

Chapitre 3 - La sûreté financière

Objectif : Il s'agit d'un budget prévisionnel simplifié destiné à estimer vos besoins, éclairer vos décisions et sécuriser votre activité. Ce n'est pas un document comptable.

1 Charges fixes (incompressibles)

☞ Dépenses présentes chaque mois, même sans activité.

Poste	Montant mensuel (€)
Loyer / espace de travail	
Assurance pro	
Téléphone / Internet	
Logiciels / abonnements	
Comptable	
Frais bancaires	
Autres (à préciser)	
TOTAL charges fixes	

2 Charges variables (liées à l'activité)

☞ Augmentent quand l'activité augmente. Indiquez l'estimation mensuelle.

Poste	Montant mensuel estimé (€)
Déplacements	
Communication / publicité	
Sous-traitance / prestataires	
Fournitures / matériel	
Frais événementiels	
Autres (à préciser)	
TOTAL charges variables	

3 Revenu personnel souhaité

👉 Ce que vous voulez réellement pour vivre.

Élément	Montant mensuel (€)
Revenu net souhaité	
Charges sociales estimées	
Mutuelle / prévoyance	
Revenu brut nécessaire	

4 Synthèse — Besoin mensuel minimal (Seuil de sécurité mensuel)

Élément	Montant mensuel (€)
Total charges fixes	
Total charges variables	
Revenu brut nécessaire	
TOTAL À GÉNÉRER / MOIS	

💰 Revenus — Vision mensuelle

Catégorie	Montant estimé
Revenus réguliers	
Revenus ponctuels prévus	
Autres	
TOTAL CA / MOIS	

✅ À retenir

- Ne pas sous-estimer les dépenses ou surestimer les revenus
- Ne pas viser la perfection
- L'objectif est de prendre des décisions, pas de produire un document officiel

REPÈRES — Termes financiers essentiels

Chiffre d'affaires (CA)

Total des ventes réalisées, avant déduction des charges.

Ce n'est pas ce que vous gagnez.

Marge

Ce qu'il reste après avoir payé les coûts liés à la production ou à la prestation.

Elle sert à couvrir les autres charges et votre rémunération.

Charges

Ensemble des dépenses nécessaires au fonctionnement de l'activité (loyer, assurances, outils, déplacements, etc.).

Coûts de production / prestation vs charges globales

Les coûts de production (ou de prestation) sont les dépenses directement nécessaires pour réaliser une mission précise.

Les charges globales concernent le fonctionnement général de l'activité et existent même sans client.

Exemple : payer un prestataire pour réaliser une partie d'une mission ou louer une salle pour un atelier précis sont des coûts de production ; l'assurance professionnelle, le loyer, sont des charges globales.

Revenu / rémunération

Ce que vous percevez réellement pour vivre après paiement des charges.

Réserve (trésorerie de sécurité)

Argent mis de côté pour faire face aux imprévus ou aux périodes creuses.

Fonds de roulement

Somme disponible pour faire fonctionner l'activité au quotidien en attendant les encaissements.

Il permet de payer les dépenses courantes (charges, fournisseurs, salaires...) même lorsque les revenus arrivent plus tard.

Seuil de rentabilité (point mort)

Niveau de chiffre d'affaires minimum nécessaire pour couvrir toutes les charges.

En dessous, l'activité perd de l'argent ; au-dessus, elle commence à générer un revenu.