

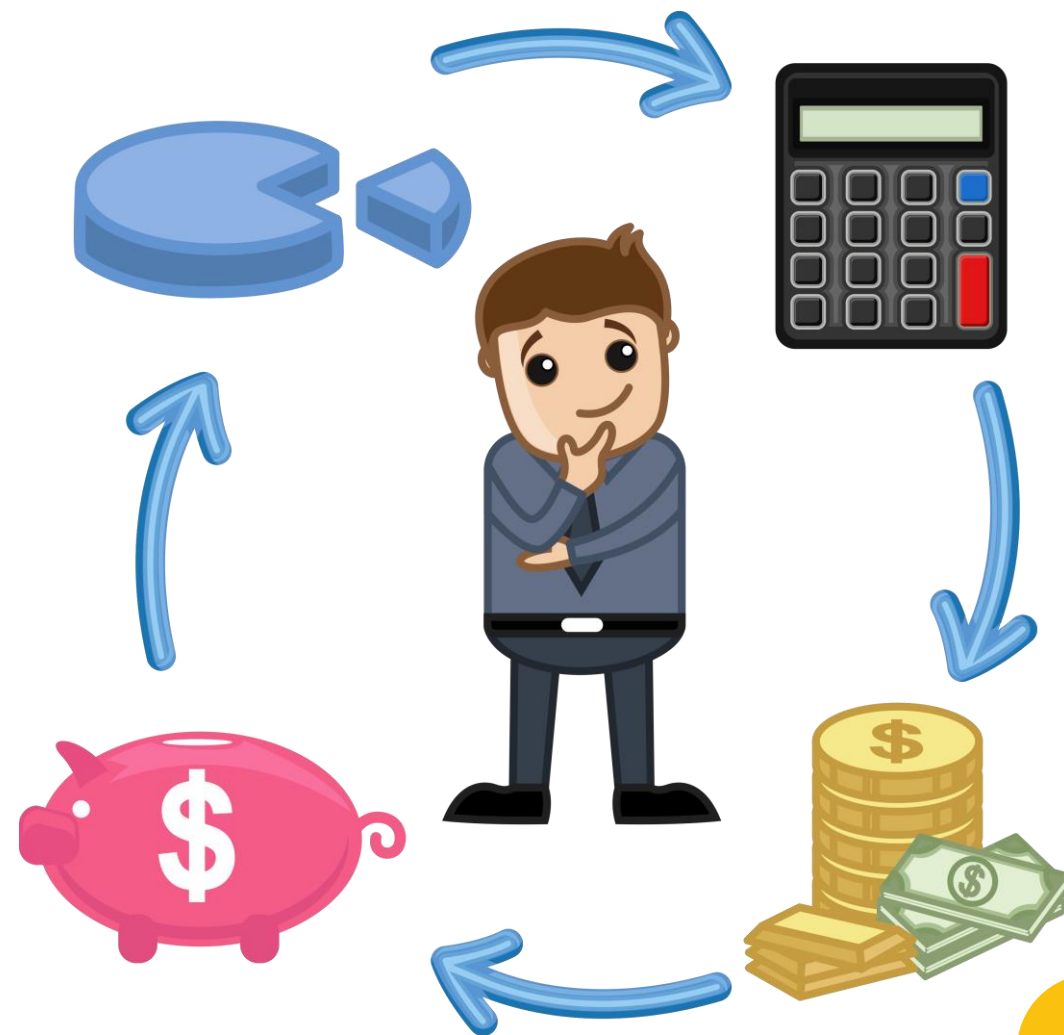
M. Jules crée son agence de digital marketing

Suivi de la Performance Financière /
Trésorerie Prévisionnelle



CONTEXTE

- M. Jules décide de lancer ses activités dans le domaine de la consultance digitale sous le nom « Digi Visionnaire » dans le centre commercial de Dakar. M. Jules sait que son positionnement dans le « Growth Hacking » (*spécialisation dans le développement de la croissance d'entreprises au travers d'outils digitaux et de tunnels commerciaux via internet*) lui donne un avantage sur les agences de digital marketing traditionnelle. Toutefois, la concurrence est forte et intense dans ce domaine. La gestion de la trésorerie sera donc clé dans son activité: non seulement gagner des clients mais veiller à ce qu'ils puissent le payer rapidement, maîtriser ses coûts est un facteur critique de succès dans ses premières années d'activités. Pour anticiper ses besoins, il va donc établir un budget de trésorerie prévisionnel pour le dernier trimestre 2017.





DEFIS A RESOUDRE

- Définir sa situation actuelle de trésorerie (Sep-17)
- Définir ses recettes et dépenses (Prévisionnel)
- Impact des délais de paiement clients et fournisseurs
- Etablissez le tableau de trésorerie sur base des informations données sur ce slide et sur le prochain
- Calculer les besoins ou excédents en trésorerie

Description	Sep-17 (actuel)	Oct-17	Nov-17	Dec-17	Délai Paiement
Banque / Cash	5000				
Investissement	5000	0	10000	0	30
Loyer	500	500	500	500	Fin de Mois
Salaires	2500	2500	2500	3200	Fin de Mois
Telecom	150	150	150	150	15
Frais Véhicule	120	150	170	200	15
Recettes	5000	8500	4000	7500	10

**Paiement Clients à 10
jours**

**Paiement
Fournisseurs entre
immédiat et 30 jours**



Description	Sep-17 (actuel)	Oct-17	Nov-17	Dec-17	Date Facture	Délai Paiement	TVA
Banque / Cash	5000				NA		
Investissement	5000	0	10000	0	15 du mois	30	20%
Loyer	500	500	500	500	NA	01 du mois	20%
Salaires et charges sociales	2500	2500	2500	3200	NA	Fin de Mois du mois en cours	NA
Telecom	150	150	150	150	05 du mois	15	20%
Frais Véhicule	120	150	170	200	20 du mois	15	20%
Recettes	5000	8500	4000	7500	01 du mois	10	20%



REPONSES APPORTEES



- La TVA va se calculer sur base de la facture mais le décaissement va se faire sur le mois suivant (dans le cadre d'une TVA mensuelle)
- Concernant tant les recettes que les Dépenses, il faut tenir compte des délais de réception des fonds (encaissements dans le cas de réception des paiements de nos clients) et des délais de paiements fournisseurs et des salaires (décaissements pour la partie dépenses)





RESULTATS OBTENUS

Tableau de Trésorerie Actuelle et Prévisionnelle

Description	sept-17	oct-17	nov-17	dec-17
1. Trésorerie Début de période	5000	6850	6210	5364
2. Encaissements				
Incubés	5000	8500	4000	7500
TVA à récupérer		130	154	160
TOTAL ENCAISSEMENTS (A)	5000	8630	4154	7660
3. Décaissements				
Loyer	500	500	500	500
Salaires et Charges	2500	2500	2500	3200
Telecom	150	150	150	150
Frais de Véhicule	0	120	150	170
Investissement	0	5000	0	10000
TVA à Payer	0	1000	1700	800
TOTAL DECAISSEMENTS (B)	3150	9270	5000	14820
4. SOLDE FIN DE MOIS (A-B)	1850	-640	-846	-7160
Trésorerie Fin de période (1+4)	6850	6210	5364	-1796

= Besoin de trésorerie

Explications

- Tenant compte des délais de paiements à partir de la date de facture, les décaissements pour les investissements et les frais de véhicules sont reportés au mois suivant:
 - Investissement: facture le 15 du mois + 30 jours → décaissement prévu le 15 du mois suivant
 - Frais de véhicule: facture le 20 du mois + 15 jours → décaissement prévu le 05 du mois suivant
 - Par contre, la TVA à payer si TVA à récupérer – TVA à payer < 0 (donc, vous devez de l'argent à l'Etat) sera à payer au moment de la déclaration le mois suivant.
- Les recettes dans le cas donné sont quant à elles bien reçues le mois en cours (Facture 01 du mois + 10 jours = le 11 du mois en cours)
- La trésorerie fin de période est le cumulé:
Trésorerie début de période – encaissements – décaissements + solde de fin du mois précédent





QUESTIONS

Comment pourriez-vous couvrir ce besoin de trésorerie?

Bien évidemment, un crédit de caisse peut aider à couvrir vos besoins mais vous devez tenir compte que sur un crédit de caisse vous devrez payer des intérêts sur la période couverte; ce qui implique d'ajouter une rubrique dans votre tableau de trésorerie en décaissement: charges financières (ou intérêts financiers)

Lorsque nous parlons de Besoin en Fonds de Roulement lors de la formation, un des moyens pourrait être de négocier des conditions de paiement avec un des fournisseurs au mois (ex. sur le plus gros poste, comme pour les investissements). Toutefois, je vous recommande d'étendre le tableau à une plus longue période pour déterminer si en fonction des recettes prévisionnelles, vous couvrirez le besoin de trésorerie.





Tableau de trésorerie actuelle et prévisionnelle

TABLEAU DE TRESORERIE ACTUELLE ET PREVISIONNELLE					
Description	sept-17	oct-17	nov-17	dec-17	TOTAL
Trésorerie Début de période	5000	5980	4664	4724	
Recettes	5130	8654	4160	7664	25608
<i>Incubés</i>	5000	8500	4000	7500	25000
<i>TVA à récupérer</i>	130	154	160	164	608
Dépenses	3150	3270	3300	4020	13740
<i>Loyer</i>	500	500	500	500	2000
<i>Salaires et Charges</i>	2500	2500	2500	3200	10700
<i>Telecom</i>	150	150	150	150	600
<i>Frais de Véhicule</i>	0	120	150	170	440
					200 étant à reporter sur Jan-18
Investissement	0	5000	0	10000	15000
TVA à Payer	1000	1700	800	1500	5000
Trésorerie Fin de période	5980	4664	4724	-3132	



SAVOIR ACCOMPAGNER L'ENTREPRENEURIAT
INNOVANT EN AFRIQUE FRANCOPHONE

Afric'innov  **v**
COMMUNAUTÉ D'INCUBATEURS

Connectez-vous sur la plateforme en ligne
pour poursuivre les échanges

hello@africinnov.com / +33 (0)1 48 02 79 43