

PLAN DE FINANCEMENT INITIAL

Besoins durables	Ressources durables
Investissements HT Besoins en fonds de roulement (BFR)	Capital social (société) ou apport personnel (entreprise individuelle) Comptes courants d'associés (s'il y a lieu) Subventions d'équipement Emprunts à moyen ou long terme
TOTAL	TOTAL

COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL SUR 3 ANS

Charges				Produits				
	An1	An2	An3		An1	An2	An3	
Achats <ul style="list-style-type: none"> • Marchandises • Fournitures • Variation de stock 					Chiffre d'affaires <ul style="list-style-type: none"> • Ventes de marchandises • Prestations de services • Subventions d'exploitation 			
Charges externes <ul style="list-style-type: none"> • Fournitures non stockées (eau, électricité, gaz) • Crédit-bail • Sous-traitance • Loyers et charges locatives • Assurances • Honoraires 								

<ul style="list-style-type: none"> • Entretien (locaux, matériel) • Documentation • Affranchissements, téléphone, internet • Publicité • Frais de transport • Emballages et Conditionnement • Voyages et déplacements • Divers 									
<p>Impôts et taxes</p> <ul style="list-style-type: none"> • Taxe d'apprentissage • Contribution économique territoriale (CET) • Autres impôts et taxes 									

Charges exceptionnelles									
Bénéfice					Produits exceptionnels				
Total					Perte				
					Total				

PLAN DE TRESORIE SUR 1 AN

	Janvier	Février	Mars	Etc...	
Soldes en début de mois (+ ou -)					
Encaissements (TTC) <ul style="list-style-type: none"> • Exploitation <ul style="list-style-type: none"> • Ventes prévisionnelles • Remboursement TVA • Hors exploitation <ul style="list-style-type: none"> • Apports en capital • Déblocage emprunts LMT contractés • Prime / subvention d'équipement 					
TOTAL (1)					
Décaissements (TTC) <ul style="list-style-type: none"> • D'exploitation <ul style="list-style-type: none"> • Achats prévisionnels • Autres charges externes <ul style="list-style-type: none"> • Impôts et taxes • Frais de personnel • Charges sociales <ul style="list-style-type: none"> • TVA reversée • Hors exploitation <ul style="list-style-type: none"> • Remboursements d'emprunts • Prélèvement de l'exploitant 					
TOTAL (2)					
Solde en fin de mois (1 - 2)					

PLAN DE FINANCEMENT À 3 ANS

Besoins (durables)	N	N+1	N+2	Ressources (durables)	N	N+1	N+2
<ul style="list-style-type: none"> • Programme d'investissements HT <ul style="list-style-type: none"> • BFR • Augmentation du BFR <ul style="list-style-type: none"> • Remboursement annuel des emprunts • Prélèvement exploitant (si entreprise individuelle) • Dividendes distribués (si société) 				<p>Fonds propres</p> <ul style="list-style-type: none"> • Quasi fonds propres <ul style="list-style-type: none"> • Capacité d'autofinancement • Emprunts bancaires à moyen ou long terme 			
				Excédent			