



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](http://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](mailto:cles@fbf.fr)

Juin 2010



Ce mini-guide vous est offert par :



“Tous droits réservés. La reproduction totale ou partielle des textes de cette brochure est soumise à l’autorisation préalable de la Fédération Bancaire Française”.

Éditeur : FBF - 18 rue La Fayette 75009 Paris - Association Loi 1901  
Directeur de la publication : Ariane Obolensky  
Rédacteur en chef : Philippe Caplet - Rédacteur : Xavier Bleuse  
Imprimeur : Concept graphique,  
ZI Delaunay Belleville - 9 rue de la Poterie - 93207 Saint-Denis  
Dépôt légal : juin 2010

# Sommaire

2	Établir son plan financement
4	Qu'est-ce qu'un plan de financement ?
6	1. Les besoins financiers
7	★ Les besoins permanents
8	★ Les besoins courants
10	★ Les besoins immédiats
12	2. Les ressources financières
13	★ Les fonds propres
14	★ Les crédits à moyen et long terme
16	★ Les dettes à court terme
18	Comment construire votre plan de financement ?
20	Modèle de tableau de financement
22	Quelques conseils pour bien construire votre plan de financement
26	Quelles sont les bonnes conditions pour solliciter un prêt ?
28	Le plan de financement dans une entreprise existante

# Établir son plan de financement



Si vous souhaitez vous engager dans un projet de création ou de reprise d'entreprise, vous commencerez par déterminer vos besoins financiers et ferez l'inventaire des ressources sur lesquelles vous pourrez compter.

Pour cela, vous allez mettre face à face vos besoins et vos ressources au moyen d'un plan de financement.

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



Le plan de financement est généralement présenté sous la forme d'un tableau.

Commencez par déterminer vos besoins :  
Ils correspondent par exemple à des investissements en locaux et en matériels, mais aussi à votre cycle d'exploitation (stocks, poste clients, besoins de trésorerie).

Puis faites l'inventaire de vos ressources financières :

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

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

# 1. Les besoins financiers

---

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 de long terme,
- ★ les besoins courants ou de court terme,
- ★ les besoins immédiats.

## ★ *Les besoins permanents*

---

Les besoins permanents correspondent à des 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 besoins de financement à court terme sont ceux 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 ou créances clients).

## ★ *Les besoins immédiats*

---

Les besoins immédiats sont ceux qui sont générés par les dépenses quotidiennes de fonctionnement, comme le téléphone, l'électricité, l'essence des véhicules, ainsi que tous les autres biens consommables.

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

# 2.

## Les ressources financières

---

Les ressources financières correspondent soit aux sommes investies dans votre entreprise (les fonds propres) soit aux sommes empruntées à court, moyen ou long terme.

### ★ *Les fonds propres*

---

Les fonds propres sont des ressources stables qui proviennent 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.

## ★ *Les crédits à moyen et long terme*

---

Les crédits à moyen et long terme sont également des ressources stables. Mais comme elles ont été empruntées, elles sont remboursables.

Elles sont particulièrement adaptées pour financer les investissements durables dans l'entreprise.

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) ou de prêts bancaires (remboursables avec intérêts).

## ★ *Les crédits à court terme*

---

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

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

# Comment construire votre plan de financement ?



Dans la colonne « Besoins », inscrivez le montant en euros de tout ce que vous aurez à financer pour faire fonctionner votre entreprise.

Vous commencerez par indiquer les besoins permanents ou durables (par exemple les immeubles, les matériels, ...), pour finir par les besoins courants (par exemple les consommables).

Sur chaque ligne de besoins, précisez la nature de la dépense et le montant d'acquisition hors taxes (si la TVA est récupérée, sinon indiquez le montant TTC).

Dans la colonne « Ressources », inscrivez toutes les ressources dont vous disposez, en commençant par votre apport personnel, puis par les aides et subventions et en terminant par les prêts bancaires.

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

# Modèle de tableau 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** ----- €

# Quelques conseils pour bien construire votre plan de financement



- Plus votre apport est important, plus il réduit votre dépendance vis-à-vis de vos créanciers et donc vous protège en cas de difficultés.
- Par ailleurs, pour les tiers (fournisseurs, banque, ...) l'importance de votre apport personnel en comparaison des crédits que vous allez solliciter est un signe de votre engagement et de 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 ne pas financer un besoin à long terme par une ressource à court terme, comme un découvert autorisé ou un crédit fournisseur.

- 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).

# Quelles sont les bonnes conditions pour solliciter un prêt ?



Avant de solliciter un prêt, assurez-vous au préalable que l'activité de votre entreprise permettra de le rembourser.

Pour cela, vous établirez un compte d'exploitation prévisionnel (\*) dans lequel vous devrez vous assurer de plusieurs points comme :

- ➔ votre résultat d'exploitation final est-il bien positif ?
- ➔ votre capacité d'autofinancement est-elle suffisante pour couvrir les remboursements des emprunts déjà en cours, plus celui que allez solliciter ?

*(\*) Voir le modèle sur le site [www.lesclesdelabanque.com](http://www.lesclesdelabanque.com), espace "professionnels".*

# Le plan de financement dans 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 et l'apport personnel et/ou les crédits moyen 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.