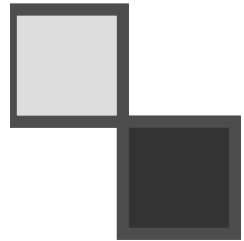
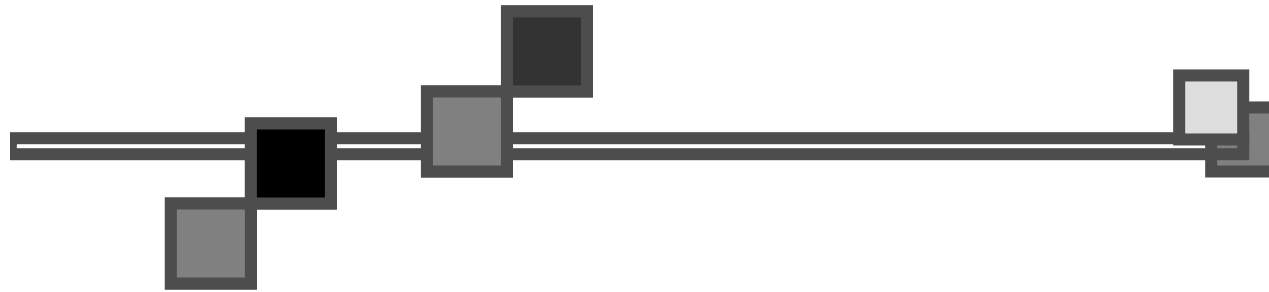


BUDGETS ET COMPTES PREVISIONNELS





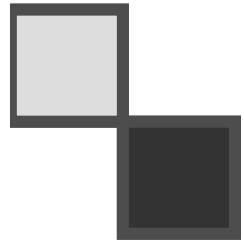
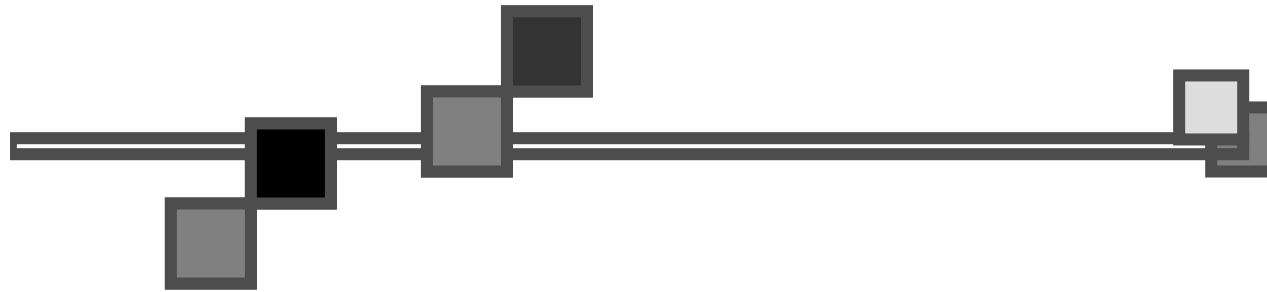
INTRODUCTION



Elaborer les comptes prévisionnels c'est :

- estimer les conséquences financières des décisions**
- estimer un référentiel pour évaluer la performance de l'entreprise**

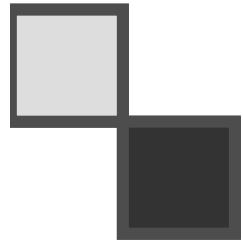
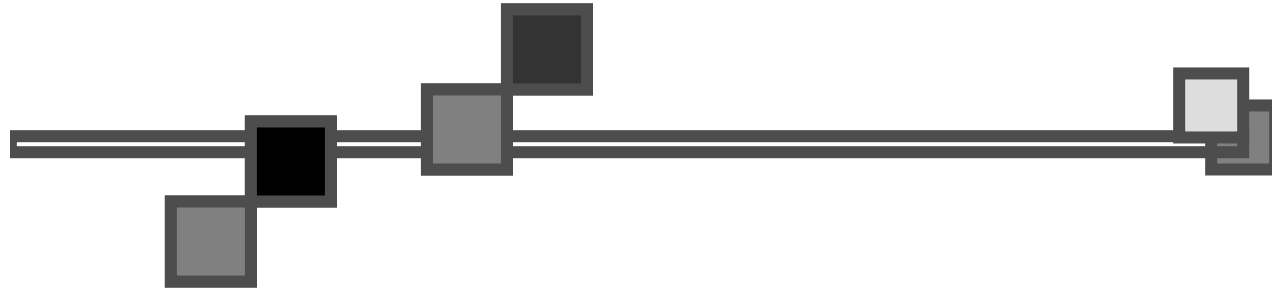




■ **Cela peut permettre :**

- **une assistance à création d'entreprise**
- **une évaluation d'un fond de commerce**
- **une prévention et un traitement de l'entreprise en difficulté**
- **une analyse en gestion**





I - Qu'est-ce qu'un budget et un compte prévisionnel ?





Etablir des prévisions financières c'est :

- 
- traduire**
 - vérifier**
 - fiabiliser**
- 



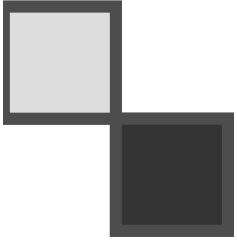
**Les prévisions financières devront pour l'essentiel
répondre à 5 grandes questions**






1 - Quels sont les capitaux nécessaires pour lancer le projet ? Est-il possible de les réunir ?





2 – L'activité prévisionnelle va-t-elle couvrir les charges engendrées par les moyens employés : rentabilité du projet?





**3 - Les recettes encaissées par l'entreprise
permettront-elles de faire face en permanence aux
dépenses de la même période ?**



4 - Quel chiffre d'affaires faudra-t-il réaliser au cours de la première année pour pouvoir faire face à toutes les charges de l'exercice ?



5 - La solidité financière de l'entreprise se poursuivra-t-elle au fur et à mesure du développement de l'affaire ?






II - Les situations qui nécessitent l'élaboration des budgets et comptes prévisionnels



1 - La création d'entreprise



Les documents financiers comprennent :

- **comptes de résultats prévisionnels sur 3ans**
 - **plan de financement sur les six premiers mois de l'activité**
 - **plan de trésorerie sur la même période**
- 



2 - Diagnostic et évaluation



Les prévisions doivent prendre en compte des risques liés au futur, par exemple :

- cession de l'entreprise**
 - changement de l'équipe de direction**
 - mutation stratégique**
- 



3 - Prévention et traitement des difficultés dans les entreprises



Les comptes prévisionnels établis dans le cadre des difficultés des entreprises peuvent concerner la prévention ou le redressement judiciaire.





III. Les pratiques d'élaboration des budgets et comptes prévisionnels

1 - COMPOSITION DU PLAN D' AFFAIRE

GENERALITE	PARTIE ECONOMIQUE	PARTIE FINANCIERE	PARTIE JURIDIQUE
Résumé du projet	Présentation du produit	Tableau des investissements	Forme juridique envisagée
Un curriculum vitae	Etude de marché	Plan de financement initial	Capital social et sa répartition
La genèse du projet	Stratégie retenue	Compte de résultat	Date de dépôt de la demande d'immatriculation
Vos motivations	Hypothèses commerciales	Plan de trésorerie	
Les objectifs	Chiffre d'affaires prévisionnel	Seuil de rentabilité	
	Moyens à mettre en œuvre	Plan de financement à 3 ans	
	Tableau des annuités de crédit		

2 - LISTE DES ENTREES ET SORTIES PREVISIBLES D'ARGENT

2 - LISTE DES ENTREES ET SORTIES PREVISIBLE D'ARGENT

ENTREES	SORTIES
Apport personnel	Achat ordinateur
Apports familiaux ou autres	Frais électricité
Ventes	Téléphone
Prêt personnel	Frais d'aménagement du local
Crédits bancaires	Loyer
Etc...	Achat de fournitures
	Achat de matières premières
	Salaires
	Charges sociales
	Assurances

3 - LE PLAN DE FINANCEMENT INITIAL ET LE COMPTE DE RESULTAT

PLAN DE FINANCEMENT INITIAL		COMPTE DE RESULTAT	
Besoins	Ressources	Débit	Crédit
Achat ordinateur	Apport personnel	Frais d'électricité	Ventes
Caution	Apport familiaux	Téléphone	
Frais de constitution	Prêt personnel	Loyer	
Achat de véhicule	Crédits bancaires	Achat de fournitures	
Coût de dépôt de marque		Salaires	
BFR		Assurance	

4 – LE PLAN DE TRESORERIE

PLAN DE TRESORERIE	JANVIER	FEVRIER	MARS
Solde en début de mois (1)			
Encaissements du mois TTC (2)			
Ventes			
TVA récupérée			
Apport en capital			
Emprunts à terme			
Etc...			
Décaissements du mois (3)			
Achat ordinateur			
Paiement des marchandises			
Remboursement d'emprunt			
Impôts			
TVA versée			
Investissements			