



ESCALE 5

« Compte de résultat prévisionnel,
plan d'investissement et moyens de
financement »

Equipage 4

Pierre Pauchard

Ariane Batista

Martin Rossier



Table des matières

1. Introduction	3
2. Compte de résultat prévisionnel	4
2.1. Les comptes de charges	5
2.2. Les comptes de produits	6
3. Plan de financement et d'investissement	6
3.1. Besoins en investissement	7
3.2. Ressources à disposition.....	7
4. Auto-évaluation	8
4.1. Commentaire sur notre auto-évaluation.....	10
5. Conclusion	10
6. Bibliographie	10

1. Introduction

Ces derniers temps, nos efforts ont été consacrés à la réalisation de l'escale 5, dont l'objectif est de présenter un compte de résultat prévisionnel ainsi qu'un plan d'investissement et des moyens de financement.

Nous profitons de ce travail pour vous faire savoir que notre produit à changer de nom, il s'appelle désormais « ecofruit », car notre produit se veut écologique et fruité. Pour la petite histoire, ce nom nous avait été soufflé par un professeur lors du Zouk GCE, l'année dernière. De plus, nous possédons, depuis quelques semaines, un site Internet qui se trouve à l'adresse suivante : <http://ecofruit.wikeo.be/>

Le compte de résultat prévisionnel va nous permettre de savoir, si notre projet est réalisable ou pas. Le chiffre d'affaire de notre projet « ecofruit » est constitué par la vente de paquets de mouchoirs. Si notre projet est viable, un de nos premiers investissements serait consacré au développement de notre site Internet. En effet, nous aimerions, avant tout, faire de la vente online et ceci afin de nous différencier de nos concurrents directs (Tempo, Kleenex et Linsoft). A cet effet, nous devons abandonner notre site Internet actuel qui est gratuit et payer des frais d'hébergement. Pour financer notre projet, nous avons à notre disposition l'emprunt bancaire et peut-être quelques capitaux propres, mais cette dernière solution n'a pas encore été soulevée.

Comme précédemment cité, cette escale est constituée d'une première partie consacrée au compte de résultat prévisionnel. Ensuite, une autre partie destinée au plan d'investissement ainsi qu'aux moyens de financement. Et enfin, une conclusion ainsi qu'une auto-évaluation de notre travail boucleront cette cinquième escale.

ecofruit



2. Compte de résultat prévisionnel

Pour établir ce compte de résultat, nous nous sommes basé sur une vente de **2100 pièces**. Comme décidé dans l'escale 3, notre prix de vente unitaire est de **0.60 CHF**.

Il faut soustraire à cela les frais fixes, estimés à **100.00 CHF** et les frais variables qui sont de **630.00 CHF** pour une production de 2100 pièces.

-	Compte de résultat prévisionnel		+
Déductions accordées	-	Ventes de marchandises	1'260.00
Achats de marchandises	630.00	Déductions obtenues	-
Frais d'achat	100.00	Prestation à soi-même	-
Variation de stock (dim.)	-	Variation de stock (aug.)	-
Marge brute	530.00		
	1'260.00		1'260.00
		Marge brute	530.00
Salaires	-		
Charges sociales	-		
Emballages	210.00		
Sous-traitance	630.00		
Frais d'expédition	1'680.00		
Assurances	2'000.00		
Frais d'administration	100.00		
Internet	81.60		
Publicité	600.00		
ACE	-		
Perte nette d'exploitation	-4'771.60		
	530.00		530.00
		Perte nette d'exploitation	-4'771.60
Impôts sur le bénéfice	-		-
Impôts sur le capital	-		-
Perte nette global	-4'771.60		
	-4'771.60		-4'771.60

2.1. Les comptes de charges

« Déductions accordées » est le compte où seront comptabilisés les divers rabais, escomptes ou remises que nous accorderons à nos clients.

« Achats de marchandises » est le compte où sera comptabilisé l'achat des mouchoirs.

« Frais d'achat » est le compte où seront comptabilisés les divers frais que nous aurons lors de l'achat des mouchoirs.

« Variation de stock (diminution) » est le compte où sera comptabilisée une éventuelle diminution de notre stock de paquets de mouchoirs parfumés.

« Salaire » est le compte où seront comptabilisés les salaires des membres de l'équipage.

« Charges sociales » est le compte où seront comptabilisées les diverses charges sociales de l'équipage, tels que AI/AVS/APG/AC.

« Emballages » est le compte où seront comptabilisés les frais relatifs aux emballages des paquets de mouchoirs. Nous avons estimé les frais d'emballage à **0.10 CHF** par pièces, soit **210.00 CHF** pour 2100 pièces.

« Sous-traitance » est le compte où seront comptabilisés les frais de fabrication des mouchoirs, des emballages et de l'aromatization des mouchoirs. Nous avons estimé les coût de sous-traitance à **0.30 CHF** par pièces, soit **630.00 CHF** pour 2100 pièces.

« Frais d'expédition » est le compte où seront comptabilisés les frais d'expédition du produit aux clients. L'envoi, en Suisse, d'un colis jusqu'à 2 kg, au tarif economy, nous reviendrait à **6.00 CHF**, soit pour une production de 2100 pièces, par colis de 10 pièces, un coût de **1680.00 CHF**.¹

« Assurances » est le compte où seront comptabilisés les frais des diverses assurances nécessaires à notre activité.

« Frais d'administration » est le compte où seront comptabilisés les divers frais de l'administration, tels que des timbres postes, des crayons, des feuilles, etc.

« Internet » est le compte où seront comptabilisés les frais d'hébergement de notre site Internet. Nous avons choisi l'offre classique d'Oxito, qui est un hébergeur Romand. Cette version classique convient parfaitement à notre concept de site Internet sur Frontpage. Nous disposerons d'un espace de stockage de 200 Mo, de 5 adresses e-mails ainsi que de nombreuses autres options, mais surtout du Oscommerce, qui nous permettra de faire de la vente online. Cette hébergement nous coûtera **4.80 CHF** / mensuel, soit **57.60 CHF** / annuel. A cela s'ajoute le nom de domaine qui coûte environ **24.00 CHF**, ce qui nous reviendra la première année à **81.60 CHF** et dès la deuxième année plus qu'à **57.60 CHF**.²

« Publicité » est le compte où seront comptabilisés les frais de publicité. Nous avons décidé de faire une première annonce publicitaire dans La Liberté. Notre article serait diffusé au niveau local, imprimé en noir et blanc et aurait une dimension de 142x108 mm, pour un prix de **600.00 CHF**.³

¹ http://www.poste.ch/fr/index/uk_privatkunden/pm_versand_inland_pk/log_pak_paket_pk_postportal/log_pak_preise_pk.htm

² <http://www.oxito.ch/fr/hosting/classic/index.html>

³ <http://www2.laliberte.ch/index.php?contenu=publicite&chap=0>

« ACE » est le compte où seront comptabilisés les divers autres frais liés à l'exploitation de l'entreprise.

« Impôts sur le bénéfice » est le compte où seront comptabilisés les impôts sur le bénéfice.

« Impôts sur le capital » est le compte où seront comptabilisés les impôts sur le capital.

2.2. Les comptes de produits

« Ventes de marchandises » est le compte où seront comptabilisées les ventes de nos paquets de mouchoirs.

« Déductions obtenues » est le compte où seront comptabilisés les divers rabais, escomptes ou remises qui nous seront accordés sur nos mouchoirs, nos emballages ou nos parfums.

« Prestation à soi-même » est le compte où seront comptabilisés les paquets de mouchoirs que nous utiliserons pour un usage personnel.

« Variation de stock (augmentation) » est le compte où sera comptabilisée une éventuelle augmentation de notre stock de paquets de mouchoirs.

3. Plan de financement et d'investissement

Plan d'investissement

Besoins	
Assurances	2'000.00
Internet	81.60
Publicité	600.00
Administration	100.00
Total des besoins	2'781.60

Plan de financement

Ressources	
Emprunt bancaire	-
Capitaux propres	-
Total des ressources	0.00

3.1. Besoins en investissement

Nos investissements se porteront, tout d'abord, dans diverses assurances indispensables à une société commerciale, soit environ **2000.00 CHF**.

Ensuite, nous aimerions avoir notre site Internet avec notre nom de domaine (www.ecofruit.ch), soit **81.60 CHF**.

A la suite de ça, nous aimerions faire un premier jet de publicité, par une annonce dans La Liberté, soit **600.00 CHF**.

Et enfin, nous achèterons du petit matériel pour l'administration, soit environ **100.00 CHF**.

Ce qui nous fait un total de **2781.60 CHF** d'investissements initiaux.

3.2. Ressources à disposition

Nous avons à notre disposition deux possibilités de financer nos besoins. D'une part, en contractant un emprunt bancaire. Et d'autre part, en prenant sur nos capitaux propres. Pour l'instant, cette dernière solution n'a pas encore été soulevée. C'est pour ces raisons que nous n'avons pour l'instant pas de chiffres, pour estimer l'ampleur de nos ressources financières.

4. Auto-évaluation

Nous nous sommes évalués quant à notre travail et notre escale.

Pratique professionnelle 2007-2008

Evaluation des escales

Nom: **Pierre, Ariane, Martin**

Prénom: _____

Classe: **3G1**

Escale : **5**

phase	critère	appréciation				points max	points effectifs
		--	-	+	++		
		0	0.4	0.8	1		
aspects techniques	1 présentation					9	8.28
	1.1 le texte est facile à lire				1	2	2
	1.2 le document est soigné. Il est esthétiquement travaillé, sans exagération				1	3	3
	1.3 la hiérarchie du texte est correctement présentée, notamment par une numérotation cohérente				1	2	2
	1.4 la mise en page est riche, elle contient des images, graphiques et objets.			0.8		2	1.28
	2 qualité de la langue					8	7.28
	2.1 la grammaire et la syntaxe sont correctes				1	3	3
	2.2 l'orthographe est correcte			0.8		2	1.28
	2.3 le style est adapté à l'écrit				1	3	3
	3 créativité					4	4
	3.1 les étudiants démontrent de la créativité dans le traitement des informations				1	4	4
	4 respect des exigences					7	5.56
	4.1 les consignes de l'escale sont respectées				1	3	3
	4.2 l'objectif de l'escale est atteint			0.8		4	2.56
	5 respect de la convention (auto-évaluation)					4	4
	5.1 les règles établies dans la convention de l'équipage ont été respectées				1	2	2
	5.2 les élèves se sont répartis le travail équitablement et chacun a joué son rôle dans le groupe				1	2	2
Total technique					32	29.12	

phase	critère	appréciation				points max	points effectifs
		--	-	+	++		

0 0.4 0.8 1

contenu	6 structure					9	7.56
	6.1 l'escale est introduite				1	2	2
	6.2 le travail est construit sur des enchaînements logiques			0.8		4	2.56
	6.3 l'escale est ponctuée par une conclusion et évaluée				1	3	3
	7 sources d'information et références					9	9
	7.1 le nombre de sources est suffisant pour traiter le thème				1	3	3
	7.2 les sources d'informations sont pertinentes				1	3	3
	7.3 les données, citations et sources empruntées sont signalées				1	3	3
	8 cohérence du projet					38	25.76
	8.1 les arguments développés sont plausibles et objectifs			0.8		8	5.12
	8.2 le contenu est étoffé			0.8		6	3.84
	8.3 le savoir scolaire est appliqué correctement				1	6	6
	8.4 les étudiants font part de leur propre opinion			0.8		6	3.84
	8.5 le projet semble prendre forme et on a envie d'en savoir plus				1	6	6
	8.6 le projet semble viable		0.4			6	0.96
	Total contenu						56

attitude au travail	9 attitude au travail					12	12
	9.1 l'élève montre une attitude responsable et appliquée				1	6	6
	9.2 l'élève est positif et accepte les remarques				1	6	6
	Total attitude						12

récapitulation		
technique	32	29.12
contenu	56	42.32
attitude au travail	12	12
total	100	83.44
note	5.17	

4.1. Commentaire sur notre auto-évaluation

D'une part, concernant le **point 5.1**, chaque membre de l'équipage a respecté à la lettre les règles de la nouvelle convention. Il n'y a eu ni d'absences injustifiées, ni de tensions au sein de l'équipage, permettant ainsi un bon avancement du travail.

D'autre part, pour répondre au **point 5.2**, nous avons décidé de nous répartir les escales restantes. Notre équipage est composé de trois membres et il reste exactement trois escales. Ainsi, Martin Rossier s'occupe de l'escale 5, Pierre Pauchard de l'escale 6 et Ariane Batista de l'escale 7.

Grâce à cette répartition, les escales 6 et 7 sont déjà bien avancées et nous pourrons ainsi consacrer du temps pour faire un business plan de qualité. Même si nous ne faisons pas les mêmes escales, nous pouvons compter, à chaque instant, sur la collaboration des autres membres de l'équipage, en cas de problèmes.

5. Conclusion

Ces derniers temps, notre équipage a connu quelques changements ne passant pas inaperçus, à commencer par le changement du nom de notre produit, qui s'appelle désormais « ecofruit ». Ensuite, nous avons décidé de nous partager les escales restantes, afin de gagner du temps pour faire un business plan de qualité. Et enfin, Martin Rossier s'est chargé de créer un site Internet gratuit (pour l'instant ?).

Quant à cette escale, elle nous a permis de connaître notre situation financière initiale. Nous avons ainsi pu constater que notre projet est, dans l'immédiat, peu réalisable. En effet, nous faisons tout de même une perte nette globale de 4771.60 CHF sur une vente de 2100 pièces.

Mise à part ce léger soucis, cette escale nous a permis de mettre en pratiques de nombreuses connaissances scolaires et de revoir certains aspects comptables oubliés. Nous avons eu beaucoup de plaisir à faire cette escale et nous espérons que vous aussi, en avez eu tout autant en la parcourant.

6. Bibliographie

- ❑ TQG II, Problèmes de comptabilité et d'arithmétique commerciale, 10^e édition, 2004, p. 341 et 342 (compte de résultat et plan comptable).
- ❑ http://cgaf.fr/educanet2.ch/gceadmin.2esc/.ws_gen/ (05.10.2007, site du Gambach Challenge Enterprise)
- ❑ <http://dictionnaire.tv5.org/dictionnaires.asp?Action=1¶m=&che=1> (02.11.2007, dictionnaire en ligne)
- ❑ <http://www.oxito.ch/fr/hosting/classic/index.html> (02.11.2007, hébergement de site Internet)
- ❑ <http://www2.laliberte.ch/index.php?contenu=publicite&chap=0> (02.11.2007, La Liberté, tarifs des annonces publicitaires)
- ❑ http://www.poste.ch/fr/index/uk_privatkunden/pm_versand_inland_pk/log_pak_paket_pk_postportal/log_pak_preise_pk.htm (02.11.2007, La Poste, tarifs des envois de colis)