

Un plan financier simplifié pour les projets ou organisations

1. Introduction

Ce plan financier ultra-simplifié a été conçu, dans le cadre d'un atelier pour les associations en lien avec le BLI - Bureau lausannois pour les immigrés, et les projets candidats au budget participatif de la Ville de Lausanne.

Il a dû répondre à trois défis :

1. Être utilisable par un large public, avec des niveaux très différents dans le domaine des projections financières ;
2. Être utilisé soit sur papier avec une calculatrice, soit sur une feuille de calcul, en Excel de Microsoft ou en Calc de LibreOffice ;
3. Être orienté principalement pour un projet ponctuel, mais avec la possibilité de faire une projection financière mensuelle sur un an¹.

2. Structure

Le plan financier de base, sans la partie des projections financières, est composé de 10 tableaux, soit sur une feuille A3, soit les onglets de la feuille de calcul :

1. Des recettes de vente de prestations (produits ou services) ;
2. Les coûts directs liés à la production des prestations ;
3. Les salaires et les frais de personnel, y compris d'éventuelles heures de bénévolat² ;
4. Les coûts d'infrastructure, à l'exception des frais de communication (internet, publicité, etc.) ;
5. Les frais de fonctionnement, sans y inclure les frais d'infrastructure, nettoyage, charges locales, etc.) ;
6. Les frais de transport, y compris des frais de location de véhicule et autres liés directement aux déplacements ;
7. Les frais de communication, pouvant même inclure des services de tiers (graphiste, web designer, etc.) ;
8. Les investissements réalisés pour le projet ou le pilote lors de la création d'une entreprise ;
9. Les financements injectés pour l'exécution du projet ou du pilote, de source interne ou externe, y compris le don des heures de bénévolat, déclarées dans les salaires et frais de personnel ;
10. Le tableau résumé reprenant les totaux des autres tableaux, calculant automatiquement les marges et surtout la trésorerie après le projet.

Important :

Les valeurs positives présentées en noir ou **vert** représentent des rentrées ou des avoirs financiers, les valeurs en rouge, négatives, représentent des sorties ou des manques financiers.

Toutes les valeurs doivent être écrites sans le signe - , lorsqu'il s'agit de sorties financières, tels de des coûts ou des paiements, elles seront automatiquement converties en négatif, avec le signe - et montrées en **rouge**.

¹ Les macros doivent être autorisées, autant dans Excel que dans Calc, pour le calcul des projections financières

² Le bénévolat peut être valorisé comme une dépense dans les frais de personnel et sera équilibré automatiquement par un même montant dans le tableau de financement. Cela permettra de considérer le travail des bénévoles au titre d'un don pour le projet.