

Chaque décision prise pour vendre, produire, gérer l'activité, a un coût qui correspond soit à un besoin permanent, soit à une [charge](#) (dépense engendrée par les biens ou services consommés pendant l'activité).

C'est donc en reprenant ces éléments et en les classant par nature que se constituera l'essentiel des comptes prévisionnels.

Cette démarche peut amener à rechercher des informations sur des points qui n'ont pas été abordés jusqu'ici, tels les frais EDF et postaux, les charges sociales...

Exemple :

Liste des entrées et sorties prévisibles d'argent (sans classement)	
Sorties	Entrées
<ul style="list-style-type: none"> - Achat ordinateur - Frais EDF - Téléphone - Loyer - Achat de fournitures - Frais d'aménagement du local - Achat de matières premières - Salaires - Charges sociales - Assurances - Achat véhicule - Caution sur loyer - Dépôt de marque - Frais de constitution ... 	<ul style="list-style-type: none"> - Apport personnel - Apports familiaux ou autres - Ventes - Prêt personnel - Subvention - Crédit bancaire - ...

Plan de financement		Compte de résultat	
<ul style="list-style-type: none"> - Achat ordinateur - Frais d'aménagement du local - Caution - Frais de constitution - Achat de véhicule - Dépôt de marque - 	<ul style="list-style-type: none"> - Apport personnel - Apports familiaux - Prêt personnel - Subvention - Crédit bancaire - 	<ul style="list-style-type: none"> - Frais EDF - Téléphone - Loyer - Achat de fournitures - Achat de matières premières - Salaires - Charges sociales - Assurances - 	<ul style="list-style-type: none"> - Ventes -

La difficulté est de bien comprendre que les éléments qui vont dans le [plan de financement](#) ont trait à la structure de l'entreprise (besoins et ressources permanents ou de longue durée) tandis que les éléments à prendre dans le [compte de résultat](#) relèvent de son exploitation, de son fonctionnement au quotidien. Par exemple, l'achat d'une camionnette est un besoin durable (elle va rester dans l'entreprise sans doute 5 ans), pour l'acheter il faut des capitaux à longue échéance (fonds propres ou emprunt à moyen terme). Le prix de cette camionnette est à porter dans les investissements du plan de financement. Par contre, la contrevaletur en euros de la consommation d'essence prévisionnelle et la prime d'assurance de ce véhicule seront à porter en charges dans le compte de résultat.

Plan de trésorerie							
	Janv	Fév	Mars	Avril	mai	...	
-							
-							
-							
-							

Le [plan de trésorerie](#) devra reprendre l'ensemble des entrées et sorties de fonds prévues dans l'entreprise au cours du premier exercice (quelquefois pour une durée plus courte ou plus longue), que ce soit des dépenses ou des recettes relevant du "hors exploitation" (plan de financement) ou de l'exploitation (compte de résultat).