

Instructions sur le modèle de prévision des flux de trésorerie

Prévoir les ventes

Cet outil de prévision des flux de trésorerie vous permet d'entrer vos prévisions de ventes et d'autres revenus chaque mois afin que vous ayez une meilleure idée de vos rentrées d'argent.

Vous pouvez ensuite déduire vos dépenses pour voir si vous aurez suffisamment de liquidités ou si vous devrez trouver une solution pour payer vos factures.

Utilisez les ventes de l'année dernière ou votre historique de ventes actuel, s'il y a lieu, comme base pour les ventes à venir.

Tenez compte des occasions et des menaces. Si vous êtes une entreprise en démarrage, vous devrez examiner les tendances de votre secteur, la demande du marché, ainsi que vos concurrents, afin d'établir des estimations de ventes pour les mois à venir.

Prévoir les dépenses

Toutes les entreprises ont des factures à payer chaque mois. Non seulement il y a des coûts directs comme les matériaux, les stocks et les emballages, mais il y a aussi des coûts indirects comme le loyer, les taxes, l'électricité, l'hébergement de sites Web, les salaires et les assurances. Tous ces coûts s'accumulent, mais connaissez-vous seulement le montant exact de vos sorties de fonds mensuelles?

Cette information est essentielle pour établir des cibles de vente adéquates.

Prévoir les entrées et les sorties de fonds

Il est utile de prévoir vos rentrées de fonds et de les comparer à vos dépenses chaque mois pour établir des objectifs, surveiller vos liquidités et vos dépenses, et de prévoir d'éventuels déficits ou gains exceptionnels. Il s'agit de connaître les entrées et les sorties d'argent, et d'obtenir de préférence un solde positif.

S'il apparaît que vous allez manquer de fonds, vous voudrez peut-être commencer à réfléchir à la façon dont vous allez combler l'écart.

Répondre à la question « Que se passera-t-il si...? »

Le modèle de prévision des flux de trésorerie est également utile pour examiner divers scénarios afin de voir comment vos flux de trésorerie peuvent être touchés. Par exemple :

- Que se passera-t-il si vous embauchez un vendeur à temps plein?
- Si vous empruntez de l'argent?
- Si vous ajoutez du nouvel équipement?
- Si vous augmentez la capacité?

Utilisez le modèle pour faire vos calculs, en tenant compte des revenus supplémentaires que votre investissement pourrait rapporter, ainsi que des dépenses connexes.

Avis de non-responsabilité

Ce modèle 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 modèle, et elle ne garantit pas non plus les résultats qui peuvent découler de l'utilisation de ce modèle.

