

Les tableaux financiers du business plan

Description

Les tableaux financiers du [business plan](#) sont élaborés pour répondre à un certain nombre d'objectifs. Ils sont surtout destinés aux partenaires et aux investisseurs d'une entreprise. Pour qu'ils soient convaincants, il convient de soigner leur présentation et leur contenu. Lors de leur établissement, il est tout aussi important que l'entrepreneur sache les adapter en fonction de son interlocuteur.

[Créer mon entreprise en ligne](#)

[Expertise comptable : demander mon devis](#)

Qu'est-ce qu'un business plan ?

Dans le cadre de la création d'une entreprise, le gérant établit le business plan, après avoir réalisé [l'étude de marché](#). Il s'agit d'un **document qui présente un projet** et contient des arguments et des chiffres. En effet, il comprend deux principaux volets, à savoir :

- Une partie présentant les atouts du projet ;
- Un prévisionnel financier mettant surtout en avant le potentiel de rentabilité et le besoin de financement.

Bon à savoir : il arrive que le business plan soit établi également dans le cadre d'un projet de [reprise](#) ou de développement d'entreprise.

Quels sont les principaux tableaux financiers composant le business plan ?

Le business plan contient des **indicateurs financiers importants**. Par exemple, le document permet d'accéder à des données, telles que :

- Le taux de rentabilité ;
- Le taux d'endettement ;
- La [capacité d'autofinancement](#).

Dans la longue **liste de tableaux financiers** pouvant y être intégrés, on distingue le :

- [Compte de résultat prévisionnel](#) ;
- Bilan prévisionnel ;
- Plan de financement ;
- Budget de trésorerie.

Compte de résultat prévisionnel

C'est le premier tableau financier du business plan à créer. Il **contient à la fois les charges et produits prévisionnels** et permet de prévoir le résultat de l'entreprise pour chaque [exercice comptable](#). Dans le compte de résultat prévisionnel, on retrouve le chiffre d'affaires prévisionnel calculé en réalisant l'étude de marché. Le document comprend également les charges prévisionnelles constituées des :

- Charges financières (rémunération d'une avance en compte courant, intérêts d'emprunt, etc.) ;
- [Charges d'exploitation](#) (charges de personnel, frais généraux ou encore achats de marchandises).

À noter : le compte de résultat prévisionnel contient rarement des charges exceptionnelles.

Souvent, le document est accompagné d'un **tableau des soldes intermédiaires de gestion**. Ce dernier fournit un certain nombre d'indicateurs financiers, tels que :

- La marge ;
- L'excédent brut d'exploitation ;
- La valeur ajoutée ;
- Le résultat opérationnel.

Il convient de noter aussi que le compte de résultat prévisionnel **ne prend pas en compte le besoin en fonds de roulement** et les flux de trésorerie liés au financement et aux investissements (par exemple le remboursement d'emprunt et l'achat d'immobilisation). Toutefois, il permet d'étudier d'une manière rapide :

- La rentabilité du projet ;
- La croissance du chiffre d'affaires ;
- L'évolution de la structure de coûts.

Bilan prévisionnel

Il compte aussi parmi les principaux tableaux financiers du business plan. Comme l'indique son nom, il **contient tous les actifs et passifs prévisionnels**.

Incontournable, il fournit une vision assez claire de la valeur comptable du patrimoine de l'entreprise à un instant T. Il permet alors d'évaluer :

- Le besoin en fonds de roulement (BFR), fluctuant cependant selon la saisonnalité de l'activité ;
- Le montant de la trésorerie de l'entreprise ;
- La valeur des actifs et des dettes financières ;
- La valeur comptable des capitaux propres.

Outil clé du prévisionnel financier, le bilan prévisionnel aide à évaluer la structure financière de l'entreprise. Cependant, soulignons qu'en pratique, **une différence importante existe souvent entre la valeur réelle des actifs et leur valeur comptable**. Pour rappel, au passif, on retrouve :

- Le [capital social](#) de l'entreprise ;
- Les apports en capital ;
- Les salaires à régler ;
- Les dettes fiscales et sociales ;
- Les emprunts en cours ;
- Les découverts bancaires.

Les passifs correspondent effectivement à l'endettement global vis-à-vis des tiers ou des associés. Ils sont **classés par catégories**, à savoir les :

- Provisions ;
- Capitaux propres ;
- Dettes.

Quant aux actifs, ils **correspondent à tout ce dont possède l'entreprise**. Il s'agit des :

- Immobilisations ;
- Investissements (matériels, biens immobiliers, etc.) ;
- Créances clients ;
- Stocks ;
- Disponibilités (argent disponible dans la caisse ou en banque).

Plan de financement

Ce tableau **permet la construction du plan de ressources financières**. Grâce à celui-ci, il est possible de chiffrer le projet et de mettre en exergue le solde de trésorerie théorique. Le plan de financement comprend principalement les :

- Besoins de financement (BFR, investissements, etc.) ;
- Ressources financières (prêts souscrits, apports en capital, etc.).

Il confronte ces deux éléments pour synthétiser l'équilibre financier du projet. La différence entre eux **permet de déterminer la trésorerie nette**. En somme, l'établissement du tableau permet de vérifier si les besoins de financement calculés ont été correctement financés. En même temps, il donne la possibilité de calculer des ratios, dont la capacité de remboursement de l'entreprise.

Plan de financement initial

Tel que son nom le suggère, il chiffre le projet à son lancement. Il **regroupe l'ensemble des investissements durables** à réaliser, tels que :

- L'achat d'un fonds de commerce ;
- Le matériel informatique ;
- Le matériel de bureau ;
- Le droit au bail ;
- Les apports en nature (licence, brevet, etc.) ;
- Les véhicules.

Bon à savoir : le montant des investissements n'inclut pas l'achat de biens et services non durables, tels que les prestations de conseils, les matières premières ou encore les consommables.

Plan de financement à 3 ans

Quant à ce tableau, il **comprend les actifs et les passifs prévisionnels sur une plus longue période**

. En effet, il permet de voir si sur 3 ans, les ressources et les besoins financiers sont équilibrés à la fin de chaque exercice, ainsi que d'anticiper la capacité de remboursement à moyen terme et le niveau d'endettement. Il est élaboré sur le même principe que le plan de financement initial, mais de nouveaux éléments apparaîtront dans le document pour les deux dernières années :

- Nouveaux apports ;
- Progression du BFR ;
- Nouveaux crédits.

Bon à savoir : pour la première année, il suffit de reprendre les données figurant dans le plan de financement initial et d'y ajouter les ressources propres générées par l'activité exercée, ainsi que tout autre élément survenant au cours de l'exercice.

Budget de trésorerie

Le document figure également dans la liste des principaux tableaux financiers du business plan. Il détermine généralement le solde de trésorerie mensuel et met ainsi en évidence les **décalages à prévoir entre les décaissements et encaissements**.

Précisons que **les encaissements correspondent à toute trésorerie reçue par l'entreprise** (paiement client, déblocage d'emprunt, etc.). Quant aux décaissements, il s'agit de toutes sorties de trésorerie (charges sociales, paiement des salaires ou encore achats d'investissement).

Aussi, le **budget de trésorerie** permet à l'entrepreneur de :

- Faire l'étude des entrées et sorties réelles d'argent par mois ;
- Obtenir un aperçu global des flux de trésorerie sur un an ;
- Anticiper d'éventuels problèmes de trésorerie.

À noter : l'établissement du budget de trésorerie est tout indiqué dans le cadre d'une négociation, d'une quête d'investissements ou encore d'une demande de crédit.

Comment créer un business plan ?

Outre la présentation du document, l'explication des informations contenues dans le business plan doit être effectuée de manière claire, simple et synthétique. En le rédigeant, il est tout aussi important de bien **justifier les données chiffrées**.

Lors de la création du business plan, le porteur de projet doit également **faire preuve de réalisme**

. Il faut aussi qu'il sache présenter la valeur ajoutée de son produit ou service dans le document, tout en valorisant son équipe, sans oublier d'y mentionner les difficultés éventuelles.

Modèle de business plan

La rédaction d'un business plan demande de respecter un certain formalisme. Il **doit comporter les diverses données qui intéressent ses destinataires**. En ne le rédigeant pas correctement, l'entrepreneur risque de se voir refuser des financements de la part de ses partenaires et investisseurs.

Afin de vous aider, nous mettons à votre disposition un modèle de business plan complet, convaincant et efficace, téléchargeable gratuitement. Il **vous évitera de commettre des oublis**, voire des erreurs lors de l'élaboration du document.

[Télécharger ce modèle de tableaux financiers business plan au format excel](#)

Pourquoi établir ces prévisions financières ?

Ces prévisions financières peuvent servir de **feuille de route au démarrage du projet**. En plus de permettre de convaincre les apporteurs de capitaux, elles donnent la possibilité d'estimer :

- Le coût ;
- Le potentiel de rentabilité ;
- Les risques et les chances de réussite.

Comment les réussir facilement ?

Le dirigeant de l'entreprise peut se servir d'un **modèle ou d'un logiciel** pour se faciliter la tâche ou éviter de commettre des erreurs dans l'établissement de la partie financière du plan d'affaires. Mieux vaut opter pour ces solutions lorsque l'on ne s'y connaît pas en comptabilité et en fiscalité.

Zoom : Il est également possible de demander l'accompagnement d'un prestataire spécialisé tel que LegalPlace dans le cadre de la démarche. Nos équipes proposent notamment leurs services pour gérer votre [comptabilité](#). Votre business plan, vos bilans et vos obligations fiscales sont rédigés et attestés par votre expert-comptable LegalPlace. N'hésitez pas à demander votre devis !

Quels sont les autres tableaux financiers du business plan à élaborer ?

Le business plan peut comporter encore de **nombreux autres tableaux financiers**, comme ceux présentant :

- Les taxes et impôts ;
- Le [calcul du BFR](#) ;
- Les investissements et les financements ;
- Le seuil de rentabilité ;
- Le détail des frais généraux.

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

FAQ

De quoi le business plan est-il composé ?

Le business plan se divise en plusieurs parties. Dans la liste figurent :

- La présentation du marché, du projet et de la stratégie ;
- Les prévisions financières ;
- La présentation du porteur de projet.

Les prévisions financières sont présentées généralement sous forme de tableaux. Parmi celles-ci, on retrouve le compte de résultat et le plan de financement.

Comment rédiger un business plan de manière simple et rapide ?

Pour établir le document, il faut commencer par rédiger le résumé du projet et exposer ses valeurs. Il est aussi essentiel de présenter l'équipe fondatrice de l'entreprise avant d'intégrer dans le document l'étude de marché menée préalablement. Après, il ne restera plus qu'à :

- Définir la stratégie commerciale et de communication ;
- Établir le business model.

Comment réaliser le prévisionnel financier ?

L'élaboration du prévisionnel financier, qui comprend plusieurs tableaux, s'effectue en quelques étapes. La première consiste généralement à évaluer le chiffre d'affaires prévisionnel de l'entreprise. Ensuite, il faut calculer la marge commerciale et estimer les frais généraux lors de l'établissement du document. La construction du plan de financement compte également parmi les principales étapes à réaliser.