



L'objectif de ce court exercice est d'appliquer la mécanique de la trésorerie, toujours sur un énoncé très simple qui est seulement là pour vous aider à « ancrer » le principe de fonctionnement.

A partir des prévisions de charges et de produits, présentez le budget de trésorerie du futur point de vente pour les trois premiers mois d'activité et concluez. Le tableau à remplir est là pour vous aider.

Vous ferez abstraction des problèmes de TVA. Les prévisions de chiffre d'affaires sont :

1er mois d'activité : 30 000 € HT avec une augmentation de 25 % par mois.

Les prévisions des charges :

- Les achats (payable à 60 jours) représentent 65 % du chiffre d'affaires HT
- Les charges de personnel : 7 600 € par mois
- Charges de communication : campagne d'ouverture 15 000 € le 1er mois seulement, puis un budget de communication d'entretien, les mois suivants de 5% du chiffre d'affaires.
- Le remboursement d'emprunt (dont 750 € d'intérêts) de 9 100 € par mois.
- Les autres charges 6 000 € par mois qui progresseront ensuite de 750 € par mois.

	Mois 1	Mois 2	Mois 3
Chiffre d'affaires			
Achats			
Personnel			
Communication			
Emprunt			
Autres charges			
Résultat			
Résultat cumulé			