



# Plan financier

Pour la société

## LIBRAIRIE STAS

Représentée par Pierre Stas

Prévisions financières  
de janvier 2010 à décembre 2012



Etude réalisée par Monsieur Gillet (Bureau Compta & Co)  
sur base des données du client



<b>SUIVI</b>	<b>5</b>
<b>Budget</b>	<b>5</b>
Comptes de résultats mensuels	5
<b>Réel</b>	<b>6</b>
Comptes de résultats mensuels	6
<b>Ecart</b>	<b>7</b>
Comptes de résultats	7
<b>Détails</b>	<b>8</b>
I. Ventes et prestations	8
IIa. Approvisionnement et marchandises	8
IIb. Services et biens divers	8
<b>Projections</b>	<b>9</b>
Comptes de résultats	9
Chiffres clés comparés aux ventes	10
Trésorerie cumulée	11



## Comptes de résultats mensuels

Intitulé	01-2010	02-2010	03-2010	04-2010	05-2010	06-2010	07-2010	08-2010	09-2010	10-2010
<b>I. Ventes et Prestations</b>	<b>12 500</b>	<b>14 500</b>	<b>26 500</b>	<b>28 000</b>	<b>26 000</b>	<b>30 000</b>	<b>8 600</b>	<b>13 600</b>	<b>48 600</b>	<b>24 320</b>
<b>II. Coûts des ventes et prestations</b>	<b>-20 073</b>	<b>-18 962</b>	<b>-26 453</b>	<b>-27 498</b>	<b>-24 957</b>	<b>-27 040</b>	<b>-15 831</b>	<b>-18 527</b>	<b>-36 728</b>	<b>-25 624</b>
A. Approvisionnements et marchandises	-6 575	-7 615	-13 855	-14 650	-13 610	-15 690	-4 580	-7 180	-25 380	-12 776
B. Services et biens divers	-10 995	-8 845	-10 095	-10 345	-8 845	-8 845	-10 345	-8 845	-8 845	-10 345
C. Frais de personnel	-1 789	-1 789	-1 789	-1 789	-1 789	-1 789	-192	-1 789	-1 789	-1 789
D/E/F. Amortissements, réd. de valeur, prov.	-714	-713	-714	-714	-713	-716	-714	-713	-714	-714
G/H. Autres charges d'exploitation										
<b>III. Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>-7 573</b>	<b>-4 462</b>	<b>47</b>	<b>502</b>	<b>1 043</b>	<b>2 960</b>	<b>-7 231</b>	<b>-4 927</b>	<b>11 872</b>	<b>-1 304</b>
IV. Produits financiers										
V. Charges financières	-88	-86	-84	-81	-79	-77	-75	-89	-70	-68
<b>VI. Résultat courant avant impôt (III+IV-V)</b>	<b>-7 661</b>	<b>-4 548</b>	<b>-37</b>	<b>421</b>	<b>964</b>	<b>2 883</b>	<b>-7 306</b>	<b>-5 016</b>	<b>11 802</b>	<b>-1 372</b>
VII. Produits exceptionnels										
VIII. Charges exceptionnelles										
<b>IX. Résultat avant impôt (VI+VII-VIII)</b>	<b>-7 661</b>	<b>-4 548</b>	<b>-37</b>	<b>421</b>	<b>964</b>	<b>2 883</b>	<b>-7 306</b>	<b>-5 016</b>	<b>11 802</b>	<b>-1 372</b>



## Comptes de résultats mensuels

Situation réelle jusque : 5-2010

Intitulé	01-2010	02-2010	03-2010	04-2010	05-2010	06-2010	07-2010	08-2010	09-2010	10-2010
<b>I. Ventes et Prestations</b>	<b>13 580</b>	<b>14 350</b>	<b>27 100</b>	<b>28 100</b>	<b>29 160</b>					
<b>II. Coûts des ventes et prestations</b>	<b>-20 948</b>	<b>-18 317</b>	<b>-26 138</b>	<b>-28 263</b>	<b>-26 137</b>					
A. Approvisionnements et marchandises	-7 000	-6 900	-13 500	-15 000	-14 690					
B. Services et biens divers	-11 445	-8 915	-10 135	-10 760	-8 945					
C. Frais de personnel	-1 789	-1 789	-1 789	-1 789	-1 789					
D/E/F. Amortissements, réd. de valeur, prov.	{-714}	{-713}	{-714}	{-714}	{-713}					
G/H. Autres charges d'exploitation	{}	{}	{}	{}	{}					
<b>III. Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>-7 368</b>	<b>-3 967</b>	<b>962</b>	<b>-163</b>	<b>3 023</b>					
IV. Produits financiers	{}	{}	{}	{}	{}					
V. Charges financières	{-88}	{-86}	{-84}	{-81}	{-79}					
<b>VI. Résultat courant avant impôt (III+IV-V)</b>	<b>-7 456</b>	<b>-4 053</b>	<b>878</b>	<b>-244</b>	<b>2 944</b>					
VII. Produits exceptionnels	{}	{}	{}	{}	{}					
VIII. Charges exceptionnelles	{}	{}	{}	{}	{}					
<b>IX. Résultat avant impôt (VI+VII-VIII)</b>	<b>-7 456</b>	<b>-4 053</b>	<b>878</b>	<b>-244</b>	<b>2 944</b>					



## Comptes de résultats

Situation réelle jusque : 5-2010

Période d'analyse : De 1-2010 à 5-2010

Intitulé	Référence	Réel	Ec. Fav.	Ec. Déf.	Ec. Fav.	Ec. Déf.	Budg.Ex.	%Budget
<b>I. Ventes et Prestations</b>	<b>107 500</b>	<b>112 290</b>	<b>4 790</b>		<b>4,46%</b>		<b>320 260</b>	<b>35,06%</b>
<b>II. Coûts des ventes et prestations</b>	<b>-117 943</b>	<b>-119 803</b>		<b>1 860</b>		<b>1,58%</b>	<b>-312 214</b>	<b>38,37%</b>
A. Approvisionnements et marchandises	-56 305	-57 090		785		1,39%	-167 743	34,03%
B. Services et biens divers	-49 125	-50 200		1 075		2,19%	-114 040	44,02%
C. Frais de personnel	-8 945	-8 945					-21 865	40,91%
D/E/F. Amortissements, réd. de valeur, prov.	-3 568	-3 568					-8 566	41,65%
G/H. Autres charges d'exploitation		0						
<b>III. Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>-10 443</b>	<b>-7 513</b>	<b>2 930</b>		<b>28,06%</b>		<b>8 046</b>	<b>-93,38%</b>
IV. Produits financiers		0						
V. Charges financières	-418	-418					-908	46,04%
<b>VI. Résultat courant avant impôt (III+IV-V)</b>	<b>-10 861</b>	<b>-7 931</b>	<b>2 930</b>		<b>26,98%</b>		<b>7 138</b>	<b>-111,11%</b>
VII. Produits exceptionnels		0						
VIII. Charges exceptionnelles		0						
<b>IX. Résultat avant impôt (VI+VII-VIII)</b>	<b>-10 861</b>	<b>-7 931</b>	<b>2 930</b>		<b>26,98%</b>		<b>7 138</b>	<b>-111,11%</b>



### I. Ventes et prestations

Situation réelle jusque : 5-2010

Période d'analyse : De 1-2010 à 5-2010

Code	Intitulé	Référence	Réel	Ec. Fav.	Ec. Déf.	Ec. Fav.	Ec. Déf.	Budg.Ex.	%Budget
700000	Ventes magasin	94 000	93 550		450		0,48%	280 000	33,41%
703000	Ventes internet	13 500	18 740	5 240		38,81%		40 260	46,55%
<b>TOTAL</b>		<b>107 500</b>	<b>112 290</b>	<b>5 240</b>	<b>450</b>	<b>4,46%</b>		<b>320 260</b>	<b>35,06%</b>

### Ila. Approvisionnement et marchandises

Situation réelle jusque : 5-2010

Période d'analyse : De 1-2010 à 5-2010

Code	Intitulé	Référence	Réel	Ec. Fav.	Ec. Déf.	Ec. Fav.	Ec. Déf.	Budg.Ex.	%Budget
600000	Achats marchandises	-56 305	-57 090		785		1,39%	-167 743	34,03%
609000	Variation stock		0						
<b>TOTAL</b>		<b>-56 305</b>	<b>-57 090</b>		<b>785</b>		<b>1,39%</b>	<b>-167 743</b>	<b>34,03%</b>

### Ilb. Services et biens divers

Situation réelle jusque : 5-2010

Période d'analyse : De 1-2010 à 5-2010

Code	Intitulé	Référence	Réel	Ec. Fav.	Ec. Déf.	Ec. Fav.	Ec. Déf.	Budg.Ex.	%Budget
610101	Loyers et charges	-17 125	-17 125					-41 100	41,67%
610102	Téléphone	-1 250	-1 625		375		30,00%	-3 000	54,17%
610105	Frais de port	-250	-250					-600	41,67%
610106	Frais de bureau	-600	-600					-1 440	41,67%
610108	Assurances	-1 250	-1 250					-1 250	100,00%
610111	Annonces et insertions	-1 000	-1 700		700		70,00%	-2 000	85,00%
610112	Honoraires	-2 000	-2 000					-4 000	50,00%
610114	Publications légales	-650	-650					-650	100,00%
618000	Indépendant & Conjoint aidant	-25 000	-25 000					-60 000	41,67%
<b>TOTAL</b>		<b>-49 125</b>	<b>-50 200</b>		<b>1 075</b>		<b>2,19%</b>	<b>-114 040</b>	<b>44,02%</b>



## Comptes de résultats

Situation réelle jusque : 5-2010

Ventes : 110 %

Approv. : 110 %

Intitulé	Budg.Ex.	Projection	01-2010	02-2010	03-2010	04-2010	05-2010	06-2010	07-2010	08-2010	09-2010	10-2010
<b>I. Ventes et Prestations</b>	<b>320 260</b>	<b>346 326</b>	<b>13 580</b>	<b>14 350</b>	<b>27 100</b>	<b>28 100</b>	<b>29 160</b>	<b>33 000</b>	<b>9 460</b>	<b>14 960</b>	<b>53 460</b>	<b>26 752</b>
<b>II. Coûts des ventes et prestations</b>	<b>-312 214</b>	<b>-325 219</b>	<b>-20 948</b>	<b>-18 317</b>	<b>-26 138</b>	<b>-28 263</b>	<b>-26 137</b>	<b>-28 609</b>	<b>-16 289</b>	<b>-19 245</b>	<b>-39 266</b>	<b>-26 902</b>
A. Approvisionnements et marchandises	-167 743	-179 673	-7 000	-6 900	-13 500	-15 000	-14 690	-17 259	-5 038	-7 898	-27 918	-14 054
B. Services et biens divers	-114 040	-115 115	-11 445	-8 915	-10 135	-10 760	-8 945	-8 845	-10 345	-8 845	-8 845	-10 345
C. Frais de personnel	-21 865	-21 865	-1 789	-1 789	-1 789	-1 789	-1 789	-1 789	-192	-1 789	-1 789	-1 789
D/E/F. Amortissements, réd. de valeur, prov.	-8 566	-8 566	{-714}	{-713}	{-714}	{-714}	{-713}	{-716}	{-714}	{-713}	{-714}	{-714}
G/H. Autres charges d'exploitation			{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}
<b>III. Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>8 046</b>	<b>21 107</b>	<b>-7 368</b>	<b>-3 967</b>	<b>962</b>	<b>-163</b>	<b>3 023</b>	<b>4 391</b>	<b>-6 829</b>	<b>-4 285</b>	<b>14 194</b>	<b>-150</b>
IV. Produits financiers			{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}
V. Charges financières	-925	-908	{-88}	{-86}	{-84}	{-81}	{-79}	{-77}	{-75}	{-72}	{-70}	{-68}
<b>VI. Résultat courant avant impôt (III+IV-V)</b>	<b>7 121</b>	<b>20 199</b>	<b>-7 456</b>	<b>-4 053</b>	<b>878</b>	<b>-244</b>	<b>2 944</b>	<b>4 314</b>	<b>-6 904</b>	<b>-4 357</b>	<b>14 124</b>	<b>-218</b>
VII. Produits exceptionnels			{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}
VIII. Charges exceptionnelles			{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}	{}
<b>IX. Résultat avant impôt (VI+VII-VIII)</b>	<b>7 121</b>	<b>20 199</b>	<b>-7 456</b>	<b>-4 053</b>	<b>878</b>	<b>-244</b>	<b>2 944</b>	<b>4 314</b>	<b>-6 904</b>	<b>-4 357</b>	<b>14 124</b>	<b>-218</b>



Chiffres clés comparés aux ventes

Situation réelle jusque : 5-2010

Ventes : 110 %

Approv. : 110 %

Intitulé	Budg.Ex.	Projection	01-2010	02-2010	03-2010	04-2010	05-2010	06-2010	07-2010	08-2010	09-2010	10-2010
<b>I. Ventes et Prestations</b>	<b>320 260</b>	<b>346 326</b>	<b>13 580</b>	<b>14 350</b>	<b>27 100</b>	<b>28 100</b>	<b>29 160</b>	<b>33 000</b>	<b>9 460</b>	<b>14 960</b>	<b>53 460</b>	<b>26 752</b>
<b>Charges</b>												
<b>II. Coûts des ventes et prestations</b>	<b>97,49%</b>	<b>93,91%</b>	<b>154,26%</b>	<b>127,64%</b>	<b>96,45%</b>	<b>100,58%</b>	<b>89,63%</b>	<b>86,69%</b>	<b>172,19%</b>	<b>128,64%</b>	<b>73,45%</b>	<b>100,56%</b>
A. Approvisionnements et marchandises	52,38%	51,88%	51,55%	48,08%	49,82%	53,38%	50,38%	52,30%	53,26%	52,79%	52,22%	52,53%
B. Services et biens divers	35,61%	33,24%	84,28%	62,13%	37,40%	38,29%	30,68%	26,80%	109,36%	59,12%	16,55%	38,67%
C. Frais de personnel	6,83%	6,31%	13,17%	12,47%	6,60%	6,37%	6,14%	5,42%	2,03%	11,96%	3,35%	6,69%
<b>Chiffres clés</b>												
Marge brute (I-IIA)	47,62%	48,12%	48,45%	51,92%	50,18%	46,62%	49,62%	47,70%	46,74%	47,21%	47,78%	47,47%
Valeur ajoutée (I-IIA,B,G/H)	12,01%	14,88%	-35,82%	-10,21%	12,79%	8,33%	18,95%	20,90%	-62,61%	-11,92%	31,23%	8,80%
Résultat d'exploitation (I-II)	2,51%	6,09%	-54,26%	-27,64%	3,55%	-0,58%	10,37%	13,31%	-72,19%	-28,64%	26,55%	-0,56%
Cash-flow brut (VI+IID/E/F)	4,90%	8,31%	-49,65%	-23,28%	5,87%	1,67%	12,54%	15,24%	-65,43%	-24,36%	27,76%	1,85%
Résultat avant impôt (VI+VII-VIII)	2,22%	5,83%	-54,90%	-28,24%	3,24%	-0,87%	10,10%	13,07%	-72,98%	-29,12%	26,42%	-0,81%



Trésorerie cumulée

Situation réelle jusque : 5-2010

Ventes : 110 %

Approv. : 110 %

