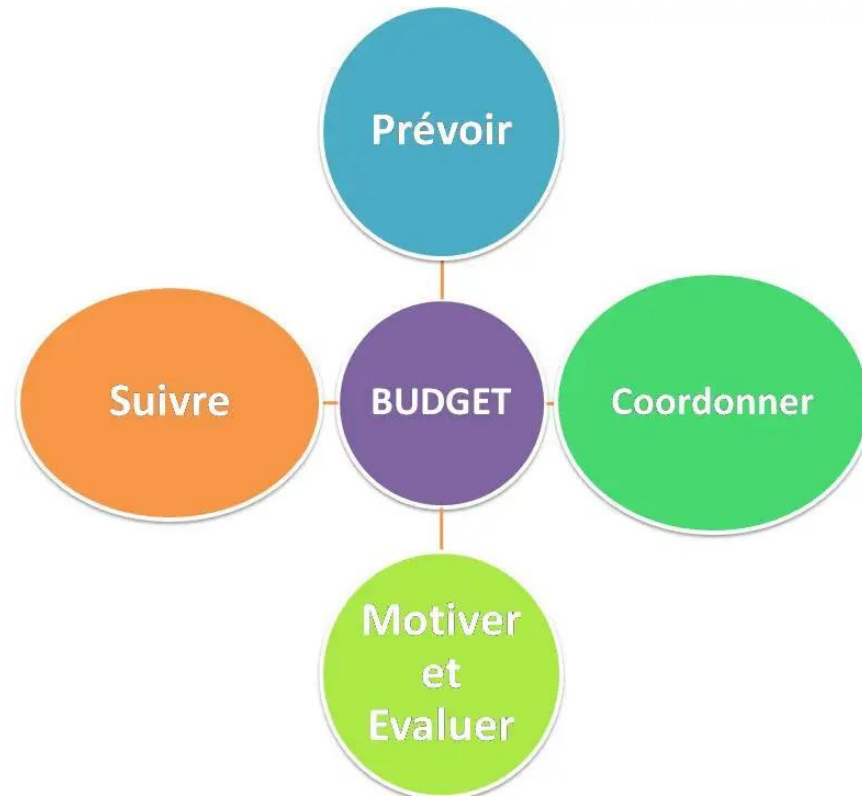




[SUPPORT DE COURS]

ELABORATION DU BUDGET D'UNE TPE/PME

INTRODUCTION



Le pilotage de l'activité grâce à l'élaboration du budget

- Procéder à une analyse des coûts ;
- Construire et piloter les budgets ;
- Mettre en place des tableaux de bord ergonomiques ;
- Piloter le management de la performance

PLAN

- C1. Définir et mesurer les entrées financières liées à une organisation cible
- C2. Définir et mesurer les dépenses liées à une organisation cible
- C3. Définir les investissements et emprunts bancaires nécessaires à l'organisation
- C4. Définir le prévisionnel de trésorerie
- C5. Etablir le compte de résultat prévisionnel ainsi que le plan de trésorerie prévisionnel mensuel et annuel
- C6. Elaborer le budget de l'organisation

Le chiffre d'affaires (CA)

- Il s'agit du montant des ventes de produits ou de services sur une période donnée.

$$\text{CA HT} = \text{Quantités vendues} \times \text{Prix unitaire HT}$$

- Il ne faut toutefois pas confondre chiffre d'affaires et marge

Le chiffre d'affaires (CA)

- L'impact du CA sur la trésorerie

Ratio délais de paiement accordés à la clientèle =

(Créances clients + Comptes rattachés / chiffre d'affaires TTC) x 360

Le chiffre d'affaires (CA)

- Calcul du chiffre d'affaires prévisionnel :
 - les RH, pour anticiper un surcroît d'activité en fournissant des collaborateurs qualifiés
 - la logistique, pour répondre à la demande avec des stocks parfaitement calibrés

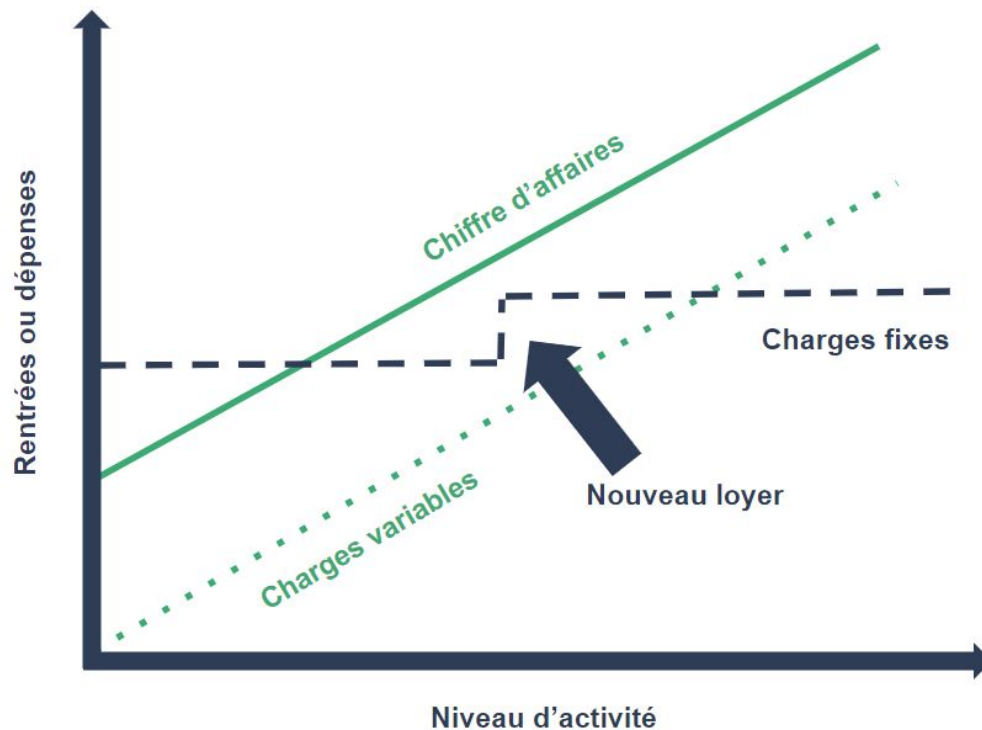
Le chiffre d'affaires (CA)

- Les prévisions commerciales :
 - par segment
 - par zone géographique
 - par client
 - par produit

Les Charges : variables et fixes

- Définition des charges variables :
 - les achats de matières premières
 - les contrats de sous-traitance
 - les frais de transport et de livraison
 - les commissions
 - les coûts de commercialisation qui varient selon le chiffre d'affaires

Les Charges : variables et fixes

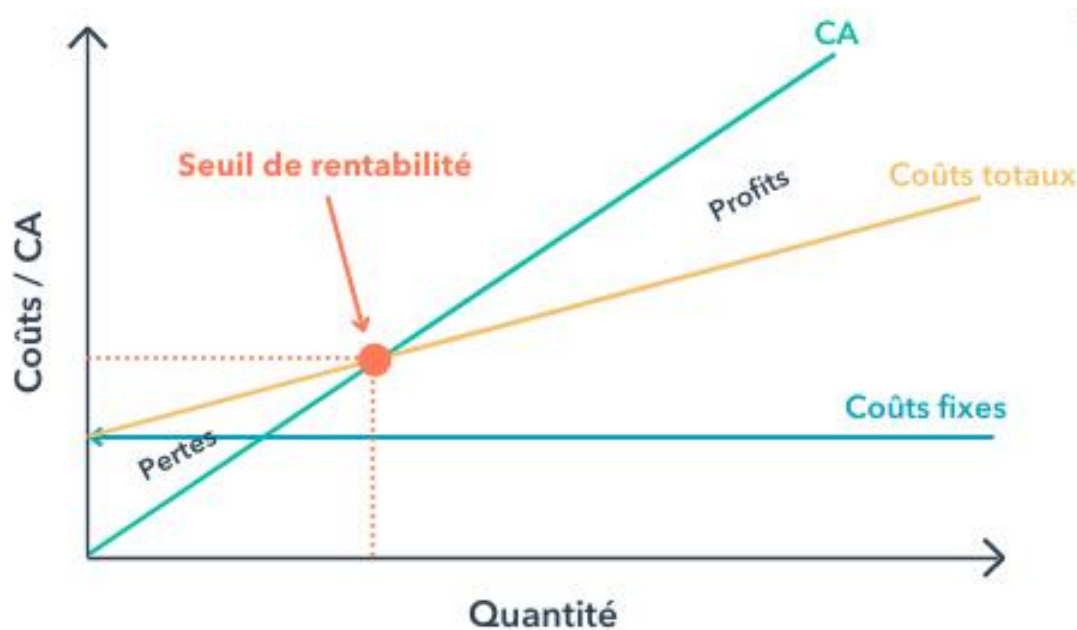


Les Charges : variables et fixes

- Définition des charges fixes :
 - les loyers (location de matériel, de véhicules, l'entretien, etc.) ;
 - les abonnements (téléphone, électricité, gaz, revues...) ;
 - les dotations aux amortissements des immobilisations ;
 - les dépenses d'assurance ;
 - les salaires et charges sociales
 - les frais bancaires ;
 - certaines charges fiscales ;

Les Charges : variables et fixes

- Le seuil de rentabilité



Financement : Externe

- Financement classique (banque et établissement de crédit)
- Financement par crédit-bail (Leasing)
- Financement participatif ou Crowdfunding
- Financement par les subventions d'investissement

Financement : Interne

- Autofinancement
- L'augmentation de capital
- Les comptes courants d'associés

Financement du Besoin en Fonds de Roulement

- Cession de créances ou affacturage
- Financement Dailly

Financement de la trésorerie

- Découvert bancaire et facilité de caisse

Définition de la trésorerie

- La trésorerie est une notion comptable qui désigne la totalité des sommes d'argent disponibles, que cela soit sur le compte bancaire de votre société ou en caisse.

Plan de trésorerie

- La différence entre les encaissements et les décaissements d'une activité pour une période donnée (exercice comptable). Un élément indispensable du prévisionnel financier en cas de création d'entreprise.

Plan de trésorerie

- Identification des encaissements et des décaissements
 - Les encaissements
 - Les décaissements
- Imputation et calcul du solde
 - Pour les entreprises existantes
 - Pour le créateur d'entreprise

Trésorerie (N)	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.
Apports en capital	1 500											
Apports en comptes courants	16 000											
Emprunts	40 000											
Ventes de marchandises						17 292	14 177	14 177	14 177	14 177	14 177	15 098
Chiffre d'affaires (Total)						17 292	14 177	14 177	14 177	14 177	14 177	15 098
Remboursement du crédit TVA					6 212							
Total des encaissements	57 500				6 212	17 292	14 177	14 177	14 177	14 177	14 177	15 098
Immobilisations corporelles			36 200		1 800							
Immobilisations (Total)			36 200		1 800							
Echéances d'emprunts	728	728	728	728	728	728	728	728	728	728	728	728
Achats effectués de marchandises						7 094	5 856	5 856	5 856	5 856	5 856	6 259
Achats effectués (Total)						7 094	5 856	5 856	5 856	5 856	5 856	6 259
Fournitures consommables					1 200	3 418	23	23	59	22	23	59
Services extérieurs	1 098	498	498	498	498	1 548	1 548	1 548	1 548	1 548	1 548	1 548
Charges externes (Total)	1 098	498	498	498	1 698	4 966	1 571	1 571	1 607	1 570	1 571	1 607
Etat - Impôts											163	
Salaires nets (Salariés)						647	647	647	647	647	647	647
Charges sociales (Salariés)							312			936		
Charges de personnel (Total)						647	959	647	647	1 583	647	647
TVA à payer									291	421	427	427
Total des décaissements	1 826	1 226	37 426	1 226	4 226	13 435	9 114	8 802	9 129	10 158	9 392	9 668
Solde précédent		55 674	54 448	17 022	15 796	17 782	21 639	26 702	32 077	37 125	41 144	45 929
Variation de la trésorerie	55 674	-1 226	-37 426	-1 226	1 986	3 857	5 063	5 375	5 048	4 019	4 785	5 430
Solde de trésorerie	55 674	54 448	17 022	15 796	17 782	21 639	26 702	32 077	37 125	41 144	45 929	51 359

Le compte de résultat prévisionnel

- Le compte de résultat prévisionnel est un tableau qui anticipe l'ensemble des entrées et des sorties. Il permet de déterminer, à l'avance et approximativement, le résultat (bénéfice ou perte) que vous pensez réaliser grâce à l'activité de votre entreprise.

Le compte de résultat prévisionnel

- Les charges prévisionnelles et leur estimation :
 - Les Frais généraux
 - Charges de personnel
 - Les impôts et taxes et les dotations aux amortissements
 - Les charges financières
- Les ventes prévisionnelles

C5. Etablir le compte de résultat prévisionnel ainsi que le plan de trésorerie prévisionnel mensuel et annuel

Le compte de résultat prévisionnel

Compte de résultat (€)	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018
Chiffre d'affaires	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Coûts des produits vendus	(600 000)	(600 000)	(600 000)
Marge brute	600 000	600 000	600 000
Frais généraux	(300 000)	(300 000)	(300 000)
Loyers crédits bails	0	0	0
EBE	300 000	300 000	300 000
Amortissements	(32 250)	(39 750)	(62 250)
Résultat d'exploitation	267 750	260 250	237 750
Subv. investissement	0	0	0
Profit (perte) sur cessions	0	0	0
Charges financières	0	0	0
Résultat avant impôt	267 750	260 250	237 750
Impôt sociétés	(82 261)	(79 761)	(72 261)
Résultat net	185 489	180 489	165 489

Le bilan prévisionnel

- Un bilan prévisionnel est le bilan d'une société établi pour les années à venir. Il permet de déterminer la future situation financière d'une société. Un bilan prévisionnel peut être imposé par la loi, comme pour les grandes entreprises, ou nécessaire pour obtenir un financement.

Le bilan prévisionnel

- L'actif prévisionnel :
- Le passif prévisionnel :
 - Les capitaux propres
 - Les dettes financières
 - La trésorerie passive à court terme
 - Le fonds de roulement net global
 - Le besoin en fonds de roulement
 - La trésorerie nette

Budget et Plan de trésorerie

- Le budget sert à établir la liste des charges et des produits générés sur un exercice, et les bénéfices résultants.

L'objectif est de piloter l'activité, anticiper les risques, prendre des décisions stratégiques.

- Le plan de trésorerie, quant à lui, sert à prévoir/gérer les entrées et sorties d'argent.

Avantages d'élaboration d'un budget en entreprise

1. Planifier les activités de l'entreprise
2. Fixer des objectifs
3. Mesurer et contrôler le rendement
4. Analyser, comprendre et corriger les prévisions

Comment établir un budget prévisionnel ?

1. La production utilise la prévision des ventes comme entrée pour estimer les quantités à produire, les charges afférentes et les moyens nécessaires.
2. La logistique, pour la gestion des stocks, définit sa politique de stockage et un plan d'investissement prévoit le financement des moyens.

Conseils pour établir votre budget prévisionnel

1. Les 7 bonnes questions à se poser
2. Élaborez vos prévisions mois par mois
3. Réalisez deux scénarios différents
4. Impliquez vos équipes pour établir votre budget prévisionnel
5. Vérifiez vos projections via quelques ratios-clés
6. Faites le suivi et les mises à jour en cours de route



MERCI