



# Pérennisation

## Projet de création d'entreprise



Auteur : C. Terrier ; <mailto:webmaster@cterrier.com> ; <http://www.cterrier.com> ou <http://www.btsag.com>

Utilisation : Reproduction interdite sans autorisation de l'auteur

### Étape 9 : Quantifier les besoins matériels, humains et les modalités de financement

<b>Objectif :</b>	Quantifier et valoriser les besoins matériels et humains
<b>Méthode :</b>	Collecte d'informations sur le terrain et analyse des besoins résultants des étapes précédentes
<b>Travail à faire :</b>	Présenter sous Excel un tableau des investissements et des modalités de financement (2h) Réaliser le tableau des emprunts (2h) Proposer des fiches de fonction et les profils de postes des emplois à pourvoir (2h)
<b>Durée</b>	6 h

Pour fonctionner et produire la société devra disposer :

- de locaux,
- de matériels et de machines,
- de salariés,
- de fournitures et matières : Ces dernières ont été étudiées dans l'étape précédente.

## 1. Les investissements matériels (Immobilisations) et humains

Dans un premier temps, l'entreprise doit identifier, lister et chiffrer les investissements à réaliser (HT) :

- **les locaux nécessaires à l'activité** : locaux de production et administratif éventuel (lieu, surface, etc.),
- **les aménagements des locaux** : mise en état, adaptation, décoration et aménagement intérieur des locaux,
- **les machines** : Lister le matériels nécessaire : machines, matériels, ordinateur, véhicule, etc. Pour chaque matériel, chiffrer son coût d'achat HT
- **les investissements immobiliers** : Droits, redevances, brevets, etc.
- **les moyens humains** : Définir le nombre de salariés prévisionnel, prévoir la fonction de chacun (fiche de fonction), les salaires mensuel bruts, les profils de recrutement.

Lorsque la liste est complète, il est possible de définir les modalités de financement ou d'achat des investissements.

## 2. Les modalités de financement

Il faut définir les modalités de financement des investissements immobiliers et financiers : Acquisition, location, leasing, etc. Le plus souvent les créateurs d'entreprises ont des capacités d'apport limitées. Dès lors, deux solutions s'offrent à eux, pour financer les investissements :

- **Acquisition** : Les créateurs apportent l'argent nécessaire pour financer l'acquisition. Cet argent peut être emprunté à des amis ou à des banques. Mais ces derniers demanderont légitimement des cautions et sécurités. En général, ils exigeront un partage des risques et les banques refusent le plus souvent de s'engager au delà de 50 % du besoin financier.

**En cas de recours à un emprunt il y a lieu de concevoir les tableaux d'emprunt qui permettront de déterminer les mensualités à faire apparaître dans le budget de trésorerie qui sera réalisé dans l'étape suivante.**

- **Location et leasing** : Ces solutions évitent d'avoir à trouver un apport en capital. Par ailleurs, si le projet est viable et le cycle d'exploitation favorable, les loyers seront payés chaque mois par les recettes d'exploitation.

Il est possible de lister les investissements dans un tableau Excel qui récapitulera les investissements, leur modalité de financement et permettra de calculer l'apport en capital et l'emprunt à réaliser pour financer ces investissements.

Investissement	Comptes	Montant initial	Location / leasing mensuel d'emprunt	Acquisition
Locaux	2131	60 000		60 000
Aménagement des locaux	2135	12 000		12 000
Voiture de livraison	2182	15 000	300	
Ordinateur	2183	1 500	100	
Logiciel	2183	1 500		1 500
Matériel/machine	215	30 000	1 000	
<b>Total des mensualités</b>			<b>1 400</b>	
<b>Total des apports</b>				<b>73 500</b>
<b>Apport en capital</b>				<b>40 000</b>
<b>Emprunt</b>				<b>33 500</b>

### 3. Les ressources humaines

Il y a lieu de faire la liste :

- des postes à pourvoir et des fonctions correspondantes
- de définir les profils de recrutement (diplôme, expériences, compétences, etc)
- les salaires qui seront versés à chacun, afin de pouvoir chiffrer ultérieurement le coût annuel des salariés

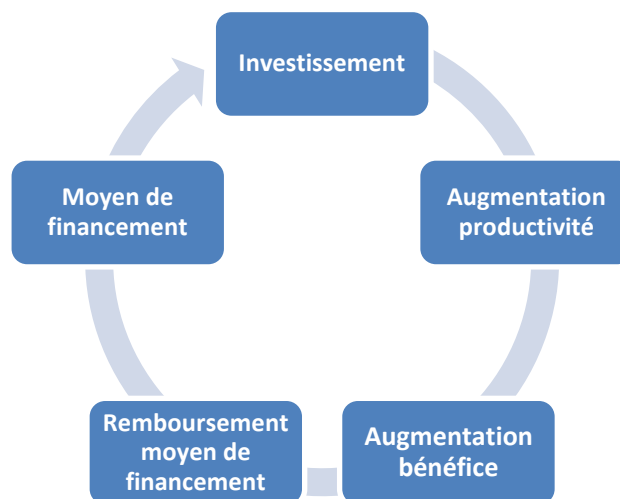
Ces différents éléments ont été abordés dans le cours de GRH d'Assistant de gestion

**Attention, les nouvelles entreprises bénéficient d'une exonération partielle des charges salariales et patronales la première année de fonctionnement. Il y a lieu de se renseigner auprès des URSSAF locales**

## Document 1 : Les moyens de financement

### - Choisir un moyen de financement

Le cycle économique de tout investissement est le suivant :



Si l'investissement est judicieux :

L'accroissement du bénéfice sera > aux besoins de remboursement => rentabilité améliorée et bénéfices à distribuer

**Le financement doit être adapté à la durée de vie prévisionnelle de l'investissement.** Il en résulte qu'un investissement à long terme doit être financé par un apport à long terme.

**Exemple :** Une voiture est financée par un prêt à 3 ans, une maison ou un appartement est financé par un emprunt à 20 à 50 ans

*Si l'investissement durable est financé par un apport à court terme (Crédit fournisseurs) la société peut se retrouver en situation de cessation de paiement lorsque le fournisseur exigera le règlement, car l'investissement n'a pas eu le temps de générer des entrées de liquidités escomptées.*

### - Financements durables

<b>Apport en capitaux</b>	apports réalisés par les actionnaires (relations, famille, amis etc.)
<b>Emprunts à long terme</b>	Les banques financent au maximum 50 % des investissements envisagés.
<b>Autofinancement</b>	Ce sont les bénéfices réinvestis dans la société. Ces financements résultent de l'activité, ils ne peuvent être utilisés pour créer une entreprise. Mais ils peuvent contribuer à son développement ultérieur)
<b>Ventes d'immobilisations</b>	Cette solution n'est utilisée que lorsque l'entreprise le peut (il n'est pas possible de vendre les locaux qui hébergent les moyens de production)
<b>Subventions et aides</b>	il existe de nombreuses subventions, mais leur obtention nécessite fréquemment de monter des dossiers administratifs lourds.

### - Financement à court terme

- Emprunt ou crédit à court terme (Banque ou Tiers divers)
- Escompte d'effets de commerce (Banque)
- Ventes au comptant avec escompte (Clients)
- Utiliser les crédits : augmenter le crédit fournisseurs et réduire le crédit client
- Découvert bancaire (Banque)
  - simple (verbale ou écrit)
  - en compte (contre garanties)
  - mobilisé (création d'un effet en échange)
  - accidentel

## Document 2 : Fiche de fonction / Profil de poste

### • La fiche de fonction

Ce document décrit le poste et les tâches qui seront exécutées par la personne qui sera embauchée.

Fiche de fonction	
<b>Services :</b> Commerciale	
<b>Fonction :</b> Assistant(e) commercial	
<b>Responsable hiérarchique :</b> M. Fernand HUCHON	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Enregistrer les commandes arrivées par courrier, fax, e-mail ou téléphone sur le logiciel de gestion commerciale</li> <li>- Transfert des commandes au services logistique</li> <li>- Réception des bons de préparation de livraison du service logistique</li> <li>- Edition des bons de livraisons et factures puis transfert au service logistique</li> <li>- Classement des documents (BC, BL et facture)</li> <li>- Transfert des doubles des factures au service comptabilité</li> <li>- Suivi des problèmes liés aux commandes et livraisons</li> <li>- Réalisation de statistiques hebdomadaires et mensuelles</li> </ul>	

### • Le profil de poste

Réalisé avant chaque embauche. Il récapitule les compétences, savoirs faire, capacités, caractéristiques professionnelles, diplômes exigés pour occuper le poste qui fait l'objet de l'embauche et de la fiche de fonction ci-dessus,

Ce document se présente souvent sous la forme d'un tableau qui récapitule les exigences en colonnes :

Profil de poste	
<b>Services :</b> Commerciale	
<b>Fonction :</b> Assistant(e) commercial	
<b>Capacités/Besoins</b>	
Age :	> 20 ans
Sexe :	Indifférent
Niveau d'étude :	Bac + 2
Diplôme :	DUT TC ou BTS Action co
Expérience (année) :	2 ans impératif
<b>Savoir – faire</b>	
Connaissance des logiciels :	Word ; Excel ; Gestion commerciale (obligatoire)
Aptitude à rédiger	Bonne
Aptitude à s'exprimer, à communiquer	Excellente (contact clientèle)
Facilité de contact.	Calme, mesuré et tolérant pour régler les problèmes avec les clients
Aptitude à organiser	Bonne capacité à ranger, classer et à s'intégrer dans un processus sans introduire des problèmes dans les transferts de document et d'information
Sens des responsabilités	Doit être capable d'assumer les responsabilités liées à son poste sans les renvoyer sur les autres services
Autonomie/Initiative	Doit être capable de proposer des solutions en cas de problèmes en accord avec les autres services concernés
Aptitude à travailler en équipe	Excellente Doit être capable de travailler dans une chaîne de production administrative en facilitant la communication

## Document 3 : Aides pour la constitution des fonds propres et quasi-fonds propres Aides s'adressant directement au créateur

Source : <http://www.apce.com/>

➤ **Prêt à taux zéro et sans garantie Nacre** (Nouvel accompagnement pour la création et la reprise d'Entreprise).

Montant : 1 000 € à 10 000 €

Durée : 1 à 5 ans

Conditions à remplir par l'emprunteur :

- Plan de financement validé dans le cadre du parcours Nacre,
- Signature du Contrat de Prêt à taux zéro ;
- Mise en place d'un prêt bancaire (ou assimilé) complémentaire et de services bancaires professionnels de qualité.

➤ **Versement des allocations chômage sous forme de capital.** Cette **aide de Pôle emploi** permet aux demandeurs d'emploi qui créent ou reprennent une entreprise de recevoir la moitié du reliquat de leurs droits à l'assurance chômage sous forme de capital. L'aide est versée en deux fois : une moitié après l'obtention de l'Accre, l'autre moitié 6 mois après la date de création ou reprise de l'entreprise.

➤ **Aide à la création d'entreprise par des personnes handicapées** demandeurs d'emploi

L'aide est d'un montant maximum de 12 000 € versé en complément d'un apport minimum de 1 525 €.

 A partir du 1er avril 2012, l'aide est modifiée :

- le montant maximum de la subvention sera de 6 000 €
- pour en bénéficier, le porteur de projet devra être demandeur d'emploi
- l'apport minimum devra être de 1 500 €

[Agefiph](#)

➤ **Prêts d'honneur** accordés par les fondations, associations, clubs de créateurs, etc. pour la constitution des fonds propres. Les ressources peuvent provenir de particuliers ou d'entreprises (avec déduction fiscale pour les donateurs). Prêts et dons ou participations accordés par certaines entreprises dans le cadre de l'essaimage ou par leurs filiales "sociétés de reconversion".

➤ **Concours pour la création d'entreprises** organisé par les collectivités locales, Fondations, entreprises...

**Dispositif Envi d'Agir / Défi Jeunes** : pour les jeunes ou groupes de jeunes, sans emploi, de 18 à 30 ans inclus. Montants variables selon les régions.

➤ **Crédits solidaires** accordés par l'**Adie**, la **Nef** ou les Caisses Solidaires

### Aides s'adressant à l'entreprise nouvellement créée

➤ **Prise de participation par des organismes de capital risque solidaire:**

- [Garrigue](#)
- [Love money pour l'emploi](#)
- [FinanCités](#)
- Clubs "Cigale"
- Prise de participation de "[business angels](#)" (investisseurs particuliers)

➤ **Prime Régionale à la Création d'Entreprise (PRCE)** : cette aide, qui a été supprimée par la loi sur la Démocratie de proximité, est encore attribuée dans certaines régions.

➤ **Prime Régionale à l'Emploi (PRE)** : cette aide, qui a été supprimée par la loi sur la Démocratie de proximité, est encore attribuée dans certaines régions.

### 1. Amortissement linéaire d'une immobilisation

● **Fonction : AMOLIN**

Syntaxe : =AMORLIN(Coût\_achat;VNC\_fin\_période;durée)

Calcule l'annuité d'un amortissement linéaire d'une immobilisation, sans prendre en compte le prorata temporis

- **VNC\_fin\_période** : représente la valeur résiduelle du bien au terme de l'amortissement.
- **Durée** : représente le nombre de périodes pendant lequel le bien est amorti (aussi appelée durée de vie utile du bien).

● **Fonction : AMORLINC**

Syntaxe: =AMORLINC(Coût\_achat;Date\_achat;Date\_fin\_exercice;VNC\_fin période; Durée\_amt ;Taux\_amt;Base)

Calcule la 1<sup>re</sup> annuité d'amortissement linéaire prorata temporis. Cette annuité doit être retirée de l'annuité calculée par AMORLIN.

- **Taux\_amt** : représente le taux d'amortissement.
- **Base** : représente la base annuelle à utiliser.
 

Codes	Base annuelle
0	360 jours (méthode NASD).
1	Réelle
3	365 jours par an
4	360 jours par an

Exemple illustré :

A	B	C	D
<b>Tableau d'amortissement linéaire immobilisation</b>			
1	Ref. 3895RF69	Désignation	Citroën C6
2	Coût d'achat	48 100,00 €	
3	Date achat	23/02/2011	
4	Date fin exercice comptable	31/12/2011	
5	VNC fin amortissement	0	
6	Durée	5	
7	Taux	20%	
8	Base de calcul	4	
9	Annuité	9 620,00 €	
10			
Périodes	VNC Début période	Amortissement	VNC fin de période
11			
12	2008	48 100,00 €	8 203,72 €
13	2009	39 896,28 €	9 620,00 €
14	2010	30 276,28 €	9 620,00 €
15	2011	20 656,28 €	9 620,00 €
16	2012	11 036,28 €	9 620,00 €
17	2013	1 416,28 €	0,00 €

A	B	C	D
<b>Tableau d'amortissement linéaire immobilisation</b>			
1	Ref. 3895RF69	Désignation	Citroën C6
2	Coût d'achat	48100	
3	Date achat	40597	
4	Date fin exercice comptable	40908	
5	VNC fin amortissement	0	
6	Durée	5	
7	Taux	=1/C7	
8	Base de calcul	4	
9	Annuité	=AMORLIN(C3;C6;C7)	
10			
Périodes	VNC Début période	Amortissement	VNC fin de période
11			
12	2008	=C3	=C10-AMORLINC(C3;C4;C5;C6;C7;C8;C9)
13	2009	=D12	=\$C\$10
14	2010	=D13	=\$C\$10
15	2011	=D14	=\$C\$10
16	2012	=D15	=\$C\$10
17	2013	=D16	=B17

### 2. Amortissement dégressif d'une immobilisation

● **Fonction : VDB**

Syntaxe :=VDB(coût\_achat;valeur\_rés;durée;période\_début;période\_fin;facteur;valeur\_log)

Calcule l'amortissement d'un bien en utilisant la méthode de l'amortissement dégressif avec changement de taux en fin de période et valeur résiduelle.

- **valeur\_rés** = valeur résiduelle en fin d'amortissement,
- **durée** = durée de vie utile du bien,
- **période\_début** = n° de la 1<sup>re</sup> période
- **période\_fin** = n° de la période suivante
- **facteur** = taux de l'amortissement dégressif. La valeur par défaut est 2 (méthode de l'amortissement dégressif à taux double). Modifier sa valeur si vous ne souhaitez pas utiliser la méthode de l'amortissement dégressif à taux double.
- **valeur\_log** = Vrai ou Faux, indique s'il faut utiliser l'amortissement linéaire lorsqu'il est > à celui obtenu par l'amortissement dégressif. (VRAI => n'applique pas l'amortissement linéaire, FAUX => amortissement linéaire)

	A	B	C	D
1	<b>Tableau d'amortissement dégressif immobilisation</b>			
2	Réf.	PO 145 RJ	Désignation	Citroën C6
3				
4		Coût achat	48 100,00 €	
5		Valeur résiduelle	0	
6		Durée	5	
7		Taux	20%	
8	Périodes	VNC Début période	Amortissement	VNC fin de période
9	1	48 100,00 €	19 240,00 €	28 860,00 €
10	2	28 860,00 €	11 544,00 €	17 316,00 €
11	3	17 316,00 €	6 926,40 €	10 389,60 €
12	4	10 389,60 €	5 194,80 €	5 194,80 €
13	5	5 194,80 €	5 194,80 €	0,00 €

	A	B	C	D
1	<b>Tableau d'amortissement dégressif immobilisation</b>			
2	Réf.	PO 145 RJ	Désignation	Citroën C6
3				
4		Coût achat	48100	
5		Valeur résiduelle	0	
6		Durée	5	
7		Taux	=1/C6	
8	Périodes	VNC Début période	Amortissement	VNC fin de période
9	1	=C4	=VDB(C4;C5;C6;A9-1;A9;2;FAUX)	=B9-C9
10	2	=D9	=VDB(\$C\$4;\$C\$5;\$C\$6;A10-1;A10;2;FAUX)	=B10-C10
11	3	=D10	=VDB(\$C\$4;\$C\$5;\$C\$6;A11-1;A11;2;FAUX)	=B11-C11
12	4	=D11	=VDB(\$C\$4;\$C\$5;\$C\$6;A12-1;A12;2;FAUX)	=B12-C12
13	5	=D12	=VDB(\$C\$4;\$C\$5;\$C\$6;A13-1;A13;2;FAUX)	=B13-C13

### 3. Amortissement d'un emprunt à annuités ou mensualités constantes

Les formules **VPM**, **INTPER** et **PRINCPER** permettent de programmer un tableau d'emprunt à annuité ou mensualité constantes.

● **Fonction : VPM**

Cette fonction calcule la mensualité ou l'annuité d'un emprunt.

**Annuité, semestrialité, trimestrialité ou mensualité ?**

- **Annuité** : saisir le taux d'intérêt annuel (12 %) et saisir un nombre d'annuités (4 pour 4 ans)
- **Semestrialité** : saisir le taux semestriel (6 %) et saisir un nombre de semestre (8 pour 4 ans)
- **Trimestrialité** : saisir le taux trimestriel (3 %) et saisir un nombre de trimestre (16 pour 4 ans)
- **Mensualité** : saisir le taux mensuel (1 %) et saisir un nombre de mensualités (48 pour 4 ans)

● **Fonction : INTPER**

Syntaxe :=INTPER(taux;n° période;nbre périodes;Capital)

Cette fonction calcule l'intérêt des mensualités ou annuités.

● **Fonction : PRINCPER**

Syntaxe :=PRINCPER(taux;n° période;nbre périodes;Capital)

Cette fonction calcule l'amortissement des mensualités ou annuités.

	A	B	C	D	E	F
1	<b>Tableau d'emprunt</b>					
2	Capital :	120 000,00 €				
3	Taux	7,00%				
4	Durée	48				
5	Mensualité	2 873,55 €				
6						
7	Périodes	Capital Début période	Intérêt	Amortissement	Mensualité	Capital fin de période
8	1	120 000,00	700,00	2 173,55	2 873,55	117 826,45
9	2	117 826,45	687,32	2 186,23	2 873,55	115 640,22
10	3	115 640,22	674,57	2 198,98	2 873,55	113 441,24
11	4	113 441,24	661,74	2 211,81	2 873,55	111 229,43
12	5	111 229,43	648,84	2 224,71	2 873,55	109 004,72

	A	B	C	D	E	F
1	<b>Tableau d'emprunt</b>					
2	Capital :	120000				
3	Taux	0,07				
4	Durée	48				
5	Mensualité	=-VPM(B3/12;B4;B2)				
6						
7	Périodes	Capital Début période	Intérêt	Amortissement	Mensualité	Capital fin de période
8	1	=B2	=-INTPER(\$B\$3/12;A8;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A8;\$B\$4;\$B\$2)	=D8+C8	=B8-D8
9	2	=F8	=-INTPER(\$B\$3/12;A9;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A9;\$B\$4;\$B\$2)	=D9+C9	=B9-D9
10	3	=F9	=-INTPER(\$B\$3/12;A10;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A10;\$B\$4;\$B\$2)	=D10+C10	=B10-D10
11	4	=F10	=-INTPER(\$B\$3/12;A11;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A11;\$B\$4;\$B\$2)	=D11+C11	=B11-D11
12	5	=F11	=-INTPER(\$B\$3/12;A12;\$B\$4;\$B\$2)	=-PRINCPER(\$B\$3/12;A12;\$B\$4;\$B\$2)	=D12+C12	=B12-D12