



Analyser et maîtriser la situation financière de son entreprise

Salon de la Création et du Développement Technologique des Entreprises

**Mme Britta Seidl-Bowe
Tunis, le 15 octobre**





Agenda

- l'orientation
- le financement
- les chiffres
- la liquidité
- la rentabilité

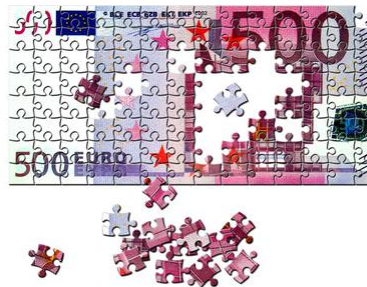
Notre exemple M. Nicolas

M. Nicolas a l'idée d'ouvrir son propre kiosque au centre ville.

Mais comment créer sa propre entreprise?



Comment financier un tel projet?



Au début: l'information

L'information

Suis-je un entrepreneur ?

❖ **ma personnalité:**

patience, persévérance, activité, discipline

❖ **mes compétences:**

expérience professionnelle, connaissances
du métier beaucoup étendues

❖ **sens de l'organisation**

❖ **sens de la direction**



L'information

Quelles formes peuvent prendre les créations d'entreprise?

❖ en tant qu'une personne seule



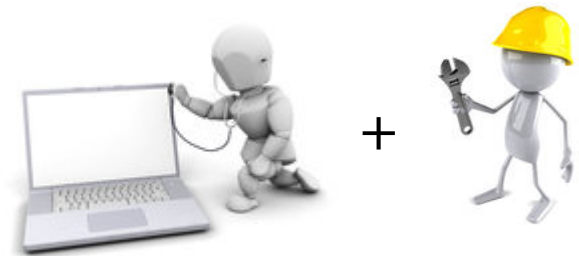
❖ en tant qu'une équipe de plusieurs personnes

❖ activité indépendante en plus de sa profession

❖ franchising

❖ reprise d'une entreprise

❖ participation au capital



L'information

Qu'a fait M. Nicolas?

Création d'une entreprise en tant qu'une personne avec la participation financière de son père.



Planning

Après tout, c'est le business plan qui compte !

- ❖ En quoi consiste mon produit ?
- ❖ Comment est organisé le marché ?
- ❖ Qui sont mes clients ?
- ❖ Quelle est la concurrence ?
- ❖ Où sera le site de mon entreprise ?
- ❖ Comment calculer les prix ?
- ❖ Quels moyens pour la distribution ?
- ❖ Quelle forme juridique ?
- ❖ Comment trouver du personnel ?
- ❖ Quels moyens financiers ?

Planning

Qu'a fait M. Nicolas ?

Il a pris son temps.

Pour créer son business plan, il faut beaucoup réfléchir.



Planning

Enfin, le jeu de chiffres !

- ❖ le besoin privé
- ❖ les fonds disponibles
- ❖ les chiffres d'affaires et le produit
- ❖ les investissements et les besoins financiers
- ❖ le financement

Planning: les chiffres

Besoins financiers

Minicontrol - Musterdatei

Datei Bearbeiten Arbeitsbereiche Extras ?

Suchen: 000 Neue Kategorie

Übersicht

Module

- Liquidität
- Aufträge
- Akquisitionsvorgänge
- Finanzierung**
- Rentabilität
- Privatentnahme

Spezielle Tools

- Stundensatzkalkulation
- Kundenfrequenzanalyse
- Verbindlichkeiten
- Projektabwicklung per Telefon

Mit diesem Modul errechnen Sie den Kapitalbedarf für eine Gründung sowie dessen Finanzierung.

Übersicht (Plan)		Übersicht (Ist)	
Kapitalbedarf	60.200 EUR	Kapitalbedarf	63.700 EUR
Finanzierung	63.800 EUR	Finanzierung	63.600 EUR
Finanzierungsreserve:	3.600 EUR	Finanzierungslücke:	100 EUR

Kapitalbedarf Finanzierung

Kapitalbedarf - Sachinvestitionen

in EUR	Plan	Ist
Sachinvestitionen	43.500	47.000
Bauinvestitionen		
Betriebs- und Geschäftsausstattung	23.000	26.500
Fahrzeuge und Transportmittel	11.500	11.500
Sonstige Investitionen		
Erstes Waren- und Materiallager	9.000	9.000
+ (Gründungs-)Nebenkosten	3.700	3.700
Beratungen	500	500
Kauttionen / Gebühren / Provisionen	300	300
Büroerstattungen	1.200	1.200
Markteinführung / Werbung	1.700	1.700
+ Betriebsmittelbedarf	13.000	13.000
Liquiditätsbedarf entsprechend niedrigstem negativen Kontostand in...	10.000	10.000
Zusätzliche Liquiditätsreserve	3.000	3.000
= Kapitalbedarf	60.200	63.700
nachrichtlich		
Bürgschaften/Garantien		
+ Bürgschaften		
+ Garantien		

Name: Sachinvestitionen

Kommentar:

0: Übersicht

Musterdatei

- ❖ la réserve de liquidité
- ❖ les coûts d'investissement
- ❖ les coûts de création d'entreprise
- ❖ l'équipement de production

Planning: les chiffres

Quelles formes de financement ?

- ❖ emprunt classique d'une banque (à court terme, à long terme)
- ❖ subvention remboursable/non-remboursable pour investissements ou conseils
- ❖ equity/Mezzanine
- ❖ crédit d'encouragement d'un taux d'intérêt peu élevé
- ❖ garantie bancaire

Planning: les chiffres

Qu'a fait M. Nicolas ?

- ❖ demande de conseils aux consultants professionnels
- ❖ ensemble, ils cherchent le financement correspondant aux besoins de son entreprise
- ❖ soutien public pour les conseils

Planning: les chiffres

Financement

Minicontrol - Musterdatei

Übersicht

Module

- Liquidität
- Aufträge
- Akquisitionsvorgänge
- Finanzierung**
- Rentabilität
- Privatentnahme

Spezielle Tools

- Stundensatzkalkulation
- Kundenfrequenzanalyse
- Verbindlichkeiten
- Projektaquisition per Telefon

Mit diesem Modul errechnen Sie den Kapitalbedarf für eine Gründung sowie dessen Finanzierung.

Übersicht (Plan)

Kapitalbedarf	60.200 EUR
Finanzierung	63.800 EUR
Finanzierungsreserve:	3.600 EUR

Übersicht (Ist)

Kapitalbedarf	63.700 EUR
Finanzierung	63.600 EUR
Finanzierungslücke:	100 EUR

Kapitalbedarf Finanzierung

Finanzierung - Eigenkapital

in EUR	Plan	Ist
Eigenkapital	17.800	17.600
Eigenmittel	14.000	14.000
Sachwerte/Eigenleistungen	3.800	3.600
Beteiligungskapital		
Sonstiges		
+ Fremdkapital	46.000	46.000
Förderdarlehen	28.000	28.000
Hausbankdarlehen		
Kontokorrentkredit der Hausbank	10.000	10.000
Private Darlehen	8.000	8.000
= Gesamtkapital	63.800	63.600
nachrichtlich		
Bürgschaften/Garantien		
+ Bürgschaften		
+ Garantien		

Name: Eigenkapital

Kommentar:

0: Übersicht

Musterdatei

❖ capital propre

❖ capital emprunté

Planning: les chiffres

Qu'a fait M. Nicolas?

Il decide:

fonds public pour soutenir l'économie et un emprunt classique d'une banque

- ❖ M. Nicolas a réussi à trouver un financement stable.
- ❖ Mais: Comment développer l'entreprise de façon persistante ?

Planning: la gestion d'entreprise et la liquidité

- ❖ analyse des écarts (coûts prévus/coûts réelles)
- ❖ tableau de trésorerie et prévision mensuelle pour les 3 prochaines années

Planning: la gestion de l'entreprise et la liquidité

Liquidité

Minicontrol - Musterdatei

Datei Bearbeiten Arbeitsbereiche Extras 2

Suchen: 000 Neue Kategorie Werte Fortschreiben nur Plan Jan 08 bis Dez 09

Übersicht

Liquidität

Mit diesem Modul verschaffen Sie sich einen Überblick über alle betrieblichen Ein- und Auszahlungen. Erstellen Sie Plan/Ist-Abgleiche und eine Prognose Ihrer Liquidität.

Summenbildung Einzahlungen: nur Einzahlungen aus Auftragsmodul alle Einzahlungen

Liquidität - Laufende Auszahlungen

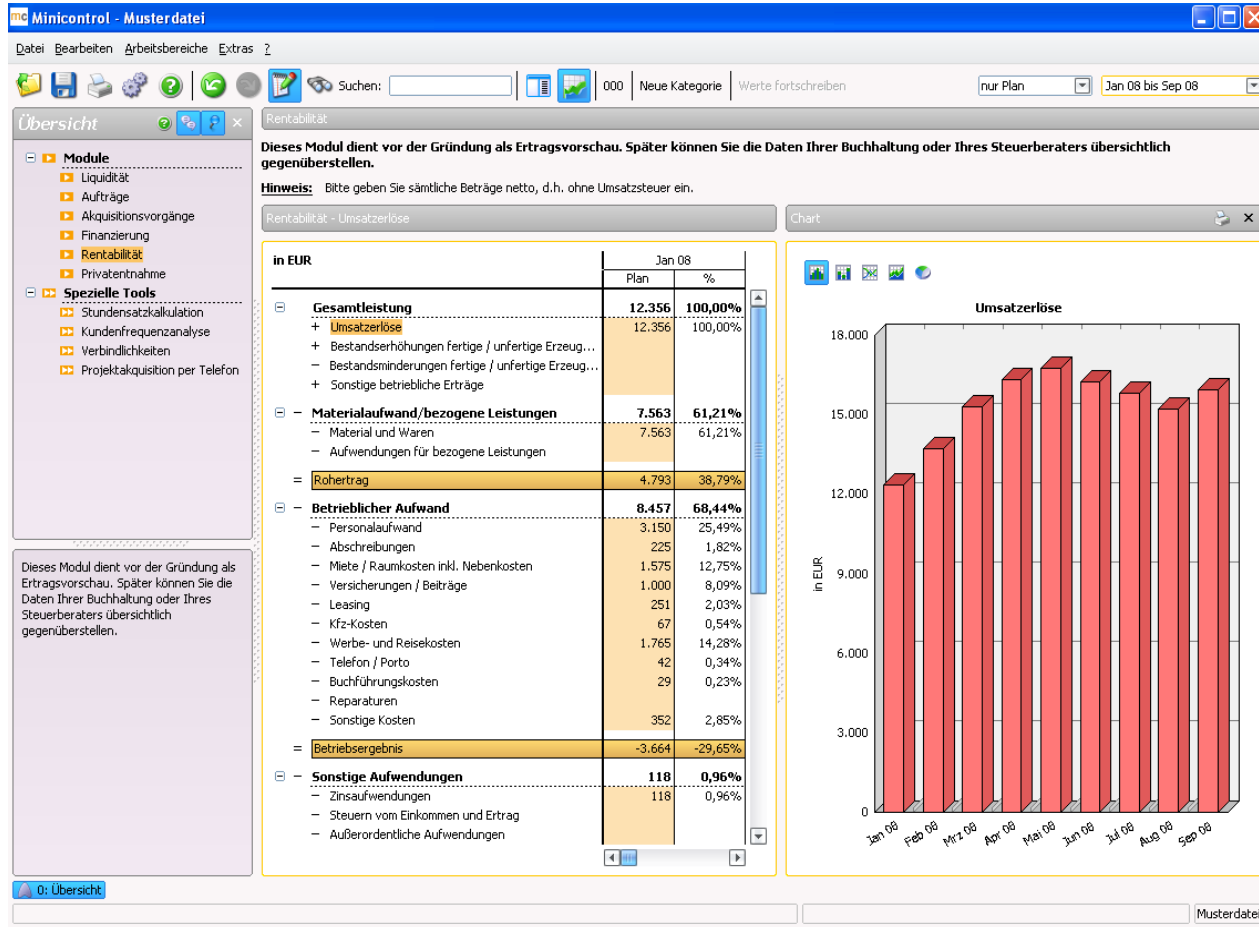
in EUR	Jan 08	Feb 08	März 08	Apr 08	Mai 08	Jun 08	Jul 08	Aug 08	Sep 08	Okt 08	Nov 08	Dez 08	2008
	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
Liquide Mittel am Anfang der Periode (ohne Kontokorrenten)	59.017	59.269	59.560	61.005	61.985	62.965	63.910	65.431	67.141	69.110	70.654	72.198	59.017
Girokonten	49.480	49.732	50.023	51.468	52.448	53.428	54.373	55.894	57.604	59.573	61.117	62.661	49.480
Sonstige liquide Mittel (z.B. Tagesgeldkonto)	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537	9.537
+ Einzahlungen	19.090	18.090	18.495	18.090	18.090	18.055	18.750	18.750	19.155	18.750	18.750	19.155	223.2...
+ Umsatzeinzahlungen aus Projekten (aus Auftragsmodell)	2.190	1.190	1.190	1.190	1.190	750	750	750	750	750	750	750	12.200
+ Umsatzeinzahlungen/ Bistro 7%	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	23.400
+ Umsatzeinzahlungen/ Bistro 19%	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	186.000
+ Sonstige Einzahlungen			405			405			405				1.620
- Projektbezogene Auszahlungen 19%	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	65.000
- Waren/Material 19%	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	5.417	65.000
- Fremdleistungen 19%													
- Laufende Auszahlungen	11.322	10.282	9.534	9.593	9.593	9.593	9.713	9.523	9.670	9.689	9.689	11.789	119.9...
- Personalkosten (inkl. Sozialversicherung und Lohnsteuer)	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	7.500	66.900
- Gebäudemiete 19%	990	990	990	990	990	990	990	990	990	990	990	990	11.880
- Raumnebenkosten 19%	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	1.128
- Werbung 19%	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200
- Verwaltungskosten 19%	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	650
- Weiterbildung 19%	120						120						240
- Fachliteratur, Zeitungen 7%	30	30	30	33	33	33	33	33	33	33	33	33	387
- Büromaterial 19%	500	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	638
- Versicherungen 19%	1.000	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	3.790
- Kfz-Leasing 19%	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
- sonstige Kfz-Kosten 19%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
- Reparaturen 19%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
- Telefon, Porti 19%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	720
- Zinszahlungen	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	1.728
- Investitionen 19%	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	5.000
- Tilgungen Banken, sonstige Gläubiger													
- Umsatzsteuersaldo aus vorletztem Monat an Finanzämtern	1.723	2.037	1.289	1.345	1.345	1.345	1.345	1.275	1.422	1.441	1.441	1.441	17.449
= Überdeckung (+)/Unterdeckung (-)	2.352	2.392	3.545	3.080	3.080	3.045	3.620	3.811	4.068	3.644	3.644	1.949	38.231
- Privatentnahme / Gesellschaftergehälter	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	25.200
= Überdeckung (+)/Unterdeckung (-) nach Privatentnahme	252	292	1.445	980	980	945	1.520	1.711	1.968	1.544	1.544	-151	13.031
- Umbuchung Girokonto => Sonstige liquide Mittel													
+ Umbuchung Sonstige liquide Mittel => Girokonto													
Liquide Mittel am Ende der Periode (ohne Kontokorrenten)	59.269	59.560	61.005	61.985	62.965	63.910	65.431	67.141	69.110	70.654	72.198	72.048	72.048

0: Übersicht Musterdatei

- ❖ l'argent liquide:
- ❖ l'argent déposé
- ❖ l'argent retiré
- ❖ la différence

Planning: la gestion de l'entreprise et la liquidité

Rentabilité



- ❖ chiffres d'affaires
- ❖ marge brute
- ❖ résultat d'exploitation

Planning: la gestion de l'entreprise et la liquidité

Qu'a fait M. Nicolas ?

M. Nicolas a réussi à préparer son analyse des écarts avec les coûts prévus/coûts réelles
Tableau de trésorerie et prévision mensuelles pour les trois 3 prochaines années

Avec le business plan et les moyens financiers, M. Nicolas a fondé son entreprise – ce qui c'est passé il y a deux ans.

Planning: la gestion de l'entreprise et la liquidité

Que fait M. Nicolas aujourd'hui ?

Aucune idée. On ne l'a plus jamais vu. Son entreprise est tellement stable qu'il n'a plus besoin de notre aide...

Merci beaucoup de votre attention !

britta.seidl-bowe@eversjung.de

0049-40-36809-680

www.eversjung.de