



NOTE PEDAGOGIQUE

Cas Ambulanciers

Bruno CHARBONNIER

I.U.T De Quimper

Année 2018



Cas Ambulanciers

Deux amis souhaitent créer leur entreprise de transport sanitaire de personnes spécialisée dans les urgences et le transport de malades la nuit et le week-end.

La S.A.R.L. «ambulances de Bretagne» au capital de 7 600 € sera créée. Par ailleurs, les associés apporteront 7 000 € chacun en compte courant.

Le démarrage de l'activité s'effectuerait progressivement sur trois ans avec le programme d'investissement suivant (en €) :

Année 1	Frais création	1 500
	Agencements local.....	12 000
	Matériel informatique.....	6 000
	Matériel de transport.....	45 000
	Outillages véhicule.....	15 000
Année 2	Outillages véhicule.....	4 500
Année 3	Outillages véhicules.....	8 000
	Matériel de transport	35 000

Tous les investissements sont réalisés en début d'année.

Ils seront amortis selon le mode linéaire : 2 ans pour les frais de création, 3 ans pour le matériel informatique, 5 ans pour le matériel de transport et l'outillage et 10 ans pour les agencements.

Les associés ont contacté leur banquier pour connaître les possibilités d'emprunt. Un prêt à moyen terme de 58 000 € peut être consenti à la société aux conditions suivantes : taux 2.5% et remboursement par annuités constantes sur 7 ans. Ce prêt sera destiné à financer les investissements.

Une prime de 1 500 € sera également versée à l'entreprise en début d'activité.



1 Complétez le tableau de remboursement de l'emprunt

Année	Capital du en début d'année (1)	Intérêts (2)	Remboursement de capital (3)	annuité (2) + (3)	capital du en fin année (1) - (3)
1					
2					

3					
4					
5	26 089	652	8 483	9 135	16 607
6	17 607	440	8 695	9 135	8 912
7	8 912	223	8 912	9 135	0
Total		5 943	58 000	63 945	



2. Complétez le tableau d'immobilisations et d'amortissements

Immobilisation	Investissements			Amortissements			
	année 1	année 2	année 3	taux amortisst	année 1	année 2	année 3
Frais établissement							
Agencements local							
Matériel informatique							
Matériel De transport							
Outillages Véhicules							
Total	79 500	4 500	43 000		15 950	16 850	24 700

3. Les porteurs de projet vous demandent d'établir le compte de résultat prévisionnel de l'année 1 à l'aide des statistiques de l'Union Régionale Bretonne des Centres de Gestion Agréés (URBCGA) figurant en annexe sachant qu'ils auront tous les 2 le statut de salariés. Ils travailleront au départ sans personnel supplémentaire.

Compte de Résultat Année 1	Montants	Détail calculs
C.A Hors Taxes	96 000	Tranche 1 $2 * 48\ 000 = 96\ 000$
Achats de matières	2 784	$96\ 000 * 2.9\%$
Locations et crédit-bail		
Autres charges externes		
Valeur Ajoutée (V.A)		
Charges de personnel		
Impôts et taxes		
Excédent Brut exploitation		
Dotations Amortissements		Prendre résultats question 2
Résultat d'exploitation		
Frais financiers		Prendre résultats question 1
Résultat courant		
Impôts sur les sociétés		
Résultat net	7 650	
Capacité autofinancement		

4. Les porteurs de projet vous demandent de calculer le besoin en Fonds de Roulement de l'année 1 à l'aide des statistiques de l'Union Régionale Bretonne des Centres de Gestion Agréés (URBCGA) figurant en annexe.

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT:APPROCHE SIMPLIFIEE

POSTE	DELAI	BASE CALCUL /ANNEE	BASE CALCUL /JOUR	BESOINS	RESSOURCES
-------	-------	-----------------------	----------------------	---------	------------

CLIENTS					
STOCKS					
FOURNISSEURS					
BFR (Solde)				11 748	

-

5. Le banquier vous demande d'établir le plan de financement initial.

PLAN DE FINANCEMENT	
PLAN DE FINANCEMENT	Début année 1
Investissements HT	
Stock de départ	
TOTAL DES BESOINS	
Apports en capital	
Apports en compte courant	
Emprunts	
Primes et subventions	
TOTAL DES RESSOURCES	
SOLDE	1 066

6. Le banquier vous demande également d'établir le plan de financement des 3 premières années.

Pour cela, les porteurs de projet estiment une croissance du chiffre d'affaires et donc du Besoin en Fonds de roulement de 10 % par an et une augmentation du résultat net de 15% par an.

PLAN DE FINANCEMENT	Fin année 1	Fin année 2	Fin année 3
---------------------	-------------	-------------	-------------

Investissements HT			
Augmentation du BFR			
Remboursements d'emprunts			
<u>TOTAL DES BESOINS</u>			
Apports en capital			
Apports en compte courant			
Capacité d'autofinancement			
Diminution du BFR			
Emprunts			
Primes et subventions			
<u>TOTAL DES RESSOURCES</u>			
<u>SOLDE</u>			
<u>SOLDE CUMULE</u>	5 767	17 863	314

Analyse du plan de financement

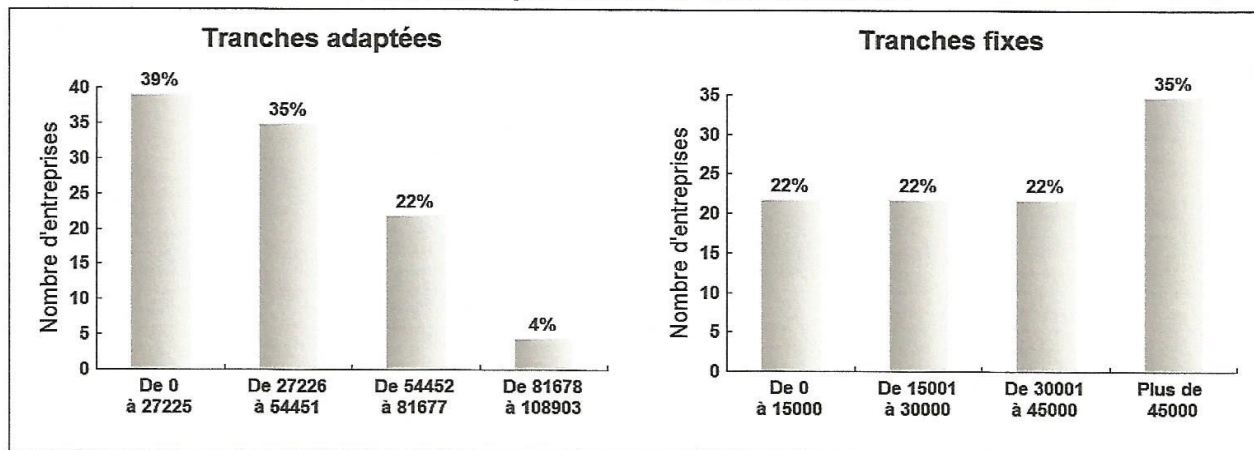
ANNEXE (page 1)

Ambulance et taxi-ambulance

8690A1

Répartition selon le chiffre d'affaires		global	tranche 1 <= 343	tranche 2 <= 759	tranche 3	tranche 4	tranche 5
Nombre d'entreprises		23	13	10			
Effectif moyen (exploitant inclus)		7,2	4,2	11,1			
CHIFFRE D'AFFAIRES HT	K€	325	197	492			
Chiffre d'affaires par personne	K€	45	48	44			
Achats de matières et appro.	%	1,9	2,9	1,3			
Marge brute	%	100	100	100	100	100	100
Locations et crédit-bail	%	5,4	4,6	5,8			
Autres charges externes	%	23,1	24,1	22,7			
Valeur ajoutée	%	69,6	68,4	70,3			
Charges de personnel	%	45,5	38,2	49,3			
Cotisations de l'exploitant	%	5,1	7,1	4,1			
Impôts et taxes	%	3,0	2,7	3,1			
Excédent brut d'exploitation	%	16,0	20,5	13,7			
Amortissements et provisions	%	5,8	8,0	4,7			
Résultat d'exploitation	%	12,4	14,8	11,2			
Résultat financier	%	-0,6	-0,9	-0,4			
Résultat courant	%	11,8	13,9	10,7			
RESULTAT COURANT	K€	38	27	53			
RESULTAT NET	K€	38	29	50			
TVA collectée	K€	24	15	35			
TVA collectée * 100 / CA		7,2	7,5	7,1			
TVA déductible	K€	13	9	18			
TVA déd. * 100 / (CA - val. ajoutée)		13,0	13,9	12,6			

Répartition par niveau de résultat courant



ANNEXE (page 2)

Ambulance et taxi-ambulance

8690A1

Répartition selon le chiffre d'affaires	global	tranche 1 <= 343	tranche 2 <= 759	tranche 3	tranche 4	tranche 5
Nombre d'entreprises	23	13	10			
Effectif moyen (exploitant inclus)	7,2	4,2	11,1			

VALEUR AJOUTÉE DISTRIBUABLE	K€	231	141	348			
Valeur ajoutée / personne	K€	32	34	31			
Part exploitant	%	22,6	30,9	18,2			
↳ Prélèvements nets	%	15,4	21,0	12,4			
↳ Cotisations	%	7,2	9,9	5,8			
Part de l'entreprise	%	8,4	10,8	7,1			
Part du personnel	%	64,0	53,3	69,7			
Part de l'état	%	4,2	3,7	4,4			
Part des prêteurs	%	0,9	1,3	0,6			

↳ Résultat TF	K€	36	29	45			
↳ Dotations	K€	19	16	23			
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	K€	55	45	68			
↳ Prélèvements nets	K€	36	30	43			
↳ Autofinancement	K€	19	15	25			
Investissements de l'exercice	K€	22	11	35			
Emprunts en fin d'exercice	K€	36	41	31			
Trésorerie	K€	29	22	39			

TEMPS D'ÉCOULEMENT							
Stocks march. mat.	jrs achats ht	49	64	33			
	jrs ca ht	1	2	0			
Créances clients	jrs ca ttc	42	54	36			
	jrs ca ht	46	58	39			
Dettes fournisseurs	jrs achats ttc	49	44	52			
	jrs ca ht	17	16	17			
BFRg (global)	jrs ca ht	-24	5	-39			

