

Par où commencer ?

Lorsque l'on ne sait pas comment s'y prendre pour établir les comptes prévisionnels, une méthode très simple peut être utilisée. Elle consiste à rassembler, en vrac, les informations qui alimenteront les différents tableaux : [plan de financement](#), [compte de résultat prévisionnel](#) et [tableau de trésorerie](#).

Chaque décision prise pour vendre, produire, gérer l'activité a un coût qui correspond :

- soit à un **besoin permanent**,
- soit à une **charge** (dépense engendrée par les biens ou services consommés pendant l'activité).

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...

Exemple :

1) Lister les entrées et sorties prévisibles d'argent (sans classement)

Sorties	Entrées
<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 véhicule - Caution sur loyer - Dépôt de marque - Frais de constitution ... 	<ul style="list-style-type: none"> - Apport personnel - Apports familiaux ou autres - Ventes - Prêt personnel - Subvention - Crédit bancaire - ...

2) Les répartir ensuite dans le plan de financement et le compte de résultat

Plan de financement		Compte de résultat	
<ul style="list-style-type: none"> - Achat ordinateur - Frais d'aménagement du local - Caution - Frais de constitution - Achat de véhicule - Dépôt de marque - 	<ul style="list-style-type: none"> - Apport personnel - Apports familiaux - Prêt personnel - Subvention - Crédit bancaire - 	<ul style="list-style-type: none"> - Frais EDF - Téléphone - Loyer - Achat de fournitures - Achat de matières premières - Salaires - Charges sociales - Assurances - 	<ul style="list-style-type: none"> - Ventes -

La difficulté est de bien comprendre que :

- les éléments qui vont dans le [plan de financement](#) ont trait à la **structure de l'entreprise** (besoins et ressources permanents ou de longue durée)
- tandis que les éléments à prendre dans le [compte de résultat](#) relèvent de son **exploitation**, de son

fonctionnement au quotidien.

Par exemple, l'achat d'une camionnette est un besoin durable (elle va rester dans l'entreprise sans doute pendant 5 ans). Pour l'acheter il faut des capitaux à longue échéance (fonds propres ou emprunt à moyen terme).

- ▶ Le prix de cette camionnette est à porter dans les investissements du plan de financement.
- ▶ Par contre, le coût de la consommation d'essence prévisionnelle et la prime d'assurance de ce véhicule seront à porter en charges dans le compte de résultat.

Un **plan de trésorerie** devra reprendre l'ensemble des entrées et sorties d'argent prévues au cours du premier exercice (quelquefois pour une durée plus courte ou plus longue), que ce soit des dépenses ou des recettes relevant du "hors exploitation" (plan de financement) ou de l'exploitation (compte de résultat). Ce tableau permettra de voir les fluctuations de la trésorerie.

Plan de trésorerie						
	Janv	Fév	Mars	Avril	mai	...
-						
-						
-						
-						