

PLAN FINANCIER DE L'ENTREPRISE

1. APERÇU FINANCIER

Utilisez cette section pour discuter des points clés et des points à retenir des données financières que vous fournirez dans les sections suivantes de la composante financière de votre plan d'affaires.

2. HYPOTHÈSES

Chaque projection financière fournie est basée sur des hypothèses. Utilisez cette section pour décrire les hypothèses réalistes faites à l'appui des valeurs que vous fournissez tout au long de votre plan financier. Fournissez des références crédibles qui peuvent être vérifiées.

3. INDICATEURS FINANCIERS CLÉS ET RATIOS

Utilisez cette section pour mettre en évidence les indicateurs et ratios financiers clés extraits de vos états financiers. Les ratios financiers sont utilisés par les banquiers, les analystes et les investisseurs pour évaluer la santé financière et la position de votre entreprise. Voici des exemples :

- Taux de fonctionnement
- Ratios de liquidité
- Taux d'endettement
- Ratios de rentabilité
- Fonds de roulement

4. ANALYSE DU SEUIL DE RENTABILITÉ

Utilisez cette section pour inclure un tableau et/ou un diagramme qui fournit des informations sur le nombre d'unités que votre entreprise doit vendre afin de couvrir les coûts et de réaliser des bénéfices.

MODÈLE D'ANALYSE DU SEUIL DE RENTABILITÉ

Remplir uniquement les cellules non grisées.

| NOM DU PRODUIT | VALEUR | SYMBOLE | TOTAL |
|----------------|--------------------------------|---------|-------|
| | PRIX DE VENTE | P | \$ - |
| | UNITÉS DE SEUIL DE RENTABILITÉ | X | 0 |
| | VENTES ASSURANT LA RENTABILITÉ | S | \$ - |

| NOM DE L'ENTREPRISE | DATE D'ACHÈVEMENT | PÉRIODE COUVERTE | |
|---------------------|-------------------|------------------|-------------|
| | | DATE DE DÉBUT | DATE DE FIN |
| | 00/00/00 | 00/00/00 | 00/00/00 |

COÛTS VARIABLES

| COÛTS VARIABLES (par unité) | \$ |
|--------------------------------|----------------|
| Coûts des marchandises vendues | \$ - par unité |
| Main-d'œuvre | \$ - par unité |
| Frais généraux | \$ - par unité |
| Autre | \$ - par unité |
| Autre | \$ - par unité |
| Autre | \$ - par unité |
| TOTAL | \$ - |

| COÛTS VARIABLES (en pourcentage) | % |
|----------------------------------|----------------|
| Commissions | 0.0% par unité |
| Autre | 0.0% par unité |
| Autre | 0.0% par unité |
| Autre | 0.0% par unité |
| TOTAL | 0.0% |

APERÇU DES COÛTS VARIABLES

| VALEUR | SYMBOLE | FORMULE | TOTAL |
|------------------------------------|---------|----------------------|-------|
| TOTAL DU COÛT VARIABLE (par unité) | V | | \$ - |
| MARGE DE CONTRIBUTION (par unité) | CM | $P - V$ | \$ - |
| RATIO DE MARGE DE CONTRIBUTION | CMR | $1 - V / P = CM / P$ | 0.0% |

COÛTS FIXES

| | |
|-----------------------------|------|
| Élément 1 | \$ - |
| Élément 2 | \$ - |
| Élément 3 | \$ - |
| Élément 4 | \$ - |
| Élément 5 | \$ - |
| Élément 6 | \$ - |
| Élément 7 | \$ - |
| Élément 8 | \$ - |
| Élément 9 | \$ - |
| Élément 10 | \$ - |
| Élément 11 | \$ - |
| Élément 12 | \$ - |
| Élément 13 | \$ - |
| TOTAL DES COÛTS FIXES (TFC) | \$ - |

SEUIL DE RENTABILITÉ

| VALEUR | SYMBOLE | FORMULE | TOTAL |
|--------------------------------|---------|---------------------|-------|
| UNITÉS DE SEUIL DE RENTABILITÉ | X | $TFC / (P - V)$ | 0 |
| VENTES ASSURANT LA RENTABILITÉ | S | $X * P = TFC / CMR$ | \$ - |

5. ÉTATS FINANCIERS

5.1 COMPTE DE PROFITS ET PERTES PRO FORMA

Utilisez cette section pour fournir un compte des profits et pertes pro forma, également connu sous le nom de compte de résultat prévisionnel, qui détaille les ventes, le coût des ventes, la rentabilité et d'autres informations financières essentielles aux parties prenantes.

MODÈLE PROFITS ET PERTES POUR LES PETITES ENTREPRISES

| NOM DE L'ENTREPRISE | |
|---------------------|--|
| | |

| PÉRIODE COUVERTE | |
|------------------|--|
| | |

| REVENU | |
|---|-------------|
| Revenus des ventes (y compris les déductions pour les retours et les remises) | \$ - |
| Autres revenus | \$ - |
| REVENU TOTAL | \$ - |

| COÛT DES MARCHANDISES VENDUES | |
|-------------------------------|-------------|
| CoGS | \$ - |
| TOTAL CoGS | \$ - |

| REVENU NET <i>Revenu moins CoGS</i> | |
|---------------------------------------|------|
| | \$ - |

| DÉPENSES | |
|-------------------------------|-------------|
| Salaires et avantages sociaux | \$ - |
| Loyer/hypothèque | \$ - |
| Services publics | \$ - |
| Fournitures de bureau | \$ - |
| Téléphone | \$ - |
| Hébergement Web | \$ - |
| Assurance | \$ - |
| Déplacements | \$ - |
| Amortissement | \$ - |
| Taxes | \$ - |
| Autres dépenses | \$ - |
| TOTAL DES DÉPENSES | \$ - |

| REVENU NET | |
|--|------|
| <i>Revenu net moins dépenses totales</i> | \$ - |

5.2 RELEVÉ DE FLUX DE TRÉSORERIE PRO FORMA

Utilisez cette section pour fournir un relevé de flux de trésorerie qui donne des détails sur les entrées et sorties de trésorerie prévues que votre entreprise génère à partir des activités d'exploitation, de financement et d'investissement pendant une période donnée.

RELEVÉ DES FLUX DE TRÉSORERIE

| | | |
|---|----|---|
| TRÉSORERIE AU DÉBUT DE L'ANNÉE - MM/JJ/AAAA | \$ | - |
| AUGMENTATION NETTE DE TRÉSORERIE | \$ | - |
| TRÉSORERIE À LA FIN DE L'ANNÉE - MM/JJ/AAAA | \$ | - |

< - - SAISISSEZ UNE QUANTITÉ
L'UTILISATEUR NE DOIT REMPLIR
QUE LES CELLULES
NON GRISÉES.

| FLUX DE TRÉSORERIE DES OPÉRATIONS | | |
|---|----|---|
| REÇUS EN ESPÈCES DES CLIENTS <small>(saisissez les montants positifs)</small> | | |
| VENTES AU COMPTANT | \$ | - |
| ENCAISSEMENT DES DÉBITEURS (CLIENTS) | \$ | - |
| FINANCEMENT DES CRÉANCIERS | | |
| STOCK ACHETÉ NON ENCORE PAYÉ | \$ | - |
| ESPÈCES PAYÉES <small>(saisissez les montants négatifs)</small> | | |
| ACHAT DE BIENS/D'ÉQUIPEMENT | \$ | - |
| ACHATS D'INVESTISSEMENT | \$ | - |
| FINANCEMENT DES DÉBITEURS | | |
| VENTES NON ENCORE COLLECTÉES | \$ | - |
| OPÉRATIONS DE FLUX DE TRÉSORERIE NETS | \$ | - |

| ACTIVITÉS DE FINANCEMENTS | | |
|--|----|---|
| REÇUS EN ESPÈCES DE : <small>(saisissez les montants positifs)</small> | | |
| AUGMENTATION DE LA DETTE À COURT TERME | \$ | - |
| AUGMENTATION DE LA DETTE À LONG TERME | \$ | - |
| AUGMENTATION DES CAPITAUX PROPRES (recettes des propriétaires) | \$ | - |
| ESPÈCES PAYÉES <small>(saisissez les montants négatifs)</small> | | |
| REMBOURSEMENT DE PRÊT | \$ | - |
| DIVIDENDES | \$ | - |
| FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT | \$ | - |

| ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT | | |
|--|----|---|
| REÇUS EN ESPÈCES DE : <small>(saisissez les montants positifs)</small> | | |
| VENTE DE BIENS/D'ÉQUIPEMENT | \$ | - |
| INVESTISSEMENTS MATURES | \$ | - |
| ESPÈCES PAYÉES <small>(saisissez les montants négatifs)</small> | | |
| ACHAT DE PROPRIÉTÉ/ÉQUIPEMENT | \$ | - |
| ACHAT D'INVESTISSEMENTS | \$ | - |
| FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT | \$ | - |

5.3 BILAN PRO FORMA

Utilisez cette section pour ajouter un bilan prévisionnel qui fournit des détails sur la façon dont votre entreprise prévoit de gérer les actifs, y compris les créances et les stocks.

MODÈLE DE BILAN PRO FORMA

NOM DE L'ENTREPRISE

Adresse

Ville, État 12345

Téléphone : (000) 000-0000

| | |
|---------------------|----------|
| DATE DE PRÉPARATION | 1/1/2019 |
| DÉBUT DE L'ANNÉE | 2019 |
| FIN D'ANNÉE | 2023 |

| ACTIFS | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ACTIFS ACTUELS | | | | | |
| Trésorerie | \$ 200.00 | \$ 300.00 | \$ 400.00 | \$ 500.00 | \$ 600.00 |
| Comptes débiteurs | \$ 20.00 | \$ 10.00 | \$ 10.00 | \$ 10.00 | \$ 12.00 |
| Stock | \$ (300.00) | | | | |
| Dépenses prépayées | | \$ 400.00 | \$ 400.00 | | |
| Investissements à court terme | | | | \$ 200.00 | |
| TOTAL DES ACTIFS ACTUELS | \$ (80.00) | \$ 710.00 | \$ 810.00 | \$ 710.00 | \$ 612.00 |
| ACTIFS FIXES (À LONG TERME) | | | | | |
| Investissements à long terme | \$ 200.00 | \$ 400.00 | \$ 500.00 | \$ 600.00 | \$ 700.00 |
| Immobilisations corporelles | \$ 34.00 | \$ 56.00 | \$ 78.00 | \$ 90.00 | \$ 120.00 |
| (moins les amortissements accumulés) | \$ 4.00 | \$ 45.00 | | \$ 78.00 | \$ 12.00 |
| Actifs incorporels | | | | | |
| TOTAL DES ACTIFS IMMOBILISÉS (SUR LE LONG TERME) | \$ 238.00 | \$ 501.00 | \$ 578.00 | \$ 768.00 | \$ 832.00 |
| AUTRES ACTIFS | | | | | |
| Impôt différé sur le revenu | \$ 300.00 | \$ 310.00 | \$ 320.00 | \$ 330.00 | \$ 340.00 |
| Autre | \$ 100.00 | \$ 120.00 | \$ 140.00 | \$ 160.00 | \$ 170.00 |
| TOTAL DES AUTRES ACTIFS | \$ 400.00 | \$ 430.00 | \$ 460.00 | \$ 490.00 | \$ 510.00 |
| TOTAL DES ACTIFS | \$ 558.00 | \$ 1,441.00 | \$ 1,848.00 | \$ 1,968.00 | \$ 1,954.00 |

EXCLUSION DE RESPONSABILITÉ

Tous les articles, modèles ou informations proposés par Smartsheet sur le site web sont fournis à titre de référence uniquement. Bien que nous nous efforcions de maintenir les informations à jour et exactes, nous ne faisons aucune déclaration, ni n'offrons aucune garantie, de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, quant à l'exhaustivité, l'exactitude, la fiabilité, la pertinence ou la disponibilité du site web, ou des informations, articles, modèles ou graphiques liés, contenus sur le site. Toute la confiance que vous accordez à ces informations relève de votre propre responsabilité, à vos propres risques.