

Crédal

L'argent solidaire



# QUE VA-T-ON FAIRE ?



ATELIER - Plan financier

Marine Flodrops et Philippe Herbiet

# Au programme

## OBJECTIFS :

- Vous expliquer les **notions clés** d'un plan financier
- Vous aider à transformer vos **hypothèses en chiffres**
- Vous fournir des **outils** et une aide dans votre réflexion



# Mais avant...

Quelles sont vos peurs, vos appréhensions ?



## Quelques présupposés...

- • *« Un plan financier c'est compliqué à réaliser. Il faut une formation en comptabilité pour y parvenir »*



**Outil de prévision :** De quoi aurai-je besoin, comment vais-je le financer ?

# À quoi sert-il ?

**Outil de communication** : Convaincre les partenaires

- • financiers éventuels

**Outil de gestion** : Gérer son projet , faire le point

- • régulièrement et s'adapter si nécessaire.

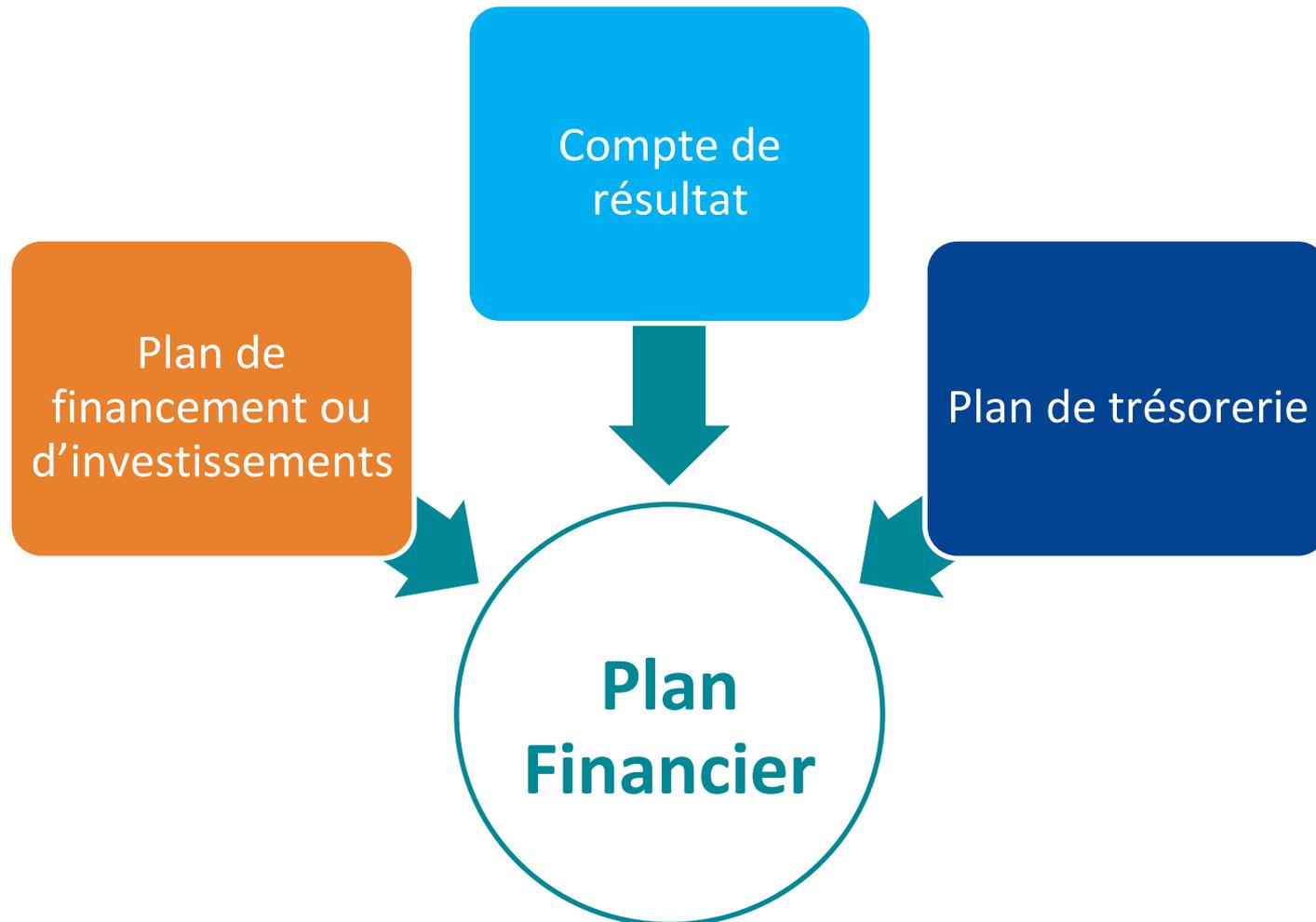
• •



# Le plan financier :

# CONCRÈTEMENT

# Qu'est-ce qu'un Plan Financier ?



# 1. Compte de résultats

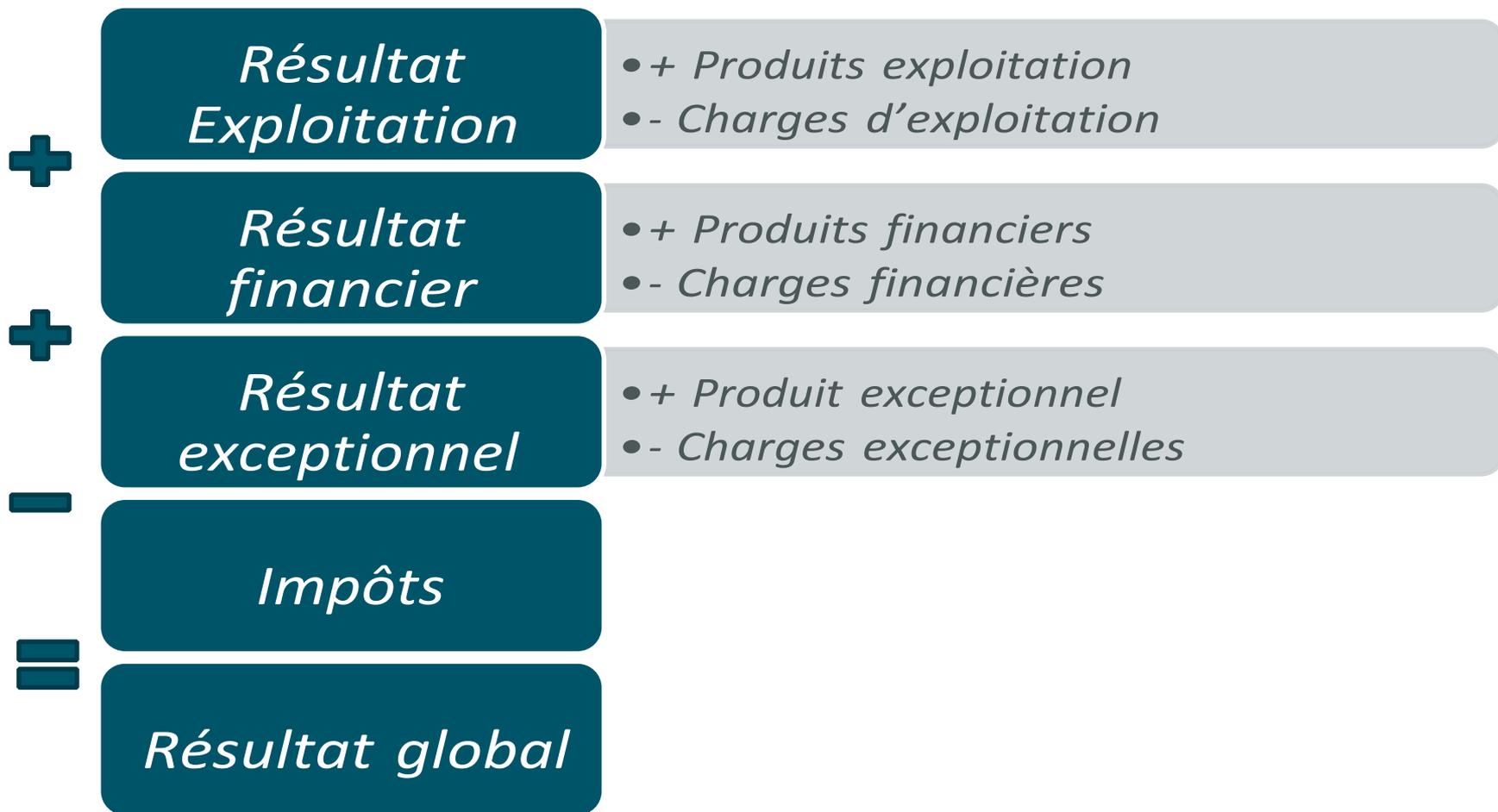
# Compte de résultats

Critère de taille des  
asbl

TAILLE DE L'ASBL	CRITERES A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE
<b>petites asbl</b>	qui n'atteignent pas au moins 2 de ces 3 critères : 5 travailleurs ETP (moyenne annuelle) 312 500 € de recettes (autres qu'exceptionnelles) 1 249 500 € de total bilantaire
<b>grandes asbl</b>	qui atteignent au moins 2 de ces 3 critères : 5 travailleurs ETP (moyenne annuelle) 312 500 € de recettes (autres qu'exceptionnelles) 1 249 500 € de total bilantaire

# Compte de résultats

- *Petites asbl :*
  - *compta de trésorerie*
  - *Compte de résultats facultatif mais recommandé*
- *Grandes asbl :*
  - *compta en « partie double » : notion de Produits et Charges pris en compte **en fonction de la période à laquelle ils se rapportent***



# Compte de résultats : Produits

## *70 Ventes et prestations*

- Exemples :
- Facturations de formations
- Consultances
- Concerts

## *72 Production immobilisée*

- Travaux effectués par l'asbl pour son compte propre

## *73 Subsidés dons cotisations et legs*

- Subsidés : emploi, projet, fonctionnement
- Attention à la notion de période

## *74 Autres produits d'exploitation*

- Ex : sous location d'un bureau

# Compte de résultats : Charges

## 60 Approvisionnements et marchandises

- Achats qui constituent un stock de marchandise

## 61 Biens et services divers

- Prestations de services et achats de consommables
- « Frais généraux »

## 62 Rémunérations et charges sociales

- Rémunérations brutes + Charges patronales+ Frais annexes ( assurances, chèques repas ...)
- Charge mensuelle+ pécule vacances+13<sup>e</sup> mois

## 63 Amortissement, réduction de valeur

- Amortissement des actifs LT
- Réduction de valeur sur actif ( ex créance)
- Provisions : ex litige

## 64 Autres charges d'exploitation

# Compte de résultats : exemple

ASBL XXXX - Compte de résultats 31/12/2014			
CHARGES	01/01/14 au 31/12/14	PRODUITS	01/01/14 au 31/12/14
<b>60 APPROVISIONNEMENTS ET MARCHANDISES</b>		<b>70 CHIFFRES D'AFFAIRES</b>	
601 Achat de Marchandises	17.654	701 Ateliers peinture	41.768
<b>61 SERVICES ET BIENS DIVERS</b>		<b>73. SUBSIDES, COTISATIONS, DONNS, LEGS</b>	
610 Loyers et charges	6.200	731 Subsidés	
612 Fournitures de bureau	1.265	7311 Subvention de la région Wallonne	28.765
6121 Téléphone, Fax, Gsm	1.900	7312 Subvention de la région Bxl-Capitale	4.000
6122 Frais postaux	345	7313 Subvention COCOF	1.186
613 Honoraires aux tiers	9.432	7315 Aide à l'emploi : Marbel	1.800
6131 Assurance	850	732 Membres adhérents	2.258
614 Volontariat	706	733 Dons	1.500
615 Divers		<b>74 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	
6151 Publications légales	115	741 Surplus de caisse	29
6152 Frais de gestion	1.642		
6153 Frais de déplacement	218		
6154 Foires et expositions	895		
<b>62 RÉMUNÉRATIONS, CHARGES SOCIALES ET PENSIONS</b>		<b>75 PRODUITS FINANCIERS</b>	
620 Personnel	23.664	751 Différences de change	412
621 Cotisations patronales d'assurances sociales	6.984		
622 Chèques repas	1.367	<b>76 PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	
623 Autres charges de personnel	3.535	761 Reprise de réduction de valeur sur machine	150
<b>63 AMORTISSEMENTS, REDUCTIONS DE VALEUR ET PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		<b>79 PRELEVEMENTS</b>	
6301 Dot. Amortissements sur immobilisation Corporelle	2.682	790 Prélèvements sur résultat reporté	0,00
<b>64 AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
643 Taxes et Impôts régionaux	1.000		

# Plan de financement

- Il comprend
  - ✓ Les **investissements** à réaliser pour pouvoir lancer l'activité
  - ✓ Les **moyens/sources de financement**
- Il permet donc de répondre à 2 questions :  
  
De quoi ai-je besoin pour démarrer mon activité ?

Comment financer ces éléments ?

# Plan de financement

Investissements

Financements

Investissements  
démarrage

Frais de  
démarrage

Trésorerie de  
départ

Fonds associatifs

Crédits

# Plan de financement

De quoi ai-je besoin pour démarrer mon activité ?

## Matériel



- *Machines*
- *Mobilier*
- *Matériel roulant*
- *Immeuble*

## Frais de constitution



- *Frais de constitution et publication*
- *Enregistrement du bail*

## Trésorerie



- *Fonds de caisse*
- *De quoi payer mes charges fixes et mon salaire durant 2-3 mois*

## Autres



- *Site internet*
- *Création identité visuelle*
- *Garantie locative*

# Plan de financement

## Comment financer ces éléments ?

- Avez- vous une capacité de remboursement
  - ? notion de cash flow d'exploitation
- Quelle est la durée de vie des actifs que vous
- devez financer ?

Quelles garanties pouvez-vous / voulez- vous apporter ?

# Plan de financement

## Comment financer ces éléments ?

INVESTISSEMENTS		FINANCEMENTS	
<b>1. Frais de constitution</b>	2.000,00 €	<b>1. Apports propres</b>	13.000,00 €
		Apports en espèces	13.000,00 €
<b>2. Immobilisations immatérielles</b>	- €	Apports en nature	- €
<b>3. Immobilisations financières</b>	1.500,00 €	<b>2. Produit Mixte Automatique</b>	36.881,92 €
<b>4. Immobilisations matérielles</b>	29.082,86 €	<b>3. Emprunts à plus d'un an</b>	- €
Terrain	- €	A contracter	
Coût de construction - Immeuble	- €		
Aménagement - Immeuble	5.000,00 €	<b>4. Emprunts à un an au plus</b>	- €
Matériel et Biens d'équipement	- €	A contracter	
Matériel roulant	- €		
Mobilier professionnel	24.082,86 €		
Autres investissements matériels	- €		
<b>5. Stocks</b>	7.299,06 €		
Matières premières	- €		
Marchandises	7.299,06 €		
<b>6. Trésorerie minimale</b>	7.500,00 €		
<b>7. Frais de lancement</b>	2.500,00 €		
<b>TOTAL</b>	<b>49.881,92 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>49.881,92 €</b>

## 2. Plan de trésorerie

# Le plan de trésorerie

- Estimation des **liquidités disponibles** pour faire face aux dépenses au jour le jour
- Répondre aux questions :
  - ✓ *Vais-je disposer d'assez de cash pour pouvoir payer mes dépenses ?*
  - ✓ *Ou bien dois-je ou devrai-je emprunter ?*

# Le plan de trésorerie

Budget année X	Montant en €	Commentaires : transition budget vers plan de trésorerie
		<b>Autant que faire se peut : intégrer la saisonnalité, le cas échéant, en allant voir dans le passé (extraits de compte, historique de la comptabilité, ...)</b>
<b>Produits</b>		
Chiffre d'affaires		En se référant à l'année X-1 - reproduire le même historique d'évolution du CA Ou plus simplement, diviser le chiffre d'affaires par 12 (attention à la saisonnalité !)
Cotisations		A répartir en fonction des prévisions de rentrées Ou plus simplement, diviser ce chiffre par 12
<b>Subsides :</b>		A répartir en fonction des prévisions de rentrées
Subsides A (année X)		
Subsides B (année X)		Dans le plan de trésorerie il convient également d'indiquer les tranches de subsides non encore reçues des années précédentes (soldes) mais aussi les tranches à rembourser (subsides perçu qu'on a pas pu justifier)
Subsides C (année X)		
		Dans le plan de trésorerie il convient également d'indiquer les créances non encore reçues des années précédentes mais qui seront payées l'année X
Dons		A répartir en fonction des prévisions de rentrées Ou plus simplement, diviser ce chiffre par 12
Divers		Idem
Produits financiers		Idem
Autres entrées		Idem
<b>A. TOTAL Produits</b>		

# Le plan de trésorerie

	Corrections de l'année X-1	Plan de trésorerie							
		janvier	1/02/X	1/03/X	1/04/X	1/05/X	1/06/X	1/07/X	1/08/X
<b>A. Disponible début de mois</b>			0	0	0	0	0	0	0
<b>ENTREES</b>									
Chiffre d'affaires		0	0	0	0	0	0	0	0



# Le plan de trésorerie

<b>Charges</b>	
Fournitures / activités	En se référant à l'année X-1 - reproduire le même historique d'évolution des achats Ou plus simplement, diviser ce chiffre par 12
Sous-traitance	Idem
Frais généraux :	
Loyer	Diviser par 12
Charges locatives	Diviser par 12
Achat petit matériel	Diviser par 12
autres	Diviser par 12
Salaires bruts	Décomposer les salaires bruts en salaires nets + précompte professionnel + ONSS travailleur Attention : ne pas oublier le double pécule en mai ou juin et l'éventuelle prime de fin d'année et diviser les salaires nets/13 (double pécule en mai ou juin) ou diviser par 14 si prime de fin d'année Ou plus simplement diviser les salaires bruts par 13 (ou 14)
ONSS patronale	Suivant le mode de paiement trimestriel ou mensuel (à diviser par 4 ou par 12) Si dans le plan de trésorerie, vous avez décomposé les salaires bruts en salaires nets, il faut également indiquer dans le plan de trésorerie l'ONSS travailleur La cotisation à payer auprès de votre secrétariat social fait référence aux ONSS patronale et travailleur.  Si, dans le plan de trésorerie, vous avez décomposé les salaires bruts en salaires nets, il faut indiquer les paiements au précompte professionnel (soit trimestriel soit mensuel cfr. votre secrétariat social)
Autres charges de personnel :	
Chèques-repas	En fonction de l'historique de l'année X-1
Frais de déplacements	En fonction de l'historique individuel et des informations futures pour tout changement éventuel

# Le plan de trésorerie

<b>SORTIES</b>										
Fournitures / activités		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sous-traitance		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frais généraux										
Loyer		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges locatives		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Achat petit matériel		0	0	0	0	0	0	0	0	0
autres		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salaires nets										
ONSS patronale										
ONSS travailleur										
Précompte professionnel										



MERCI & BONNE CONTINUATION À TOUS