

Comment faire un prévisionnel ou établir un plan financier en phase de création d'entreprise ? Existe-t-il des outils ou supports Excel gratuits ? Auprès de qui obtenir de l'aide ?

Etablir un plan financier est une étape-clé de la création d'entreprise : c'est le moment de confronter votre idée à la réalité des chiffres, sur la base d'hypothèses réalistes aussi bien en terme de niveau d'activité, d'investissement, de rentabilité, que d'organisation. Normalement, le plan financier est élaboré sur la base des résultats d'une [étude de marché](#).

Il s'agit de vérifier que votre [modèle économique](#) est stable et viable. Le prévisionnel est aussi destiné à convaincre vos investisseurs : il doit les rassurer sur votre capacité à être réaliste, voire prudent.

Un prévisionnel financier contient généralement :

- Un plan de financement (présente les investissements et les sources de financement),
- Un compte de résultats prévisionnel sur 3 ans (distinguant [charges variables et charges fixes](#)),
- Un bilan prévisionnel,
- Les soldes intermédiaires de gestion,
- La capacité d'autofinancement 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 sur 3 ans.

Comment faire un prévisionnel financier ?

Tout d'abord, faire un prévisionnel financier implique d'avoir validé certaines hypothèses et de **disposer de suffisamment de données chiffrées. En effet, il faudra connaître :**

- les conditions d'exercice de l'activité, donc les investissements nécessaires et leur coût (local commercial ? véhicule ? outils ? machines ? mobilier ?),
- le niveau du stock à prévoir au démarrage,
- le [prix](#) et la marge des produits ou services proposés,
- le chiffre d'affaire possible et la saisonnalité des ventes,
- le coût de la communication,
- les charges récurrentes (charges fixes) et leur montant,
- les éventuels décalages de paiement (clients, fournisseurs...),
- pour tout cela il sera nécessaire de demander et d'obtenir des **devis** : devis d'investissements, devis des fournisseurs et des prestataires de service (assureur, expert-comptable, notaire...), etc.

Une fois toutes les données chiffrées rassemblées, il est possible d'établir un plan financier. On procède généralement dans l'ordre suivant :

- rédiger le plan de financement : lister les investissements à prévoir et les ressources financières à mobiliser en conséquence,
- établir le compte de résultat prévisionnel et le seuil de rentabilité en fonction d'un chiffre d'affaire réaliste,
- établir le budget prévisionnel de trésorerie,

- finaliser les autres tableaux annexes (bilan prévisionnel, soldes intermédiaires de gestion...).

Utiliser un outil Excel gratuit pour établir soi-même un prévisionnel financier.

WikiCréa vous propose son outil Excel gratuit pour élaborer un plan financier facilement : [cliquez ici pour accéder à l'outil et lire la marche à suivre.](#)

Qui peut vous aider à faire un prévisionnel ?

Les [experts-comptables](#) peuvent vous aider à établir votre prévisionnel, selon des tarifs très variables (500 € en moyenne).

Créez votre entreprise directement 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.](#)