

A quoi ressemble un plan financier ? Comment le réaliser ? Etape 1 : Compilation des données

Attention: les données à encoder dans le fichier se font soit sur base annuelle soit sur base d'un cycle de production. Je vous invite à le préciser en début de fichier et à rentrer les données en parallèle (cette liste est non exhaustive).

	Quantité / Nombre / Unité	Prix unitaire HTVA	Total HTVA
A. CHARGES VARIABLES INDIRECTES			
A.1 CONSOMMABLES			0,00
Eau			0,00
Gaz			0,00
Electricité			0,00
Mazout			0,00
Téléphone / Internet			0,00
Produits / matériels de nettoyage			0,00
Petit matériel (hors investissement)			0,00
Papier (lavage main)			0,00
Gants			0,00
Masque de protection respiratoire			0,00
Autres			0,00
A.2 SOUS TRAITANCES / PRESTATIONS EXTERNES			0,00
Analyse (qualité hygiène)			0,00
Auto-Contrôle (qualité hygiène)			0,00
Analyse qualité grain? (taux protéines-humidité)			0,00
Frais de comptabilité			0,00
Visite Métrologie (balance)			0,00
Main d'œuvre externe			0,00
A.3 COTISATIONS DIVERSES			0,00
Contrôle AFSCA			0,00
Contribution AFSCA			0,00
Cotisation Accueil Champêtre en Wallonie (ou autre)			0,00
Certification bio			0,00
A.4 PROMOTION PUBLICITE			0,00
Site Internet			0,00
Carte de visite			0,00
Insertions			0,00
Panneaux			0,00
Autres (taxes communales panneaux etc.)			0,00
A.5 ASSURANCES			0,00
Incendie			0,00
RC			0,00
Intoxication alimentaire			0,00
Accident du travail			0,00
A.6 DIVERS / AUTRES			0,00
Formation			0,00
Entretien du matériel			0,00
Entretien du bâtiment			0,00
Revue spécialisées ou autre			0,00
B. CHARGES VARIABLES DIRECTES			0,00
			0,00
Matière première (céréales) - prix d'achat livré			0,00
Emballage (Sac papier Kraft sérigraphié, étiquettes)			0,00
Fil à coudre			0,00
Frais de livraison			0,00

A quoi ressemble un plan financier ? Comment le réaliser ? Etape 1 : Compilation des données

Investissements - Bâtiment		Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5
Description	Montant Durée					
Container/ Hangar/ préfabriqué?						
Silots à grains pour stockage?						
Autres						
Total		- €	- €	- €	- €	- €

Investissements - Installation		Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5
Description	Montant Durée					
Prénettoyeur à grain						
Nettoyeur à grain						
Système d'aspiration centralisé						
Brosse à grain						
Décortiqueuse						
Moulin ALMA						
Trieur à farine (bluterie)						
Ensacheur						
Autres						
Total		- €	- €	- €	- €	- €

Investissements - Matériel / Equipement		Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5
Description	Montant Durée					
Balance (métrologie)						
Testeur d'humidité						
Autres						
Total		- €	- €	- €	- €	- €

Investissements - Autres		Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5
Description	Montant Durée					
Ordinateur						
Divers matériels						
Total		- €	- €	- €	- €	- €

		Total
C. CHARGES FIXES		
C.1 AMORTISSEMENTS		0,00
Amortissements Bâtiments		0,00
Amortissements Installations		0,00
Amortissements Matériels / Equipements		0,00
Amortissements Autres		0,00
C.2 INTERETS		0,00
Intérêts financement 1		0,00
Intérêts financement 2		0,00
Intérêts financement 3		0,00

A quoi ressemble un plan financier ? Comment le réaliser ? Etape 1 : Compilation des données

	Quantité / Nombre / Unité	Prix unitaire	Total HTVA
D. MAIN D'ŒUVRE			
D.1 MAIN D'ŒUVRE DIRECTE			0,00
Production (mouture)			0,00
Emballage - ensachage			0,00
Nettoyage (temps)			0,00
Divers / Autres			0,00
D.2 MAIN D'ŒUVRE INDIRECTE			0,00
Commercialisation (présence sur lieu de vente, temps d'acheminement)			0,00
Achats (matériel, emballages etc.)			0,00
Gestion Administratif			0,00
Divers / Autres			0,00

	Quantité / Nombre / Unité	Prix unitaire HTVA	Total HTVA
E. RECETTES			
E.1. CHIFFRE D'AFFAIRES			0,00
Farine 25 kg			0,00
Farine 5kg			0,00
Farine 2kg			0,00

A quoi ressemble un plan financier ? Comment le réaliser ? Etape 1 : Compilation des données

A. CHARGES VARIABLES INDIRECTES			
A.1 CONSOMMABLES			- €
A.2 SOUS TRAITANCES / PRESTATIONS EXTERNES			- €
A.3 COTISATIONS DIVERSES			- €
A.4 PROMOTION PUBLICITE			- €
A.5 ASSURANCES			- €
A.6 DIVERS / AUTRES			- €
B. CHARGES VARIABLES DIRECTES			- €
C. CHARGES FIXES			
C.1 AMORTISSEMENTS			- €
C.2 INTERETS			- €
D. MAIN D'ŒUVRE			
D.1 MAIN D'ŒUVRE DIRECTE			- €
D.2 MAIN D'ŒUVRE INDIRECTE			- €
E. RECETTES			
E.1. CHIFFRE D'AFFAIRES			- €
RESULTAT			- €
MARGE BRUTE			- €

A quoi ressemble un plan financier ? Comment le réaliser ? Etape 2 : Analyse et traitement des données

Surface Totale		26			
Surface céréales farine		10			
Surface céréales classique		16			
			T/Ha	Nombre Ha	Total
Rendement	Hyp. 1		7	10	70
	Hyp. 2		6	10	60
	Hyp. 3		5	10	50
Atelier - Production végétale					
Charges	PU	Unité	Quantité	Total	
Location Terre	350	€/Ha	10	3.500,00 €	
Semis	80	€/Ha	10	800,00 €	
Semences	400	€/T	1,6	640,00 €	
Fabrication thé de compost	25	€/cycle	30	750,00 €	
Pulvérisation thé de compost	20	€/cycle	30	600,00 €	
TMS	530	€/T	1,5	795,00 €	
Epandage TMS	20	€/cycle	20	400,00 €	
TMF	12	€/cycle	20	240,00 €	
Sulfate de magnésie	0,40	€/cycle	50	20,00 €	
Pulvérisation TMF + SM	20	€/cycle	20	400,00 €	
TA - Herse hétrie	50	€/cycle	10	500,00 €	
TA - Moisson	160	€/cycle	10	1.600,00 €	
TA - Transport	25	€/cycle	10	250,00 €	
TA - Epandage compost	70	€/cycle	10	700,00 €	
TA - Déchaumage	40	€/cycle	10	400,00 €	
TA - Semis engrais vert	70	€/cycle	10	700,00 €	
Engrais vert	130	€/cycle	10	1.300,00 €	
Assurance grêle				- €	
Total				13.595,00 €	
				à la tonne	au kilo
Prix de revient - rendement hypothèse 1				194,21 €	0,19 €
Prix de revient - rendement hypothèse 2				226,58 €	0,23 €
Prix de revient - rendement hypothèse 3				271,90 €	0,27 €
			Tonnes	Prix unitaire	
Quantité totale	100%		50		
Vente céréales à l'extérieur	50%		25	271,90 €	6.797,50
Vente céréales atelier transfo.	50%		25	271,90 €	6.797,50

A quoi ressemble un plan financier ? Comment le réaliser ? Etape 2 : Analyse et traitement des données

<u>Rendement</u>	<u>Pour 100 kg de céréales</u>	<u>Répartition type de farine</u>	
T80 - Blanche	80	99%	
T110 - Complète	85	1%	
<u>Quantité de MP disponibles</u>	<u>Tonnes</u>	<u>Quantité transformée</u>	<u>Solde</u>
hypothèse 3	50	50%	25
<u>Répartition par type de farine (en tonne)</u>	<u>T80</u>	<u>T110</u>	<u>Total</u>
hypothèse 3	24,75	0,25	25000
<u>Quantité de farine sur base du rendement</u>	<u>T80</u>	<u>T110</u>	<u>Total</u>
hypothèse 3	19,8	0,2125	20012,5
<u>Cycle de production (200 kg / cycle)</u>	<u>Durée</u>	<u>Unité</u>	<u>Total</u>
100	7	heure	700,44
		<u>Cout horaire</u>	15,00 €
		<u>Cout total</u>	10506,56
<u>Investissement (HTVA)</u>	<u>Durée d'amortissement</u>		
Moulin	22.000,00 €	10	2.200,00 €
Trieuse	25.000,00 €	10	2.500,00 €
Balance	- €	5	- €
Couseuse	- €	5	- €
Matériel divers	- €	5	- €
		<u>Amortissement annuel</u>	4.700,00 €
<u>Vente farine</u>	<u>kg</u>		
Interne (quantité nécessaire sur base recette)	9.360,00		
Externe Si hypothèse 3	10.652,50		

A quoi ressemble un plan financier ? Comment le réaliser ? Etape 2 : Analyse et traitement des données

<u>Pain</u>	<u>Ingrédients</u>	<u>Quantité</u>	<u>Unité</u>	<u>Pric unitaire</u>	<u>Total</u>
	Farine	65	kg	1,10	71,47
	Eau	42,25	litre	0,005	0,20
	Sel	0,975	kg	0,9	0,88
	Levain	0,12	kg	0,0008	0,00
<u>Levain</u>	<u>Ingrédients</u>	<u>Quantité</u>	<u>Unité</u>	<u>Pric unitaire</u>	<u>Total</u>
	Farine	0,35	kg	1,0995	0,3848
	Eau	0,2	litre	0,0047	0,0009
				pour 500 gr de levain	0,3858
<u>Consommation</u>	<u>quantité</u>	<u>Unité</u>	<u>prix unitaire</u>	<u>Total</u>	
	Electricité	54	kw	0,25 €	13,50 €
				Cycle	144,00
				Cout total	1.944,00 €
	Quantité produite (pain/cycle)		150,00		
	Nombre de cycle par semaine		3,00		
	Nombre de pain par semaine		450,00		
	Nombre de semaine par an		48,00		
	Nombre total par an		21.600,00		
	Prix unitaire		2,83 €		
	CA total TVAC		61.132,08 €		
	CA total HTVA		57.671,77 €		
<u>Cout</u>	<u>Quantité</u>	<u>Unité</u>	<u>Prix unitaire</u>	<u>Total</u>	
Ingrédients - Farine	9.360,00	kg	1,10	10.291,47	
Ingrédients - Eau	6.084,00	litre	0,005	28,70	
Ingrédients - Sel	140,40	Kg	0,9	126,36	
Ingrédients - Levain - Farine	50,40	Kg	1,10	55,42	
Ingrédients - Levain - Eau	28,80	Litre	0,005	0,14	
MO - Boulager - Cout annuel				19.526,72	
MO - Vente	648	heure	15	9.720,00	
<u>Investissement</u>	<u>Durée d'amortissement</u>				
Matériel - Four	29.000,00 €	10	2.900,00 €		
Aménagement - revêtement d	25.000,00 €	10	2.500,00 €		
	- €	5	- €		
	- €	5	- €		
	- €	5	- €		
	Amortissement annuel		5.400,00 €		

A quoi ressemble un plan financier ? Comment le réaliser ? Etape 3 : Produit fini

Charges production	13.595,00 €	Chiffres d'affaires	93.270,83 €
Location Terre	3.500,00 €	Vente céréales ext.	6.797,50 €
Semis	800,00 €	Vente céréales int.	6.797,50 €
Semences	640,00 €	Primes	à déterminer
Fabrication thé de compost	750,00 €		
Pulvérisation thé de compost	600,00 €	Vente de farine ext.	11.712,59 €
TMS	795,00 €	Vente de farine int.	10.291,47 €
Epannage TMS	400,00 €		
TMF	240,00 €	Vente de pain	57.671,77 €
Sulfate de magnésie	20,00 €		
Pulvérisation TMF + SM	400,00 €	Vente de son	à déterminer
TA - Herse hétrie	500,00 €		
TA - Moisson	1.600,00 €		
TA - Transport	250,00 €		
TA - Epannage compost	700,00 €		Flux interne
TA - Déchaumage	400,00 €		Montant à déterminer
TA - Semis engrais vert	700,00 €		
Engrais vert	1.300,00 €		
Assurance grêle	- €		
Charges transformation	22.004,06 €		
Matières premières (vente interene)	6.797,50 €		
Emballage	à déterminer		
MO - Transformation	10.506,56 €		
Amortissement annuel	4.700,00 €		
Charges boulangerie	47.092,80 €		
Ingrédients - Farine (vente interne)	10.291,47 €		
Ingrédients - Eau	28,70 €		
Ingrédients - Sel	126,36 €		
Ingrédients - Levain - Farine	55,42 €		
Ingrédients - Levain - Eau	0,14 €		
Electricité	1.944,00 €		
MO - Boulanger	19.526,72 €		
MO - Vente	9.720,00 €		
Amortissement annuel	5.400,00 €		
Charges financières	- €		
Financement invest. - Atelier Farine	à déterminer		
Financement invest. - Atelier Boulangerie	à déterminer		
Total des charges	82.691,86 €	Total des produits	93.270,83 €
Résultat	10.578,97 €		
Gain réel (résultat + MO) (avant impôts et lois sociales)	30.805,53 €		