**الملحق 5: ملاحظات ميزانية**

**Business Plan**

اسم المشروع

صورة توضيحية

اسم قائد المشروع

عنوان

احداثيات

التكلفة الإجمالية للمشروع

خطة العمل

1. **التعريف بصاحب المشروع**

|  |  |
| --- | --- |
|  | اللقب، الاسم الأول |
|  | تاريخ ومكان الازدياد |
|  | العنوان، الرمز البريدي، المدينة |
|  | الهاتف، الفاكس، عنوان البريد الالكتروني  |

|  |
| --- |
| **الحالة قبل إنشاء الشركة** |
|  | باحث عن عمل |
|  | مسؤول / مدير أعمال |
|  | موظف |
|  | أخرى (حدد) |

#### السيرة الذاتية (مرفق كملحق إن وجد)

إذا كان هناك العديد من قادة المشروع لنفس المشروع: المنشئ "ب"

|  |  |
| --- | --- |
|  | اللقب، الاسم الأول |
|  | تاريخ ومكان الازدياد |
|  | العنوان، الرمز البريدي، المدينة |
|  | الهاتف، الفاكس، عنوان البريد الالكتروني  |

|  |
| --- |
| **الحالة قبل إنشاء الشركة** |
|  | باحث عن عمل |
|  | مسؤول / مدير أعمال |
|  | موظف |
|  | أخرى (حدد) |

* السيرة الذاتية (مرفق كملحق إن وجد)

# II) Le projet

* 1. وصف المشروع

## أصل المشروع (ما الذي دفعك إلى اختيار إنشاء عمل تجاري وهذا النشاط بالذات)

* 1. المنتج / الخدمة

 هذا تحليل تنافسي يجب القيام به. يجب إثبات جميع مزايا النشاط المستقبلي على منافسيها. قد تشمل هذه الفوائد:

**وصف المنتجات و / أو الخدمات المقدمة**

**لماذا اخترت هذه المنتجات أو الخدمات؟**

**اللوائح المهنية: هل هناك أي لوائح خاصة بممارسة نشاطك؟**

* 1. السوق

ما هي الاتجاهات الرئيسية في القطاع المعني؟ هل هناك تغيير في الثقافة وتدفق المستهلكين من المنطقة؟

* **الزبائن**
* ما هي تفضيلات المستهلك؟

* لماذا تستهدف هؤلاء الزبائن (دراسة أبحاث السوق)

* **المنافسة**
* من هم منافسوك؟ كيف تعمل: ساعات العمل، نوع العملاء، المنتج / الخدمة المقدمة، السعر، إلخ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **نقاط الضعف والقوة لدى المنافسون** | **وصف المنافس** | **المنافسون** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

* كيف تحدد ميزتك التنافسية؟

* **الموردين**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **لماذا اخترت****المورد (الموردون)** | **وصف الموردين** | **الموردون** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

* 1. الموارد

 ضع قائمة بجميع الموارد الاقتصادية التي سيتم الالتزام بها والضرورية لبدء النشاط، بطريقة كمية ثم لمدة 3 سنوات التالية. غالبا ما تتم الاستثمارات في الأصول الملموسة أو غير الملموسة أو المالية:

* شراء شركة أو مبنى،
* التجهيزات (الأثاث، الديكور، الأعمال، إلخ)،
* الإعلان
* الآلات والمعدات،
* معدات النقل وأجهزة الكمبيوتر وما إلى ذلك.

يجب أن تجعل هذه الأرقام من الممكن وضع خطة تمويل وميزانية عمومية وبيان دخل وخطة تدفق نقدي متوقعة للسنوات ال 3 القادمة.

* **المقر**

* **الموارد المادية (قائمة الاستثمارات):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| فترة الاستهلاك | الغرض | تاريخ الشراء |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

* الموارد البشرية: (الهيكل التنظيمي ونوع العقد)
* المعلومات التنظيمية لفريق المشروع المقترح، بالإضافة إلى ألقاب وأدوار ومسؤوليات الموظفين الرئيسيين. إرفاق السير الذاتية لما يصل إلى ثلاثة أفراد رئيسيين، بما في ذلك مدير المشروع. يجب ألا تزيد السيرة الذاتية عن صفحة واحدة لكل منها

* 1. استراتيجية العمل / وضع الشركة
* **كيف حددت أسعارك؟**

* **ما هي قنوات التوزيع التي فكرت فيها؟**

* **كيف تخطط للتعريف بنفسك؟**

# III التمويل

1. خطة التمويل لمدة 3 سنوات

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Plan de financement** (HT et en DHS) | **Démarrage** | **Année 1** | **Année 2** | **Année 3** |
| Besoins |  |  |  |  |
| **Immobilisations incorporelles**- Fonds de commerce- Droit au bail- Frais d’établissement- Autre (préciser) |  |  |  |  |
| **Immobilisations corporelles** (investissements)- Terrains- Constructions- Installation (aménagements)- Véhicule professionnel- Matériel- Mobilier- Autre : signalétique, lettrage, pub |  |  |  |  |
| **Immobilisations financières** (ex : dépôt de garantie) |  |  |  |  |
| **Remboursement annuel du capital de l’emprunt** |  |  |  |  |
| **Besoin en fonds de roulement** (BFR)- Constitution- Accroissement en années 2 et 3 |  |  |  |  |
| **Total besoins** |  |  |  |  |
| **Ressources** |  |  |  |  |
| **Capitaux propres**- Apport personnel* Apport en nature
* Apport en numéraire

- Apport des associés- Autres (préciser)* Prêt familial sans intérêt
* ……
 |  |  |  |  |
| **Emprunts**- Emprunt bancaire- Autres emprunts  |  |  |  |  |
| **Prime, subvention**- EDEN- Autres (préciser) |  |  |  |  |
| **Capacité d’autofinancement** (CAF) |  |  |  |  |
| **Total ressources** |  |  |  |  |

## Le compte de résultat sur 3 ans

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Le compte de résultat** (HT et en DHS) | **Année 1** | **Année 2** | **Année 3** |
| **Produits** |  |  |  |
| Chiffre d’affaires- Ventes de produits- Prestations de servicesSubvention d’exploitationProduits financiersProduits exceptionnels |  |  |  |
| Total Produits |  |  |  |
| **Charges** |  |  |  |
| **Achats** - Matières premières- Marchandises- Fournitures diverses- Emballages |  |  |  |
| **Charges externes**- Sous-traitance- Loyer et Charges locatives- Entretien et réparations (locaux, matériels)- Fournitures non stockées (eau, gaz, électricité, fournitures bureaux)- Assurances (local, véhicule d’exploitation)- Frais de formation et Documentation- Honoraires- Publicité- Transports, déplacement, missions- Crédit-bail (leasing)- - Frais postaux, téléphone |  |  |  |
| **Impôts et Taxes** |  |  |  |
| **Charges de personnel**- Rémunérations des salariés- Charges sociales des salariés- Prélèvement de l’exploitant |  |  |  |
| **Charges sociales de l’exploitant** |  |  |  |
| **Charges financières** (intérêt des emprunts) |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Dotation amortissements et provisionsImpôt sur les bénéfices |  |  |  |
| Total des Charges |  |  |  |
| **Résultat (bénéfice ou perte)** |  |  |  |

## C) Le plan de trésorerie en DHS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Mois 1 | Mois 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 - Solde en début de mois |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Encaissements TTC▪ d'exploitation- Ventes encaissées (Règlements clients)▪ hors exploitation- Apport en capital- Emprunts LMT contractés- Prime (subvention) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 - Total |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Décaissements TTC▪ d'exploitation- Paiement marchandises, approvisionnement, matières premières, fournitures, eau, énergie, ...- Autres charges externes loyers- Impôts, taxes et versements assimilés- Charges de personnel- Impôt sur les bénéfices, TVA versée, ...- Charges financières sur loyers mat▪ hors exploitation- Remboursement emprunts à terme - Achat d'immobilisations |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 - Total |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 - Solde du mois = 2 - 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 - Solde fin de mois = 1 + 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |