

Faire un prévisionnel financier

Description

Comment faire un prévisionnel pour prévoir ce qu'une entreprise coûtera à son fondateur sur une durée donnée ? Le plus important est de le construire sur une base d'informations pertinentes. Le document permettra surtout d'estimer la viabilité de l'entreprise. Il s'établit après avoir analysé le marché, l'offre de l'entreprise, l'organisation juridique et fiscale et les stratégies opérationnelles.

Traduisant de manière chiffrée le projet, il est indispensable lors de la création ou de la reprise d'une entreprise. Les informations qu'il contient alimenteront différents tableaux financiers, tels que le [Compte de résultat prévisionnel](#), le plan de financement, le tableau de trésorerie.

[Expertise comptable : demander mon devis](#)

Le plan prévisionnel, qu'est-ce que c'est ?

Le plan prévisionnel désigne l'**étude chiffrée** apparaissant dans le [business plan](#) établi dans le cadre d'un projet de création, de développement ou de reprise d'entreprise. Il comporte un certain nombre de tableaux financiers, dont le :

- Bilan prévisionnel ;
- Calcul d'indicateurs financiers (CAF, [BFR](#), etc.).

L'établissement du plan prévisionnel intéresse non seulement les parties prenantes au projet (établissement bancaire, investisseurs, etc.), mais également les porteurs de projet. La **traduction financière** de ce dernier leur permet de prévoir les entrées et les sorties d'argent de l'entreprise, ce qui leur donne la possibilité de mesurer la rentabilité financière.

En principe, le plan prévisionnel se compose de **divers documents**, parmi lesquels on distingue le :

- [Solde intermédiaire de gestion](#) ;
- Seuil de rentabilité.

Bon à savoir : l'établissement d'un prévisionnel n'est pas obligatoire, mais il est

essentiel lors de la création ou de la reprise d'une entreprise.

Une composante du business plan

Le plan prévisionnel compte parmi les **principales composantes du business plan** (liste des [tableaux financiers du business plan](#)). C'est la partie qui intéresse le plus les partenaires financiers. Pour rappel, le plan d'affaires comprend également la présentation du :

- Projet, du marché et de la stratégie ;
- Porteur de projet, de l'équipe et de la structure.

Souvent, il est établi afin **d'analyser un projet**, mais aussi pour :

- Rassurer un futur fournisseur ;
- Obtenir un emprunt.

Bon à savoir : en règle générale, le prévisionnel financier est à construire en parallèle du business plan. Il permet surtout d'estimer le chiffre d'affaires, les charges et le besoin de financement et ainsi améliorer la [gestion de trésorerie](#).

Quelle est son utilité ?

En plus de permettre de mesurer la **rentabilité financière d'une entreprise**, faire un prévisionnel donne la possibilité de :

- S'assurer que l'entreprise a toujours assez de trésorerie pour financer ses dépenses ;
- Optimiser les politiques d'investissement et d'achat ;
- Évaluer les besoins de financement.

Souvent, cette démarche sert à **estimer les résultats pouvant être obtenus par l'entreprise pour ses trois premières années d'exercice**. Elle évite notamment de bâtir un projet sur des fondations qui ne sont pas certaines. Mais elle permet aussi de convaincre les investisseurs d'y participer. En effet, faire un prévisionnel permet de :

- Mesurer le risque lié à un projet de création d'entreprise ;
- Connaître les objectifs à atteindre ;
- Déterminer les besoins de financement nécessaires à la mise en place de l'entreprise ;
- Anticiper les éventuels problèmes de trésorerie.

À noter : pour l'entrepreneur, c'est un outil de travail lui permettant de piloter son entreprise de manière efficace durant ses premières années d'activité.

Tout le monde peut-il l'élaborer ?

Le porteur de projet, qui possède un minimum de connaissances en comptabilité et en fiscalité, peut faire le prévisionnel financier de l'entreprise lui-même, si ce dernier sert à analyser le projet. S'il ne sait pas comment s'y prendre, il a toujours la possibilité de suivre un modèle. Dans le cas où le document serait utilisé pour convaincre des partenaires financiers, l'entrepreneur a par ailleurs le choix de demander l'**accompagnement de consultants spécialisés dans son élaboration** afin de mettre toutes les chances de son côté ou tout au moins de faire valider le prévisionnel par ces derniers, une fois qu'il a fini de l'élaborer.

Ces professionnels ont les **compétences** qu'il faut pour **assister les créateurs et repreneurs d'entreprise**. Ils les aideront à analyser leur projet en toute objectivité et leur prodigueront des conseils pertinents à chaque étape du projet. Ils sauront personnaliser le prévisionnel en fonction de ses destinataires :

- Associés de l'entreprise ;
- Futurs clients ;
- Fournisseurs ;
- Banquiers.

En faisant appel à leur service, l'entrepreneur bénéficiera également d'un gain de temps considérable et pourra plus se focaliser sur son cœur de métier. En somme, ce n'est **pas tout le monde qui peut élaborer un prévisionnel de qualité**.

Comment élaborer un plan prévisionnel ?

Pour pouvoir élaborer le document, il faut avant tout déterminer :

- Les dépenses prévues dans le cadre du projet ;
- Le chiffre d'affaires (CA) prévisionnel.

C'est en s'appuyant sur une [étude de marché](#) que le porteur de projet peut déterminer le CA prévisionnel. Pour y parvenir, il a également la possibilité **d'analyser le volume d'activité que les concurrents sur place génèrent.**

Dans la partie « Dépenses prévisionnelles », le chef d'entreprise devra faire l'inventaire de toutes les charges auxquelles il aura à faire face pour mener à bien le projet. En l'établissant, il se posera des questions comme :

- Quels sont les besoins pour réaliser le CA prévu ?
- Quel est le budget à prévoir pour répondre à ces besoins ?
- Est-il nécessaire de recruter du personnel ?
- Faut-il trouver un local ?

Une fois tout cela fait, le porteur de projet devra passer à la **construction des tableaux de prévision** suivants :

- Le bilan dressant l'état du patrimoine à la fin de l'année ;
- Le compte de résultat mesurant la rentabilité chaque année ;
- Le [plan de financement](#) servant à valider la faisabilité du projet ;
- Les tableaux de trésorerie permettant de visualiser l'évolution de la [trésorerie nette](#) tous les mois.

Afin d'éviter de commettre des erreurs, il est recommandé d'**utiliser une application professionnelle lors de la construction des tableaux financiers**. En s'en servant, le porteur de projet aura à sa disposition des résultats équilibrés. L'outil permet de générer un document complet, comprenant :

- Une synthèse financière ;
- Des tableaux financiers.

Certains outils lui permettent même de vérifier et valider le prévisionnel.

À noter : c'est une fois ces tableaux établis que l'analyse financière du projet peut commencer.

La première étape consiste à **lister toutes les entrées et sorties prévisibles d'argent**. Elles seront réparties dans le compte de résultat et le plan de financement, en fonction de leur nature. Ce dernier contient surtout les besoins et les ressources

pour se lancer. Outre le fait qu'il soit utilisé pour connaître les capitaux dont le porteur de projet a besoin pour son activité et les moyens de les réunir, il permet de vérifier l'équilibre du financement et de détailler comment l'argent est dépensé.

Quant au **compte de résultat**, il comprend les éléments qui concernent l'exploitation ainsi que le fonctionnement de l'entreprise au quotidien. C'est surtout cette partie qui permet de mesurer la rentabilité du projet. En effet, il donne un aperçu clair de l'[exercice comptable](#) sur une période donnée, en synthétisant les produits et les charges.

L'étape suivante consiste à **porter dans le plan de trésorerie toutes les entrées et sorties d'argent prévues au cours de l'exercice**, peu importe leur nature. Le tableau mettra en exergue les décalages de recettes et dépenses à anticiper. Il permet surtout de savoir si les recettes encaissées tout au long de l'année permettront de faire face aux dépenses de manière permanente. En effet, c'est un outil de prévision qui donne la possibilité de piloter la trésorerie de façon stratégique en prévoyant les décaissements et les encaissements mensuels.

En outre, il est tout aussi important de savoir que **le plan prévisionnel peut comprendre des annexes**. Parmi les plus courants, on peut citer :

- Un récapitulatif des investissements ;
- Un tableau détaillé pour suivre l'évolution de la trésorerie sur trois ans ;
- La liste des impôts et taxes prévisionnels ;
- Un récapitulatif des financements (prêt bancaire, apport en compte courant, etc.).

Il convient de savoir que 90 % des prévisionnels sont trop optimistes en comparaison avec la réalité. Dans tous les cas, il est ainsi préférable de **faire valider la première version du prévisionnel par un expert-comptable** ou un conseiller en création d'entreprise.

Modèle du plan prévisionnel

L'établissement du plan prévisionnel demande de **posséder des connaissances et compétences spécifiques**. Le document doit comporter un certain nombre d'éléments fiables et qui sont utiles aux partenaires financiers.

Le non-respect des modalités de construction risque de fausser les données qui apparaîtront dans le business plan à présenter auprès des partenaires financiers. Afin de vous éviter des erreurs ainsi que toute perte de temps, nous mettons à votre disposition un **modèle de plan prévisionnel téléchargeable gratuitement**.

[Telecharger notre modele de prévisionnel au format PDF \(gratuit\)](#)

Document simplifié mis à disposition par **LegalPlace.**

Faire un prévisionnel financier

Désignation	Calcul	Année N	Année N+1	Année N+2
<u>Actif</u>				
Immobilisations incorporelles	1			
- Amortissements incorporels	2			
Immobilisations corporelles	3			
- Amortissements corporels	4			
Immobilisations financières	5			
Immobilisations nettes	6=1-2+3-4+5			
Stocks	7			
Créances clients	8			
Disponibilités	9			
Actif circulant	10=7+8+9			
Total de l'actif (I+II)	11=6+10			
<u>Passif</u>				
Capital social	12			
Réserves, Report à nouveau	13			
Résultat de l'exercice	14			
Capitaux propres	15=12+13+14			
Emprunts	16			
Comptes courants	17			
Dettes fournisseurs	18			
Organismes sociaux	19			
TVA à payer	20			
TVA collectée	21			
Impôt société	22			
Autres dettes fiscales	23			
Total des dettes	24=16+17+18+19+20+21+22+23			
Total du passif	15+24			

Document simplifié mis à disposition par **LegalPlace.**

A lire aussi: [Tableau de financement](#)

FAQ

À quoi sert le prévisionnel d'activité ?

Ce document permet de vérifier la viabilité d'un projet. Il traduit en chiffre le succès du business afin de prévoir le seuil de rentabilité de l'entreprise et d'estimer le montant des investissements à réaliser. Souvent, il est établi dans l'objectif d'obtenir un financement auprès d'un établissement bancaire.

Que contient le prévisionnel financier ?

Le prévisionnel financier comprend quelques tableaux financiers. Ils ont vocation à compléter la partie rédactionnelle du plan d'affaires. Dans la liste, on retrouve le bilan prévisionnel (faisant apparaître l'actif et le passif), le plan de financement prévisionnel (où sont indiqués les besoins et ressources), le compte de résultat prévisionnel (où sont précisés les produits et charges).

Qui peut établir le budget prévisionnel ?

Le budget prévisionnel peut être établi par le dirigeant lui-même s'il possède les compétences qu'il faut pour réaliser cette tâche. Si le chef d'entreprise n'en a pas l'habitude, il a toujours le choix de suivre un modèle téléchargé sur Internet. Sinon, il a également la possibilité de solliciter le service d'un expert-comptable ou d'un responsable financier pour élaborer le document.