

---

## Tableau 1

---

### **Comptes de résultat prévisionnels (CPC prévisionnel)**

Avant de se lancer dans une activité génératrice de revenu, le porteur de projet doit, au préalable, s'assurer que son projet est viable afin de garantir la pérennité de son entreprise. C'est la condition essentielle d'un développement durable à même d'améliorer les conditions de vie de la population.

La rentabilité prévisionnelle peut être évaluée à partir des comptes de résultats prévisionnels (ou compte de produits et charges appelé encore parfois compte d'exploitation prévisionnel). Ce tableau récapitule l'ensemble des ventes des porteurs de projets, que ces ventes concernent un produit, un service ou un élément du capital (bétail).

La période retenue est en général l'année, mais les porteurs de projets pourront choisir entre l'année civile (janvier à décembre) et l'année agricole ou l'année scolaire (octobre à septembre).

Au niveau des charges, ce tableau aide le porteur de projet à dresser la liste des dépenses auxquelles il devra faire face. Il s'agira de ne rien omettre et de chercher à prévoir de la façon la plus précise possible les montants de dépenses à engager dans le cadre de projet.

Les chargés de projets et les gestionnaires de fonds accorderont toute l'attention nécessaire à l'élaboration de ce tableau qui constitue le fondement de l'étude de rentabilité du projet.

Une attention particulière devra être portée à la rubrique amortissement qui est en général négligée dans les petits projets. Mais son utilité économique est incontestable car cette rubrique permet de faire face au renouvellement du matériel et à l'achat de nouvelles bêtes si cela est nécessaire.

La rubrique salaires (charges de personnel) ne concerne, en général, que les salariés non membres de la coopérative. Si un ou plusieurs membres de la coopérative exercent un travail qui nécessite une rémunération, cette disposition doit être clairement stipulée et justifiée par un travail réel et nécessaire à la marche de la coopérative.

Ce tableau reflète l'évolution des performances de l'entreprise en terme de valeur ajoutée et de résultat net. Il fait également ressortir sa capacité d'autofinancement (CAF ou cash flow net), c'est-à-dire les ressources propres dégagées par le projet à travers ses opérations.

Il appartiendra à la micro-entreprise d'établir ses prévisions d'exploitation pour l'année en cours ou à venir, en prenant en compte dès à présent la saisonnalité de ses activités et la structure de ses coûts (activités/produits multiples).

Afin de mieux circonscrire l'activité, les consommations ne doivent inclure que les achats de matières premières et de sous-traitance (activités industrielles, bâtiment et TP, service, artisanat) et de marchandises (commerce, ventes en l'état de manière générale). Le porteur de projet pourra aisément calculer sa marge sur des matières premières ou sa marge commerciale, dont le niveau est évidemment déterminant dans la rentabilité de son projet.

## COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES PREVISIONNEL

### Comptes de résultat prévisionnels

	1ère année	2ème année	3ème année
Ventes de marchandises			
Ventes de biens et services produits			
<b>Chiffre d'affaires</b>			
Variation de stocks de produits (1)			
Subventions			
Autres produits d'exploitation			
<b>TOTAL I</b>			
<b><u>II - CHARGES D'EXPLOITATION</u></b>			
Achats revendus (2) de marchandises			
Achats consommés (2) de matières et fournitures			
Autres charges			
Impôts et taxes			
Charges de personnel			
Dotations aux amortissements			
Charges financières			
<b>TOTAL II</b>			
<b>III - RESULTAT D'EXPLOITATION</b>			
Dotations aux amortissements			
<b>IV- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>			

(1): Variation de stocks: stock final - stock initial.

(2): Achats revendus ou achats consommés: achats - variation de stocks.

## **Plan de trésorerie**

Il s'agit de présenter les prévisions de trésorerie détaillées en vue d'établir le plan de trésorerie prévisionnelle. Ce tableau est dressé essentiellement à partir des budgets d'exploitation (cf compte de résultat prévisionnel) et des conditions de paiement habituelles ou nouvelles des clients et des fournisseurs.

Concernant les achats, dans le cas de micro-entreprises transformant des produits, la notion de stocks liée à l'activité et aux conditions d'approvisionnement (contrats annuels, délai de livraison, stocks minimum), sera examinée avec soin afin de déterminer la répartition des consommations et des autres achats au cours de l'année. Enfin, il ne faudra pas omettre les autres sorties de trésorerie, le remboursement des emprunts le cas échéant, les investissements envisagés et toutes sorties qu'il faudra reporter sur cet état à leurs dates de paiement. Lors des prévisions, le porteur du projet pourra, si nécessaire, distinguer entre les entrées et les sorties sur des opérations passées et celles relatives aux prévisions.

Ces prévisions permettent de calculer le besoin financier mensuel du projet, de cerner les « pointes » saisonnières éventuelles et de déterminer les modalités de financement à court terme des besoins du micro entrepreneur liés au cycle d'exploitation (c'est-à-dire les composantes du besoin en fonds de roulement).





## Tableau 3

### **Les Besoins en Fonds de Roulement (BFR)**

Durant tout le cycle de production : stockage matière premières- fabrication-stockage produits finis, le micro entrepreneur engage des dépenses. Il effectue ainsi une avance de fonds qui ne seront récupérés que lors de la réalisation de la vente des produits. De plus, le micro entrepreneur devra accorder des délais de paiement de ses clients.

Le porteur du projet devra donc financer :

- [Son cycle de production,
- [Son cycle commercial.

Ce besoin de financement sera atténué par le crédit consenti par les fournisseurs pour l'achat des matières premières et fournitures et les crédits de différents autres créanciers.

La différence entre les besoins de financement du cycle de production et commercial et les sources apportées par le crédit fournisseurs est besoin en fonds de roulement. Il résulte de l'activité de l'entreprise et est nécessaire au cycle de l'exploitation.

Le besoin en fonds de roulement doit donc être considéré comme un investissement nécessaire au fonctionnement du projet. Il doit être financé par des capitaux permanents (fonds propres, subventions et aides, dettes à moyen terme).

## BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR)

Hypothèses	1ère année	2ème année	3ème année
Chiffre d'Affaires			
Délai moyen de règlement des clients en nombre de jours de CA [1]			
Stock moyen de matières premières en nombre de jours d'achat [2]			
Stock moyen de produits en cours de fabrication en nombre de jours d'achats et sous-traitance [3]			
Stock moyen de produits finis en nombre de jours de chiffre d'affaires [4]			
Achats consommés et sous-traitance [5]			
Délai moyen de paiement aux fournisseurs et sous-traitants en nombre de jours d'achats [6]			
Calculs	1ère année	2ème année	3ème année
<b>BFR = (Crédit clients + Stocks) - (Crédits fournisseurs)</b>			
<b>Crédit clients</b> (sommes dues en moyenne par les clients)			
Créances clients : Chiffre d'affaires / 365 jours X [1]			
<b>Stocks (niveau permanent nécessaire)</b>			
Stock de matières premières [2]			
Stocks de produits finis [4]			
<b>Crédit fournisseurs</b> (sommes dues en moyenne aux fournisseurs)			
Dettes fournisseurs : [5] / 365 jours X [6]			
<b>Besoin en Fonds de Roulement =</b>			

## **Plan de financement prévisionnel**

Ce document permet de savoir à l'avance si le projet pourra être financé d'une manière rationnelle. En effet, l'expérience a montré que certains projets pouvaient être intéressants sur le plan de la rentabilité, mais pouvaient connaître des difficultés au niveau du montage financier.

Le plan de financement vise à mettre en adéquation les emplois (dépenses) et les ressources (recettes) pour chaque projet. Il permet à l'ADS de se rendre compte si le projet présenté est cohérent sur le plan financier et qu'il prend en compte aussi bien les équipements (investissement) que les besoins en fonds de roulement.

Ce montage financier permet de savoir également si le porteur de projet est disposé à assurer les dépenses de fonctionnement en attendant la vente du produit (cas de l'élevage), faute de quoi, ce dernier risque de financer ses dépenses en prélevant sur ses besoins personnels ou sur d'autres activités, ce qui risque de l'appauvrir.



## PLAN DE FINANCEMENT PREVISIONNEL

	Initial	1ère année	2ème année	3ème année
<b>BESOINS (durables)</b>				
<b>Immobilisations (Investissements)</b>				
Immeubles (terrains, locaux,...)				
Aménagements, travaux, installations,...				
Matériel (machines,...)				
Matériel de bureau				
Véhicules				
Autres.....				
<b>Besoin en fonds de roulement (BFR)</b>				
Constitution				
Accroissement				
<b>Remboursement d'avances</b>				
<b>TOTAL DES BESOINS</b>				
<b>RESSOURCES (durables)</b>				
<b>Capitaux propres</b>				
Contribution du partenaire				
Comptes courants d'associés				
capacité d'autofinancement				
Dons et subventions				
<b>TOTAL DES RESSOURCES</b>				
<b>ECART = Total Ressources - Total Besoins</b>				

---

## Tableau 5

---

### **Tableau d'amortissement**

Ce tableau sert à calculer pour chaque composante du projet, un taux d'amortissement établi d'après la durée de vie probable du bien. Il pourra être établi d'après la liste des composantes du projet.

A titre indicatif, on pourra utiliser les taux suivants :

- ☐ Construction, ouvrage : 10 ans ;
- ☐ Matériels et équipement : 5ans ;
- ☐ Matériels informatique : 5ans ;
- ☐ Matériels roulants : 5ans ;
- ☐ Bétail : selon usage (production de lait ou vente après engraissement).

**MODELE DE TABLEAU DES INVESTISSEMENTS  
POUR LE CALCUL DES AMORTISSEMENTS**

<b>Désignation des immobilisations</b>	<b>Date d'achat</b>	<b>Valeur</b>	<b>Type d'amortissement</b>	<b>Durée</b>	<b>Montant annuel de l'amortissement</b>
<b>TOTAL</b>					