



SÉBASTIEN **MORE**

MODULE 4

Travailler son Business Plan

PRÉVISIONNEL FINANCIER

FORMATION CRÉATION
D'ENTREPRISE

VERSION 1.0 - 05.05.2022



Étude chiffrée comportant de nombreux tableaux financiers :

- ✓ Le compte de résultat prévisionnel
- ✓ Le plan de financement
- ✓ Le plan de trésorerie
- ✓ Le seuil de rentabilité

Le compte de résultat prévisionnel :

- ✓ Présentation du résultat prévu
- ✓ Présentation des éléments d'activité (charges/produits)

Permet de définir si l'activité prévisionnelle va générer un montant de recettes suffisant pour couvrir les charges

Le plan de financement :

- ✓ Initial : compare les besoins d'investissement et les ressources de financement disponibles
- ✓ Projection à trois ans : anticipations des besoins en financement possibles en fonction d'hypothèses de croissance réalistes.

Permet de définir les besoins de financement de l'activité en fonction de son cycle de développement

Le plan de trésorerie :

- ✓ Prédiction de tous les encaissements et décaissements
- ✓ Estimation sur la première année, à préciser mois par mois

Permet d'avoir une visibilité claire sur la trésorerie au début de l'activité et d'effectuer des actions correctrices si besoin ou de maintenir le cap si tout est respecté.

Le seuil de rentabilité :

- ✓ Estimer le chiffre d'affaires nécessaire pour couvrir les charges
- ✓ Définition du « point mort » ($CA = \text{charges}$)

Permet de définir le moment où l'activité va devenir rentable.