

MON BUDGET – MES HYPOTHESES DE TRAVAIL

- 1. Mes objectifs à atteindre**
- 2. Mes hypothèses de travail qui se traduiront en moyens à mettre en œuvre pour atteindre mes objectifs**
- 3. Mon budget d'exploitation à établir en fonction des éléments précédents**
- 4. Mon budget de trésorerie à établir**

1 Mes objectifs à atteindre

Rappels :

1. Mon taux de marge sur charges variables :
2. Mes charges fixes :
3. Montant de mon seuil de rentabilité :

	Objectifs à atteindre	Moyens à mettre en oeuvre	Traductions budgétaires en CA ou en charges
1	A rédiger <i>(voir exemple ci-après)</i>		
2			
3			

A titre indicatif, exemples d'objectifs à atteindre :

	Objectifs	Moyens à mettre en oeuvre	Traductions budgétaires
1	Augmenter le CA de 10 % pour atteindre mon seuil de rentabilité et/ou augmenter mes bénéfices	<ol style="list-style-type: none"> 1. Augmenter les prix unitaires (exemple : taux horaire en prestation de services) 2. Faire des rabais pour enlever des affaires et augmenter le volume d'activité (bâtiment, prestations...) 3. Ouverture du magasin (jours supplémentaires, horaires allongés.) 4. Campagnes publicitaires (mailing, prospectus, salons...) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Augmentation du CA à condition de ne pas perdre des clients par rapport à la concurrence 2. Augmentation du CA mais risque de baisser la marge 3. Payer des heures sup. ? embauche temps partiel ? Augmentation frais fixes 4. Le coût fixe de la période augmente d'autant
2	Augmenter la marge de 5% pour couvrir mes frais fixes et/ou augmenter mes bénéfices	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mieux négocier les achats ou changer de fournisseurs 2. Augmenter la productivité par une meilleure organisation 3. Augmenter les prix unitaires (exemple : taux horaire en prestation de services) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diminue les charges variables, risque sur le CA si la qualité et les délais ne sont pas maintenus 2. Investir en temps et en informatique (augmentation des frais fixes) 3. Augmentation du CA à condition de ne pas perdre des clients par rapport à la concurrence
3	Diminuer les frais fixes de 20% pour faire face à une baisse prévisible d'activité et/ou augmenter mes bénéfices	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sous-traiter une partie de l'activité 2. Prendre des locaux moins coûteux 3. Diminuer les prélèvements de l'exploitant ou des éléments de son confort (véhicule, frais de représentation.) 4. Réduction de postes de travail ou passage au temps partiel 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diminution des frais fixes mais aussi diminution de la marge, risque sur le CA si la qualité et les délais ne sont pas maintenus 2. Diminution des frais fixes 3. Diminution des frais fixes 4. Diminution des frais fixes par réduction de la masse salariale, mais l'effet peut ne pas être immédiat (attention aux contraintes légales)

2. Mes hypothèses de travail

Principales hypothèses qui justifient l'élaboration des budgets d'exploitation et de trésorerie.

3 Mon budget annuel d'exploitation HT:

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaux	%
1 Chiffre d'affaires														100%
2 Consommations : Marchandises, Matières premières														
3 Autres achats et charges externes : Consommables Loyers Leasing Assurances autres charges														
total														
4 Impôts et taxes														
5 Frais de personnel : Salaires charges sociales														
Total														
6 Charges sociales de l'exploitant														
7 Dotations aux amortissements														
Résultat d'exploitation														%
8 Frais financiers y compris emprunt														
Résultat du mois														
Résultat cumulé														%

4 Mon budget annuel de trésorerie TTC :

	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	Post	Totaux
1 Trésorerie au 1er jour du mois														
2 Situation d'origine														
a/ à encaisser														
créances clients à encaisser														
autres créances à encaisser														
Total à encaisser														
b/ à payer														
Emprunts														
Fournisseurs														
salaires et organismes sociaux														
TVA à payer														
Total à payer														

Budget de trésorerie Suite...

	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	Post	Totaux
3 Recettes et dépenses relatives à l'exploitation de l'année (hors prélèvement de l'exploitant)														
Recettes clients														
Dépenses														
achats														
autres achats et charges externes														
impôts et taxes														
charges de personnel														
salaires nets														
charges sociales														
Charges sociales de l'exploitant														
Frais financiers														
TVA (selon Budget TVA)														
Solde de trésorerie d'exploitation														
4 Prélèvements de l'exploitant														
Solde de trésorerie à la fin du mois														