

L3P-SHN

Box 112

Environnement entrepreneurial

4/11. Chiffrer le projet

1 10/09/2024 - L'entrepreneuriat et moi	2 16/09 Les différentes formes d'entrepreneuriat	3 23/09 La démarche entrepreneuriale effectuelle	4 30/09 L'Écosystème entrepreneurial du sport : acteurs et tendances
5 07/10 Playground et moi	6 14/10 Les modèles économiques	21/10 6 étapes pour créer une entreprise 	 28/10 Tuto Box

Espace des échanges

Cet espace d'échange asynchrone est mis à votre disposition pour discuter des thématiques abordées en cours.

Partagez vos réflexions, posez vos questions et échangez avec vos camarades à tout moment pour approfondir votre compréhension du sujet.

- Chaque décision prise pour vendre, produire, gérer l'activité a un coût qui correspond :
 - soit à un besoin permanent (investissement durable et non consommé par l'activité de l'entreprise),
 - soit à une charge (dépense engendrée par l'activité et consommée).
- C'est donc en reprenant ces éléments et en les classant par nature que se constituera l'essentiel des comptes prévisionnels. Cette démarche peut amener à rechercher des informations sur des points qui n'ont pas été abordés jusqu'ici, tels les frais EDF et postaux, les charges sociales, etc.

Première étape : Lister les entrées et sorties prévisibles d'argent (sans les classer)

Sorties d'argent	Entrées d'argent
<ul style="list-style-type: none"> - Achat ordinateur - Frais EDF - Téléphone - Loyer - Achat de fournitures - Frais d'aménagement du local - Achat de matières premières - Salaires - Charges sociales - Assurances - Achat d'un véhicule - Caution pour le loyer - Dépôt de la marque - Frais de constitution ... 	<ul style="list-style-type: none"> - Apport personnel - Apports familiaux ou autres - Ventes de produits/services - Subvention - Prêt bancaire - ...

Comptes prévisionnels et viabilité économique

Deuxième étape : Les répartir dans le plan de financement et le compte de résultat

Selon leur nature (besoin permanent ou charge) chacune des entrées et sorties est ensuite affectée soit au plan de financement soit au compte de résultat.

Plan de financement		Compte de résultat
<i>Les éléments à y placer composent la structure de l'entreprise. Il s'agit des besoins et des ressources permanents ou de longue durée de l'entreprise.</i>		<i>Les éléments à y placer concernent l'exploitation de l'entreprise et son fonctionnement au quotidien.</i>
<ul style="list-style-type: none"> - Achat ordinateur - Frais d'aménagement du local - Caution - Frais de constitution (à porter dans Frais d'établissement) - Achat du véhicule - Dépôt de la marque - 	<ul style="list-style-type: none"> - Apport personnel - Apports familiaux - Subvention - Prêt bancaire - 	<ul style="list-style-type: none"> - Frais électricité - Téléphone - Loyer - Achat de fournitures - Achat de matières premières - Salaires - Charges sociales - Assurances -



Comptes prévisionnels et viabilité économique

Plan de trésorerie						
	1er mois	2e mois	3e mois	4e mois	5e mois	...
Solde en début de mois						
Encaissements d'exploitation						
- Ventes TTC						
-						
Encaissements hors exploitation						
- Apports en capital						
- Prêt bancaire						
-						
Décaissements d'exploitation						
- Electricité						
- Assurances						
- Loyer						
-						
Décaissements hors exploitation						
- Frais d'établissement						
- Achat ordinateur						
- Caution						
- Marque						
-						

Troisième étape : Les porter dans le plan de trésorerie

- L'ensemble des entrées et sorties d'argent prévues (quelle que soit leur nature) au cours de l'exercice est à porter dans un tableau qui mettra en évidence les décalages de dépenses et recettes, qu'il faudra anticiper : le [plan de trésorerie](#).

Pourquoi faire un plan de financement initial ?

Le plan de financement initial permet de vérifier que vous disposerez bien des capitaux nécessaires pour financer les grandes masses de dépenses nécessaires au lancement de votre entreprise.

C'est un des tableaux financiers qui composent le business-plan. Il se situe au jour "zéro", c'est-à-dire avant le démarrage effectif de l'activité, et présente :

L'ensemble des besoins nécessaires au démarrage :

- Les **investissements** (frais d'établissements, droit au bail, matériel, etc.).
- La trésorerie pour parer aux imprévus et couvrir certaines dépenses (loyer, primes d'assurances, etc.) et avances d'argent à réaliser (TVA sur les investissements par exemple).
- Le **besoin en fonds de roulement** (BFR) : décalage de trésorerie prévisible entre les dépenses et les encaissements. Le BFR apparaît après le début de l'activité, mais vous devez prévoir les modalités de son financement dès le premier jour

Les modalités de leur financement

- Les fonds propres, c'est-à-dire les sommes que vous et vos associés (en cas de société) apportez à l'entreprise.
- Les fonds empruntés.

<https://bpifrance-creation.fr/moment-de-vie/5-conseils-bien-financer-votre-projet-creation-dentreprise>

Les règles de prudence à respecter

- Les besoins ainsi définis doivent être totalement couverts par des ressources durables. Les deux colonnes du plan de financement initial doivent donc avoir le même total.
- Si la somme de vos apports, éventuellement majorée d'une prime ou d'une subvention, reste inférieure au total de vos besoins permanents, il faudra combler cette différence par un financement extérieur.
- Recherchez un équilibre entre les fonds propres et les fonds empruntés.
 - Les banques sont en effet réticentes à accorder des prêts à long et moyen terme pour un montant supérieur aux fonds propres et aux garanties que vous pouvez apporter.
 - N'hésitez pas à redimensionner ou à différer votre projet si la charge de l'emprunt est excessive au vu des capacités de remboursement de votre future entreprise.

