



Elaborer un plan financier : modèle gratuit à télécharger (Excel, open office)

Comment faire un plan financier ou « prévisionnel » ? WikiCréa vous donne la solution en proposant un plan financier Excel à télécharger gratuitement pour votre projet d'entreprise. Le document est à télécharger au bas de cet article (voir mention en rouge).

Définition : Le plan financier, ou « prévisionnel financier », ou encore « business plan financier », est un document chiffré présentant différents tableaux qui valorisent des hypothèses d'activité. Le plan financier est sensé montrer l'équilibre général attendu pour l'activité (viabilité, rentabilité), et la pertinence des hypothèses commerciales et financières retenues.

Tout projet d'entreprise passe par l'élaboration d'un plan financier. Le plan financier prévisionnel est un élément du **business plan** ou « **plan d'affaires** ».

Il est particulièrement important en cas de recherche d'**aides ou de financements** puisqu'il sera analysé par les financeurs potentiels et notamment les **banquiers**.

Faire un plan financier est une étape majeure de votre création d'entreprise !

Le contenu du plan financier prévisionnel sur 3 ans.

Le plan financier prévisionnel comprend généralement :

- **Un plan de financement de démarrage et sur 3 ans** : c'est un tableau présentant les investissements et les sources de financement. Il s'agit de présenter les besoins de l'activité (immobilisations, stocks...) et les ressources mobilisables pour les financer (apport personnel, emprunt, subventions...),
- **Un compte de résultats prévisionnel sur 3 ans** : l'objectif de ce tableau est de montrer la rentabilité de l'activité sur les trois premières années d'activité : produits, **charges variables**

et charges fixes, impôts et taxes, rémunérations, bénéfices...

- **Les soldes intermédiaires de gestion** : c'est un tableau qui, en reprenant les chiffres du compte de résultats prévisionnel, fait apparaître des calculs intermédiaires intéressants pour mieux comprendre la rentabilité : marge brute, valeur ajoutée, excédent brut d'exploitation, résultat d'exploitation, résultat financier, résultat courant, capacité d'auto-financement...
- La capacité d'auto-financement et l'**autofinancement net**,
- Le calcul du **seuil de rentabilité**,
- Le détail des **amortissements**,
- Le détail des salaires et charges sociales,
- Le calcul du **besoin en fonds de roulement**,
- Le budget prévisionnel de **trésorerie**, sur un an ou 3 ans.

Un modèle Excel gratuit de plan financier à télécharger.

Voici le plan financier prévisionnel le plus efficace et le plus téléchargé du web.

Cliquez ci-après pour télécharger le modèle de plan financier sur 3 ans :

- **[sous Excel en .xlsx](#) : Modele Excel plan financier previsionnel entreprise**
- **[sous Excel en .xls](#) : Modele Excel plan financier previsionnel**
- **[sous Open Office Calc en .ods](#) : Modele Excel plan financier prévisionnel entreprise**
- **utilisateurs de Mac : pour un bon fonctionnement, nous vous conseillons d'utiliser le modèle .ods ci-dessus (nécessite de télécharger Apache Open Office pour Mac, gratuit).**

Ce modèle convient pour tous types d'activités classiques : commerce, artisanat, professions libérales.

Temps de remplissage estimé : **15 à 25 minutes**.

A lire avant d'utiliser ce modèle Excel de plan financier simplifié automatisé :

Ce modèle de plan financier automatisé a été conçu pour être utilisable par des non-initiés :

- un seul feuillet est à compléter (remplir les **cases vertes uniquement**), dans lequel il faut saisir les données de base du projet : **facile !**
- certaines cases doivent être obligatoirement complétées (voir mentions en rouge),
- bien lire les explications à côté des cases,
- une fois la saisie terminée, le plan financier final apparaît dans l'onglet suivant (ne pas modifier à l'intérieur de cet onglet),
- ce modèle de business plan Excel ne gère pas les variations de stock ni les décalages de **TVA**.
- n'hésitez pas à vous faire part de votre avis concernant ce plan financier !

Un modèle de bilan prévisionnel sur 5 ans.

Si vous avez besoin d'un modèle sur **5 ans** au lieu de 3 ans, **cliquez ici**.

Un modèle Excel de plan financier pour les autres pays francophones.

Voici un modèle de plan financier pour les **pays francophones hors France** (Belgique, Suisse, Afrique, Québec...) : **Modèle Excel Plan financier TOUS PAYS francophones**.

Ce modèle permet de saisir différentes devises (dollar, franc CFA, franc Pacifique, franc suisse...).

Un modèle de prévisionnel financier pour les associations.

Cliquez ci-après pour accéder à l'article permettant de télécharger **le plan financier prévisionnel pour une association**.

Un modèle de prévisionnel financier en anglais.

Cliquez pour télécharger notre modèle de plan financier en anglais : **Business plan template Excel free**.

Un modèle de business plan Excel pour SCI (société civile immobilière).

Si vous avez besoin d'un modèle de plan financier pour **SCI**, **cliquez ici**.

Bonus : Modèle de facturier Excel gratuit.

WikiCréa a conçu un facturier Excel permettant d'établir facilement devis et factures : **cliquez ici pour y accéder**.

Créez votre entreprise en ligne.

WikiCréa a sélectionné **Legalstart** pour vos formalités de création d'entreprise en ligne. **Pourquoi Legalstart ?** Tout simplement parce qu'il s'agit de l'offre la plus complète et la moins chère du marché. **Cliquez ici pour en savoir plus et débiter vos démarches en ligne**.