

Exemple de Plan de Financement Excel à Télécharger

Ce modèle Excel de plan de financement vous aide à structurer vos investissements, sources de financement, charges et revenus. Il calcule automatiquement les totaux et le solde final, vous permettant d'évaluer rapidement la viabilité de votre projet.

Ce modèle est fourni à titre indicatif. Adaptez-le à votre situation et vérifiez les données avec un expert comptable si nécessaire.

Mode d'emploi

1. Téléchargez le fichier Excel ci-dessous.
2. Ouvrez le fichier avec Excel ou un logiciel compatible.
3. Renseignez les montants dans les colonnes prévues (Investissements, Financements, Charges, Chiffre d'affaires).
4. Les totaux et le solde se calculent automatiquement.
5. Ajustez les catégories selon votre projet, puis analysez le résultat.

Contenu du modèle

Le modèle comprend quatre sections principales : les investissements (immobilisations, besoins en fonds de roulement), les financements (apports, emprunts, subventions), les charges prévisionnelles (loyers, salaires, fournitures) et le chiffre d'affaires prévisionnel. Chaque section comporte une colonne pour les montants et une ligne de total automatique.

Comment utiliser le modèle

Commencez par saisir les montants estimés pour chaque poste. Les formules calculent les sous-totaux et le solde final (financements - investissements). Si le solde est positif, le projet est finançable ; s'il est négatif, vous devrez ajuster vos prévisions ou rechercher des financements supplémentaires.

Modèle prêt à adapter

[Nom du projet] Date : [Date] 1. INVESTISSEMENTS - Immobilisations : [Montant] € - Besoin en fonds de roulement : [Montant] € - Autres investissements : [Montant] € TOTAL INVESTISSEMENTS : =SOMME(...) 2. FINANCEMENTS - Apport personnel : [Montant] € - Emprunt bancaire : [Montant] € - Subventions : [Montant] € - Autres financements : [Montant] € TOTAL FINANCEMENTS : =SOMME(...) 3. CHARGES PRÉVISIONNELLES (année 1) - Loyer : [Montant] € - Salaires : [Montant] € - Fournitures : [Montant] € - Autres charges : [Montant] € TOTAL CHARGES : =SOMME(...) 4. CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL (année 1) - Ventes : [Montant] € - Prestations : [Montant] € - Autres revenus : [Montant] € TOTAL CA : =SOMME(...) SOLDE (Financements - Investissements) : =[Total Financements] - [Total Investissements]

Checklist

- ☐ Avez-vous identifié tous les postes d'investissement nécessaires ?
- ☐ Avez-vous prévu un besoin en fonds de roulement suffisant ?
- ☐ Avez-vous listé toutes les sources de financement possibles ?
- ☐ Avez-vous estimé les charges de manière réaliste ?
- ☐ Avez-vous projeté un chiffre d'affaires cohérent avec votre marché ?
- ☐ Le solde est-il positif ou avez-vous prévu des ajustements ?
- ☐ Avez-vous vérifié les formules et les montants saisis ?

Questions fréquentes

Ce modèle convient-il à tous les types de projets ?

Oui, il est générique et peut être adapté à tout projet en modifiant les catégories. Pour des projets spécifiques, vous pouvez ajouter ou supprimer des lignes.

Puis-je utiliser ce modèle pour une demande de financement ?

Il peut servir de base, mais les banques et investisseurs exigent souvent un plan plus détaillé. Utilisez-le comme outil interne et complétez avec des documents professionnels.

Les formules sont-elles protégées ?

Non, vous pouvez les modifier. Si vous les modifiez, assurez-vous de conserver la cohérence des calculs.