

Calculateur de taux d'épuisement des fonds

Le calculateur de taux d'épuisement des fonds vous aide à déterminer la date à laquelle votre entreprise sera probablement à court de liquidités, ce qu'on désigne également comme la date d'épuisement de la trésorerie.

Comment utiliser le calculateur de taux d'épuisement des fonds

1. Entrez le montant de vos réserves de liquidités et de capital

Entrez le montant de vos réserves de liquidités et de capital : il s'agit de l'argent que vous avez mis de côté pour vous assurer que votre entreprise dispose de suffisamment de fonds lors des périodes creuses. Dans le contexte de la crise actuelle, ce montant peut comprendre les éléments suivants :

- toute aide financière forfaitaire que vous êtes admissible à recevoir dans le cadre de programmes gouvernementaux et d'autres sources;
- les fonds que vous pouvez amasser, emprunter ou tirer de vos économies;
- les liquidités générées par d'autres moyens (vente d'actifs non nécessaires ou de stocks excédentaires);
- les fonds provenant de toute autre source à laquelle vous pourriez avoir accès (prêts, fonds personnels ou somme fournie par des amis ou des membres de votre famille).

Par exemple, une entreprise qui s'attend à recevoir un paiement unique de 40 000 \$ sous la forme d'un prêt du gouvernement et 20 000 \$ de remboursement de stocks excédentaires doit entrer 60 000 \$ dans ce champ.

(Avant d'injecter votre propre argent dans l'entreprise, réfléchissez bien à la décision de réinvestir dans votre entreprise maintenant ou d'attendre que la crise soit terminée. Il pourrait être préférable d'assurer simplement la « continuité des opérations » afin de respecter les engagements opérationnels minimums jusqu'à ce que les conditions économiques s'améliorent, et d'investir vos fonds pour rebâtir votre entreprise à ce moment-là. Parlez à votre comptable ou à votre conseiller financier afin de déterminer la meilleure solution pour votre entreprise.)

Calculez votre taux d'épuisement des fonds ci-dessous

Date du jour

Entrez vos réserves de liquidités et de capital

Entrez vos ventes mensuelles prévues et vos autres revenus

Entrez le total de vos coûts mensuels

Cette calculatrice comprend des fonctionnalités qui nécessitent Adobe Acrobat Reader ou équivalent. Acrobat reader est un logiciel gratuit qui peut être [téléchargé ici](#).

2. Entrez le total de vos coûts mensuels

Entrez le total des coûts mensuels de votre entreprise. Utilisez le **modèle de prévision des flux de trésorerie** (voir les détails ci-dessous) ou votre logiciel de comptabilité pour obtenir les chiffres exacts. Assurez-vous que vos coûts mensuels reflètent toute diminution récente dans les différents éléments, notamment :

- des licences ou des abonnements que vous avez annulés;
- tout coût de location que vous n'avez plus à payer (ou que vous avez fait baisser);

- les employés que vous avez dû mettre à pied;
- la diminution de tout coût variable attribuée directement à la production (qui a soit baissé de façon importante, soit chuté à zéro);
- les activités non rentables;
- toute diminution des coûts des fournisseurs obtenue grâce à des négociations ou à des réductions;
- tout ce que vous avez réussi à arrêter de payer

Par exemple, une entreprise peut avoir eu des dépenses mensuelles de 14 000 \$ avant la pandémie de COVID-19, et les avoir réduites à 6 000 \$.

3. Entrez vos ventes mensuelles et vos autres revenus mensuels

Entrez le montant de vos ventes mensuelles prévues ainsi que les fonds que vous prévoyez déposer dans votre compte bancaire d'entreprise. Voici ce qui doit être indiqué dans ce champ :

- les ventes;
- l'aide financière mensuelle gouvernementale, comme les subventions salariales pour les employés;
- tout autre revenu récurrent

Par exemple, une entreprise peut s'attendre à des ventes de 5 000 \$ par mois, mais elle recevra également 3 000 \$ par mois de sources gouvernementales; le montant à entrer dans ce champ est donc de 8 000 \$.

4. Déterminez votre date d'épuisement de la trésorerie

Évaluez votre date d'épuisement de la trésorerie. Maintenant que vous savez à partir de quel moment votre entreprise affichera des flux de trésorerie négatifs, vous avez le temps de créer un plan d'action pour éviter cette situation.

Votre date d'épuisement de la trésorerie varie selon vos ventes et vos dépenses, et c'est pourquoi il est important de vérifier continuellement vos flux de trésorerie. Plus tôt vous connaîtrez cette date, plus vous aurez de temps pour planifier et agir.

Par exemple, la date d'épuisement de la trésorerie d'une entreprise pourrait être dans 16 semaines.

5. Passez à l'action

Vous savez maintenant combien de temps il vous reste avant que votre entreprise manque de fonds.

Bien sûr, il est possible que les ventes mensuelles soient plus élevées que les dépenses (donc vous ne manquerez jamais de fonds), mais dans le contexte de la crise actuelle, nous supposons que ce ne sera pas le cas. Peu importe si votre entreprise a suffisamment de liquidités pour tenir pendant quatre semaines ou quatre mois; fixez un calendrier des mesures que vous devez prendre maintenant pour veiller à ce que vos dépenses ne dépassent pas vos ventes.

Téléchargez et remplissez le **cahier de planification en situation de crise** et le **cahier de marketing créatif pour préparer vos plans**.

Calculez vos ventes et vos coûts mensuels à l'aide de notre modèle de prévision des flux de trésorerie



Vous pouvez télécharger et remplir notre [modèle de prévision des flux de trésorerie](#) pour calculer vos ventes mensuelles, vos coûts mensuels et vos autres sources de revenus. Entrez les montants mensuels totaux dans le calculateur de taux d'épuisement des fonds ci-dessus.



Ce cahier est destiné à fournir des renseignements généraux seulement et ne doit pas être considéré comme visant à fournir des conseils juridiques, financiers ou d'autres conseils professionnels. Il est préférable d'obtenir les conseils d'un professionnel en ce qui concerne votre situation en particulier. Les renseignements présentés sont considérés comme véridiques et à jour, mais nous ne garantissons pas leur exactitude et ils ne doivent pas être considérés comme une analyse complète des sujets abordés. Toutes les opinions exprimées dans le présent document reflètent l'avis des auteurs au moment de la publication et peuvent changer. La Banque de Montréal et ses sociétés affiliées ne fournissent aucun appui explicite ou implicite à des tiers ni à leurs conseils, opinions, renseignements, produits ou services. La Banque de Montréal ne garantit pas l'exactitude, l'exhaustivité, la qualité, le caractère adéquat ou le contenu des renseignements figurant dans le présent cahier, et elle ne garantit pas non plus les résultats qui peuvent découler de l'utilisation de ce cahier.

MC/MD Marque de commerce/marque de commerce déposée de la Banque de Montréal.