

Construire un prévisionnel gratuitement

Description

Le prévisionnel gratuit s'avère particulièrement utile durant la constitution d'une entreprise. Il est surtout utilisé lors de la création du business plan. En effet, il permet de disposer d'une synthèse financière du projet et d'avoir une vue d'ensemble sur la viabilité financière et la rentabilité du projet.

Pour les entrepreneurs et leurs partenaires, cet outil joue ainsi un rôle crucial dans l'établissement d'objectifs à court, moyen et long terme. Pour qu'il soit efficace, il convient d'adopter une approche réaliste et de se baser sur des informations concrètes comme les résultats d'une [étude de marché](#). Il est tout aussi important d'envisager chaque scénario possible pour anticiper toutes les issues.

[Expertise comptable : demander mon devis](#)

Qu'est-ce qu'un prévisionnel financier ?

C'est une **étude financière du projet**, qui est présente dans le plan d'affaires. Cette partie chiffrée du [business plan](#) permet de vérifier l'équilibre financier, en plus de mesurer la rentabilité de la future activité.

Il s'agit ainsi d'une **analyse chiffrée**, basée sur les sorties et les entrées d'argent d'une entreprise. Comme l'indique son nom, le prévisionnel financier peut permettre d'anticiper la rentabilité :

- D'un projet de développement ;
- D'une activité ;
- D'une [reprise d'entreprise](#) ;

À l'aide du **prévisionnel gratuit**, le [dirigeant d'entreprise](#) peut :

- Définir des objectifs en fonction des prévisions observées ;
- Mesurer le risque du projet.

Pourquoi réaliser un prévisionnel ?

En plus de permettre de mesurer les risques, l'outil donne également la possibilité d'établir des objectifs en fonction des prévisions et de **savoir si le projet est rentable ou voué à l'échec**, d'un point de vue financier.

Dans le cadre d'un **projet de création ou de reprise d'entreprise**, un prévisionnel gratuit permet ainsi de se projeter sur les :

- Éléments à recenser ;
- Attentes des partenaires ;
- Chiffres à produire.

Bon à savoir : en l'utilisant, le porteur de projet aura tout simplement à compléter les lignes parce que les diverses charges sont déjà listées dans le document. Les totaux se calculent même de manière automatique.

Comment élaborer un prévisionnel financier gratuit ?

Pour élaborer un prévisionnel gratuit, il convient de **se concentrer sur le compte de résultat et le plan de financement dans un premier temps**. Pour la réalisation de ces étapes, il est préférable de faire relire le document par un expert ou de se faire accompagner par un prestataire spécialisé.

À noter : quand on réalise le prévisionnel financier tout seul, le plus simple serait de télécharger un exemple à remplir.

Une fois **le compte de résultat et le plan de financement** établis, le porteur de projet pourra procéder à l'élaboration du :

- Bilan prévisionnel ;
- Tableau de trésorerie.

Il devra ensuite calculer la [CAF](#) et le BFR. Précisons que l'utilisation d'un **modèle de prévisionnel financier** est particulièrement avantageuse lorsque l'on n'est pas à l'aise avec les calculs. En choisissant cette solution, le porteur de projet n'aura qu'à intégrer les prévisions dans le document et le résultat apparaîtra de manière automatique puisque les tableaux sont pré-remplis.

Pour **préparer le prévisionnel**, il devra évaluer les dépenses réalisées et estimer le chiffre d'affaires que l'activité peut générer, en s'appuyant sur l'étude de marché menée. Il faudra ensuite qu'il crée les tableaux financiers, parmi lesquels on

distingue les rémunérations et les cotisations sociales, ainsi que :

- Le compte de résultat prévisionnel ;
- Le bilan prévisionnel ;
- Le plan de financement ;
- Le calcul du [besoin en fonds de roulement](#) ;
- Le tableau de trésorerie.

Concernant le **compte de résultat prévisionnel**, il liste toutes les sources de dépenses que l'entreprise est susceptible de réaliser. Comportant les charges et les produits liés au projet, il permet d'apprécier non seulement la rentabilité de ce dernier, mais aussi la construction du résultat.

Le **compte d'exploitation prévisionnel** recense ainsi :

- Tous les produits (produits financiers, chiffre d'affaires prévisionnel, etc.) ;
- Toutes les charges prévisionnelles (financières, d'exploitation, etc.).

Le plan de financement indique surtout les modalités de financement des investissements. Il récapitule aussi bien les besoins que les ressources apportées pour les combler. Quant au **bilan prévisionnel**, il détaille le patrimoine de l'entreprise à l'issue de chaque exercice. Le document reprend tous les actifs et les passifs.

Au sujet du **budget de trésorerie prévisionnel**, il permet de connaître le montant de la trésorerie à la fin de chaque mois. Relevant les décaissements et encaissements, le tableau donne la possibilité d'analyser l'activité mois par mois.

Il faut savoir que le **prévisionnel gratuit peut aussi comporter des annexes**, à savoir :

- Le détail des charges sociales et des salaires ;
- Le récapitulatif des investissements ;
- La liste des charges externes prévisionnelles ;
- Le tableau de TVA établir sur trois ans ;
- Le récapitulatif des financements ;
- La liste des taxes et impôts prévisionnels.

Bon à savoir : le document peut même contenir un tableau détaillé qui permet de suivre l'évolution de la trésorerie sur trois ans.

Lors de l'établissement d'un prévisionnel gratuit, il est recommandé de rester réaliste et de respecter les normes. Il est tout aussi important d'**étudier les données financières des principaux concurrents**

de l'entreprise :

- Postes de dépenses ;
- CA ou chiffre d'affaires ;
- BFR ou besoin en fonds de roulement.

Il est également essentiel de pouvoir **justifier les données chiffrées** :

- Propositions de prix ;
- Propositions de service ;
- Devis.

D'autre part, le porteur de projet doit connaître les délais de paiement prévisionnel. En effet, il ne faut surtout pas qu'il néglige le flux de trésorerie pour avoir un plan de trésorerie pertinent. Et il est important de **ne pas établir une version trop optimiste du prévisionnel** par rapport à la réalité. Pour ce faire, ce dernier ne fera l'objet d'aucune modification pour justifier les données. Les changements ne serviront qu'à :

- Rectifier des erreurs ;
- Donner des précisions en raison de l'arrivée de nouvelles informations ;
- Actualiser le prévisionnel à la suite d'un changement dans le montage du projet.

Il convient de savoir que pour une [création d'entreprise](#), le porteur de projet peut faire des **prévisions financières simples** en recensant et en évaluant les informations du projet :

- Frais généraux ;
- CA prévisionnel ;
- Investissements.

Une fois cela fait, il pourra **alimenter les tableaux financiers** et :

- Effectuer le calcul de la marge d'exploitation ;
- Évaluer tous les postes de dépenses ;
- Recenser tous les moyens de financement.

Une fois le prévisionnel établi, le porteur de projet pourra passer à l'**interprétation des résultats des prévisions financières**, ce qui lui permettra ensuite de procéder à la :

- Construction de la structure financière du projet ;
- Vérification de la marge de sécurité financière.

Composé de divers documents, **le prévisionnel gratuit permet alors d'avoir une vue globale sur la viabilité et la rentabilité d'une entreprise**. Il contient des tableaux financiers fournissant des informations spécifiques.

Quelles sont les étapes essentielles pour la réalisation d'un prévisionnel ?

Pour établir le document, il est nécessaire de suivre quelques étapes essentielles. À part **la création du budget de trésorerie et du plan de financement prévisionnel**, il faudra constituer un modèle économique pour l'entreprise.

Business model

Dans le cadre de la réalisation du prévisionnel financier, il est essentiel de procéder à la constitution d'un business model, dans lequel les données économiques interviennent. Ce dernier **décrit de manière précise comment l'entreprise envisage de générer des revenus**.

Trésorerie et plan de financement

Pour rappel, il sera également nécessaire de monter le plan de financement pour réaliser le prévisionnel. C'est le **document dans lequel il faudra recenser toutes les ressources dont l'entreprise aura besoin**.

Le porteur de projet devra également définir le **budget de trésorerie prévisionnel**, qui prend en compte les :

- Subventions ;
- Factures clients ;
- Remboursements de TVA.

À noter : le budget prévisionnel permet de piloter la trésorerie de l'entreprise sur la base d'un suivi mensuel et de manière stratégique.

Concernant le **plan de trésorerie**, il offre au porteur de projet la possibilité de déterminer la capacité de l'entreprise à générer des liquidités sur une période précise.

Ce document ne tient pas compte des encaissements-décaissements.

Prévisions dans le business plan

Rappelons également que l'établissement du prévisionnel financier compte parmi les étapes nécessaires à la création du business plan. Il contient les données chiffrées et **s'ajoute à la partie économique**, qui sera validée en amont.

Bon à savoir : divers indicateurs remplissent aussi le prévisionnel. Le seuil de rentabilité et la marge en font partie.

Le business plan réunit effectivement l'intégralité des prévisions financières et des hypothèses chiffrées. Il **compile les données de l'entreprise**. Il convient alors de vérifier de manière minutieuse la véracité et la pertinence des informations qu'il contient.

Le document se base en grande partie sur le prévisionnel financier, qui met en avant :

- Les [SIG](#) ;
- Le montant des ressources ;
- Les flux de trésorerie ;
- Le patrimoine de l'entreprise.

Comment le prévisionnel financier aide-t-il à la gestion d'entreprise ?

L'établissement du prévisionnel financier permet à l'entrepreneur de mieux gérer l'entreprise. Il présente un certain nombre d'avantages qu'il convient de connaître. Elle permet par exemple aux porteurs de projet de prendre des **décisions et dispositions éclairées**.

Anticipation des problèmes financiers

Le prévisionnel a surtout pour objectif de **s'assurer de la viabilité du projet**. Grâce aux prévisions financières, le dirigeant d'entreprise aura aussi la possibilité d'anticiper les problèmes de trésorerie et d'attirer les investisseurs.

Planification stratégique

Le prévisionnel financier est un **document stratégique qui s'adresse aussi bien aux futurs clients qu'aux investisseurs**. Il peut même intéresser les fournisseurs et permet à l'entrepreneur d'estimer les besoins de financement de l'entreprise et d'optimiser les politiques d'achat.

Prise de décisions éclairées

Bien que non obligatoire, l'établissement du prévisionnel financier est recommandé pour pouvoir prendre des décisions pertinentes et instaurer un climat de confiance avec les partenaires financiers de l'entreprise. Notons qu'il est **souvent établi sur une période de trois ans**, mais doit faire l'objet d'une mise à jour pour chaque [exercice comptable](#).

Gestion des investissements

Les fonds propres, les emprunts et les subventions d'investissement figurent parmi les éléments constituant le prévisionnel. Dans le cadre de la recherche d'un financement, **il sera partagé aussi bien avec le conseiller de direction que les investisseurs**.

Bon à savoir : l'utilisateur d'un prévisionnel gratuit aura tout simplement à adapter la liste de coûts et d'investissements courants à son projet.

Suivi de la performance de l'entreprise

En plus d'être un **outil d'aide à la décision**, le prévisionnel financier permet de planifier les performances financières futures de l'entreprise. Grâce au document, le porteur de projet peut projeter les résultats comme les coûts et les bénéfices.

Où trouver des modèles de prévisionnels financiers gratuits ?

Des prévisionnels financiers gratuits et prêts à l'emploi sont **disponibles en téléchargement sur des plateformes spécialisées**. Elles proposent des modèles de tableaux que l'utilisateur pourra remplir avec ses données.

Des **applications en ligne** peuvent permettre également de réaliser un prévisionnel financier à la fois gratuit et précis. Elles donnent la possibilité d'obtenir un aperçu du potentiel de rentabilité d'une entreprise et des flux de trésorerie pour les prochaines années.

De même, elles permettent de maintenir les prévisions à jour, ces dernières étant dynamiques par nature, et d'obtenir des **états financiers complets** :

- Compte de résultat prévisionnel ;
- Bilan prévisionnel ;
- Plan de trésorerie.

FAQ

Comment établir un prévisionnel financier soi-même ?

Pour faire ses comptes prévisionnels, le porteur de projet doit avant tout lister les entrées et sorties d'argent prévisibles au sein de l'entreprise, sans les catégoriser. Avant de les porter dans le plan de trésorerie, il faudra qu'il les répartisse dans le :

Compte de résultat prévisionnel ;

Le plan de financement.

Comment établir le budget prévisionnel d'un projet ?

Pour ce faire, il est nécessaire de définir la portée et les objectifs du projet. Ensuite, il faudra dresser la liste des ressources nécessaires, mettre de côté un fonds pour faire face aux imprévus, puis estimer les montants. Une fois le budget établi, il sera essentiel d'élaborer un plan de suivi des dépenses.

Quand doit-on établir un prévisionnel financier ?

Le tableau financier constitue la partie chiffrée du business plan. Il s'établit ainsi après

la réalisation de l'étude de marché. En effet, les chiffres en découlent de manière directe. La création du prévisionnel intervient ainsi lorsque le porteur de projet :

Cherche à effectuer des demandes de financement ;

Commence à faire appel à des investisseurs.