



Imprimé avec des encres végétales sur du papier PEFC par une imprimerie détentrice de la marque Imprim'Vert, label qui garantit la gestion des déchets dangereux dans les filières agréées. La certification PEFC garantit que le bois utilisé dans la fabrication du papier provient de forêts gérées durablement.



www.lesclesdelabanque.com
Le site d'informations pratiques sur la banque et l'argent

Établir son plan de financement

LES MINI-GUIDES BANCAIRES
DES PROFESSIONNELS



FEDERATION
BANCAIRE
FRANCAISE

FBF - 18 rue La Fayette - 75009 Paris - cles@fbf.fr

Octobre 2011



Sommaire

Ce mini-guide vous est offert par :



« Le présent guide est exclusivement diffusé à des fins d'information du public. Il ne saurait en aucun cas constituer une quelconque interprétation de nature juridique de la part des auteurs et/ou de l'éditeur ».
« Tous droits réservés. La reproduction totale ou partielle des textes de ce guide est soumise à l'autorisation préalable de la Fédération Bancaire Française ».

Éditeur : FBF - 18 rue La Fayette 75009 Paris - Association Loi 1901
Directeur de publication : Ariane Obolensky
Directeur délégué de publication : Valérie Ohannessian
Rédacteur en chef : Valérie Ohannessian
Rédaction : Christine Chadozeau
Maquette : Olivier Lhomme
Imprimeur : Concept graphique,
ZI Delaunay Belleville - 9 rue de la Poterie - 93207 Saint-Denis
Dépôt légal : octobre 2011

| | |
|--|----|
| Établir son plan financement | 2 |
| Qu'est-ce qu'un plan de financement ? | 4 |
| Comment construire votre plan de financement ? | 6 |
| Modèle de plan de financement | 8 |
| 1. Quels sont les différents besoins de l'entreprise ? | 10 |
| a. Les besoins permanents | 12 |
| b. Les besoins courants | 14 |
| c. Les besoins immédiats | 16 |
| 2. Quelles sont les différentes ressources de l'entreprise ? | 18 |
| a. Les fonds propres | 20 |
| b. Les dettes à moyen et long terme | 22 |
| c. Les dettes à court terme | 24 |
| Quels sont les conseils pour bien construire son plan de financement ? | 26 |
| Doit-on faire un plan de financement pour une entreprise existante ? | 28 |

Établir son plan de financement



Vous avez un projet de création ou de reprise d'entreprise. Afin de déterminer à combien se chiffre votre projet, établissez un plan de financement. Il vous permettra de déterminer le montant des ressources nécessaires au financement de vos besoins.

Qu'est-ce qu'un plan de financement ?



Le plan de financement est généralement présenté sous la forme d'un tableau comprenant 2 parties :

1) d'une part, vos besoins tels que vos investissements en locaux, en matériels mais également ceux liés à votre cycle d'exploitation (stocks, poste clients, besoins de trésorerie),

2) d'autre part, vos ressources constituées par votre apport personnel, des aides, des prêts d'honneur, des prêts bancaires et toute autre forme de crédit (par exemple, un délai de paiement obtenu auprès d'un fournisseur).

Ce tableau doit être équilibré, c'est-à-dire que le total des ressources doit être égal au total des besoins.

Comment construire votre plan de financement ?



Pour établir votre plan de financement, complétez le tableau des pages 8 et 9. Inscrivez les montants en euros.

Concernant vos besoins, précisez la nature de la dépense et le montant d'acquisition hors taxes si la TVA est récupérée, sinon indiquez le montant TTC.

Sur chaque ligne de ressources, précisez la somme et l'origine des fonds (nom de l'apporteur ou du prêteur).

Retrouvez ci-après à quoi correspondent les différentes catégories.

Modèle de plan de financement

BESOINS

Besoins permanents

| | |
|--------------------------------|---------|
| Frais d'établissement | ----- € |
| Acquisition fonds de commerce | ----- € |
| Droit au bail | ----- € |
| Immeubles, constructions | ----- € |
| Aménagements, travaux | ----- € |
| Matériels, machines, véhicules | ----- € |

Besoins courants

| | |
|--------------------|---------|
| Matières premières | ----- € |
| Stocks | ----- € |
| Clients | ----- € |

Besoins immédiats

| | |
|----------------------|---------|
| Volant de trésorerie | ----- € |
|----------------------|---------|

Total ----- €

RESSOURCES

Fonds propres

| | |
|-----------------------------|---------|
| Apport personnel | ----- € |
| Apport familial | ----- € |
| Aides Etat et collectivités | ----- € |
| Subventions | ----- € |

Crédits à Moyen et long Terme

| | |
|---------------------|---------|
| Prêts sur l'honneur | ----- € |
| Prêts Long Terme | ----- € |
| Prêts Moyen Terme | ----- € |

Crédits à Court Terme

| | |
|---------------------|---------|
| Dettes fiscales | ----- € |
| Dettes fournisseurs | ----- € |
| Découverts | ----- € |

Total ----- €

1. Quels sont les différents besoins de l'entreprise ?

Les besoins correspondent à tout ce qu'il est nécessaire d'acquérir et/ou de financer pour permettre un bon fonctionnement de votre activité.

Les besoins sont répartis en trois grandes catégories :

- ➔ les besoins permanents ou à long terme
- ➔ les besoins courants ou à court terme
- ➔ et les besoins immédiats.

★ *Les besoins permanents*

Les besoins permanents correspondent aux immobilisations destinées à être utilisées durablement au sein de votre entreprise.

Il s'agit par exemple de l'acquisition d'un fonds de commerce, d'une construction, d'une machine, d'un brevet, etc.

★ *Les besoins courants*

Les besoins courants ou de financement sont les besoins à court terme qui découlent de votre cycle d'exploitation.

Il s'agit par exemple de votre stock ou encore de fonds à recevoir de vos clients (poste clients).

★ *Les besoins immédiats*

Les besoins immédiats sont ceux générés par les dépenses quotidiennes de fonctionnement, comme le téléphone, l'électricité, l'essence des véhicules...

Ce type de besoins correspond au besoin de trésorerie, c'est-à-dire à la quantité d'argent liquide dont a besoin l'entreprise pour fonctionner au quotidien.

2.

Quelles sont les différentes ressources de l'entreprise ?

Les ressources correspondent :

- soit aux sommes investies dans votre entreprise,
- soit aux sommes empruntées à court, moyen ou long terme.

★ *Les fonds propres*

Les fonds propres sont des ressources stables. Ce sont des apports provenant de l'extérieur de l'entreprise et destinées à rester durablement dans l'entreprise.

Il peut s'agir de votre apport personnel, de sommes apportées au capital de votre entreprise par votre famille (apport familial) ou par vos associés.

A noter : les bénéfices réalisés au cours de l'exercice précédent et non distribués peuvent être mis en réserve en totalité ou partiellement. Ils seront intégrés à vos fonds propres.

★ *Les dettes à moyen et long terme*

Les dettes à moyen et long terme sont également des ressources stables particulièrement adaptées pour financer les investissements durables de l'entreprise. Elles correspondent à des prêts et sont donc remboursables.

Il peut s'agir :

- d'aides de l'Etat ou des collectivités locales,
- de subventions, de prêts d'honneur (remboursables sans intérêts),
- de prêts aidés (remboursables avec intérêts minorés),
- de prêts bancaires (remboursables avec intérêts)...

★ *Les dettes à court terme*

Les dettes à court terme sont des ressources qui servent à financer exclusivement les besoins à court terme.

Il s'agit le plus souvent de dettes fiscales, de dettes fournisseurs ou de charges à payer.

Quels sont les conseils pour bien construire son plan de financement ?

- Accordez de l'importance à votre apport :
 - ➔ plus votre apport est important, plus il réduit votre dépendance vis-à-vis de vos créanciers et donc vous protège en cas de difficultés,
 - ➔ pour les tiers (fournisseurs, banque...) l'importance de votre apport personnel en comparaison de vos dettes est signe de votre engagement et votre détermination dans votre projet.

- Ne sous-estimez pas vos besoins car vous provoquerez un déséquilibre dans votre trésorerie lorsqu'il faudra faire face aux dépenses correspondantes.
- Si vos ressources ne sont pas certaines, il est préférable de ne pas les prendre en compte dans votre plan de financement (par exemple un délai fournisseur doit être contractuel).
- Un besoin permanent nécessite une ressource stable (apport, prêt moyen ou long terme). Il est donc nécessaire de financer un besoin à long terme par une ressource à long terme.
- Le financement que vous allez solliciter devra donc correspondre à la durée de vie du bien à financer. Par exemple des travaux se financent par un prêt moyen ou long terme, alors que des besoins de consommation courante (stocks, matières premières,...) peuvent se financer avec des capitaux à court terme (par exemple le crédit fournisseur).

Doit-on faire un plan de financement pour une entreprise existante ?



Dans le cas d'un investissement à réaliser dans une entreprise déjà existante, le plan de financement sera simplifié.

En effet, il ne reprendra généralement que l'investissement au titre des besoins, l'apport personnel et/ou les crédits moyens et long terme au titre des ressources.

Cependant, si l'investissement doit affecter sensiblement votre cycle d'exploitation (par exemple un fort développement de votre chiffre d'affaires), une analyse plus approfondie comme ci-dessus est conseillée.