



Cours 2:

Plan d'affaire simplifié - Aperçu de faisabilité

Créer un plan d'affaire simplifié avec le logiciel

Version textuelle

La version interactive de cette cour est disponible gratuitement à l'adresse suivante :

elearning.fao.org

© FAO, 2025



Certains droits réservés. Cette œuvre est mise à la disposition du public selon les termes de la licence Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0:

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/legalcode.fr>).

Dans cette leçon

Objectifs d'apprentissage	3
Traitement des données collectées sur le terrain	4
Le logiciel RIV	4
Créer un nouveau plan d'affaire simplifié	5
Vue d'ensemble des étapes de la création d'un plan d'affaire simplifié	6
L'écran Informations Générales	7
Saisir les Informations Générales	8
Données sur les entrepreneurs et les bénéficiaires	9
Saisir les informations pour l'évaluation qualitative	11
Résumé	12

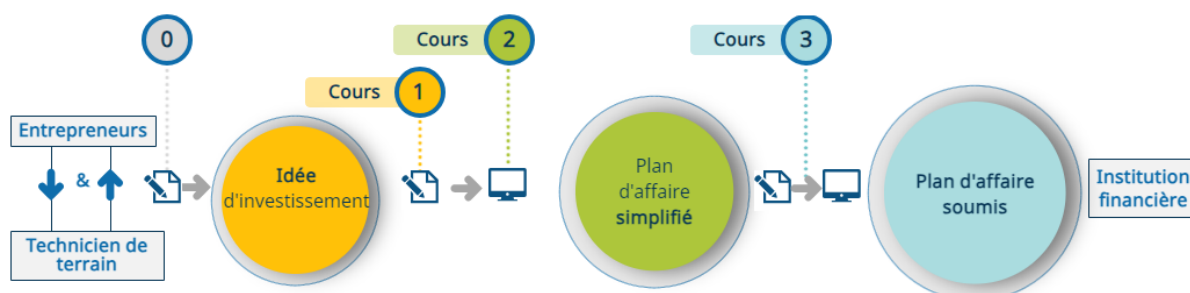
Cette leçon explique comment créer un plan d'affaire simplifié avec le logiciel RuralInvest. Elle offre une vue d'ensemble des étapes nécessaires pour créer un plan d'affaire simplifié et commence par présenter la méthode de saisie des Informations Générales et qualitatives sur l'idée d'entreprise.

Objectifs d'apprentissage

À l'issue de cette leçon vous pourrez:

- comprendre les principales caractéristiques du logiciel RIV;
- parcourir les étapes qualitatives pour créer un plan d'affaire simplifié; et
- décrire comment insérer les Informations Générales et qualitatives sur l'idée d'entreprise.

Processus RIV et schéma des cours de formation en ligne



La première phase relative à l'identification d'idées d'investissement ne sera pas développée dans les cours en ligne, mais elle est décrite en détail dans le **manuel du Module 1**.

Collecte de données et planification d'un investissement sur le terrain

Cours 1: Collecte de données participative et planification d'investissements sur le terrain

Cours 2: Plan d'affaire simplifié - Aperçu de faisabilité

Saisie des données et production du plan d'affaire simplifié

Analyse des indicateurs financiers de base

Cours 3: Plan d'affaire - Description détaillée

Collecte de données complémentaires

Saisie des données et production du plan d'affaire

Analyse des indicateurs financiers

Analyse de sensibilité

- ★ Un **plan d'affaire simplifié** est une proposition d'investissement qui décrit les objectifs de la nouvelle entreprise, tout en examinant les trois indicateurs de rentabilité financière d'une année de pleine production (année de croisière). C'est le premier niveau d'analyse; c'est un plan d'affaire simplifié que l'on prépare avant d'élaborer un plan complet et détaillé.



Voir le **Cours 1** pour plus de détails sur le plan d'affaire simplifié.

Traitement des données collectées sur le terrain

Avant de passer au travail sur le logiciel, voyons comment utiliser les données qui ont été recueillies sur le terrain, avec la participation des entrepreneurs.

Une fois que les données ont été collectées sur le terrain dans le cadre d'une discussion participative et notées sur papier les techniciens retournent dans leurs bureaux pour préparer le plan d'affaire simplifié à l'aide du logiciel RuralInvest.

À ce stade, le mandat du technicien se limite à transférer la nouvelle idée d'entreprise des entrepreneurs dans le logiciel RIV.

Aucun changement ne doit être apporté aux informations qualitatives et aux données quantitatives précédemment collectées en collaboration avec les entrepreneurs, sans qu'ils en soient informés lors de la préparation de l'avant-projet de plan d'affaire simplifié.

Le technicien peut ajouter à ces données toutes les informations qui peuvent être utiles, mais il doit toujours discuter des changements avec les entrepreneurs.

Le logiciel RIV

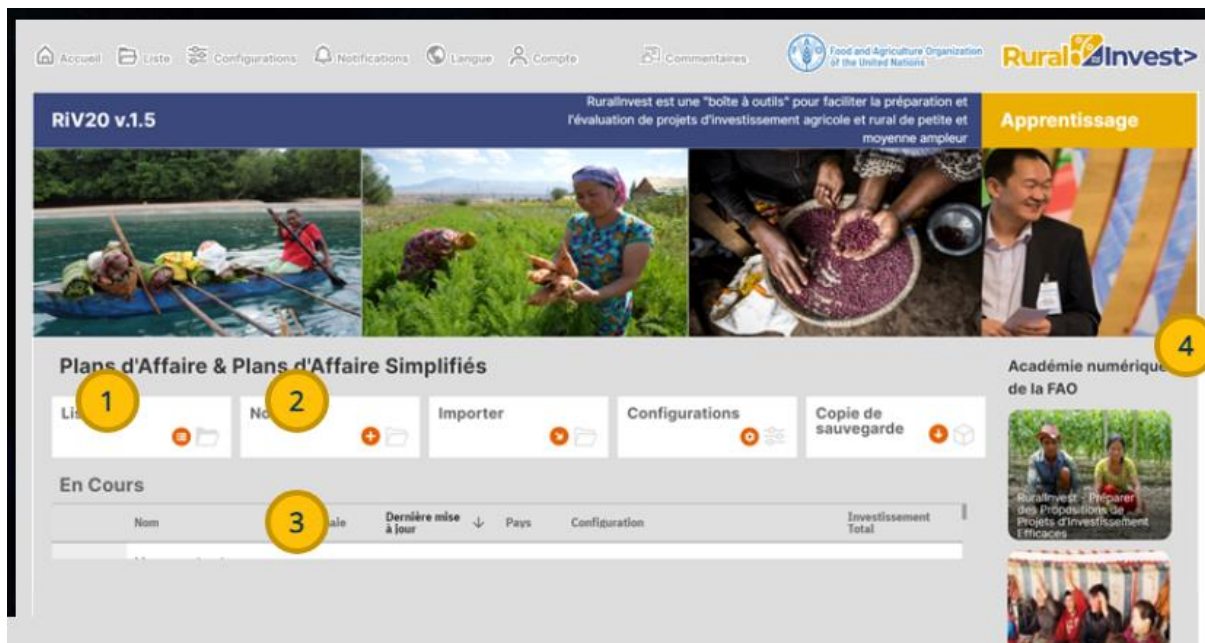
Le logiciel RuralInvest est une application qui peut être utilisée aussi bien en ligne que hors ligne pour créer des plans d'affaire simplifiés et des plans d'affaire. Le logiciel RIV fournit plus spécifiquement:

- ➔ une approche guidée pour saisir tous les types de coûts et de recettes;
- ➔ des indicateurs financiers pour évaluer la faisabilité de l'entreprise envisagée; et
- ➔ des rapports finals dans un format harmonisé, contenant les informations généralement demandées par les institutions financières et les bailleurs de fonds.



Pour en savoir plus sur les caractéristiques en ligne du logiciel RIV, consulter **la Leçon 4 du Cours 3**.

Ceci est l'écran d'accueil du logiciel RIV. Cliquer sur chaque nombre pour comprendre comment naviguer dans le logiciel.



1. Vue d'ensemble de tous les plans d'affaire et plans d'affaire simplifiés sur lesquels vous avez travaillé.
2. Création d'un nouveau plan d'affaire ou plan d'affaire simplifié.
3. Vue d'ensemble des plans d'affaire et des plans d'affaire simplifiés en cours d'élaboration
4. Lien vers la série de cours en ligne sur RuralInvest.

Créer un nouveau plan d'affaire simplifié

Vous pouvez cliquer sur **Nouveau** et entrer le nom du plan. Dans notre cas, cela pourrait être:

Verger de manguiers.

Ensuite vous pouvez soit sélectionner le dossier dans lequel vous pourrez le retrouver plus tard, soit en créer un nouveau. Dans notre cas: **Dossier Kenya**.

The screenshot shows the RIV20 v1.5 software interface. A modal window titled "Nouveau Plan d'Affaire/Plan d'Affaire Simplifié" is open. It contains the following fields and options:

- Nom du plan:** A text input field containing "Verg".
- Dossier:** A dropdown menu showing "Rice".
- Plan d'Affaire / Plan d'Affaire Simplifié:** Two radio buttons. "Plan d'Affaire" is selected.
- Générateur de Revenu / Non Générateur de Revenu:** Two radio buttons. "Générateur de Revenu" is selected.
- Souhaitez-vous faire une analyse différentielle?:** A dropdown menu showing "Configuration".
- Oui, cette analyse compare deux scénarios: le scénario actuel et le nouveau scénario.** A radio button that is selected.
- Non, cette analyse porte uniquement sur le nouveau scénario.** A radio button that is not selected.
- Buttons:** "Annuler" (grey) and "Créer" (orange).

The background shows the main interface with a sidebar on the left containing "Liste" and "Nouveau" buttons, and a main area with a "Plans d'Affaire & Plans d'Affaire" section. The top navigation bar includes "Accueil", "Liste", "Configurations", "Notifications", "Langue", "Compte", and "Commentaires". The top right corner features the FAO logo and "RuralInvest" branding.

Vous devez choisir entre **Plan d'affaire** et **Plan d'affaire simplifié** et entre **Générateur de revenu** et **Non générateur de revenu**.

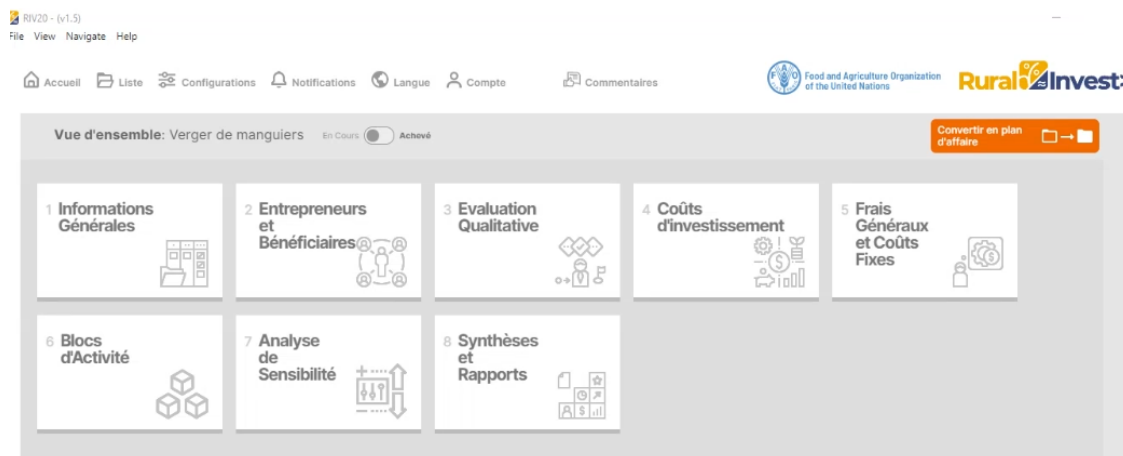
Ensuite vous devez indiquer si vous voulez faire une analyse différentielle ou non; dans notre cas, c'est non.

Enfin vous devez **sélectionner la configuration** à appliquer et cliquer sur **Créer**! Et voilà, c'est terminé: Vous arrivez sur la vue d'ensemble du plan d'affaire simplifié, avec les différentes sections.

Vue d'ensemble des étapes de la création d'un plan d'affaire simplifié

La **Vue d'ensemble** du Plan d'affaire simplifié présente les différentes sections d'un plan d'affaire simplifié. **En cliquant sur chaque carte, vous pouvez entrer dans une section.**

Une fois que vous êtes dans une section, par exemple dans la première, et que vous avez rempli toutes les informations demandées, vous pouvez passer à la section suivante en cliquant sur le bouton orange.



En cliquant sur l'icône en haut de la page, vous verrez une liste des différentes sections, à partir de laquelle vous pouvez aussi naviguer.

Vous pouvez à tout moment revenir à la vue d'ensemble en cliquant sur l'icône grise en bas de l'écran.

L'écran Informations Générales

Une fois qu'un nouveau plan d'affaire simplifié a été créé, l'étape suivante consiste à fournir des informations Générales sur l'entreprise. Vous verrez que certaines informations ont déjà été saisies, sur la base des données que vous avez fournies lorsque vous avez créé le plan d'affaire simplifié.

1. **Nom:** Ici, vous verrez le nom du plan d'affaire simplifié qui a été saisi au moment de sa création.
2. **Analyse différentielle:** Une analyse différentielle permet de comparer deux situations: La continuation de l'activité sans appui financier, c'est-à-dire le scénario du «statu quo» ou le scénario «sans projet», et le scénario avec les nouveaux investissements envisagés, c'est-à-

dire le scénario «avec projet». Plus de détails sur l'analyse différentielle dans la Leçon 3 du Cours 3.

3. **Configuration:** Chaque plan d'affaire simplifié ou plan d'affaire est créé au moyen d'une configuration particulière qui détermine la devise et le taux de change, ainsi que les options concernant la catégorie de bénéficiaires, la catégorie environnementale, la catégorie de projet, la catégorie de statut et le nom des niveaux géographiques. Plus de détails sur la création d'une configuration dans la Leçon 4 du Cours 3.
4. **Pays:** Le nom du pays a été entré dans la configuration et il n'est pas modifiable dans la section *Informations Générales*.
5. **Créé par et dernière mise à jour effectuée par:** Informations sur la personne qui a créé le plan d'affaire simplifié, la localisation du bureau de terrain de l'utilisateur, et la date de la dernière mise à jour. Ces informations proviennent du compte d'utilisateur et elles ne sont pas modifiables dans la section *Informations Générales*.

Saisir les Informations Générales

À partir de la **Vue d'ensemble** du plan d'affaire simplifié, vous **cliquez sur la première section:**

Informations générales

Vous pouvez décider d'attribuer un code au plan d'affaire simplifié, de façon à pouvoir vous y référer facilement plus tard. Mais ce n'est pas obligatoire. Ensuite, vous devez sélectionner:

- Le **mois du début** de l'activité (le mois par défaut est janvier)
- La catégorie **Bénéficiaire**
- La catégorie **Environnementale**
- La catégorie de **Projet**
- Le **Statut**

Les options de ce menu déroulant sont personnalisées au stade de la Configuration. Nous verrons cela plus tard. Pour la **Localisation de l'entreprise**, vous avez le choix entre 4 niveaux géographiques. Dans notre cas:

- **Comté:** Embu
- **District:** Mbeere Nord
- **Département:** Siakago

- **Commune:** Mbeere

Enfin, vous pouvez **joindre des photos** ou des **fichiers** si vous le souhaitez.

The screenshot shows the 'Informations Générales' (General Information) section of the RuralInvest software. The form is for a mango orchard project in Kenya, Mbeere village. It includes fields for County (Embu), District (Mbeere Nord), Department (Slakago), Municipality (Mbeere), and various project details like start date (January), beneficiary (Community), and project category (Production). A prominent orange button labeled 'Convertir en plan d'affaire' (Convert to business plan) is visible.

Une fois que vous avez rempli toutes les cases, vous pouvez **passer à l'étape suivante** en cliquant sur le **bouton orange**.

Données sur les entrepreneurs et les bénéficiaires

Maintenant que les Informations Générales ont été saisies, rappelons-nous les noms des entrepreneurs qui prévoient de créer le verger de manguiers. Chloé les a notés sur un tableau de papier quand elle a rencontré les entrepreneurs sur le terrain.

Les 10 entrepreneurs sont:

Aïcha, Fatima, Maryam, Monica, Hisham, Joseph, Mohamed, Gabriel, Illam et Nasser.

Les 10 agriculteurs appartiennent à 10 familles différentes.

Ils ont le diplôme d'«agriculteurs experts» du champ-école des producteurs (CEP) et ils ont acquis d'excellentes connaissances sur l'établissement et la gestion d'un verger de manguiers.

Ce sont de petits exploitants, qui possèdent moins de 5 US de terres chacun, dont 1 à 2 US seulement sont cultivés par famille.

- ★ Les **Entrepreneurs** sont ceux qui proposent et développent une idée de projet, dans laquelle ils souhaitent investir eux-mêmes, et pour laquelle ils recherchent des sources de

financement supplémentaires. Ce sont eux qui assument la responsabilité principale, qui prennent les décisions et supportent les risques durant la mise en œuvre et le fonctionnement du projet d'investissement envisagé.

- ★ **Bénéficiaires:** RuralInvest fait une distinction entre les bénéficiaires directs et indirects des projets d'investissement générateurs de revenu, et les bénéficiaires directs et indirects des projets d'investissement non générateurs de revenu.

	Projet d'investissement générateur de revenu	Projet d'investissement non générateur de revenu
Bénéficiaires directs	<ul style="list-style-type: none"> • Porteurs du projet • Employés du projet 	<ul style="list-style-type: none"> • Employés du projet • Tous les individus qui utiliseront d'une manière ou d'une autre le produit du projet d'investissement (ex: les patients qui fréquenteront un dispensaire)
Bénéficiaires indirects	<ul style="list-style-type: none"> • Membres de la famille des porteurs du projet vivant dans le même foyer • Fournisseurs, prestataires de services, clients • Personnes vivant dans la zone d'impact du projet, qui peuvent exécuter des activités similaires en s'inspirant du projet. 	Individus, groupes ou organisations qui résident dans la zone d'impact du projet d'investissement

Les estimations des bénéficiaires indirects sont souvent approximatives car il n'existe pas de ligne claire de séparation entre ceux qui sont influencés par un projet et ceux qui se trouvent en dehors de sa zone d'impact. Cette ligne de séparation dépend de la personne et du degré de besoin ou d'importance du produit du projet.

Saisir les données sur les entrepreneurs et les bénéficiaires

Voyons comment saisir les informations sur les entrepreneurs et les bénéficiaires dans le logiciel.

Vous êtes dans la section dans laquelle vous pouvez décrire les entrepreneurs et les bénéficiaires.

Comme vous le savez, les entrepreneurs pourraient être considérés comme les seuls bénéficiaires du projet, mais dans certains cas, il y a d'autres bénéficiaires que les entrepreneurs.

Dans notre exemple, le groupe n'a pas de nom; nous saisirons donc le **nom de chaque membre** (*Aysha, Fatima, Maryam, Monica, Hisham, Joseph, Mohamed, Gabriel, Illam, Nasser*).

Ensuite, vous insèrerez **une description des entrepreneurs** dans la case. Dans notre cas, cette information a été donnée dans la Leçon 1 du Cours 1.

Les bénéficiaires sont 10 entrepreneurs et 5 travailleurs, soit au **total 11 hommes et 4 femmes appartenant à 15 ménages**.

Une fois que vous avez saisi toutes les informations, vous pouvez passer à la section suivante.

Saisir les informations pour l'évaluation qualitative

À partir de la Vue d'ensemble, nous cliquerons sur la troisième section: Évaluation qualitative

L'évaluation qualitative est divisée en 5 étapes principales:

- **Vue d'ensemble du projet**
- **Marché**

- **Organisation et technologie**
- **Durabilité**
- **Risques**

Chaque étape principale a plusieurs sous-étapes, et chacune de ces sous-étapes comprend un texte d'aide qui vous explique comment donner les informations.

Vous pouvez taper dans la fenêtre du texte et même joindre une photo.

La fenêtre du texte utilise un éditeur de texte classique, de sorte que vous pouvez changer la taille, la police, etc.

Pour **passer à la sous-étape suivante**, cliquez dessus.

Pour **passer aux étapes principales suivantes**, dans ce cas «Marché», vous pouvez **cliquer sur le bouton orange**. Vous verrez ensuite les 4 sous-étapes de l'étape principale «Marché». Pour passer à l'étape principale suivante, vous pouvez aussi cliquer **directement sur le nombre** correspondant en haut de la page

Résumé

Dans cette leçon, vous avez appris comment utiliser les données qui ont été recueillies avec la participation des entrepreneurs, et comment les saisir dans le logiciel RIV. Le logiciel RuralInvest est une application qui peut être utilisée aussi bien en ligne que hors ligne pour créer des plans d'affaire simplifiés et des plans d'affaire.

Les caractéristiques disponibles sur **l'écran d'accueil** du logiciel permettent aux techniciens de créer un nouveau plan d'affaire simplifié.

Les onglets dans l'écran **Vue d'ensemble** permettent aux utilisateurs de naviguer à travers les différentes sections.

La section **Informations Générales** vous permet d'entrer différentes Informations Générales sur l'entreprise.

La section **Entrepreneurs et Bénéficiaires** vous permet d'entrer les données les concernant.

Enfin, dans la section **Évaluation qualitative**, vous pouvez entrer les informations qualitatives précédemment collectées sur le terrain.