

# FAITES VOS PRÉVISIONS AVEC LE MODÈLE DE PRÉVISION DES FLUX DE TRÉSORERIE



## À quoi sert le modèle de prévision des flux de trésorerie ?

Le modèle de prévision des flux de trésorerie vous aidera à obtenir une vue détaillée des fonds entrants et sortants de votre entreprise chaque mois afin que vous puissiez prévoir les excédents et les déficits.

Le modèle calcule automatiquement les données suivantes d'un mois à l'autre et en fait le total pour la période de prévision :

- Total des rentrées de fonds – fonds entrants
- Total des paiements – fonds sortants
- Flux de trésorerie nets
- Solde de clôture

## Utilisation de la prévision des flux de trésorerie pour les prévisions de vente

Vous pouvez préparer une prévision sur trois ou six mois, ou encore pour l'année complète. En inscrivant vos rentrées de fonds prévues, vous aurez une meilleure idée de ce qui s'en vient.

Utilisez les ventes de l'année précédente ou votre historique des ventes actuel, si vous disposez de ces renseignements, pour établir la base de vos ventes à venir. Prenez en compte toutes les occasions ou menaces. Si votre entreprise est en démarrage, vous devrez observer les tendances du secteur, la demande du marché et vos concurrents pour obtenir une estimation des ventes prévues pour les mois à venir.

## Utilisation de la prévision des flux de trésorerie pour faire une estimation des dépenses

Toutes les entreprises ont des factures à payer chaque mois. Non seulement vous avez des coûts directs, comme le matériel, les stocks et l'emballage, mais vous avez aussi des coûts indirects, comme le loyer, les taxes, l'électricité, l'hébergement du site Web, les salaires et les assurances. Tous ces coûts s'additionnent.

Ces renseignements sont essentiels pour vous assurer d'établir les bons objectifs de vente.

## Utilisation de la prévision des flux de trésorerie pour faire la prévision des fonds entrants et sortants

La prévision de vos rentrées de fonds et leur comparaison par rapport à vos dépenses mensuelles vous aidera à établir vos objectifs, à surveiller votre encaisse, à tenir à l'œil vos dépenses et à aborder tout déficit prévu ou gain inattendu. Tout se joue autour des fonds qui entrent par rapport aux fonds qui sortent – en espérant que le solde soit positif.

Si vous avez l'impression que vous accuserez un manque à gagner, vous devriez entamer une conversation avec votre représentant des Services aux entreprises au sujet d'un prêt à l'entreprise à court terme.

## Utilisation du modèle de prévision des flux de trésorerie pour répondre à la question « Qu'arrive-t-il si ? »

Le modèle de prévision des flux de trésorerie est aussi utile pour examiner divers scénarios afin de cerner ce qui a une incidence sur vos flux de trésorerie. Par exemple :

- Qu'arrive-t-il si vous embauchez un représentant à temps plein ?
- Qu'arrive-t-il si vous empruntez de l'argent ?
- Qu'arrive-t-il si vous ajoutez du nouveau matériel ?
- Qu'arrive-t-il si vous augmentez votre capacité ?

Utilisez le modèle pour jouer avec les chiffres, en prenant en compte les revenus additionnels que votre investissement pourrait rapporter ainsi que les dépenses connexes.

## Comment utiliser le modèle de prévision des flux de trésorerie ?

Inscrivez une estimation des renseignements suivants dans le modèle :

1. Rentrées de fonds – ventes et autres revenus pour chaque mois faisant l'objet de la prévision
2. Coûts directs – p. ex., matériel, stocks et emballage pour chaque mois
3. Coûts indirects – vos coûts mensuels récurrents, comme le loyer, les services publics, les frais bancaires et les dépenses de marketing
4. Solde d'ouverture – montant d'argent dont vous disposez pour commencer

## Alors

- Analysez les fluctuations des flux de trésorerie de votre entreprise.
- Imprimez votre prévision et utilisez-la pour faire le suivi de vos flux de trésorerie.