ExpertComptablenLigne.fr
PRÉVISIONS | VALEUR D'ENTREPRISE | CONSEIL

PRÉVISIONNEL · EXEMPLE DE LIVRABLE

Prévisionnel 2023-2026 de l'entreprise LOGIBRIQUE

Comptes de résultat, plan de financement, trésorerie et bilans prévisionnels
Développement informatique (auto-entrepreneur) · Deux-Sèvres

DESTINATAIRE	L'exploitant de l'entreprise individuelle LOGIBRIQUE
OBJET	Simulation de l'activité d'auto-entrepreneur (prestations de développement informatique)
PÉRIODE	Exercices de février 2023 à janvier 2026 (3 ans)
DATE DU DOCUMENT	21 février 2023
ÉTABLI PAR	Philippe MASSOUBRE, expert-comptable et commissaire aux comptes · ExpertComptablenLigne.fr

EXEMPLE ANONYMISÉ
Ce document reprend la structure et les hypothèses d'une mission réelle. Les noms des sociétés et des personnes, les lieux, les dates et l'ensemble des montants ont été modifiés ; toute ressemblance avec une entreprise existante serait fortuite.

Sommaire

	Note introductive de l'expert-comptable	3
	Hypothèses envisagées	4
1	Synthèse du prévisionnel	5
2	Présentation du projet	7
3	Chiffre d'affaires	8
4	Charges d'exploitation	9
5	Compte de résultat et SIG	10
6	Seuil de rentabilité	11
7	BFR, financement et trésorerie	12
8	Bilans prévisionnels	13
9	Conclusion	14

AVANT-PROPOS

Note introductive de l'expert-comptable

Monsieur,

Le but de la présente étude est de simuler votre activité d'auto-entrepreneur dans le développement informatique. Les seules charges de cette entreprise sont les cotisations sociales.

Le dossier tient compte des éléments suivants :

- prestations de développement informatique « fullstack » et de maintenance de projets informatiques, exercées en complément d'un emploi salarié ;
- entreprise individuelle sous le statut d'auto-entrepreneur, exploitée à domicile, sans investissement ni salarié ;
- le bénéfice est imposé au nom de l'exploitant : les prévisions sont établies hors impôt sur le revenu.

Les informations prévisionnelles reposent sur des hypothèses et des événements futurs dont la réalisation est, par nature, incertaine : les réalisations différeront, parfois de manière significative, des prévisions présentées. Le présent document ne constitue ni un audit, ni un examen des informations prévisionnelles ; nous n'exprimons aucune assurance sur la réalisation des hypothèses retenues.

Fait à Voiron, le 21 février 2023

Philippe MASSOUBRE

Expert-comptable et commissaire aux comptes · ExpertComptablenLigne.fr

Hypothèses envisagées

> Le présent prévisionnel repose sur les hypothèses suivantes, détaillées dans les parties correspondantes.

Chiffre d'affaires	940 € hors taxes par mois, soit 11 280 € par an, stable sur les trois exercices ; encaissé au comptant
Charges	Aucune charge externe, aucun investissement : l'activité est exercée au domicile de l'exploitant
Cotisations sociales	Régime de l'auto-entrepreneur : 26,4 % du chiffre d'affaires (cotisations sociales, CSG-CRDS et contribution à la formation professionnelle)
TVA	Prestations soumises à la TVA au taux de 20 %, reversée le mois suivant ; sans incidence sur le résultat
Prélèvements	675 € par mois, soit 8 100 € par an
Fiscalité	Entreprise individuelle : bénéfice imposé au nom de l'exploitant (impôt sur le revenu non compris dans les prévisions)

1. Synthèse du prévisionnel

> Exercée sans frais généraux, l'activité dégage un bénéfice de 8,3 k€ par an, soit 74 % du chiffre d'affaires. Les prélèvements de l'exploitant (8,1 k€) en absorbent la quasi-totalité : la trésorerie reste positive et atteint 806 € fin janvier 2026.

CHIFFRE D'AFFAIRES 2023-2024
11,3 k€
11,3 k€ en 2025-2026

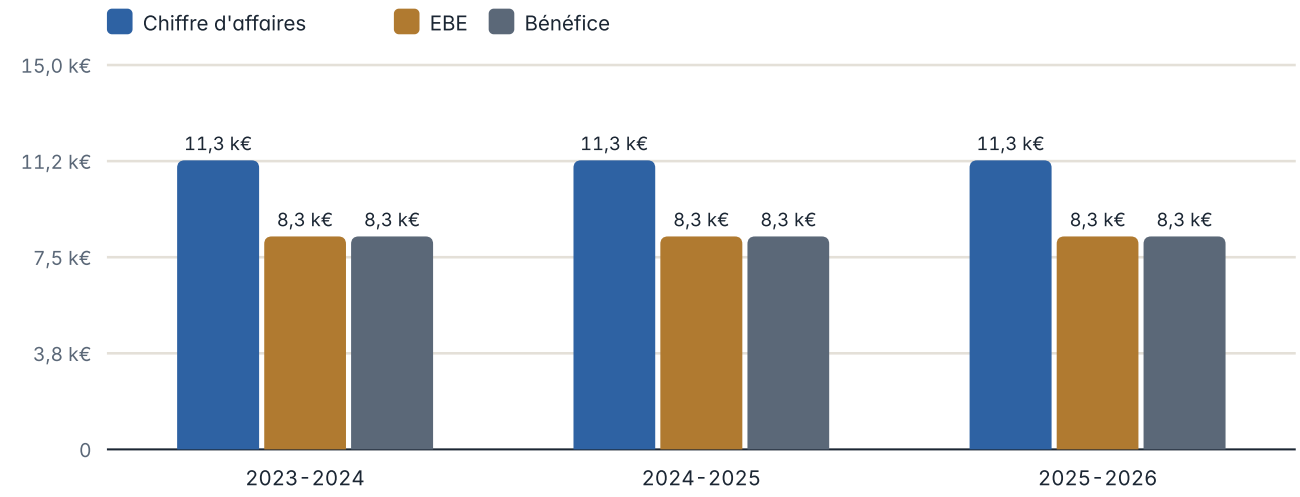
EBE 2025-2026
8,3 k€
73,6 % du chiffre d'affaires

BÉNÉFICE CUMULÉ
24,9 k€
sur 3 exercices

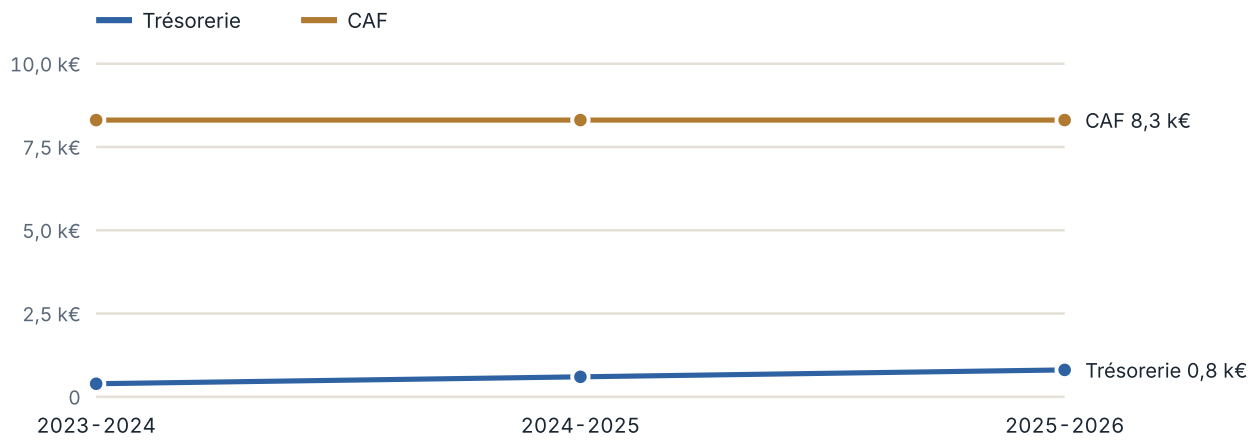
TRÉSORERIE FIN 2025-2026
806 €
minimum 394 €

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Chiffre d'affaires	11 280	11 280	11 280
Excédent brut d'exploitation	8 306	8 306	8 306
Bénéfice	**8 306**	**8 306**	**8 306**
Capacité d'autofinancement	8 306	8 306	8 306
Trésorerie de fin d'exercice	**394**	**600**	**806**

Activité et résultats (k€)



Trésorerie de fin d'exercice et capacité d'autofinancement (k€)



2. Présentation du projet

Nom commercial	LOGIBRIQUE
Forme	Entreprise individuelle, statut d'auto-entrepreneur (micro-entreprise)
Activité	Développement informatique « fullstack » et maintenance de projets informatiques
Implantation	Deux-Sèvres, au domicile de l'exploitant
Exploitant	Informaticien, salarié par ailleurs
Effectif	Aucun salarié
Début d'activité	Février 2023
Exercice	Du 1er février au 31 janvier

Le projet

Informaticien salarié, l'exploitant souhaite réaliser des prestations de développement informatique « fullstack » et de maintenance de projets informatiques, afin de disposer de revenus complémentaires à son activité salariée.

L'activité démarre en février 2023. L'exploitant indique cumuler déjà, depuis un an, emploi salarié et statut d'auto-entrepreneur.

Le marché et la clientèle

La clientèle est aujourd'hui constituée de jeunes entreprises innovantes (start-up).

Aucune étude de marché n'a été réalisée et aucun concurrent direct n'a été identifié. L'activité n'est pas saisonnière, ne relève d'aucune réglementation particulière et ne dépend d'aucun fournisseur stratégique.

La politique commerciale

Les prix dépendent de chaque client : de ses besoins, des services demandés et de leur complexité.

La vente est directe, auprès du client final ; les développements sont livrés par dépôt du code source. L'exploitant assure lui-même la prospection, dont les moyens restent à formaliser. Aucune action promotionnelle n'est prévue : l'activité ne le justifie pas, dans un premier temps tout au moins.

L'organisation

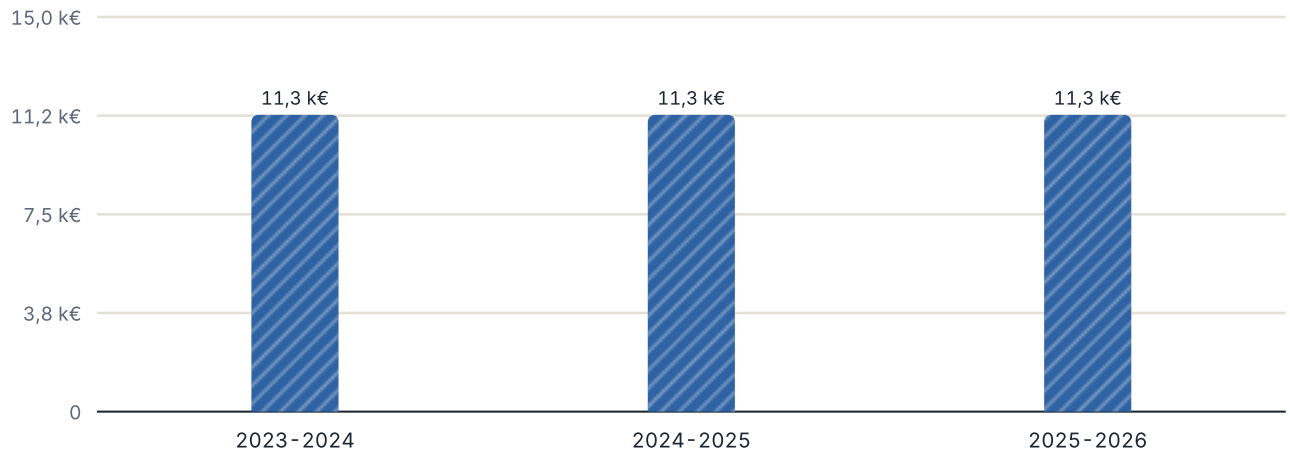
L'activité est exercée en entreprise individuelle, sous le statut d'auto-entrepreneur, au domicile de l'exploitant, qui assure lui-même la gestion administrative. Aucun partenaire bancaire ni conseiller n'a encore été choisi.

3. Chiffre d'affaires prévisionnel

> Le chiffre d'affaires est retenu pour 11 280 € par an, stable sur les trois exercices, soit 940 € hors taxes par mois.

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Prestations de développement informatique	11 280	11 280	11 280
Total du chiffre d'affaires	**11 280**	**11 280**	**11 280**
Chiffre d'affaires mensuel moyen	*940*	*940*	*940*

Évolution du chiffre d'affaires (k€)



Aucune progression n'est retenue d'un exercice à l'autre. L'activité n'est pas saisonnière et les prestations sont encaissées au comptant, sans délai de paiement.

4. Charges d'exploitation

> Les seules charges de l'entreprise sont les cotisations sociales de l'exploitant, proportionnelles au chiffre d'affaires dans le régime de l'auto-entrepreneur : 2 974 € par an, soit 26,4 % du chiffre d'affaires.

Cotisations sociales de l'exploitant

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
CSG et CRDS non déductibles	352	352	352
Cotisations sociales de l'auto-entrepreneur	1 706	1 706	1 706
Total des cotisations de l'exploitant	**2 058**	**2 058**	**2 058**

Impôts et taxes

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
CSG déductible et contribution à la formation professionnelle	916	916	916
Total des impôts et taxes	**916**	**916**	**916**

Aucune charge externe n'est prévue : l'activité est exercée au domicile de l'exploitant, sans investissement, donc sans amortissement. Dans la présentation comptable, la CSG déductible et la contribution à la formation professionnelle figurent en impôts et taxes.

5. Compte de résultat et soldes intermédiaires de gestion

> Le bénéfice, avant impôt sur le revenu de l'exploitant, s'établit à 8 306 € par an, soit 74 % du chiffre d'affaires.

Compte de résultat prévisionnel

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Prestations vendues	11 280	11 280	11 280
Impôts et taxes	916	916	916
Cotisations de l'exploitant	2 058	2 058	2 058
Résultat d'exploitation	**8 306**	**8 306**	**8 306**
Bénéfice de l'exercice	**8 306**	**8 306**	**8 306**

Soldes intermédiaires de gestion

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Valeur ajoutée	11 280	11 280	11 280
Impôts et taxes	916	916	916
Cotisations de l'exploitant	2 058	2 058	2 058
Excédent brut d'exploitation	**8 306**	**8 306**	**8 306**
Résultat courant	8 306	8 306	8 306
Bénéfice	**8 306**	**8 306**	**8 306**

Capacité d'autofinancement

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Bénéfice	8 306	8 306	8 306
Capacité d'autofinancement	**8 306**	**8 306**	**8 306**
Prélèvements de l'exploitant	8 100	8 100	8 100
Autofinancement net	*206*	*206*	*206*

Ratios d'exploitation (en % du chiffre d'affaires)

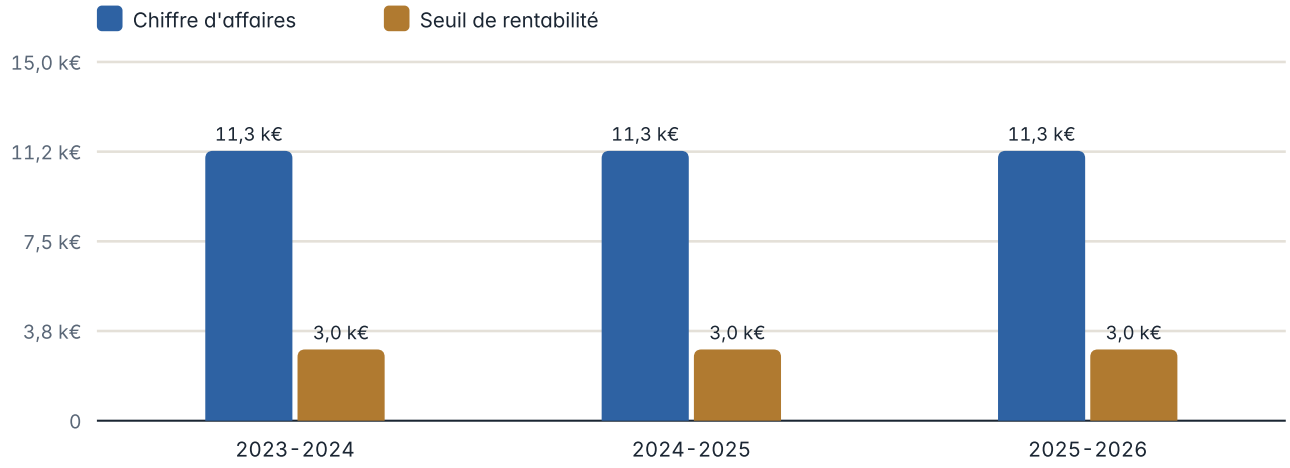
EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Valeur ajoutée	100,0 %	100,0 %	100,0 %
Impôts et taxes	8,1 %	8,1 %	8,1 %
Cotisations de l'exploitant	18,2 %	18,2 %	18,2 %
Excédent brut d'exploitation	73,6 %	73,6 %	73,6 %
Bénéfice	73,6 %	73,6 %	73,6 %

6. Seuil de rentabilité

> Le seuil de rentabilité, 2 974 €, est atteint après 95 jours d'activité : le chiffre d'affaires prévu le dépasse de 8 306 €.

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Chiffre d'affaires	11 280	11 280	11 280
Marge sur coûts variables	11 280	11 280	11 280
Taux de marge sur coûts variables	100,0 %	100,0 %	100,0 %
Coûts fixes (cotisations et contributions)	2 974	2 974	2 974
Seuil de rentabilité	**2 974**	**2 974**	**2 974**
Excédent du chiffre d'affaires sur le seuil	8 306	8 306	8 306
Point mort (en jours d'activité)	95 jours	95 jours	95 jours

Chiffre d'affaires et seuil de rentabilité (k€)



Les cotisations, proportionnelles au chiffre d'affaires dans le régime de l'auto-entrepreneur, sont retenues ici comme des charges fixes : cette lecture du seuil est prudente.

7. Besoin en fonds de roulement, plan de financement et trésorerie

> Sans investissement ni financement, la trésorerie résulte du bénéfice diminué des prélèvements : elle reste positive tous les mois et atteint 806 € fin janvier 2026.

Besoin en fonds de roulement

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Créances clients (encaissement au comptant)	–	–	–
Dettes fiscales (TVA du dernier mois)	188	188	188
Besoin en fonds de roulement	**−188**	**−188**	**−188**
Variation	*−188*	–	–

Plan de financement

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Capacité d'autofinancement	8 306	8 306	8 306
Total des ressources	**8 306**	**8 306**	**8 306**
Prélèvements de l'exploitant	8 100	8 100	8 100
Variation du BFR	−188	–	–
Total des emplois	**7 912**	**8 100**	**8 100**
Variation de trésorerie	**394**	**206**	**206**

Trésorerie

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Trésorerie de début d'exercice	–	394	600
Variation de trésorerie	394	206	206
Trésorerie de fin d'exercice	**394**	**600**	**806**

Trésorerie mensuelle 2023-2024

EN €	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.	JANV.
Encaissements TTC	1 128	1 128	1 128	1 128	1 128	1 128	1 128	1 128	1 128	1 128	1 128	1 128
Prélèvements	675	675	675	675	675	675	675	675	675	675	675	675
Cotisations	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	246
TVA reversée	–	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188
Variation	**205**	**17**	**17**	**17**	**17**	**17**	**17**	**17**	**17**	**17**	**17**	**19**
Solde	**205**	**222**	**239**	**256**	**273**	**290**	**307**	**324**	**341**	**358**	**375**	**394**

Le besoin en fonds de roulement est négatif : les prestations sont encaissées au comptant et la TVA collectée sur le dernier mois de l'exercice n'est reversée que le mois suivant. Dans le tableau mensuel, les cotisations sont réparties sur les douze mois.

8. Bilans prévisionnels

> Le bilan ne comporte que la trésorerie à l'actif ; au passif figurent les capitaux propres de l'exploitant et la TVA due. Les capitaux propres progressent de 206 € par an, différence entre le bénéfice et les prélèvements.

Actif

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Disponibilités	394	600	806
Total de l'actif	**394**	**600**	**806**

Passif

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Capital individuel d'ouverture	–	206	412
Prélèvements de l'exploitant	−8 100	−8 100	−8 100
Bénéfice de l'exercice	8 306	8 306	8 306
Capitaux propres	**206**	**412**	**618**
Dettes fiscales	188	188	188
Total du passif	**394**	**600**	**806**

Ratios de structure

EN €	2023-2024	2024-2025	2025-2026
Autonomie financière (capitaux propres / total du bilan)	52,3 %	68,7 %	76,7 %
Besoin en fonds de roulement en jours de chiffre d'affaires	−6 jours	−6 jours	−6 jours

9. Conclusion

> Ce projet est viable : il s'inscrit dans un cadre de frais généraux nuls, du fait de la nature de l'activité.

Exercée au domicile de l'exploitant, sans investissement, l'activité ne supporte que les cotisations sociales, proportionnelles au chiffre d'affaires : le bénéfice représente environ les trois quarts du chiffre d'affaires et la trésorerie reste positive tous les mois.

Points de vigilance

- Les prélèvements prévus (8 100 € par an) absorbent la quasi-totalité du bénéfice : la trésorerie ne progresse que de 206 € par an.
- Le chiffre d'affaires repose sur une clientèle de jeunes entreprises et sur la seule prospection de l'exploitant, dont les moyens restent à formaliser.
- L'impôt sur le revenu de l'exploitant n'est pas compris dans les prévisions.

Fait à Voiron, le 21 février 2023

Philippe MASSOUBRE

Expert-comptable et commissaire aux comptes · ExpertComptablenLigne.fr

Un projet de création ou d'activité complémentaire ?

Ce prévisionnel est un exemple anonymisé des dossiers réalisés par ExpertComptablenLigne.fr : hypothèses argumentées, comptes de résultat, plan de financement, trésorerie et bilans, présentés pour votre banquier, à prix fixe.

Premier échange : déposez votre dossier, gratuitement et sans engagement, sur **www.expertcomptablenligne.fr/depot** ; nous l'examinons avant toute commande. Conseil stratégique du dirigeant : **www.strategiedirigeant.com**