

Vous recherchez un modèle de business plan gratuit pour vous inspirer afin de rédiger le vôtre.

Ci-dessous un modèle réalisé par société facile (l'entreprise concerné est un cabinet d'expertise comptable)

Ce business plan vous est offert à titre indicatif, et vous êtes responsable de l'utilisation que vous en faites.

Nous pouvons vous assister dans la réalisation d'un **business plan PRO** pour un **tarif débutant à 99 € TTC**

Plus d'information à cette adresse <https://societefacile.com/formulaire-business-plan-en-ligne>

DOSSIER PRÉVISIONNEL

2021 - 2023

SOCIETE FACILE SAS

Expertise comptable

PATRICK BLANC

14 Rue Poirier de Narçay 75014 PARIS

01 84 60 03 50

contact@societefacile.com

www.societefacile.com

Sommaire

- 01** Résumé opérationnel
- 02** Les fondateurs
- 03** L'offre
- 04** Le marché
- 05** La stratégie
- 06** Aspects juridiques
- 07** Données financières

Résumé opérationnel



Patrick BLANC (gérant d'entreprise) et Sandra DUBLIN (directrice des ressources humaines en poste) ont entrepris de créer la société AUDIT et EXPERTISE qui exercera son activité dans le domaine de l'expertise comptable, de l'audit, et de l'accompagnement à la création d'entreprise.

La forme juridique de la société par actions simplifiée a été retenue pour immatriculer leur entreprise.

Marché

L'offre de service sera destinée aux TPE et aux PME, principalement de la région parisienne.

Le marché est constitué de 1 millions d'entreprises en moyenne de 1 à 50 salariés

Le marché de l'expertise comptable dans la région est en plein renouvellement, avec une grande partie des experts comptables qui vont bientôt atteindre l'âge de la retraite et quitter la profession

Prévisions financières

Résultats prévisionnels sur 3 années	Exercice 1		Exercice 2		Exercice 3	
	12 mois	%	12 mois	%	12 mois	%
Résultat net	17 396 €	17.4%	23 168 €	19.3%	35 927 €	0.9%
Capacité d'autofinancement	19 796 €	19.8%	25 568 €	21.3%	38 327 €	2.4%

Ambitions

La société a pour objectif d'avoir 500 clients dans son portefeuille pour l'activité de tenue comptable d'ici 3 ans.

- Doubler le portefeuille de clients en ciblant de nouveaux secteurs d'activité et en renforçant la présence dans les zones géographiques à fort potentiel.
- Développer une spécialisation dans au moins deux nouveaux domaines d'expertise (par exemple, la fiscalité internationale, la comptabilité environnementale) pour répondre à une demande de marché plus large et plus spécialisée.
- Augmenter le chiffre d'affaires annuel de 20% chaque année, en diversifiant les services et en adoptant des stratégies de tarification flexibles.

Besoins en financement

La société sollicite un prêt de 20000 € pour assurer son installation et ses premiers investissements

Cette somme sera utilisée pour financer les investissements suivants

- Matériel informatique, 5000 €
- Aménagement des locaux, 20000€
- Création site internet professionnel, 5000€

Les fondateurs



Patrick BLANC et Sandra DUBLIN sont les deux fondateurs de l'entreprise

Mr Patrick BLANC

Adresse : 13 Rue des Moulins 75017 PARIS

Age : 38 ans **Régime matrimonial :** Marié

Nombre d'enfants et âges : 3 enfants âgés de 13, 14, et 18 ans

Situation par rapport à l'emploi : Transition professionnelle

Parcours professionnel (cv en annexe)

PATRICK BLANC est diplômé de HEC PARIS d'un master en administration des affaires

Il est notamment spécialisé dans les domaines suivants :

- Fusion acquisition des entreprises
- Restructuration et plans sociaux
- Développement des affaires

Il a dirigé pendant 10 ans la société PHARMAPUR, spécialisé dans production des produits d'hygiène

Mme Sandra DUBLIN

Adresse : 17 boulevard Charles de Gaulle 92400 COURBEVOIE

Age : 32 ans **Régime matrimonial :** Mariée

Nombre d'enfants et âges : 2 enfants âgés de 5, et 8 ans

Situation par rapport à l'emploi : En poste, Directrice des ressources humaines Renault

Parcours professionnel (cv en annexe)

SANDRA DUBLIN est diplômée de HEC PARIS d'une licence en ressources humaines

Elle est notamment spécialisée dans les domaines suivants :

- Gestion prévisionnelle de l'emploi et des compétences
- Audit des comptes sociaux
- Recrutement

Elle est depuis 5 ans directrice des ressources humaines du groupe Renault, spécialisé dans la production des voitures électriques.

PATRICK BLANC et SANDRA DUBLIN, les deux fondateurs de l'entreprise se sont rencontrés à la faculté de la sorbonne, ou ils étaient tous les deux étudiants, Mme DUBLIN est la belle-sœur de Mr BLANC.

Les conseillers et partenaires

Cabinet de conseil en création d'entreprise : société facile à PARIS 14

Expert-comptable : Cabinet AUDIT EXPERTISE à PARIS 18

Avocat : Maître Rolland Dumas, avocat au barreau de PARIS

L'entreprise pourra bénéficier des conseils de Mr Marc BLANC, Directeur financier chez Danone depuis 30 ans et qui est le père de PATRICK BLANC président de la société

Notre offre



Le besoin

Nous venons combler le manque criard de professionnels qualifiés sur le marché de l'expertise comptable

Nos prestations

La société AUDIT SERVICES offrira les services suivants :

- Formalités juridiques de création de société
- Elaboration de business plan
- Création de site internet
- Prestations de conseils comptables et fiscaux
- Tenue comptable de société

Les étapes d'exécution du service

- **Pour les prestations de formalités et de business plan**, un premier rendez téléphonique ou physique est organisé avec le client afin de prendre connaissance du dossier, s'en suit plusieurs autres entretiens pour réaliser la prestation
- **Pour la tenue comptable**, chaque fin de mois le client nous communique ses factures par l'intermédiaire de son interface client sur notre site internet, nous récupérons les opérations bancaires automatiquement avec le service Bank connect. Les collaborateurs établissent les comptes mensuels, ainsi que les déclarations de TVA et d'acompte d'impôt sur les sociétés

Les formules selon la prestation

Tenue comptable	
Forfait basique (tenue mensuelle des comptes)	100€ HT/mois
Forfait premium (tenue mensuelle, déclaration fiscales et AG annuelles)	100€ HT/mois

Création de société et business plan	
Forfait unique pour les formalités d'immatriculation (hors frais légaux)	79€ HT
Forfait prévisionnel financier	99€ HT
Forfait Business plan complet	500€ HT

Notre proposition de valeur

Nous offrons une expertise comptable et fiscale de premier plan, soutenue par une équipe de professionnels hautement qualifiés et expérimentés. Notre approche est proactive et axée sur la maximisation de votre performance financière et la conformité réglementaire, vous permettant de vous concentrer sur la croissance de votre entreprise en toute confiance

Analyse de marché



Le marché

En 2020, en France, 21 300 entreprises sont spécialisées dans les activités comptables. Elles dégagent un chiffre d'affaires de 19,1 milliards d'euros, les deux tiers au sein de 2 200 entreprises constituées de plusieurs unités légales organisées en groupes. Compte tenu de l'évolution des normes comptables et des besoins croissants des entreprises d'externaliser leur comptabilité, l'activité du secteur se développe. Les entreprises du secteur se consacrent essentiellement à leur cœur de métier : comptes, contrôle de gestion et conseil. Elles génèrent une forte valeur ajoutée, surtout destinée à rémunérer le travail. 9 % de l'activité est sous-traitée au sein du secteur, notamment lors de la clôture des exercices comptables.

Le secteur des activités comptables comprend trois activités principales : la comptabilité générale, caractérisée par les métiers d'expert-comptable et de commissaire aux comptes, la comptabilité analytique réalisée par un contrôleur de gestion, et le conseil. Les cabinets comptables ou associations de gestion et de comptabilité, réalisent la comptabilité de nombreuses entreprises, en raison notamment de la complexité des normes comptables et de leur évolution.

Les entreprises du secteur emploient 140 000 salariés et réalisent un chiffre d'affaires égal à 6 % de celui de l'ensemble des services aux entreprises. Pour les unités légales du secteur, le chiffre d'affaires progresse de 4,2 % en moyenne annuelle depuis près de 20 ans, à un rythme un peu plus rapide que celui des services aux entreprises, notamment avant 2009. Depuis 2009, même si le secteur a mieux résisté durant les premières années de crise, la progression de son chiffre d'affaires a ralenti au même rythme que pour l'ensemble des services aux entreprises. Les évolutions technologiques (nouveaux logiciels notamment) et le changement de comportement des clients nécessitent d'adapter le modèle économique des entreprises du secteur (regroupements des entreprises, baisse des prix en raison de services low cost, etc.).

Les 30 plus grandes entreprises du secteur réalisent un tiers de son chiffre d'affaires, dont 24 % est réalisé par Deloitte, Ernst and Young, KPMG, PWC Audit et Mazars. Les petites et moyennes entreprises (PME) sont néanmoins surreprésentées. Hors microentreprises, elles représentent 12 % des entreprises et 41 % du chiffre d'affaires du secteur, contre respectivement 4 % et 30 % pour les PME de l'ensemble des services aux entreprises.

Tendances du marché des professions comptables

L'économie française retrouve des couleurs. Et l'activité des experts-comptables aussi.

Selon la dernière étude de XERFI PRECEPTA, le chiffre d'affaires de la profession va s'accélérer d'ici 2019, en passant d'une croissance de 2,8% par an à une croissance de 4%. C'est une bonne nouvelle pour vos marges dont le repli devrait s'interrompre.

- Le nombre d'applications en forte croissance

Les applications ou combinaisons d'applications permettent de renforcer la relation client ou de développer le cabinet grâce à des données obtenues et transmises dans un temps plus proche du temps-réel.

À l'international, les experts-comptables et leurs collaborateurs jonglent avec des applications toujours plus nombreuses, au point de perdre parfois du temps.

Il faut donc rester simple dans le choix de ses applications et surtout, s'assurer qu'elles puissent se connecter à ses outils préexistants.

Les entreprises qui simplifient la vie de leurs clients sont celles qui arrivent à sortir du lot. Sans surprise, une bonne intégration entre les applications est la clé de la réussite.

- L'émergence de nouveaux spécialistes

La technologie change les règles du jeu. Sous réserve des contraintes budgétaires, tous les cabinets d'expertise comptable ont accès aux mêmes outils technologiques. Ces éléments, ajoutés à la tendance économique des petites firmes innovantes et disruptives, accroît le potentiel de création de petits et moyens cabinets spécialisés.

De plus en plus souvent, le client souhaite travailler avec un professionnel qui comprend ses problématiques quotidiennes et l'accompagne régulièrement. Le professionnel se doit alors de bien connaître le secteur d'activité. Il doit pouvoir les challenger au quotidien dans la gestion de leur entreprise, partager son expérience, parler leur langage et ainsi, les aider à se développer.

La stratégie de niche est tout à fait adaptée à ces nouvelles exigences des clients. Elle permet à l'expert-comptable et à son cabinet de se concentrer sur quelques secteurs d'activités.

- L'émergence de nouveaux cabinets : nouvelle organisation interne et nouvelles missions

En cas de création ex-nihilo, l'objectif est de plus en plus souvent de s'orienter vers une niche, d'adresser une typologie particulière de clients. Là encore, c'est souvent une réussite.

Cette réussite est alors due à une toute nouvelle organisation du cabinet qui n'a plus rien à voir avec celle du cabinet traditionnel. Les tâches sont automatisées au maximum, les pièces justificatives sont envoyées dans les délais par les clients etc. Tout est organisé pour gagner du temps ! Et avec ces changements d'organisation, de nouveaux métiers apparaissent, comme celui de référent digital. Leur rôle prend de plus en plus d'importance pour accompagner le déploiement des nouveaux outils au sein des cabinets.

En 2020, cette tendance devrait encore s'accélérer avec les jeunes experts-comptables qui arrivent sur le marché. Ils envoient des clients vers leurs confrères lorsqu'ils ne peuvent pas répondre à tous leurs besoins, parfois en faisant appel à d'autres professions.

- La concentration du marché de l'expertise comptable traditionnelle

La concentration du marché de l'expertise comptable traditionnelle n'est pas une nouveauté. De nombreux cabinets sont régulièrement acquis après un départ à la retraite ou simplement dans le cadre d'une stratégie d'expansion, d'un grand cabinet.

Parfois, l'expert-comptable cède son cabinet pour simplement tout recommencer. C'est rare, mais cela permet d'assurer à la fois la pérennité du cabinet traditionnel et l'avenir de l'expert-comptable, plus agile lorsqu'il est seul.

Cette concentration n'est pourtant pas forcément une fatalité pour les petits et moyens cabinets. Bien au contraire. Ils pourraient même avoir intérêt à surfer sur la vague, à se regrouper pour créer leurs propres outils, leurs propres services.

- La suite de la transformation digitale : vers l'émergence de la blockchain

La blockchain est une technologie qui fait beaucoup parler d'elle. Elle promet de nombreux cas d'usages en agriculture, mais aussi et surtout en finance et en comptabilité.

En 2019, le Conseil supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables mettait en place la blockchain des diplômes d'expertise comptable, pour lutter contre les faux diplômes. Ce n'est qu'un début.

La capacité de la blockchain à sécuriser les transactions et à les rendre infalsifiable permet d'assurer la pérennité des enregistrements.

La demande

Clientèle cible

Nous sommes un cabinet, implanté en ile de France, mais avec les moyens de technologie actuels, nous ciblons Tout le territoire français.

- Pour l'activité comptabilité

Nous ciblons essentiellement les entreprises de 1 à 50 salariés tout secteur d'activité confondues. Ce qui représente 4674000 entreprises en 2019 selon l'INSEE.

- Pour le business plan

Pour estimer la clientèle potentielle concernant l'établissement des business plan, nous nous sommes basés sur le nombre de création d'entreprises en France en 2019, soit 691000 entreprises

Principales demandes et attentes des clients

Dans la perception qu'ils en ont, les dirigeants estiment d'abord et avant tout que les experts-comptables sont légitimes pour intervenir dans les comptes, les opérations de sortie ou de validation de bilan, le volet fiscal courant (déclaration, liasse fiscale,...). Il n'apparaît pas toujours comme force de proposition sur des questions complexes de types optimisation fiscale. Le volet social et la paye sont principalement associés aux experts-comptables par les TPE et concernant le volet juridique, les dirigeants auraient plutôt recours à un avocat.

Si l'on cantonne aujourd'hui volontiers le champ d'exercice des experts-comptables à la comptabilité courante, au social, au bilan et à la liasse fiscale, les dirigeants perçoivent une possibilité d'extension du domaine d'exercice de l'expertise comptable dans des registres à la fois plus règlementaires et business comme la comptabilité analytique, les systèmes d'information, le juridique, le RGPD, le conseil stratégique, vaste terrain d'exploration et de croissance potentielle, mais plus concurrentiel, l'aide à la gestion (tableaux de bord, calcul des coûts...), la gestion de trésorerie,...

Les motivations d'achats des clients

- Le gain de temps

Déclarations de TVA, de rémunération, fiches de paye, DSN, CFE, écritures comptables, etc. La comptabilité est une tâche extrêmement chronophage. Sachant que les petits patrons français travaillent en moyenne 45 heures par semaine, si on ajoute à cela la comptabilité, on peut vite atteindre 60, voire 70 heures. Or, ce sont des heures non productives, qui ne font pas augmenter le CA mais qui génèrent de la fatigue.

Alors, autant rogner un peu la marge pour se concentrer sur son cœur de métier et gagner de nouveaux contrats plutôt que de s'épuiser à faire sa compta !

- L'optimisation de la comptabilité

Si les bases de la comptabilité sont accessibles à n'importe quel néophyte, la maîtrise de la comptabilité quant à elle permet d'optimiser le bilan, d'optimiser la rémunération, etc. In fine, une comptabilité réalisée par un expert-comptable permet de payer moins d'impôts, moins de cotisations sociales et de générer plus de rémunération et/ou de bénéfice.

- La conformité avec la loi

L'expert-comptable se forme continuellement aux évolutions de la législation fiscale et est responsable de son travail. Il a en outre un devoir de conseil et vous empêchera donc de commettre des erreurs.

Dès lors, non seulement le fait de recourir à un expert-comptable réduit les risques d'un redressement fiscal ou social.

- L'aide à la gestion

L'expert-comptable peut aider dans le pilotage de l'activité. Il peut établir des tableaux de bord, il peut signaler quand les indicateurs sont trop éloignés du secteur d'activité, il peut conseiller sur la meilleure manière de répartir les charges, les dépenses, les recettes. Il peut déceler une activité peu rentable ou au contraire une activité très rentable mais négligée.

La concurrence

Nous avons étudié quelques points précis sur 5 cabinets concurrents situés dans un rayon de 10km de notre emplacement.

	Cabinet 1	Cabinet 2	Cabinet 3	Cabinet 4	Cabinet 5
Chiffres d'affaires	100000	110000	150000	120000	150000
Effectif	20	30	10	50	40
Tarifs	100€ / mois pour le tenue comptable	250€ / mois pour le tenue comptable	350€ / mois pour le tenue comptable	110€ / mois pour le tenue comptable	500€ / mois pour le tenue comptable
Avis clients	Difficile à joindre	Satisfaits	Délais longs	Qualité médiocre	
Développement et expansion	Pas de développement majeur depuis 5 ans	Pas de développement majeur depuis 5 ans	Pas de développement majeur depuis 5 ans	Pas de développement majeur depuis 5 ans	Le cabinet à doublé sa taille en 5 ans

Analyse PESTEL

Pour étudier l'environnement général de notre secteur d'activité, Nous avons réalisé une analyse PESTEL, dont voici les résultats.

Politique :

Le secteur de l'expertise comptable est intimement lié à la politique. Ce lien peut notamment être étudié à travers la démarche citoyenne de l'expert-comptable. En tant que premier conseil des entreprises, l'expert-comptable encadre les démarches comptables des entreprises pour les accompagner tout au long de leur vie tout en assurant une certaine sécurité. De fait, ce professionnel est régulièrement amené à intervenir dans de nombreuses démarches citoyennes que ce soit pour le développement durable, la promotion culturelle ou encore l'accompagnement du milieu associatif.

De plus, ces professionnels œuvrent quotidiennement en tant qu'acteurs citoyens au service de l'économie et de l'intérêt général. En effet, ils développent des associations, des actions de « commission d'entreprises » ou encore interviennent bénévolement dans les salons, forums ou chambres consulaires en faveur des créateurs et entreprises. Cette volonté de suivre une démarche citoyenne justifie la réglementation de la profession. En effet, si elle n'était pas réglementée et accessible sans contraintes, sans encadrement déontologique, sans formation initiale et continue ou contrôle, il est probable que ce médecin généraliste des entreprises réaliserait des prescriptions inadaptées. La mission de l'OEC est d'assurer la protection de ses membres tout en faisant respecter les obligations pesant sur eux.

Les obligations de ses professionnels apparaissent dans la devise Science Indépendance Conscience (SIC) qui leur permet de disposer des connaissances et compétences nécessaires tout en assurant le respect des lois et de la réglementation. Cette devise est complétée par les Normes d'Exercices Professionnelles garantissant la qualité des travaux réalisés par ces professionnels. L'OEC joue donc un rôle de garde-fou en assurant l'accès aux formations, étant maître de son tableau et contrôlant régulièrement la profession. Ainsi le secret professionnel, la déontologie, la qualité contrôlée et l'indépendance garantissent que ces professionnels œuvrent pour le développement de l'économie dans une dimension citoyenne

Economique :

Selon Ludovic Melot, auteur de l'étude Precepta « Les cabinets d'expertise comptable ont mieux résisté à la crise que la plupart des autres secteurs de l'économie ». Néanmoins, en tant que médecin généraliste de l'entreprise, le secteur de l'expertise comptable a dû faire face aux maux des petites entreprises représentant le cœur de sa clientèle. Impacté indirectement par la crise de 2008, le secteur de l'expertise-comptable a donc subi les difficultés rencontrées par sa clientèle. De plus, cette crise a eu non seulement des répercussions importantes sur l'économie française mais aussi sur les mentalités. En effet, la clientèle a modifié son comportement afin de dépenser moins notamment en devenant plus prudente et négociatrice.

Par conséquent, la profession est entrée dans une logique de marché avec des appels d'offres plus nombreux et des clients moins fidèles. Toutefois, la crise n'explique pas tout et la profession est face à une stagnation de l'activité. En effet, entre 2002 et 2011, le chiffre d'affaires moyen des cabinets sans salarié a stagné, aux alentours de 100.000 euros. De plus, en tenant compte de l'inflation, il apparaît que le chiffre d'affaires en euros constants des cabinets a indéniablement baissé. Ce constat s'explique principalement par la baisse de rentabilité de la mission comptable traditionnelle. En effet, dans un environnement concurrentiel toujours plus exacerbé, la profession doit s'aligner sur les prix. Actuellement, il n'est donc plus question d'attendre la reprise mais plutôt de rechercher de nouvelles stratégies telles que la différenciation des prestations.

Sociologique :

Selon les prévisions réalisées par l'Institut National de la Statistique et des Etudes Economiques (INSEE), la France devait atteindre le seuil de 65,88 millions d'habitants en janvier 2019, soit une augmentation de 11,4% par rapport à 2011. Toutefois, cette augmentation a entraîné une modification de la pyramide des âges. En effet, les études montrent une réduction du nombre de personnes ayant moins de 20 ans au profit de celles ayant plus de 64 ans.

Le tableau témoigne du vieillissement de la population résultant du baby-boom de l'après-guerre. Ce phénomène se retrouve dans le secteur de l'expertise comptable dans la mesure où on dénombre de plus en plus de personnes ayant plus de 50 ans. De plus, au cours des dernières années, ce secteur a connu une

importante vague de départ à la retraite. De fait, la profession est face aux mêmes problématiques que la France en matière de renouvellement. Par ailleurs, en France, les signes d'une féminisation croissante sont probants et se retrouvent dans le secteur de l'expertise comptable. Bien qu'en 2011, les femmes ne représentaient que 21,6% de l'effectif total des professionnels inscrits, les chiffres montrent une tendance à la hausse. En effet, près de 45,7% des stagiaires experts comptables étaient des femmes. Enfin, tous comme les différents secteurs d'activité, la France fait face à une nouvelle génération de travailleurs. Ceux-ci appartiennent à la génération Y et n'ont pas les mêmes demandes que leurs prédécesseurs. En effet, ils portent un regard novateur sur la relation au travail en désirant notamment un meilleur équilibre entre la vie professionnelle et personnelle. De fait, cette génération engendre une mutation de la profession qui devra s'adapter à ces nouveaux travailleurs et surtout nouveaux clients

Technologique/environnemental :

En une vingtaine d'années, la profession comptable a connu une véritable révolution technologique. En effet, elle est passée d'éléments matériels comme le fax à papier laser à des éléments dématérialisés tels que le Cloud ou la signature électronique. En s'affranchissant des distances et du temps, ces technologies ont directement impacté le processus de production. En effet, elles ont apporté un gain de temps considérable et permis une amélioration significative de la productivité des cabinets. Aujourd'hui, les cabinets disposent d'infrastructures très sophistiquées, intégrées et mutualisées, leur permettant de réaliser une part considérable de leurs missions.

En effet, elles permettent la communication interne et externe, la gestion des dossiers clients en recevant et transmettant les documents, la réalisation de la saisie des données, des contrôles et des états financiers. Néanmoins, la profession doit travailler avec une technologie qui évolue à un rythme effréné rendant sans cesse les systèmes d'informations et le matériel obsolètes. De plus, elle doit faire face à des coûts en constante augmentation car l'outil une fois installé devra bénéficier de mise à jour et de maintenance afin de s'adapter aux évolutions de la profession. A l'heure de la réduction budgétaire et de la justification du retour sur investissement, ces technologies peuvent alors devenir une véritable problématique car elles représentent une part croissante du budget des cabinets.

Enfin, les cabinets s'interrogent sur la protection de l'information apportée par ces nouvelles technologies. En effet, devant assurer la conservation et la confidentialité des informations transmises par leur clientèle, ils doivent disposer d'une protection suffisante vis-à-vis des agressions internes et externes de l'environnement. Se faisant, ils sécurisent leur infrastructure à travers la mise en place de consignes de protection sur l'intégralité du réseau. De plus, une sécurité maximale est apportée grâce à la mise en place de contrôles d'accès au réseau et au matériel, de mises à jour constantes ou encore d'audits.

Règlementation :

L'expert-comptable tout au long de l'exercice de sa profession est confronté à une multitude de droits en sans cesse évolution. De fait, face à l'accélération des réformes associées à la complexification de la réglementation technique, les experts comptables arrivent difficilement à détenir toute l'information et font, pour certains, le choix d'une spécialisation. Toutefois, c'est cette relation au droit qui fait leur spécificité et leur permet de se distinguer auprès de la clientèle. Par ailleurs, la profession fait l'objet d'une réglementation qui a été définie dans l'Ordonnance n° 45-2138 du 19 septembre 1945.

Cette ordonnance porte institution de l'Ordre des Experts Comptables (OEC) et régit le titre et la profession d'expert-comptable. De plus, celle-ci a été complétée par le code de déontologie établi par l'OEC attribuant un code des bonnes conduites à la profession. En outre, depuis quelques années le Droit Européen est devenu la source du Droit Français. Ayant monté en puissance, celui-ci a eu de nombreuses répercussions sur la réglementation professionnelle en la faisant évoluer vers plus de simplification et d'ouverture. En effet, afin de stimuler la croissance l'Europe, simplifie les obligations réglementaires comptables pour les petites entreprises. A fortiori, ces décisions se répercutent directement sur la profession en concourant à réduire l'étendue de clientèle potentielle.

Parmi les décisions de l'Europe, la directive service a eu un impact considérable sur la réglementation professionnelle. En effet, celle-ci fixe un cadre visant à faciliter la liberté d'établissement et la liberté de prestation de services au sein de l'Union européenne. Transposée en Droit Français par la loi du 23 Juillet 2010, elle a entraîné la réforme de l'ordonnance de 1945. Ses principales mesures ont porté sur l'assouplissement des conditions d'exercice professionnel en société (la forme sociale, le seuil de détention du capital, le cumul de mandats sociaux), l'élargissement des missions et la création de nouvelles obligations. De

plus, elle modifie également les pratiques de la profession puisqu'il est désormais possible de faire de la publicité pour son cabinet.

Analyse SWOT

Nous avons réalisé une analyse SWOT pour un cabinet de petite taille comme le notre afin d'évaluer les risques potentiels de notre marché

Opportunités	Menaces
<ul style="list-style-type: none">• L'expansion des réseaux et groupements de cabinets de petite taille qui offre aux cabinets isolés la possibilité de gagner en productivité sur les tâches à faible valeur ajoutée (via la mutualisation des ressources, des compétences, des investissements), et pour se recentrer sur les tâches à haute valeur ajoutée• La demande forte des clients de petite taille en matière d'accompagnement et de conseil en gestion, face à la complexification de leur environnement et face à leur isolement relatif• L'investissement dans un logiciel nouvelle génération afin de réduire le temps passé sur les tâches à faible valeur ajoutée et pour se concentrer sur la relation client	<ul style="list-style-type: none">• Le mouvement d'expansion des AGC sur le marché des commerçants, artisans, industriels et des professions libérales, et leur capacité à développer une offre pluridisciplinaire• Le développement de logiciels comptables toujours plus sophistiqués qui induisent une banalisation de la tenue de comptabilité et donc une baisse naturelle des marges commerciales• La possible déréglementation de la profession comptable dans les années à venir, et l'entrée de nouveaux concurrents comme les banques sur les activités de tenue de comptabilité notamment.
Forces	Faiblesses
<ul style="list-style-type: none">• La proximité offerte aux clients locaux• La stabilité des équipes dans le temps• L'adaptabilité vis-à-vis des demandes individualisées• La connaissance du marché et des entreprises de petite taille (artisans, commerces, professions libérales, ...)• L'implantation et la bonne connaissance du tissu économique locale• La polyvalence des collaborateurs (capacité à traiter un dossier client dans son intégralité)	<ul style="list-style-type: none">• Le manque de moyens pour être au bon niveau de veille juridique et sociale• Impossibilité de se spécialiser (hormis pour certains cabinets positionnés sur des marchés de niche)• Le manque de moyens pour assurer durablement et de manière profitable les missions de commissariat aux comptes selon les normes de qualité attendues• Le manque d'attractivité pour les jeunes experts-comptables stagiaires et les jeunes experts-comptables, en particulier s'il n'y a pas de missions d'audit• Le manque de moyens pour développer une offre pluridisciplinaire• La difficulté à assimiler les évolutions réglementaires

Notre stratégie



Stratégie commerciale

Expertise comptable

Dans notre étude de marché, nous avons pu constater que les marges sont à la baisse dans le domaine de l'expertise comptable. La majorité des cabinets ont tendance à proposer des packs contenant plusieurs prestations. Nous avons donc choisi le système de facturation par pack, en proposant un tarif débutant à 100€ HT, ce qui est une fourchette basse des prix constatés. Nous espérons par cette stratégie de différenciation par le prix conquérir de nouveaux clients rapidement.

Création de société et business plan

Internet regorge d'offres en tout genre pour la création de sociétés et l'élaboration de business plan. Mais toutes les offres ne se valent pas. Le client a du mal à faire la différence entre un prévisionnel et un business plan, et certains prestataires entretiennent cette confusion pour renommer abusivement des prévisionnels en business plan. Pour cette activité, ainsi que pour la création de société, nous avons là encore choisi de nous positionner sur la fourchette basse des prix. Nous avons déjà réalisé un grand nombre de business plan, et nous comptons tirer profit de cette expérience pour optimiser le temps passé sur chaque nouveau dossier

Stratégie marketing et communication

L'objectif de la stratégie marketing et communication mise en place sera d'acquérir de nouveaux clients.

Nous comptons mettre en place les actions suivantes :

La création d'un site internet

La création d'un site internet offrira à la société (société facile) de nombreux axes de communication

- Rédactions d'articles dans le domaine de l'expertise comptable et de la création d'entreprises,
- Création de vidéos promotionnelles,
- Diffusion de ces contenus par le biais du référencement naturel ou payant.

Internet est devenu aujourd'hui la principale source d'informations, une publication régulière de contenu lui garantira une visibilité et lui permettra de promouvoir ses services.

Les réseaux sociaux

L'utilisation des réseaux sociaux sera étroitement liée à la création du site internet. Nous pourrions diffuser nos publications et créer des groupes liés à notre activité.

Nous pourrions également faire la promotion payante de nos publications, principalement par FACEBOOK

Moyens humains

Pour exercer notre activité, nous n'envisageons pas dans un premier temps d'embaucher du personnel,

La gestion des dossiers comptables et la création des business plan sera assuré par les deux associés qui pour rappel sont issus d'un cursus comptable et financier.

- Mr PATRICK BLANC s'occupera des dossiers comptables et percevra une rémunération de 20000€ annuel
- SANDRA DUBLIN s'occupera des business plans et percevra une rémunération de 20000€ annuel

Moyens matériels

Les éléments suivants seront nécessaires pour réaliser nos prestations :

- Matériel informatique évalué à **1200€ HT**
- La création d'un site internet évalué à **3500€ HT**
- Local commercial évalué à **600€ HT**
- Véhicule de fonction évalué à **11000 € HT**

Le tarif total de l'équipement est évalué à 16300 € HT

Aspects juridiques



Choix juridique

La future entreprise sera une **société par action simplifié (SAS)**

Régime fiscal

Imposition des bénéfices : Régime réel simplifié

Taxe sur la valeur ajoutée : Régime réel normal, option déclaration trimestrielle

Dirigeant(e)s

ERIC ROGER - Directeur général

HERMINE BALIN - Présidente

Administrateurs

PATRICK BLANC - Administrateur

SANDRA DUBLIN - Administratrice

Les associés

Nom	Lien de parenté	Nature apport	Valeur Apport	% Capital	Statut
PATRICK BLANC	Aucun lien	Numéraire	50000	50%	Égalitaire
SANDRA DUBLIN	Aucun lien	Nature	50000	50%	Égalitaire

L'apport en nature de Mr PATRICK BLANC est constitué d'un immeuble situé 88 avenue Foch à PARIS

Le capital

Le capital social sera constitué de 1000 actions d'une valeur unitaire de 100 € chacune

Date de début des activités de l'entreprise

Date de commencement des activités prévu les 14 Mars 2020

Prévisionnel financier



Bilan détaillé

ACTIF	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
	12 mois	12 mois	12 mois
Immobilisations incorporelles nettes	0 €	0 €	0 €
<i>Immobilisations incorporelles brutes</i>	0 €	0 €	0 €
<i>Amortissements incorporels</i>	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles nettes	8 800 €	6 400 €	4 000 €
<i>Immobilisations corporelles brutes</i>	11 200 €	11 200 €	11 200 €
<i>Amortissements corporels</i>	2 400 €	4 800 €	7 200 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €
Actif immobilisé net	8 800 €	6 400 €	4 000 €
Stock	0 €	0 €	0 €
Créances clients	10 018 €	12 053 €	14 035 €
<i>Créances Clients Services</i>	10 017 €	12 052 €	14 035 €
Autres Créances	0 €	0 €	0 €
<i>Créance d'IS</i>	0 €	0 €	0 €
Disponibilités	28 903 €	51 418 €	91 314 €
Charges constatées d'avance	0 €	0 €	0 €
Actif circulant	38 921 €	63 471 €	105 349 €
TOTAL ACTIF	47 721 €	69 871 €	109 349 €

PASSIF	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
	12 mois	12 mois	12 mois
Capital social	2 000 €	2 000 €	2 000 €
Report et réserves	0 €	17 396 €	40 564 €
Résultat	17 396 €	23 168 €	35 927 €
Subventions d'investissement	0 €	0 €	0 €
Capitaux propres	19 396 €	42 564 €	78 491 €
Provisions pour risques et charges	0 €	0 €	0 €
Compte courant d'associé	0 €	0 €	0 €
Emprunts	16 697 €	12 917 €	8 943 €
Concours bancaires	0 €	0 €	0 €
Dettes fournisseurs	2 941 €	3 296 €	3 671 €
<i>Services extérieurs fixes</i>	2 941 €	3 296 €	3 670 €
Autres Dettes	8 687 €	11 093 €	18 244 €
<i>Dette d'IS</i>	3 069 €	1 018 €	2 900 €
<i>Dette de TVA</i>	5 617 €	10 074 €	15 344 €
Produits constatés d'avance	0 €	0 €	0 €
Total des dettes	28 325 €	27 306 €	30 858 €
TOTAL PASSIF	47 721 €	69 871 €	109 349 €

Compte de résultat détaillé

	Exercice 1	%	Exercice 2	%	Exercice 3	%
	12 mois		12 mois		12 mois	
Ventes de marchandises	0 €		0 €		0 €	
Coût d'achat des marchandises	0 €		0 €		0 €	
Variation de stock	0 €		0 €		0 €	
Marge commerciale	0 €		0 €		0 €	
Productions vendues	0 €		0 €		0 €	
Services vendus	100 000 €		120 000 €		140 000 €	
<i>Prestations formalités</i>	25 000 €		30 000 €		35 000 €	
<i>Prestations business plan</i>	25 000 €		30 000 €		35 000 €	
<i>Prestations conseils</i>	25 000 €		30 000 €		35 000 €	
<i>Prestations site internet</i>	25 000 €		30 000 €		35 000 €	
Productions et services vendus	100 000 €		120 000 €		140 000 €	
Chiffre d'affaires	100 000 €	100%	120 000 €	100%	140 000 €	100%
Achat de matières	0 €		0 €		0 €	
Variation de stock	0 €		0 €		0 €	
Marge Production et service	100 000 €	100%	120 000 €	100%	140 000 €	100%
Marge totale	100 000 €	100%	120 000 €	100%	140 000 €	100%
Services extérieurs	28 785 €		31 485 €		35 185 €	
<i>Electricité</i>	1 000 €		1 100 €		1 200 €	
<i>Location immobilière</i>	12 000 €		12 500 €		13 000 €	
<i>Assurance immobilière</i>	240 €		240 €		240 €	
<i>Assurance véhicule</i>	600 €		600 €		600 €	
<i>Publicité</i>	6 000 €		8 000 €		10 000 €	
<i>Fournitures administratives</i>	1 800 €		2 000 €		2 100 €	
<i>Voyages et déplacements</i>	3 600 €		4 000 €		5 000 €	
<i>Téléphone et communications</i>	1 200 €		1 200 €		1 200 €	
<i>Frais de création (Actes, greffe..)</i>	500 €		0 €		0 €	
<i>Expert Comptable</i>	1 800 €		1 800 €		1 800 €	
<i>Frais juridiques</i>	45 €		45 €		45 €	
Valeur ajoutée	71 215 €	71.2%	88 515 €	73.8%	104 815 €	74.9%
Subventions d'exploitation	10 000 €		0 €		0 €	
<i>Subvention</i>	10 000 €		0 €		0 €	
Salaires et traitements	38 655 €		39 000 €		39 500 €	
<i>Salaires</i>	38 655 €		39 000 €		39 500 €	
<i>ERIC ROGER - COMPTABLE</i>	18 655 €		19 000 €		19 500 €	
<i>ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT</i>	20 000 €		20 000 €		20 000 €	
<i>Traitements</i>	0 €		0 €		0 €	
Charges Patronales	17 395 €		17 550 €		17 775 €	

	Exercice 1	%	Exercice 2	%	Exercice 3	%
	12 mois		12 mois		12 mois	
<i>Salaires</i>	17 394 €		17 550 €		17 775 €	
<i>ERIC ROGER - COMPTABLE</i>	8 394 €		8 550 €		8 775 €	
<i>ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT</i>	9 000 €		9 000 €		9 000 €	
<i>Traitements</i>	0 €		0 €		0 €	
Impôts et taxes	1 451 €		1 559 €		1 669 €	
<i>Taxe apprentissage</i>	289 €		292 €		296 €	
<i>Formation Pro</i>	289 €		292 €		296 €	
<i>Effort construction</i>	173 €		175 €		177 €	
<i>CFE</i>	700 €		800 €		900 €	
Excédent brut d'exploitation	23 715 €	23.7%	30 406 €	25.3%	45 871 €	32.8%
Dotations aux amortissements	2 400 €		2 400 €		2 400 €	
<i>Matériel informatique</i>	399 €		399 €		399 €	
<i>Véhicule fonction NISSAN</i>	2 000 €		2 000 €		2 000 €	
Résultat d'exploitation	21 315 €	21.3%	28 006 €	23.3%	43 471 €	31.1%
Charges financières	848 €		749 €		556 €	
<i>Intérêts</i>	848 €		748 €		555 €	
Produits financiers	0 €		0 €		0 €	
Résultat avant Impôt sur les sociétés	20 467 €	20.5%	27 258 €	22.7%	42 916 €	30.7%
Impôt sur les sociétés (IS)	3 070 €		4 089 €		6 989 €	
Résultat net	17 396 €	17.4%	23 168 €	19.3%	35 927 €	25.7%
Capacité d'autofinancement	19 796 €	19.8%	25 568 €	21.3%	38 327 €	27.4%

Trésorerie annuelle détaillée

	1er mois	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
		12 mois	12 mois	12 mois
ENCAISSEMENTS				
Services vendus TTC	0 €	109 982 €	141 965 €	166 018 €
<i>Prestations formalités</i>	0 €	27 495 €	35 491 €	41 504 €
<i>Prestations business plan</i>	0 €	27 495 €	35 491 €	41 504 €
<i>Prestations conseils</i>	0 €	27 495 €	35 491 €	41 504 €
<i>Prestations site internet</i>	0 €	27 495 €	35 491 €	41 504 €
Subventions d'exploitation	0 €	12 000 €	0 €	0 €
<i>Subvention</i>	0 €	12 000 €	0 €	0 €
Capital social	2 000 €	2 000 €	0 €	0 €
<i>APPORT CAPITAL NUMERAIRE</i>	2 000 €	2 000 €	0 €	0 €
Capital emprunté	20 000 €	20 000 €	0 €	0 €
<i>Emprunt BANCAIRE LCL</i>	20 000 €	20 000 €	0 €	0 €
TOTAL	22 000 €	143 982 €	141 965 €	166 018 €

DECAISSEMENTS				
Services extérieurs fixes TTC	0 €	31 433 €	37 259 €	41 680 €
<i>Electricité</i>	0 €	1 095 €	1 305 €	1 425 €
<i>Location immobilière</i>	0 €	13 200 €	14 941 €	15 554 €
<i>Assurance immobilière</i>	0 €	209 €	240 €	240 €
<i>Assurance véhicule</i>	0 €	528 €	600 €	600 €
<i>Publicité</i>	0 €	6 600 €	9 391 €	11 804 €
<i>Fournitures administratives</i>	0 €	1 900 €	2 371 €	2 505 €
<i>Voyages et déplacements</i>	0 €	3 960 €	4 755 €	5 895 €
<i>Téléphone et communications</i>	0 €	1 320 €	1 440 €	1 440 €
<i>Frais de création (Actes, greffe..)</i>	0 €	600 €	0 €	0 €
<i>Expert Comptable</i>	0 €	1 980 €	2 160 €	2 160 €
<i>Frais juridiques</i>	0 €	39 €	54 €	54 €
Salaires	3 220 €	38 655 €	39 000 €	39 500 €
<i>ERIC ROGER - COMPTABLE</i>	1 554 €	18 655 €	19 000 €	19 500 €
<i>ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT</i>	1 666 €	20 000 €	20 000 €	20 000 €
Charges patronales sur salaires	1 449 €	17 395 €	17 550 €	17 775 €
<i>ERIC ROGER - COMPTABLE</i>	699 €	8 394 €	8 549 €	8 775 €
<i>ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT</i>	749 €	8 999 €	8 999 €	8 999 €
Impôts	120 €	1 451 €	1 559 €	1 669 €
<i>Taxe apprentissage</i>	24 €	289 €	292 €	296 €

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Formation Pro	24 €	289 €	292 €	296 €
Effort construction	14 €	173 €	175 €	177 €
CFE	58 €	700 €	800 €	900 €
Immobilisations corporelles	13 440 €	13 440 €	0 €	0 €
Matériel informatique	1 440 €	1 440 €	0 €	0 €
Véhicule fonction NISSAN	12 000 €	12 000 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	0 €	848 €	749 €	556 €
Intérêts	0 €	848 €	748 €	555 €
Capital emprunt remboursé	0 €	3 303 €	3 780 €	3 974 €
capital	0 €	3 303 €	3 780 €	3 973 €
Acompte d IS	0 €	0 €	3 070 €	4 089 €
Paieement de la TVA	0 €	8 554 €	13 414 €	15 862 €
TOTAL	18 229 €	115 079 €	119 450 €	126 122 €

Variation de trésorerie	3 771 €	28 903 €	22 515 €	39 896 €
Report de trésorerie N-1	0 €	0 €	28 903 €	51 418 €
Solde de trésorerie	3 771 €	28 903 €	51 418 €	91 314 €

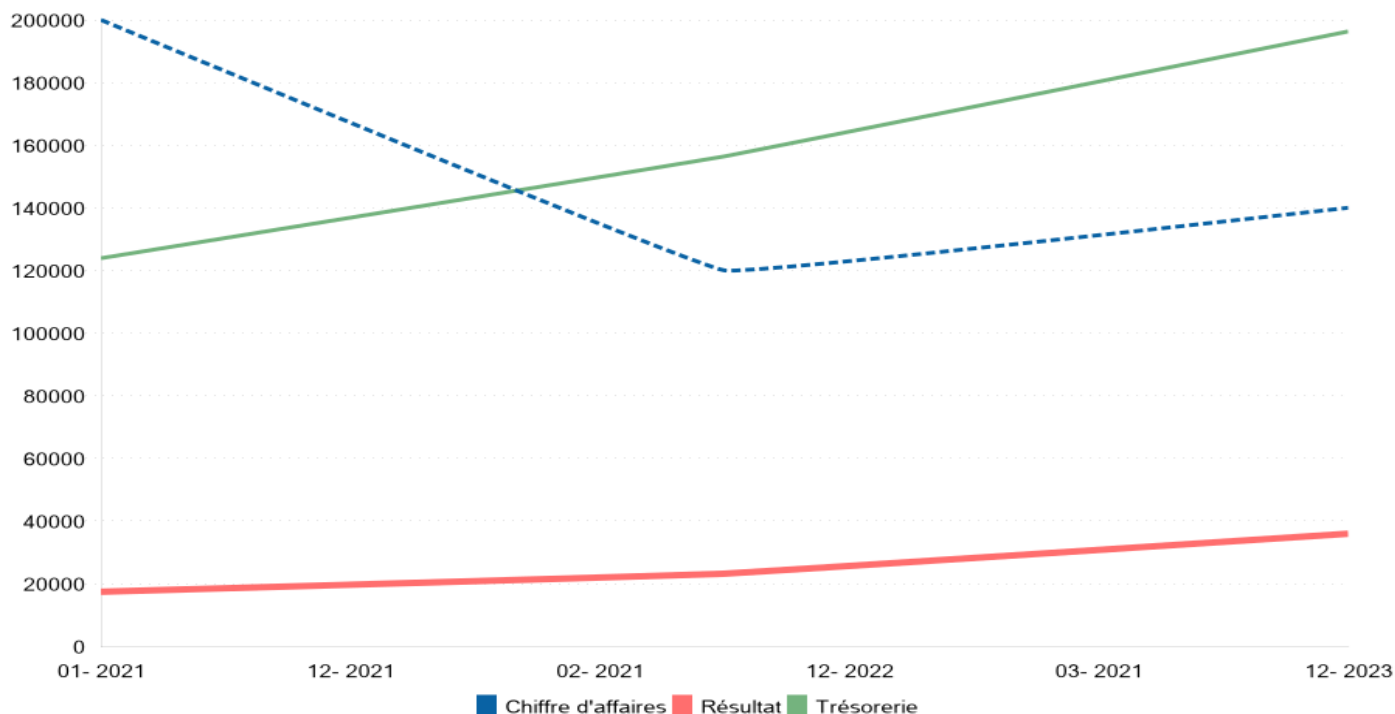


Tableau de trésorerie mensuel 1

[illegible][illegible]

	01- 2021	02- 2021	03- 2021	04- 2021	05- 2021	06- 2021	07- 2021	08- 2021	09- 2021	10- 2021	11- 2021	12- 2021
Prélevement exploitant	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Impôts	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	131 €
Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	13 440 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Stocks	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Dividende versé	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	0 €	83 €	82 €	81 €	80 €	78 €	77 €	76 €	75 €	73 €	72 €	71 €
Capital emprunt remboursé	0 €	294 €	295 €	297 €	298 €	299 €	300 €	302 €	303 €	304 €	305 €	307 €
Acompte d IS	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Solde d IS	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Paieement de la TVA	0 €	0 €	0 €	1 291 €	0 €	0 €	0 €	3 631 €	0 €	0 €	0 €	3 631 €
TOTAL	18 229 €	8 569 €	7 969 €	9 261 €	7 969 €	7 969 €	7 969 €	11 601 €	7 969 €	7 969 €	7 969 €	11 633 €
Variation de trésorerie	3 771 €	1 429 €	2 029 €	738 €	14 029 €	2 029 €	2 029 €	-1 602 €	2 029 €	2 029 €	2 029 €	-1 635 €
Report de trésorerie N-1	0 €	3 771 €	5 200 €	7 229 €	7 967 €	21 996 €	24 025 €	26 054 €	24 451 €	26 480 €	28 509 €	30 538 €
Solde de trésorerie	3 771 €	5 200 €	7 229 €	7 967 €	21 996 €	24 025 €	26 054 €	24 451 €	26 480 €	28 509 €	30 538 €	28 903 €

Tableau de trésorerie mensuel 2

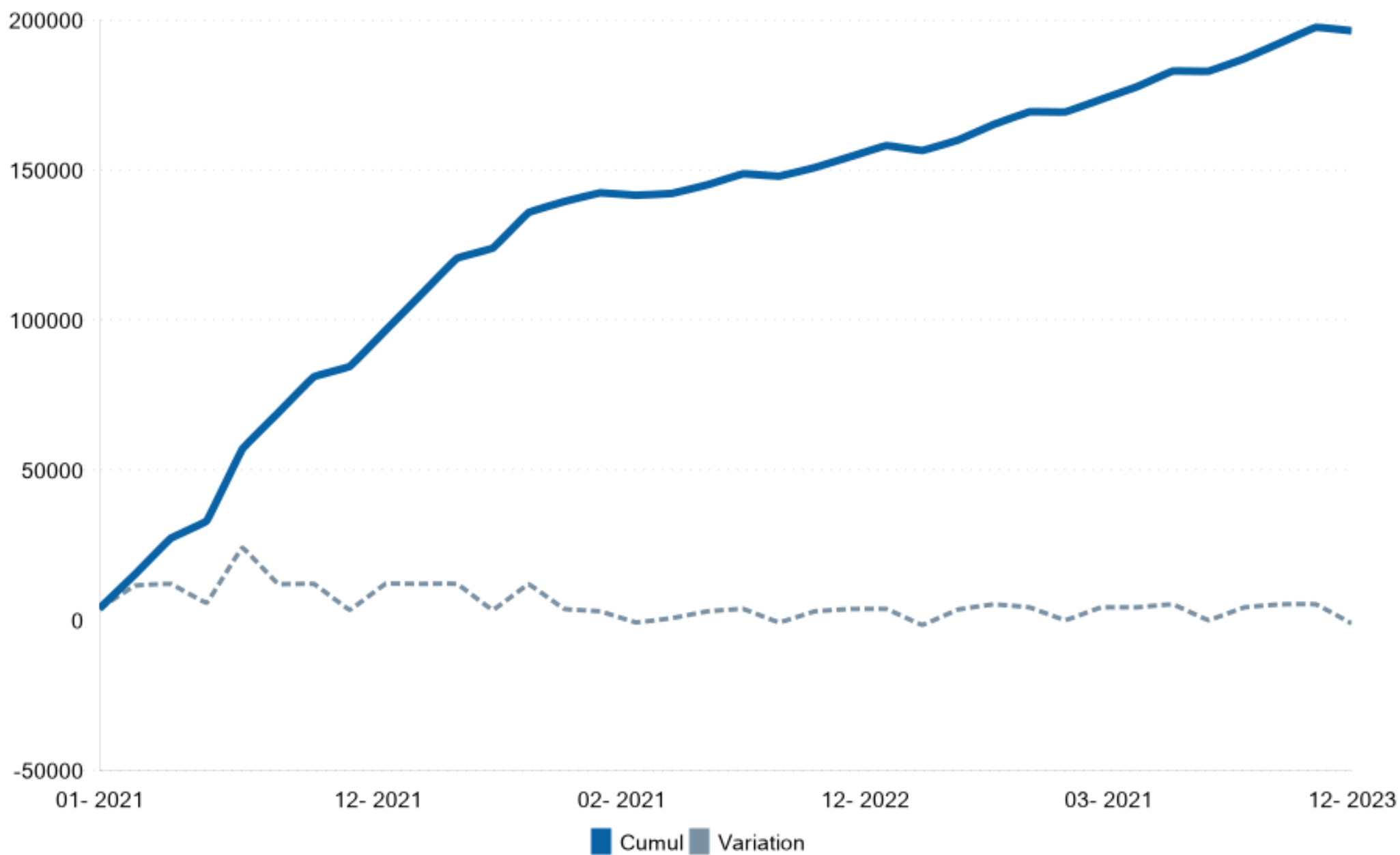
[illegible][illegible]

	01- 2022	02- 2022	03- 2022	04- 2022	05- 2022	06- 2022	07- 2022	08- 2022	09- 2022	10- 2022	11- 2022	12- 2022
Dirigeant Charges TNS solde	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Prélèvement exploitant	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Impôts	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	151 €
Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Stocks	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Dividende versé	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	70 €	68 €	67 €	66 €	64 €	63 €	62 €	60 €	59 €	58 €	57 €	55 €
Capital emprunt remboursé	308 €	309 €	310 €	312 €	313 €	314 €	316 €	317 €	318 €	320 €	321 €	322 €
Acompte d IS	0 €	0 €	767 €	0 €	0 €	767 €	0 €	0 €	767 €	0 €	0 €	767 €
Solde d IS	0 €	0 €	0 €	0 €	3 070 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Paieement de la TVA	0 €	0 €	0 €	4 471 €	0 €	0 €	0 €	4 471 €	0 €	0 €	0 €	4 471 €
TOTAL	8 156 €	8 335 €	9 102 €	12 806 €	11 405 €	9 102 €	8 335 €	12 806 €	9 102 €	8 335 €	8 335 €	13 631 €

Variation de trésorerie	1 862 €	3 660 €	2 893 €	-811 €	591 €	2 893 €	3 660 €	-811 €	2 893 €	3 660 €	3 660 €	-1 636 €
Report de trésorerie N-1	28 903 €	30 765 €	34 425 €	37 318 €	36 507 €	37 098 €	39 991 €	43 651 €	42 840 €	45 733 €	49 394 €	53 054 €
Solde de trésorerie	30 765 €	34 425 €	37 318 €	36 507 €	37 098 €	39 991 €	43 651 €	42 840 €	45 733 €	49 394 €	53 054 €	51 418 €

	01- 2023	02- 2023	03- 2023	04- 2023	05- 2023	06- 2023	07- 2023	08- 2023	09- 2023	10- 2023	11- 2023	12- 2023
Dirigeant Charges TNS solde	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Prélèvement exploitant	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Impôts	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	173 €
Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Stocks	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Dividende versé	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	54 €	52 €	51 €	50 €	48 €	47 €	46 €	44 €	43 €	41 €	40 €	39 €
Capital emprunt remboursé	324 €	325 €	326 €	328 €	329 €	330 €	332 €	333 €	335 €	336 €	337 €	339 €
Acompte d IS	0 €	0 €	1 022 €	0 €	0 €	1 022 €	0 €	0 €	1 022 €	0 €	0 €	1 022 €
Solde d IS	0 €	0 €	0 €	0 €	1 019 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Paieement de la TVA	0 €	0 €	0 €	5 287 €	0 €	0 €	0 €	5 287 €	0 €	0 €	0 €	5 287 €
TOTAL	8 580 €	8 773 €	9 795 €	14 061 €	9 792 €	9 795 €	8 773 €	14 061 €	9 795 €	8 773 €	8 773 €	15 149 €

Variation de trésorerie	3 473 €	5 223 €	4 201 €	-64 €	4 205 €	4 201 €	5 223 €	-64 €	4 201 €	5 223 €	5 223 €	-1 152 €
Report de trésorerie N-1	51 418 €	54 891 €	60 114 €	64 315 €	64 252 €	68 457 €	72 658 €	77 881 €	77 818 €	82 019 €	87 242 €	92 466 €
Solde de trésorerie	54 891 €	60 114 €	64 315 €	64 252 €	68 457 €	72 658 €	77 881 €	77 818 €	82 019 €	87 242 €	92 466 €	91 314 €



TVA annuelle

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	Exercice 4
	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois
TVA déductible				
Services (achats)	0 €	0 €	0 €	0 €
Négoces (achats)	0 €	0 €	0 €	0 €
Productions (achats)	0 €	0 €	0 €	0 €
Services extérieurs fixes	5 589 €	6 129 €	6 869 €	0 €
Services extérieurs variables	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	2 240 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €
Stocks initiaux (achats)	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL de la TVA déductible	7 829 €	6 129 €	6 869 €	0 €
TVA collectée				
Services (ventes)	20 000 €	24 000 €	28 000 €	0 €
Négoces (ventes)	0 €	0 €	0 €	0 €
Productions (ventes)	0 €	0 €	0 €	0 €
Subventions d'investissement	2 000 €	0 €	0 €	0 €
Subventions d'exploitation	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL de la TVA collectée	22 000 €	24 000 €	28 000 €	0 €
TVA due	14 171 €	17 871 €	21 131 €	0 €

Besoin en Fonds de Roulement

	1er mois	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
		12 mois	12 mois	12 mois
Besoins				
Stocks	0 €	0 €	0 €	0 €
Créances clients	9 998 €	10 018 €	12 053 €	14 035 €
<i>Créances Clients Services</i>	9 998 €	10 017 €	12 052 €	14 035 €
Autres Créances	1 130 €	0 €	0 €	0 €
<i>Créance d'IS</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Créance de TVA</i>	1 129 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des besoins	11 128 €	10 018 €	12 053 €	14 035 €
Resources				
Dettes fournisseurs	3 403 €	2 941 €	3 296 €	3 671 €
<i>Services extérieurs fixes</i>	3 403 €	2 941 €	3 296 €	3 670 €
Autres dettes	256 €	8 687 €	11 093 €	18 244 €
<i>Dettes d'IS</i>	255 €	3 069 €	1 018 €	2 900 €
<i>Dettes de TVA</i>	0 €	5 617 €	10 074 €	15 344 €
TOTAL Resources	3 659 €	11 628 €	14 390 €	21 915 €
Besoin en fonds de roulement	7 469 €	-1 611 €	-2 337 €	-7 880 €
Variation de BFR	7 469 €	-1 611 €	-726 €	-5 543 €

Fonds de Roulement

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Ressources				
Capital	2 000 €	2 000 €	0 €	0 €
Dettes financières	20 000 €	20 000 €	0 €	0 €
Capacité d'autofinancement	440 €	19 796 €	25 568 €	38 327 €
Subventions	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des Ressources	22 440 €	41 796 €	25 568 €	38 327 €
Emplois				
Acquisition(s) d'immobilisation(s)	11 200 €	11 200 €	0 €	0 €
Remboursements d'emprunts	0 €	3 303 €	3 780 €	3 974 €
Dividende(s)	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des Emplois	11 200 €	14 503 €	3 780 €	3 974 €
Variation du fonds de roulement	11 240 €	27 293 €	21 788 €	34 353 €

Plan de financement

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Ressources				
Capacité d'autofinancement	440 €	19 796 €	25 568 €	38 327 €
Augmentation du Capital ou compte courant	2 000 €	2 000 €	0 €	0 €
Dettes financières	20 000 €	20 000 €	0 €	0 €
Subventions	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des Ressources	22 440 €	41 796 €	25 568 €	38 327 €
Emplois				
Acquisition(s) d immobilisation(s)	11 200 €	11 200 €	0 €	0 €
Variation du BFR	7 469 €	-1 611 €	-726 €	-5 543 €
Remboursements d emprunts	0 €	3 303 €	3 780 €	3 974 €
Dividende(s)	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des Emplois	18 669 €	12 893 €	3 054 €	-1 569 €
Variation de trésorerie (Ressources - Emplois)	3 771 €	28 903 €	22 515 €	39 896 €
Trésorerie à l'ouverture	0 €	3 771 €	28 903 €	51 418 €
Solde de Trésorerie	3 771 €	28 903 €	51 418 €	91 314 €

Seuil de rentabilité

	1er mois	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
		12 mois	12 mois	12 mois
Chiffre d'affaires	0 €	100 000 €	120 000 €	140 000 €
Charges variables	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Achats de marchandises</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Achats de matières premières</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Services extérieurs variables</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Salaires variables</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Charges patronales variables</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
Charges fixes	0 €	87 134 €	90 343 €	94 685 €
<i>Services extérieurs fixes</i>	0 €	28 785 €	31 485 €	35 185 €
<i>Salaires fixes</i>	0 €	38 655 €	39 000 €	39 500 €
<i>Charges patronales fixes</i>	0 €	17 394 €	17 550 €	17 775 €
<i>Impôt</i>	0 €	1 451 €	1 559 €	1 669 €
<i>Charges financières</i>	0 €	848 €	748 €	555 €
Seuil de rentabilité	0 €	87 134 €	90 343 €	94 685 €
Point mort (en jours)	0	313.68	271.03	243.47

Ratios de structure

RATIOS	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
	12 mois	12 mois	12 mois
Délais de paiements			
Délai de rotation des stocks	0 jours	0 jours	0 jours
Délai de paiement des créances clients	30 jours	30 jours	30 jours
Délai de paiement dettes fournisseurs	0 jours	0 jours	0 jours
Les ratios de bilan			
Poids des immobilisations corporelles	18.44%	9.16%	3.66%
Poids des immobilisations financières			
Poids des actifs immobilisés	18.44%	9.16%	3.66%
Poids des stocks			
Poids des créances	20.99%	17.25%	12.84%
Poids des disponibilités	60.57%	73.59%	83.51%
Poids de l'actif circulant (Ratio de liquidité)	81.56%	90.84%	96.34%
Les ratios de solvabilité			
Ratio d'autonomie financière	1.16	3.3	8.78
Taux d'endettement	86.08%	30.35%	11.39%
Ratio de liquidité générale	1.37	2.32	3.41
Capacité de remboursement des emprunts	1 an	1 an	0 an

Emprunt BANCAIRE LCL

Mois	Intérêts	Capital	Mensualité
Janvier 2021	0 €	0 €	0 €
Février 2021	83 €	294 €	377 €
Mars 2021	82 €	295 €	377 €
Avril 2021	81 €	297 €	377 €
Mai 2021	80 €	298 €	377 €
Juin 2021	78 €	299 €	377 €
Juillet 2021	77 €	300 €	377 €
Aout 2021	76 €	302 €	377 €
Septembre 2021	75 €	303 €	377 €
Octobre 2021	73 €	304 €	377 €
Novembre 2021	72 €	305 €	377 €
Décembre 2021	71 €	307 €	377 €
TOTAL Exercice 1	848 €	3 303 €	4 152 €
Janvier 2022	70 €	308 €	377 €
Février 2022	68 €	309 €	377 €
Mars 2022	67 €	310 €	377 €
Avril 2022	66 €	312 €	377 €
Mai 2022	64 €	313 €	377 €
Juin 2022	63 €	314 €	377 €
Juillet 2022	62 €	316 €	377 €
Aout 2022	60 €	317 €	377 €
Septembre 2022	59 €	318 €	377 €
Octobre 2022	58 €	320 €	377 €
Novembre 2022	56 €	321 €	377 €
Décembre 2022	55 €	322 €	377 €
TOTAL Exercice 2	749 €	3 780 €	4 529 €
Janvier 2023	54 €	324 €	377 €
Février 2023	52 €	325 €	377 €
Mars 2023	51 €	326 €	377 €
Avril 2023	50 €	328 €	377 €
Mai 2023	48 €	329 €	377 €
Juin 2023	47 €	330 €	377 €
Juillet 2023	46 €	332 €	377 €
Aout 2023	44 €	333 €	377 €
Septembre 2023	43 €	335 €	377 €

Mois	Intérêts	Capital	Mensualité
Octobre 2023	41 €	336 €	377 €
Novembre 2023	40 €	337 €	377 €
Décembre 2023	39 €	339 €	377 €
TOTAL Exercice 3	556 €	3 974 €	4 529 €
Janvier 2024	37 €	340 €	377 €
Février 2024	36 €	342 €	377 €
Mars 2024	34 €	343 €	377 €
Avril 2024	33 €	344 €	377 €
Mai 2024	32 €	346 €	377 €
Juin 2024	30 €	347 €	377 €
Juillet 2024	29 €	349 €	377 €
Aout 2024	27 €	350 €	377 €
Septembre 2024	26 €	352 €	377 €
Octobre 2024	24 €	353 €	377 €
Novembre 2024	23 €	355 €	377 €
Décembre 2024	21 €	356 €	377 €
TOTAL Exercice 4	352 €	4 177 €	4 529 €
Janvier 2025	20 €	358 €	377 €
Février 2025	18 €	359 €	377 €
Mars 2025	17 €	361 €	377 €
Avril 2025	15 €	362 €	377 €
Mai 2025	14 €	364 €	377 €
Juin 2025	12 €	365 €	377 €
Juillet 2025	11 €	367 €	377 €
Aout 2025	9 €	368 €	377 €
Septembre 2025	8 €	370 €	377 €
Octobre 2025	6 €	371 €	377 €
Novembre 2025	5 €	373 €	377 €
Décembre 2025	3 €	374 €	377 €
TOTAL Exercice 5	139 €	4 390 €	4 529 €
TOTAL Prévisionnel	2 644 €	19 624 €	22 268 €
Janvier 2026	2 €	376 €	377 €
TOTAL Exercice 6	2 €	376 €	377 €
TOTAL	2 645 €	20 000 €	22 645 €

