

Les Bressis – cterrier.com
Projet de création d'entreprise
MD Allard – AE Bouscary – E. Chapon - C Terrier

Etape 10
Budget de trésorerie prévisionnel

Au cours de cette étape vous devez réaliser un budget de trésorerie prévisionnelle.

Ce budget permet de voir si votre projet est viable et permet de déterminer votre besoin de fond de roulement.

Organiser votre travail de la façon suivante :

1. Définir vos délais de paiement (clients et fournisseurs)

2. Construire un tableau Excel des recettes prévisionnelles à partir de l'activité prévisionnelle conçues dans l'étape 7

Prendre en compte l'effet de la TVA

Répartir les recettes sur les mois qui correspondent à leur encaissement

3. Construire le tableau des dépenses prévisionnelles

Prendre en compte l'effet de la TVA

Répartir les dépenses sur les mois qui correspondent à leur décaissement

4. Construire le tableau de synthèse des recettes dépenses mensuelles

Mettre en évidence le besoin de fond de roulement

- Lister de façon exhaustive tous vos postes de dépense
- Evaluer de façon réaliste les différentes dépenses
- Prendre en compte la notion de saisonnalité
- Planifier vos campagnes de publicité (Etape 8) et les relier aux ventes

Exemple de Budget de trésorerie

Comptes	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	sept	octobre	nov	décembre	Totaux	
Recettes														
7071 SLT						2 500	1 250	1 250					2 500	7 500
7072 Ouillons				3 000	3 000						3 000	3 000	3 000	12 000
7073 Ouillon site	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000
7074 Divers		1 600	1 600					2 000						5 200
Total	2 000	3 600	3 600	5 000	5 000	4 500	3 250	5 250	2 000	2 000	5 000	7 500	48 700	
Dépenses														
161 Remboudement de prêt		380	380	380	380	380	380	380	380	380	380	380	380	4 180
601 Achat matières	1 000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 500
6061 eau gaz électricité	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	840
6061 Essence	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
6064 frais administratif	260	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	920
613 Loyer	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7 200
616 Assurance	500						500						150	1 150
623 Publicité					1 520				1 520					3 040
641 Salaire brut		1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	13 200
645 Charges patr.		180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	1 980
626 Frais téléphone	270	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	1 040
627 Intérêt bancaire	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
Total	2 830	3 190	3 190	3 190	4 710	3 190	3 690	3 190	4 710	3 190	3 190	3 340	41 610	
Écarts	- 830	410	410	1 810	290	1 310	- 440	2 060	- 2 710	- 1 190	1 810	4 160	7 090	
Cumuls	- 830	- 420	- 10	1 800	2 090	3 400	2 960	5 020	2 310	1 120	2 930	7 090	14 180	