DOSSIER PRÉVISIONNEL

# Prévisionnel financier sur 3 exercices

janv. 2027 à déc. 2029

## Atelier Rayons (exemple)

Vente et réparation de vélos

| | |
|---|---|
| Type de dossier | **Création d'activité** |
| Forme juridique | **SARL** |
| Dirigeant | **Claire Martin** |
| Adresse | **Saintes** |
| Imposition | **Impôt sur les sociétés** |
| Premier exercice | **janv. 2027 – déc. 2027** |

# Sommaire


1. Hypothèses
2. Synthèse
3. Compte de résultat
4. SIG, CAF et seuil de rentabilité
5. Plan de financement
6. Plan de trésorerie
7. Bilans


## Avertissement

**Origine des données.** Ce dossier prévisionnel a été établi par Charpiat Conseil à partir des informations, documents et hypothèses communiqués par Claire Martin (Atelier Rayons (exemple)). Ces éléments n'ont fait l'objet ni d'un audit, ni d'une vérification exhaustive.

**Responsabilité de l'entrepreneur.** L'entrepreneur est seul responsable de l'exactitude, de la sincérité et de l'exhaustivité des données qu'il a transmises, ainsi que des hypothèses retenues : chiffre d'affaires, prix, charges, salaires, délais de paiement, investissements et financements. Une information omise, inexacte ou trop optimiste modifie directement les résultats présentés.

**Nature du document.** Un prévisionnel est une projection, non une garantie de résultats. Les chiffres réels dépendront de l'activité effective, du marché et de nombreux facteurs extérieurs ; les écarts peuvent être importants, en particulier lors d'une création d'entreprise.

**Limites des calculs.** Les règles fiscales et sociales sont appliquées de manière simplifiée (taux moyens de cotisations, impôt sans acomptes, TVA selon le régime indiqué). Ce document ne constitue ni un conseil juridique ou fiscal, ni un engagement de financement, et ne remplace pas l'avis d'un expert-comptable.

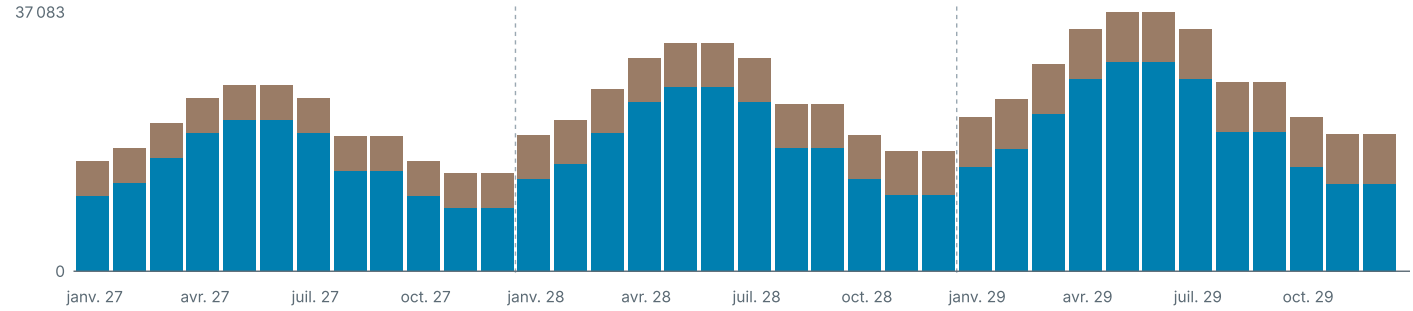
**Mise à jour.** Les chiffres correspondent aux informations disponibles à la date d'établissement du document. Il est recommandé de le mettre à jour dès qu'une hypothèse évolue et de le comparer régulièrement aux réalisations.

Montants en euros hors taxes, sauf le plan de trésorerie (TTC). Document établi le 13 novembre 2026.

# 1. Hypothèses

## Chiffre d'affaires

| Activité | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| Vente de vélos | 180 000 | 220 000 | 250 000 |
| Atelier réparation | 60 000 | 75 000 | 85 000 |
| **Total** | **240 000** | **295 000** | **335 000** |




Vente de vélos  Atelier réparation

2027 : mois le plus fort mai 27 (26 600 €), le plus faible nov. 27 (14 000 €).

## Investissements

| Investissement | Date | Montant HT | Durée |
|---|---|---|---|
| Agencement magasin | janv. 27 | 35 000 | 10 ans |
| Outillage atelier | janv. 27 | 8 000 | 5 ans |
| Site internet | févr. 27 | 4 000 | 3 ans |
| Dépôt de garantie | janv. 27 | 3 000 | non amorti |
| **Total** | | **50 000** | |

## Financements

| Financement | Nature | Montant | Échéance |
|---|---|---|---|
| Capital | Capital | 15 000 | |
| Compte courant | Compte courant | 5 000 | |
| Prêt bancaire | Emprunt 4,2 % sur 84 mois | 60 000 | 852 €/mois |
| Aide régionale | Subvention | 6 000 | |
| **Total** | | **86 000** | |

## Personnel

| Poste | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| Mécanicien (brut) | 26 000 | 26 500 | 27 000 |
| Vendeur (brut) | – | 24 500 | 25 000 |
| Rémunération nette du dirigeant | 18 000 | 24 000 | 30 000 |
| **Coût total avec charges** | **59 900** | **101 100** | **111 100** |

## Charges externes

| Charge | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| Loyer | 18 000 | 18 360 | 18 727 |
| Assurances | 2 400 | 2 450 | 2 500 |
| Honoraires comptables | 2 400 | 2 450 | 2 500 |
| Commissions place de marché | 3 600 | 4 425 | 5 025 |
| Électricité, eau | 3 000 | 3 100 | 3 200 |
| Crédit-bail : Utilitaire | 4 500 | 5 400 | 5 400 |
| **Total** | **33 900** | **36 185** | **37 352** |

# 2. Synthèse

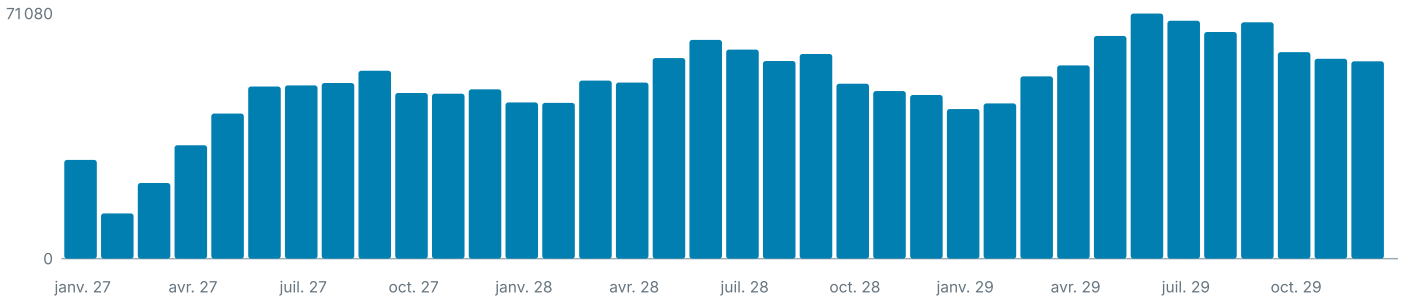
## Chiffres clés

| | 2027 | % | 2028 | % | 2029 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Activité et rentabilité** | | | | | | |
| **Chiffre d'affaires** | **240 000** | **100 %** | **295 000** | **100 %** | **335 000** | **100 %** |
| Marge globale | 122 400 | 51 % | 151 100 | 51,2 % | 171 500 | 51,2 % |
| Valeur ajoutée | 88 500 | 36,9 % | 114 915 | 39 % | 134 148 | 40 % |
| **Excédent brut d'exploitation** | **28 600** | **11,9 %** | **13 015** | **4,4 %** | **22 228** | **6,6 %** |
| Résultat d'exploitation | 22 278 | 9,3 % | 6 582 | 2,2 % | 15 795 | 4,7 % |
| **Résultat net** | **17 791** | **7,4 %** | **4 789** | **1,6 %** | **12 914** | **3,9 %** |
| **Capacité d'autofinancement** | **23 214** | **9,7 %** | **10 023** | **3,4 %** | **18 148** | **5,4 %** |
| **Seuil de rentabilité** | | | | | | |
| Seuil de rentabilité (CA) | 197 715 | 82,4 % | 283 668 | 96,2 % | 304 427 | 90,9 % |
| Marge de sécurité | 42 285 | 17,6 % | 11 332 | 3,8 % | 30 573 | 9,1 % |
| **Équilibre financier** | | | | | | |
| Fonds de roulement | 54 014 | | 55 961 | | 65 686 | |
| Besoin en fonds de roulement | 4 896 | | 8 497 | | 8 449 | |
| **Trésorerie de fin d'exercice** | **49 119** | | **47 464** | | **57 237** | |

## Ratios

| | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| Délai moyen clients | 3,8 j | 3,8 j | 3,8 j |
| Délai moyen fournisseurs | 16,6 j | 18,2 j | 18,4 j |
| Rotation des stocks | 43,7 j | 43,7 j | 43,7 j |
| EBE / chiffre d'affaires | 11,9 % | 4,4 % | 6,6 % |
| Autonomie financière (capitaux propres / total bilan) | 34,4 % | 39,2 % | 47,4 % |
| Endettement (dettes financières / capitaux propres) | 157,8 % | 124,7 % | 81,4 % |
| Capacité de remboursement (emprunts / CAF) | 2,4 ans | 4,7 ans | 2,1 ans |
| Rentabilité des capitaux propres | 47 % | 11,5 % | 24,3 % |

## Trésorerie mois par mois



# 3. Compte de résultat

| En euros | 2027 | % | 2028 | % | 2029 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Produits d'exploitation** | | | | | | |
| Ventes de marchandises | 180 000 | 75 % | 220 000 | 74,6 % | 250 000 | 74,6 % |
| Production vendue (services) | 60 000 | 25 % | 75 000 | 25,4 % | 85 000 | 25,4 % |
| **Chiffre d'affaires net** | **240 000** | **100 %** | **295 000** | **100 %** | **335 000** | **100 %** |
| **Total des produits d'exploitation** | **240 000** | **100 %** | **295 000** | **100 %** | **335 000** | **100 %** |
| **Charges d'exploitation** | | | | | | |
| Achats de marchandises | 125 550 | 52,3 % | 139 500 | 47,3 % | 157 325 | 47 % |
| Variation de stock de marchandises | −13 950 | -5,8 % | −3 100 | -1,1 % | −2 325 | -0,7 % |
| Achats de matières et approvisionnements | 6 333 | 2,6 % | 7 583 | 2,6 % | 8 556 | 2,6 % |
| Variation de stock de matières | −333 | -0,1 % | −83 | -0 % | −56 | -0 % |
| Autres achats et charges externes | 33 900 | 14,1 % | 36 185 | 12,3 % | 37 352 | 11,1 % |
| Loyer | 18 000 | 7,5 % | 18 360 | 6,2 % | 18 727 | 5,6 % |
| Assurances | 2 400 | 1 % | 2 450 | 0,8 % | 2 500 | 0,7 % |
| Honoraires comptables | 2 400 | 1 % | 2 450 | 0,8 % | 2 500 | 0,7 % |
| Commissions place de marché | 3 600 | 1,5 % | 4 425 | 1,5 % | 5 025 | 1,5 % |
| Électricité, eau | 3 000 | 1,3 % | 3 100 | 1,1 % | 3 200 | 1 % |
| Utilitaire | 4 500 | 1,9 % | 5 400 | 1,8 % | 5 400 | 1,6 % |
| Impôts, taxes et versements assimilés | – | 0 % | 800 | 0,3 % | 820 | 0,2 % |
| CFE | – | 0 % | 800 | 0,3 % | 820 | 0,2 % |
| Salaires et traitements | 26 000 | 10,8 % | 51 000 | 17,3 % | 52 000 | 15,5 % |
| Charges sociales | 7 800 | 3,2 % | 15 300 | 5,2 % | 15 600 | 4,7 % |
| Rémunération du dirigeant | 18 000 | 7,5 % | 24 000 | 8,1 % | 30 000 | 9 % |
| Cotisations sociales du dirigeant | 8 100 | 3,4 % | 10 800 | 3,7 % | 13 500 | 4 % |
| Dotations aux amortissements | 6 322 | 2,6 % | 6 433 | 2,2 % | 6 433 | 1,9 % |
| **Total des charges d'exploitation** | **217 722** | **90,7 %** | **288 418** | **97,8 %** | **319 205** | **95,3 %** |
| **Résultat d'exploitation** | **22 278** | **9,3 %** | **6 582** | **2,2 %** | **15 795** | **4,7 %** |
| **Résultat financier** | | | | | | |
| Intérêts des emprunts | 2 247 | 0,9 % | 2 147 | 0,7 % | 1 802 | 0,5 % |
| **Résultat financier** | **−2 247** | **-0,9 %** | **−2 147** | **-0,7 %** | **−1 802** | **-0,5 %** |
| **Résultat courant avant impôt** | **20 031** | **8,3 %** | **4 434** | **1,5 %** | **13 993** | **4,2 %** |
| **Résultat exceptionnel** | | | | | | |
| Quote-part des subventions virée au résultat | 900 | 0,4 % | 1 200 | 0,4 % | 1 200 | 0,4 % |
| **Résultat exceptionnel** | **900** | **0,4 %** | **1 200** | **0,4 %** | **1 200** | **0,4 %** |
| Impôt sur les bénéfices | 3 140 | 1,3 % | 845 | 0,3 % | 2 279 | 0,7 % |
| **Résultat net** | **17 791** | **7,4 %** | **4 789** | **1,6 %** | **12 914** | **3,9 %** |

# 4. SIG, CAF et seuil de rentabilité

## Soldes intermédiaires de gestion

| | 2027 | % | 2028 | % | 2029 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ventes de marchandises | 180 000 | 75 % | 220 000 | 74,6 % | 250 000 | 74,6 % |
| Coût d'achat des marchandises vendues | 111 600 | 46,5 % | 136 400 | 46,2 % | 155 000 | 46,3 % |
| **Marge commerciale** | **68 400** | **28,5 %** | **83 600** | **28,3 %** | **95 000** | **28,4 %** |
| Production vendue | 60 000 | 25 % | 75 000 | 25,4 % | 85 000 | 25,4 % |
| **Production de l'exercice** | **60 000** | **25 %** | **75 000** | **25,4 %** | **85 000** | **25,4 %** |
| Consommations en provenance des tiers | 39 900 | 16,6 % | 43 685 | 14,8 % | 45 852 | 13,7 % |
| **Valeur ajoutée** | **88 500** | **36,9 %** | **114 915** | **39 %** | **134 148** | **40 %** |
| Impôts et taxes | – | 0 % | 800 | 0,3 % | 820 | 0,2 % |
| Charges de personnel | 59 900 | 25 % | 101 100 | 34,3 % | 111 100 | 33,2 % |
| **Excédent brut d'exploitation** | **28 600** | **11,9 %** | **13 015** | **4,4 %** | **22 228** | **6,6 %** |
| Dotations aux amortissements | 6 322 | 2,6 % | 6 433 | 2,2 % | 6 433 | 1,9 % |
| **Résultat d'exploitation** | **22 278** | **9,3 %** | **6 582** | **2,2 %** | **15 795** | **4,7 %** |
| Résultat financier | −2 247 | -0,9 % | −2 147 | -0,7 % | −1 802 | -0,5 % |
| **Résultat courant avant impôt** | **20 031** | **8,3 %** | **4 434** | **1,5 %** | **13 993** | **4,2 %** |
| Résultat exceptionnel | 900 | 0,4 % | 1 200 | 0,4 % | 1 200 | 0,4 % |
| Impôt sur les bénéfices | 3 140 | 1,3 % | 845 | 0,3 % | 2 279 | 0,7 % |
| **Résultat net** | **17 791** | **7,4 %** | **4 789** | **1,6 %** | **12 914** | **3,9 %** |

## Capacité d'autofinancement

| | 2027 | % | 2028 | % | 2029 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Résultat net | 17 791 | 7,4 % | 4 789 | 1,6 % | 12 914 | 3,9 % |
| + Dotations aux amortissements | 6 322 | 2,6 % | 6 433 | 2,2 % | 6 433 | 1,9 % |
| − Quote-part des subventions | −900 | -0,4 % | −1 200 | -0,4 % | −1 200 | -0,4 % |
| **Capacité d'autofinancement** | **23 214** | **9,7 %** | **10 023** | **3,4 %** | **18 148** | **5,4 %** |
| − Remboursement des emprunts | −5 199 | -2,2 % | −8 076 | -2,7 % | −8 422 | -2,5 % |
| **Autofinancement net** | **18 014** | **7,5 %** | **1 946** | **0,7 %** | **9 725** | **2,9 %** |

## Seuil de rentabilité

| | 2027 | % | 2028 | % | 2029 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Chiffre d'affaires | 240 000 | 100 % | 295 000 | 100 % | 335 000 | 100 % |
| Coûts variables | 121 200 | 50,5 % | 148 325 | 50,3 % | 168 525 | 50,3 % |
| **Marge sur coûts variables** | **118 800** | **49,5 %** | **146 675** | **49,7 %** | **166 475** | **49,7 %** |
| Coûts fixes | 97 869 | 40,8 % | 141 041 | 47,8 % | 151 282 | 45,2 % |
| **Seuil de rentabilité** | **197 715** | **82,4 %** | **283 668** | **96,2 %** | **304 427** | **90,9 %** |
| **Marge de sécurité** | **42 285** | **17,6 %** | **11 332** | **3,8 %** | **30 573** | **9,1 %** |

Point mort : 2027 : 297 j (oct.) · 2028 : 346 j (déc.) · 2029 : 327 j (nov.)

## Besoin en fonds de roulement

| | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| Stocks | 14 283 | 17 467 | 19 847 |
| Créances clients | 3 000 | 3 750 | 4 250 |
| – Dettes fournisseurs | −7 536 | −9 179 | −10 400 |
| – Dettes fiscales et sociales | −4 852 | −3 541 | −5 248 |
| **Besoin en fonds de roulement** | **4 896** | **8 497** | **8 449** |
| Variation du BFR | 4 896 | 3 601 | −48 |

BFR en jours de chiffre d'affaires : 2027 : 7 j · 2028 : 10 j · 2029 : 9 j

# 5. Plan de financement

| En euros | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| **Besoins** | | | |
| Immobilisations incorporelles | 4 000 | – | – |
| Immobilisations corporelles | 43 000 | – | – |
| Immobilisations financières | 3 000 | – | – |
| Augmentation du BFR | 4 896 | 3 601 | – |
| Remboursement des emprunts | 5 199 | 8 076 | 8 422 |
| **Total des besoins** | **60 095** | **11 678** | **8 422** |
| **Ressources** | | | |
| Apports en capital | 15 000 | – | – |
| Apports en comptes courants | 5 000 | – | – |
| Emprunts | 60 000 | – | – |
| Subventions d'investissement | 6 000 | – | – |
| Capacité d'autofinancement | 23 214 | 10 023 | 18 148 |
| Diminution du BFR | – | – | 48 |
| **Total des ressources** | **109 214** | **10 023** | **18 195** |
| **Variation de trésorerie** | **49 119** | **−1 655** | **9 773** |
| Trésorerie de début | – | 49 119 | 47 464 |
| **Trésorerie de fin** | **49 119** | **47 464** | **57 237** |

La trésorerie de fin correspond au plan de trésorerie mensuel et aux disponibilités du bilan.

# 6. Plan de trésorerie

## Exercice 2027

| En euros | janv. 27 | févr. 27 | mars 27 | avr. 27 | mai 27 | juin 27 | juil. 27 | août 27 | sept. 27 | oct. 27 | nov. 27 | déc. 27 | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Encaissements** | | | | | | | | | | | | | |
| Encaissements clients (TTC) | 15 960 | 21 120 | 25 440 | 29 760 | 31 920 | 31 920 | 29 760 | 23 280 | 23 280 | 18 960 | 16 800 | 16 800 | **285 000** |
| Apports en capital | 15 000 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | **15 000** |
| Apports en comptes courants | 5 000 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | **5 000** |
| Emprunts | 60 000 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | **60 000** |
| Subventions | – | – | – | 6 000 | – | – | – | – | – | – | – | – | **6 000** |
| **Total des encaissements** | **95 960** | **21 120** | **25 440** | **35 760** | **31 920** | **31 920** | **29 760** | **23 280** | **23 280** | **18 960** | **16 800** | **16 800** | **371 000** |
| **Décaissements** | | | | | | | | | | | | | |
| Fournisseurs (achats) | – | 25 775 | 9 974 | 12 653 | 15 331 | 16 670 | 16 670 | 15 331 | 11 314 | 11 314 | 8 635 | 7 296 | **150 964** |
| Charges externes | 8 384 | 857 | 1 462 | 6 926 | 1 559 | 1 559 | 6 926 | 1 429 | 1 429 | 6 764 | 1 332 | 1 332 | **39 960** |
| Salaires | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | 2 167 | **26 000** |
| Charges sociales | – | 650 | 650 | 650 | 650 | 650 | 650 | 650 | 650 | 650 | 650 | 650 | **7 150** |
| Rémunération du dirigeant | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | **18 000** |
| Cotisations du dirigeant | 675 | 675 | 675 | 675 | 675 | 675 | 675 | 675 | 675 | 675 | 675 | 675 | **8 100** |
| Investissements (TTC) | 54 600 | 4 800 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | **59 400** |
| Remboursement des emprunts | – | – | – | – | 642 | 644 | 646 | 649 | 651 | 653 | 656 | 658 | **5 199** |
| Intérêts et frais financiers | – | 210 | 210 | 210 | 210 | 208 | 205 | 203 | 201 | 199 | 196 | 194 | **2 247** |
| TVA reversée | – | – | – | – | – | – | – | – | 1 150 | 1 456 | 1 193 | 1 062 | **4 861** |
| **Total des décaissements** | **67 326** | **36 634** | **16 638** | **24 781** | **22 734** | **24 073** | **29 440** | **22 604** | **19 736** | **25 378** | **17 004** | **15 534** | **321 881** |
| **Solde du mois** | **28 634** | **−15 514** | **8 802** | **10 979** | **9 186** | **7 847** | **320** | **676** | **3 544** | **−6 418** | **−204** | **1 266** | **49 119** |
| Trésorerie de début | – | 28 634 | 13 120 | 21 923 | 32 902 | 42 088 | 49 935 | 50 255 | 50 931 | 54 475 | 48 057 | 47 852 | |
| **Trésorerie de fin** | **28 634** | **13 120** | **21 923** | **32 902** | **42 088** | **49 935** | **50 255** | **50 931** | **54 475** | **48 057** | **47 852** | **49 119** | |

## Exercice 2028

| En euros | janv. 28 | févr. 28 | mars 28 | avr. 28 | mai 28 | juin 28 | juil. 28 | août 28 | sept. 28 | oct. 28 | nov. 28 | déc. 28 | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Encaissements** | | | | | | | | | | | | | |
| Encaissements clients (TTC) | 22 590 | 25 980 | 31 260 | 36 540 | 39 180 | 39 180 | 36 540 | 28 620 | 28 620 | 23 340 | 20 700 | 20 700 | **353 250** |
| **Total des encaissements** | **22 590** | **25 980** | **31 260** | **36 540** | **39 180** | **39 180** | **36 540** | **28 620** | **28 620** | **23 340** | **20 700** | **20 700** | **353 250** |
| **Décaissements** | | | | | | | | | | | | | |
| Fournisseurs (achats) | 7 296 | 14 391 | 12 208 | 15 481 | 18 755 | 20 392 | 20 392 | 18 755 | 13 844 | 13 844 | 10 571 | 8 934 | **174 862** |
| Charges externes | 9 398 | 1 485 | 1 564 | 7 151 | 1 683 | 1 683 | 7 151 | 1 524 | 1 524 | 6 953 | 1 406 | 1 406 | **42 927** |
| Impôts et taxes | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 800 | **800** |
| Salaires | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | 4 250 | **51 000** |
| Charges sociales | 650 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | 1 275 | **14 675** |
| Rémunération du dirigeant | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | **24 000** |
| Cotisations du dirigeant | 900 | 900 | 900 | 900 | 900 | 900 | 900 | 900 | 900 | 900 | 900 | 900 | **10 800** |
| Remboursement des emprunts | 660 | 662 | 665 | 667 | 669 | 672 | 674 | 677 | 679 | 681 | 684 | 686 | **8 076** |
| Intérêts et frais financiers | 192 | 189 | 187 | 185 | 183 | 180 | 178 | 175 | 173 | 171 | 168 | 166 | **2 147** |
| TVA reversée | 1 062 | 945 | 1 742 | 2 063 | 2 384 | 2 545 | 2 545 | 2 384 | 1 903 | 1 903 | 1 581 | 1 421 | **22 478** |
| Impôt sur les sociétés | – | – | – | 3 140 | – | – | – | – | – | – | – | – | **3 140** |
| **Total des décaissements** | **26 408** | **26 097** | **24 790** | **37 112** | **32 099** | **33 896** | **39 365** | **31 940** | **26 548** | **31 977** | **22 835** | **21 837** | **354 905** |
| **Solde du mois** | **−3 818** | **−117** | **6 470** | **−572** | **7 081** | **5 284** | **−2 825** | **−3 320** | **2 072** | **−8 637** | **−2 135** | **−1 137** | **−1 655** |
| Trésorerie de début | 49 119 | 45 301 | 45 184 | 51 653 | 51 081 | 58 162 | 63 446 | 60 621 | 57 301 | 59 373 | 50 736 | 48 601 | |
| **Trésorerie de fin** | **45 301** | **45 184** | **51 653** | **51 081** | **58 162** | **63 446** | **60 621** | **57 301** | **59 373** | **50 736** | **48 601** | **47 464** | |

## Exercice 2029

| En euros | janv. 29 | févr. 29 | mars 29 | avr. 29 | mai 29 | juin 29 | juil. 29 | août 29 | sept. 29 | oct. 29 | nov. 29 | déc. 29 | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Encaissements** | | | | | | | | | | | | | |
| Encaissements clients (TTC) | 26 000 | 29 500 | 35 500 | 41 500 | 44 500 | 44 500 | 41 500 | 32 500 | 32 500 | 26 500 | 23 500 | 23 500 | **401 500** |
| **Total des encaissements** | **26 000** | **29 500** | **35 500** | **41 500** | **44 500** | **44 500** | **41 500** | **32 500** | **32 500** | **26 500** | **23 500** | **23 500** | **401 500** |
| **Décaissements** | | | | | | | | | | | | | |
| Fournisseurs (achats) | 8 934 | 14 867 | 13 870 | 17 590 | 21 310 | 23 170 | 23 170 | 21 310 | 15 730 | 15 730 | 12 010 | 10 150 | **197 841** |
| Charges externes | 9 621 | 1 553 | 1 643 | 7 351 | 1 778 | 1 778 | 7 351 | 1 598 | 1 598 | 7 126 | 1 463 | 1 463 | **44 317** |
| Impôts et taxes | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 820 | **820** |
| Salaires | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | 4 333 | **52 000** |
| Charges sociales | 1 275 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | 1 300 | **15 575** |
| Rémunération du dirigeant | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | 2 500 | **30 000** |
| Cotisations du dirigeant | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | 1 125 | **13 500** |
| Remboursement des emprunts | 688 | 691 | 693 | 696 | 698 | 701 | 703 | 705 | 708 | 710 | 713 | 715 | **8 422** |
| Intérêts et frais financiers | 164 | 161 | 159 | 156 | 154 | 151 | 149 | 146 | 144 | 142 | 139 | 137 | **1 802** |
| TVA reversée | 1 421 | 1 376 | 2 034 | 2 399 | 2 764 | 2 947 | 2 947 | 2 764 | 2 217 | 2 217 | 1 852 | 1 669 | **26 605** |
| Impôt sur les sociétés | – | – | – | 845 | – | – | – | – | – | – | – | – | **845** |
| **Total des décaissements** | **30 061** | **27 905** | **27 657** | **38 295** | **35 962** | **38 004** | **43 578** | **35 782** | **29 654** | **35 183** | **25 434** | **24 212** | **391 727** |
| **Solde du mois** | **−4 061** | **1 595** | **7 843** | **3 205** | **8 538** | **6 496** | **−2 078** | **−3 282** | **2 846** | **−8 683** | **−1 934** | **−712** | **9 773** |
| Trésorerie de début | 47 464 | 43 403 | 44 998 | 52 841 | 56 046 | 64 584 | 71 080 | 69 002 | 65 720 | 68 566 | 59 883 | 57 949 | |
| **Trésorerie de fin** | **43 403** | **44 998** | **52 841** | **56 046** | **64 584** | **71 080** | **69 002** | **65 720** | **68 566** | **59 883** | **57 949** | **57 237** | |

## Vue annuelle

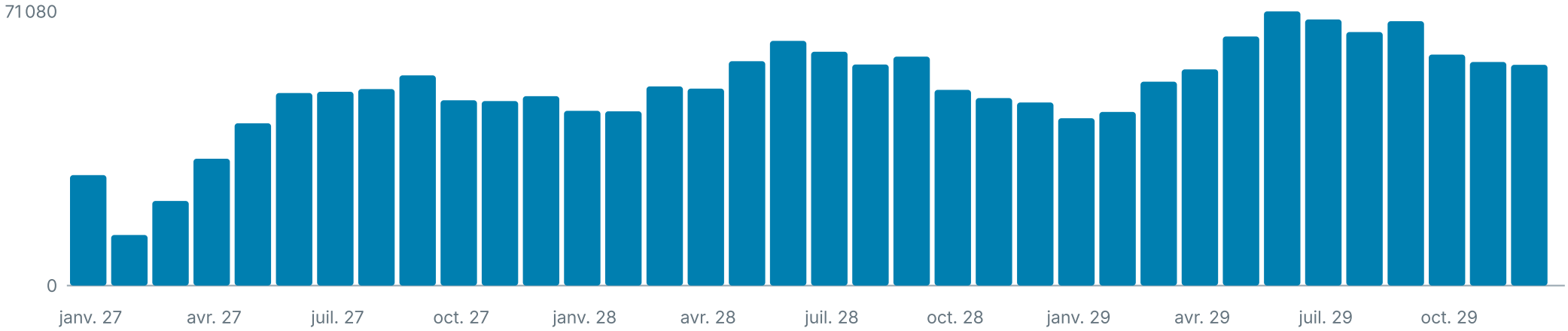
| En euros | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| **Encaissements** | | | |
| Encaissements clients (TTC) | 285 000 | 353 250 | 401 500 |
| Apports en capital | 15 000 | – | – |
| Apports en comptes courants | 5 000 | – | – |
| Emprunts | 60 000 | – | – |
| Subventions | 6 000 | – | – |
| **Total des encaissements** | **371 000** | **353 250** | **401 500** |
| **Décaissements** | | | |
| Fournisseurs (achats) | 150 964 | 174 862 | 197 841 |
| Charges externes | 39 960 | 42 927 | 44 317 |
| Impôts et taxes | – | 800 | 820 |
| Salaires | 26 000 | 51 000 | 52 000 |
| Charges sociales | 7 150 | 14 675 | 15 575 |
| Rémunération du dirigeant | 18 000 | 24 000 | 30 000 |
| Cotisations du dirigeant | 8 100 | 10 800 | 13 500 |
| Investissements (TTC) | 59 400 | – | – |
| Remboursement des emprunts | 5 199 | 8 076 | 8 422 |
| Intérêts et frais financiers | 2 247 | 2 147 | 1 802 |
| TVA reversée | 4 861 | 22 478 | 26 605 |
| Impôt sur les sociétés | – | 3 140 | 845 |
| **Total des décaissements** | **321 881** | **354 905** | **391 727** |
| **Solde du mois** | **49 119** | **−1 655** | **9 773** |
| Trésorerie de début | – | 49 119 | 47 464 |
| **Trésorerie de fin** | **49 119** | **47 464** | **57 237** |

## TVA

| En euros | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| TVA collectée | 48 000 | 59 000 | 67 000 |
| TVA déductible | 42 077 | 36 164 | 40 147 |
| **TVA reversée** | **4 861** | **22 478** | **26 605** |

Régime : réel mensuel. Le crédit de TVA est reporté sur les déclarations suivantes.

## Évolution de la trésorerie



# 7. Bilans

| Actif | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| **Actif immobilisé** | | | |
| Immobilisations incorporelles (brut) | 4 000 | 4 000 | 4 000 |
| Immobilisations corporelles (brut) | 43 000 | 43 000 | 43 000 |
| Immobilisations financières | 3 000 | 3 000 | 3 000 |
| – Amortissements | -6 322 | -12 756 | -19 189 |
| **Actif immobilisé net** | **43 678** | **37 244** | **30 811** |
| **Actif circulant** | | | |
| Stocks | 14 283 | 17 467 | 19 847 |
| Créances clients | 3 000 | 3 750 | 4 250 |
| Autres créances (TVA, charges payées d'avance) | – | – | – |
| Disponibilités | 49 119 | 47 464 | 57 237 |
| **Actif circulant** | **66 402** | **68 680** | **81 334** |
| **Total actif** | **110 080** | **105 925** | **112 145** |

| Passif | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|
| **Capitaux propres** | | | |
| Capital | 15 000 | 15 000 | 15 000 |
| Réserves et report à nouveau | – | 17 791 | 22 581 |
| Résultat de l'exercice | 17 791 | 4 789 | 12 914 |
| Subventions d'investissement | 5 100 | 3 900 | 2 700 |
| **Capitaux propres** | **37 891** | **41 481** | **53 195** |
| **Dettes** | | | |
| Emprunts | 54 801 | 46 724 | 38 302 |
| Comptes courants d'associés | 5 000 | 5 000 | 5 000 |
| Concours bancaires (découvert) | – | – | – |
| Dettes fournisseurs | 7 536 | 9 179 | 10 400 |
| Dettes fiscales et sociales | 4 852 | 3 541 | 5 248 |
| **Dettes** | **72 188** | **64 444** | **58 950** |
| **Total passif** | **110 080** | **105 925** | **112 145** |

Bilans équilibrés