



L'étude financière prévisionnelle

Intervenants :

Franck GUASCH, *expert comptable - Cabinet SOFICAU*

Alain CELESTE, *conseiller technique – CCI*

Christophe BOUAZIZ, *consultant et formateur*



L'étude financière prévisionnelle

Plan de la conférence de NOUMÉA

- Présentation du thème et des intervenants: **Nathalie TAMA**
- Définition de l'étude financière, son utilité les documents financiers :
Christophe BOUAZIZ
- L'étude financière : **Alain CELESTE**
- Le rôle de l'expert comptable : **Franck GUASCH**
- Les prestation d'accompagnement de la CCI: **Nathalie TAMA**
- Echanges avec le public

En quoi ça consiste ?

- 1- Chiffrer ses investissements
- 2- Etablir son schéma de financement
- 3- Construire son prévisionnel d'exploitation
- 4- Elaborer son prévisionnel de trésorerie

Tous ces outils sont interdépendants.

A quoi ça sert ?

- 1- Evaluer la faisabilité financière d'un projet
- 2- Calculer son seuil de rentabilité
- 3- Connaître le délai de retour sur investissement
- 4- Procéder à l'arbitrage au niveau de ses ressources
- 5- Déterminer son besoin en fonds de roulement

Eléments de vocabulaire définition des principaux documents utilisés lorsqu'on parle financement du projet:

Le plan de financement

Le compte de résultat prévisionnel

Le tableau de trésorerie

L'étude financière prévisionnelle

Le dossier de présentation du projet

1- La présentation générale du projet :

Présentation de l'entreprise : forme juridique, capital social, siège social et la description de son activité ;

- Présentation des associés
- L'objet de l'investissement
- Le mode de financement envisagé

2- L'étude économique du projet : le marché

Elle se base sur l'opportunité économique du projet à travers **l'étude de son environnement** :

- Quelle est la taille du marché et quel est son taux de développement ?
- Quelle quantité peut-on produire et à quel prix ?
- Quelles sont les conditions générales de commercialisation du produit ?



L'étude financière prévisionnelle

Le dossier de présentation du projet

1- La présentation générale du projet :

Présentation de l'entreprise : forme juridique, capital social, siège social et la description de son activité ;

- Présentation des associés
- L'objet de l'investissement
- Le mode de financement envisagé

2- L'étude économique du projet : le marché

Elle se base sur l'opportunité économique du projet à travers **l'étude de son environnement** :

- Quelle est la taille du marché et quel est son taux de développement ?
- Quelle quantité peut-on produire et à quel prix ?
- Quelles sont les conditions générales de commercialisation du produit ?



L'étude financière prévisionnelle

Le dossier de présentation du projet

3- Les aspects techniques du projet

Le processus technologique :

- le choix du matériel de production, sa performance, ses caractéristiques techniques, les modalités d'acquisition, la garantie du fournisseur...
- le processus de production envisagé
- les capacités techniques de l'unité

4- Le coût global du projet

Le coût de l'investissement :

La description du programme d'investissement doit porter sur l'ensemble des rubriques et doit être détaillée.

Un tableau récapitulatif peut présenter en chiffres les différentes rubriques de l'investissement

5- Le financement :

Le promoteur doit indiquer la structure de financement envisagée, le montant de ses apports en numéraire et en nature, ainsi que toute autre ressource de financement qu'il envisage.



L'étude financière prévisionnelle

Le dossier de présentation du projet

Un plan de financement

EMPLOIS			RESSOURCES		
	Montants	%		Montants	%
INVESTISSEMENTS	5 000.000	100	Apport promoteur	500.000	10
Détail des investissements			Apport NCI	500.000	10
			Défiscalisation	1.500.000	30
			Emprunt BANQUE	2.500.000	50
			Aides provinciales	1 500 000	30
Total	5.000.000	100	Total	5.000.000	100



L'étude financière prévisionnelle

Le dossier de présentation du projet

Un Compte de résultat prévisionnel

Charges (B)	Produits (A)
<ul style="list-style-type: none">◦ CHARGES D'EXPLOITATION Achats Charges externes Impôts et taxes Charges de personnel Cotisations sociales du dirigeant Dotation aux amortissements	<ul style="list-style-type: none">◦ PRODUITS D'EXPLOITATION Chiffre d'affaires (total des ventes de produits ou de services hors taxes)
<ul style="list-style-type: none">◦ CHARGES FINANCIERES◦ CHARGES EXCEPTIONNELLES	<ul style="list-style-type: none">◦ PRODUITS FINANCIERS◦ PRODUITS EXCEPTIONNELS
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	<u>TOTAL DES PRODUITS</u>
RESULTAT AVANT IMPOT (A)-(B)	
- Impôt sur les bénéfices	
= Résultat Net Comptable	

L'étude financière prévisionnelle

Le tableau de trésorerie

	1er mois	2è mois	3è mois	4è mois	5è mois	6è mois	7è mois	8è mois
1. SOLDE EN DEBUT DE MOIS		0	0	0	0	0	0	0
2. ENCAISSEMENTS								
2 A. D'exploitation								
Chiffre d'affaires encaissé								
.....								
2 B. Hors exploitation								
Apport en capital								
Apports en comptes courants d'associés								
Subventions								
Prêt d'honneur								
Emprunts à moyen et long terme (PCE + prêt bancaire +)								
.....								11
A. TOTAL ENCAISSEMENTS	0	0	0	0	0	0	0	0

L'étude financière prévisionnelle

Le rôle de l'expert comptable

L'expert comptable est le « médecin de famille » de la PME.

Il possède une vision :

- comptable
- économique
- sociale
- juridique
- financière

TOUT AU LONG DE
LA VIE DE L'ENTREPRISE

Naissance - Vie - Fin

L'expert comptable aide à la création **d'un prévisionnel « fiable »**, grâce à :

- sa maîtrise d'outils techniques
- sa vision d'ensemble du secteur concerné
 - ✓ ratios
 - ✓ risque économique
 - ✓ risque social
 - ✓ normes...

L'étude financière prévisionnelle

Le rôle de l'expert comptable

Il fait le **lien** avec d'autres partenaires « techniciens » :

L'expert comptable est en relation avec :

- la banque
- les cabinets de défiscalisation
- les sociétés de participations...

L'étude financière prévisionnelle

Le rôle de l'expert comptable

L'expert comptable **élabore des documents** qui vont faciliter la compréhension du projet par les tiers financeurs...

... et augmenter ses **chances de succès.**

LE PACK CRÉATEUR / REPRENEUR

Il s'agit de 4 prestations d'accompagnement individuel :

- ✓ Le montage Business plan création
- ✓ L'analyse Business plan
- ✓ La préparation Diagnostic Reprise
- ✓ Le montage Business plan reprise

L'étude financière prévisionnelle

Le pack créateur de la CCI

La durée et le coût du Pack varient en fonction de l'avancement du projet

	Durée moyenne	Coût TTC
Pack Business Plan Création	23 heures	108 675 XPF
Pack Analyse Business Plan	5 heures 30	25 588 XPF
Pack Diagnostic Reprise	3 heures	14 175 XPF
Pack Business Plan Reprise	30 heures	141 750 XPF

Possibilité de prise en charge du Pack par les provinces si votre projet est **ELIGIBLE** aux codes des aides financières





Merci de votre attention