

janv-20	févr-20	mars-20	avr-20	mai-20	juin-20	juil-20	août-20	sept-20
---------	---------	---------	--------	--------	---------	---------	---------	---------

TRESORERIE DEBUT de MOIS

6 500 ~~6 218~~ **5 184** - 6 426 - 16 877 - 14 348 - 2 420

Je mets ma position bancaire au 01/03/2020 dans cette cellule bleue

Cette ligne se calcule automatiquement sauf E4 (cellule bleue)

	janv-20	févr-20	mars-20	avr-20	mai-20	juin-20	juil-20	août-20	sept-20		
RECETTES	-	15 000	18 000	14 400	10 200	-	10 200	20 400	20 400	Cette ligne se calcule automatiquement	
Recettes 100% M x TVA		15 000	18 000	14 400	10 200	-	10 200	20 400	20 400	Cette ligne se calcule automatiquement Cette ligne se calcule automatiquement Cette ligne se calcule automatiquement	
DEPENSES		13 820	13 282	10 435	16 810	10 451	11 671	13 472	24 957	Cette ligne se calcule automatiquement	
Sous traitance M		3 479	3 148	3 800	2 500	-	2 500	5 155	5 108	Cette ligne se calcule automatiquement	
Achats M-1 x 1,20		2 163	3 630	2 536	1 699	-	1 677	3 430	3 399	Cette ligne se calcule automatiquement	
Salaires et charges M-1 <i>NB : chômage partiel = cout nul</i>		4 404	2 202	-	2 202	4 444	4 404	1 353	4 404	Cette ligne se calcule automatiquement	
Frais commerciaux M x 1,2		399	481	481	370	481	485	481	148	Cette ligne se calcule automatiquement	
Frais Généraux M x 1,2		1 862	1 862	1 432	1 862	1 879	1 862	572	1 862	Cette ligne se calcule automatiquement	
Frais Généraux M-1 x 1,2		152	160	160	123	160	162	160	49	Cette ligne se calcule automatiquement	
Autres Frais Généraux x 1,2					6 360	2 160			6 000	je saisis les frais généraux qui ne sont pas mensuels ou trimestriels	
TVA à décaisser ou non		-	1 737	1 978	1 632	-	36	780	1 002	2 626	Cette ligne se calcule automatiquement
Impots et taxes M		64	64	50	64	65	64	20	64	Cette ligne se calcule automatiquement	
Resultat financier M		-	3	-	3	-	3	-	3	Cette ligne se calcule automatiquement	
Leasing et Emprunt (reportés sur 03/04/05)		1 300	-	-	-	1 300	1 300	1 300	1 300	je saisis ici mes remboursements d'emprunt (la valeur mensuelle que je paye)	
Provision problemes reglement client liés au coronavirus		-	5 000	-	5 000	-	5 000	-	5 000	Je saisis des valeurs qui représentent le sretards de paiement de mes clients que j'anticipe au p	
Prevision de remboursement des dettes créées (Urssaf, fiscale, loyers, etc...)		-	-	-	-	-	3 000	-	3 000	-	

TRESORERIE FIN de MOIS

6 218 **5 184** - 6 426 - 16 877 - 14 348 - 2 420 - 9 976

Cette ligne se calcule automatiquement

NOTE de METHODE

Pour plus d'explications, voir TUTO 3 Prévisionnel de trésorerie (video mp4)

La compétence principale que vous allez utiliser ici c'est votre patience et la maîtrise d'Excel : écrire une formule de calcul et la recopier sur les cellules voisines.

Cette feuille transforme votre compte d'exploitation en RECETTES et DEPENSES.

Vous allez rapatrier dans ce tableau les valeurs de votre feuille ACTIVITE en ajoutant la TVA pour les lignes concernées, et surtout en pratiquant le décalage calculé dans la feuille REGLEMENTS.

Exemple : sur la feuille TRESORERIE, vous allez devoir calculer le règlement de vos fournisseurs. Sur la feuille REGLEMENT, vous avez calculé que le règlement de vos fournisseurs se fait par exemple 1 mois après la facture.

Vous allez donc positionner en Avril 2020 la valeur des fournisseurs de Mars 2020 en y ajoutant la TVA au taux pratiqué.

Dans cet exemple, les achats de Mars sont de 1416€. Comme mon taux de TVA est de 20%, je vais donc positionner dans ce tableau en Avril sur la ligne Fournisseurs le calcul de 1416 + 20% de TVA soit 1699€ TTC (voir la case F17).

Glissez cette note vers le bas pour voir le tableau.

Je vois qu'au pire ma trésorerie de FIN DE MOIS est à -12 k€. Ca veut dire qu'en cours de mois, je peux descendre à -25 k€ => j'adresse à mon BANQUIER ce fichier pour lui demander
- un prêt ATOUT avec BPI de 25 k€
- et qu'il conserve les lignes de découvert que j'ai actuellement

=> j'adresse à mon EXPERT COMPTABLE ce fichier pour lui demander
- de décaler les règlements Urssaf et Fisc
- de me conseiller

Sur ce tableau, je n'ai rien à saisir SAUF sur

- 1 / la case E4 (ma position de trésorerie au début du mois)
- 2 / La ligne 26 : les frais généraux qui ne sont pas mensuels ou trimestriels
- 3 / La ligne 34 : les emprunts (qui ne sont pas dans mon compte d'exploitation)
- 4 / La ligne 38 : les retards de paiement que j'anticipe de mes clients et les rattrapages
- 5 / La ligne 39 : les remboursements sur les mois à venir des dettes et emprunts (credit de trésorerie BPI)

IMPORTANT :

Votre expert comptable n'aura peut-être pas le temps de vous bâtir votre plan de trésorerie sur mesure.

Mais si vous lui transmettez ce document rempli, il n'aura plus qu'à vous le vérifier et l'améliorer : ce sera une façon collaborative et efficace de travailler avec lui et de profiter de son expertise.

Au passage, vous aurez acquis une connaissance supplémentaire : comment prévoir ma trésorerie à moyen terme.

if

n

ensuite

de