

## Flux de trésorerie

Dans cette session, vous:

- Comprendre l'importance de la gestion des flux de trésorerie
- Découvrez la différence entre le bénéfice et les flux de trésorerie positifs
- Apprenez à créer une projection des flux de trésorerie pour un ou existantes de nouvelles entreprises

Les propriétaires d'entreprises qui réussissent comprennent l'importance de la gestion des flux de trésorerie dans et hors de leur entreprise. Ils savent que même une entreprise rentable échouera si aucun de trésorerie d'exploitation est disponible. Gestion des flux de trésorerie est une question de bonne planification. Dans cette session, vous apprendrez les compétences nécessaires pour gérer vos flux de trésorerie.

### **Qu'est-ce que les flux de trésorerie?**

Les flux de trésorerie est tout simplement le flux de trésorerie entrant et sortant de votre entreprise sur une base quotidienne. L'argent qui vient dans votre entreprise provient principalement des revenus d'exploitation. Le flux de trésorerie de quitter votre entreprise est le résultat de payer vos dépenses d'affaires. Gestion des flux de trésorerie est une question de planification, de la planification que votre argent viendra plus vite qu'elle ne s'éteigne. Vous gérez les flux de trésorerie tous les jours dans votre vie personnelle. Vous pouvez obtenir de l'argent à partir de votre entreprise, un emploi, l'aide publique, ou un nombre quelconque de sources. Votre argent va quand vous payez votre loyer ou hypothèque, l'épicerie, payer à la société de services publics, aller au cinéma, etc Chaque jour, vous essayez de jongler avec votre flux de trésorerie en vous assurant qu'il est en plus vite qu'il ne s'éteigne. Vous devez gérer vos flux de l'encaisse des entreprises de la même façon. flux de trésorerie positive est une question de timing et de synchronisation est réalisée grâce à la gestion.

### **par rapport à des flux de trésorerie Bénéfice**

Avoir de l'argent à la banque n'est pas la même chose qu'être profitable. Il est possible pour une entreprise d'avoir de l'argent et fonctionnent encore à perte. Par exemple, si vous démarrez votre entreprise avec 5.000 \$ en banque, mais vous fonctionner à une perte de 1000 \$ par mois, pendant quatre mois, vous aurez l'argent en banque. Dans le cinquième mois, vous utiliserez le dernier de votre trésorerie, et au sixième mois, vous serez dans la dette. Un propriétaire d'entreprise qui ne comprend pas la différence entre la gestion des flux de trésorerie et le bénéfice peut être à l'aise au cours de ces quatre premiers mois, ne réalisant pas que c'est juste une question de temps avant que l'argent a disparu.

Il est également possible d'exploiter une entreprise rentable, mais toujours à court de liquidités. Par exemple, chaque fois que vous effectuez une vente widget vous gagnez un bénéfice de 10 \$. Les ventes sont fortes, il faut donc continuer à produire des widgets. Vous payez pour votre approvisionnement à la livraison, chaque semaine, vous obtenez une livraison et toutes les caisses semaine ne se passe hors de la porte. Cependant, vous permettez à vos clients d'attendre 30 jours, soixante jours, ou plusieurs jours pour vous payer. Il ne sera pas long avant que votre entreprise soit rentable est à court d'argent.

Propriétaires de petites entreprises ont tendance à négliger la tâche de la gestion des flux de trésorerie. Let's face it, il n'est pas très amusant à faire et un propriétaire d'entreprise peut toujours trouver quelque chose qui doit être fait en premier. Mais la réalité est que peu importe à quel point vos produits ou services, comment inspirer

vosre marketing, la réussite de vos efforts de vente, ou même la rentabilité de votre entreprise, une entreprise qui est à court de trésorerie est une entreprise qui sera contraint de fermer ses portes . Période.

C'est pourquoi apprendre à gérer votre flux de trésorerie sur une base régulière est vitale pour le succès de votre entreprise.

### **Prendre du temps pour la gestion des flux de trésorerie**

la gestion des flux de trésorerie signifie que vous avez mis en place un système destiné à conserver l'argent liquide à venir dans plus vite qu'il s'éteint. Une partie de la gestion des flux de trésorerie est la projection des flux de trésorerie. Projection des flux de trésorerie signifie simplement que vous preniez le temps de calculer quand votre argent viendra et quand il va sortir. Si vous pensez qu'un déficit se produira, alors vous devez prendre des dispositions pour couvrir ce manque à gagner, ou de changer votre système. la gestion des flux de trésorerie prend du temps, mais il est temps de consommer moins que de négliger de gérer vos flux de trésorerie. Comment cela peut-il être?

En tant que propriétaire d'entreprise vous ferez face à jour de gestion des flux de trésorerie tâches. Si vous ne commencez pas avec un plan en tête, alors vous allez passer beaucoup de temps à réagir aux situations (ou crises) plutôt que de les gérer. Vous vous trouverez en essayant de calmer les fournisseurs qui demandent parce qu'ils n'ont pas été payés. Vous allez perdre le sommeil parce que vous ne pouvez pas faire que le paiement du prêt. Vous devrez expliquer à vos employés pourquoi vous ne pouvez pas les payer sur le salaire. Et vous serez sur le téléphone à essayer de convaincre l'entreprise de service public à ne pas éteindre votre électricité (à nouveau). Bientôt, vous aurez également de prendre le temps de consulter votre médecin au sujet de ces maux de tête stress. Ça vous intéresse? Bien sûr que non! Éviter le piège d'être géré par votre flux de trésorerie (ou son absence) en prenant le temps de le gérer.

### **Comment gérer vos flux de trésorerie**

Pour apprendre à gérer des flux de trésorerie, nous allons commencer par regarder dans une entreprise où aucune gestion de la trésorerie a eu lieu.

### **Ranada de service de nettoyage fiable**

Ranada a lancé un service de nettoyage commercial et résidentiel de nettoyage fiable. Elle a trois employés (l'un est sa sœur). Chaque employé travaille le même calendrier chaque mois, une personne nettoie deux immeubles de bureaux hebdomadaires, et les deux autres ensemble nettoyer six maisons. Ranada nettoie vacant appartements pour un complexe d'appartements.

Les clients résidentiels de Ranada payer pour leurs services de nettoyage quand ils sont réalisés (ils laissent un chèque de l'équipage). Ranada envoie une facture sur le compte commercial une fois par mois et ils paient leur facture dans les 30 jours. Le complexe d'appartements paie également Ranada une fois par mois, 30 jours après l'obtention d'une facture.

Ranada paie ses employés une indemnité de kilométrage pour les déplacements vers les lieux de travail. Elle comprend les remboursements de leurs chèques de paie hebdomadaire. Ranada achète ses produits de nettoyage au niveau local est seul membre du club shopping a, où elle se rend deux fois par mois. Quand elle a besoin de remplacer une pièce d'équipement, comme un aspirateur, elle verse de l'argent pour tout ce qui est en vente au club d 'achats.

Ranada est une entreprise propriétaire d'une petite typique: elle est trop occupé à gérer son entreprise à prendre le temps de gérer ses flux de trésorerie. Sur la page suivante, nous voyons ce qui arrive aux flux de trésorerie de Ranada au mois de mai.

## Ranada est fiable Nettoyage: flux de trésorerie mai

1ere Semaine	Solde
Ranada commence la semaine avec 50 \$ en banque.	\$50
Elle recueille 250 \$ auprès des clients résidentiels.	\$300
Elle reçoit un chèque de 450 \$ à partir du complexe d'appartements de 3 appartements nettoyé le mois dernier.	\$750
La paie de cette semaine est de 400 \$.	\$350
Kilométrage remboursements sont de 25 \$.	\$325
Ranada passe de 50 \$ sur les produits de nettoyage.	\$275
Ranada paie elle-même 75 \$ et se termine une semaine avec 200 \$ à la banque.	\$200
2eme Semaine	
Les abonnés résidentiels paient 250 \$.	\$450
Il est temps pour la paie hebdomadaire, un autre 400 \$.	\$50
Kilométrage remboursements sont de 25 \$.	\$25
Ranada se termine la semaine avec 25 \$ à la banque, elle ne se payer cette semaine.	
3eme Semaine	
250 \$ provient de la clientèle résidentielle.	\$275
La paie est due (400 \$), mais Ranada n'a pas assez d'argent. Un employé quitte et on commence à chercher un autre emploi. La sœur de Ranada est furieux.	\$275
Ranada paie le kilométrage (25 \$) et donne sa sœur 125 \$.	\$125
Un aspirateur cassé doit être remplacé. Le coût de remplacement est de 150 \$.	-\$25
4eme Semaine	
Ranada reçoit un avis de découvert à la banque et une charge de 35 \$.	-\$60
Ranada recueille 250 \$ auprès des clients résidentiels.	\$190
Le compte commercial paie 2000 \$ pour le nettoyage des immeubles de bureaux.	\$2190
Ranada paie ses employés ce qu'elle leur doit, de 550 \$. Sa deuxième employé quitte et elle a maintenant besoin de trouver 2 nouveaux employés.	\$1640
Elle paie les remboursements de kilométrage de 25 \$.	\$1615
Elle a besoin de davantage de fournitures pour 40 \$.	\$1575
Ranada paie elle-même 1500 \$ et se termine le mois à 75 \$ de la banque et de violents maux de tête.	\$75

Parce que Ranada n'a pas eu le temps de faire sa gestion des flux de trésorerie, son entreprise a subi, et a donc elle. Elle se termine au mois de mai, deux employés de court - une arrêter de fumer quand Ranada ne pouvait pas faire la paie, et l'autre quitter la semaine suivante. La sœur de Ranada est contrariée et songe à prendre un emploi à l'épicerie locale. Ranada a désormais pour recruter et former 2 nouveaux employés tout en jonglant avec la charge de travail supplémentaire. Elle espère qu'elle ne perd pas de ses comptes en raison de la rotation du personnel. Elle n'a pas vraiment le temps maintenant de faire la vente des appels nécessaire pour les remplacer (et de plus en plus son activité est hors de question).

La banque exige des frais de découvert Ranada de 35 \$ quand elle a écrit un chèque de plus que ce qu'elle avait à la banque pour remplacer un aspirateur cassé (où elle croit que l'employé mécontent a éclaté quand elle a quitté).

de rémunération Ranada pour le mois de mai a été 1575 \$ (qui est le plus qu'elle a été en mesure de se payer depuis qu'elle a ouvert l'entreprise il ya six mois). Ranada commence à penser être propriétaire d'une entreprise ne vaut pas le mal de tête.

### **Ranada établit un plan**

Sans un plan Ranada était seulement de réagir à sa situation financière. Elle ne savait pas qu'elle serait à court de liquidités et d'être incapable de faire sa masse salariale dans la troisième semaine, si c'est le deuxième mois d'affilée ce qui s'est passé. La seule raison pour laquelle elle ne s'attendait pas à son déficit de trésorerie a été parce qu'elle n'a pas pris le temps de faire la gestion des flux de trésorerie. Avec un peu d'effort, elle aurait pu prévoir que cela arriverait, et pas seulement ce mois-ci, mais le mois dernier et le mois prochain, aussi.

La réalité est que Ranada a beaucoup d'information au bout des doigts. Elle sait:

1. Combien et quand elle va collecter de l'argent de ses clients résidentiels (250 \$ chaque semaine).
2. Combien et quand l'argent viendra d'elle immeubles de bureaux (2.000 \$ tous les mois).
3. Qu'elle nettoyer 2-3 appartements par mois (elle a nettoyé 3-5 appartements par mois depuis qu'elle a obtenu le contrat) qui gagnent au moins 450 \$ chaque mois.
4. Ses charges de personnel restent les mêmes chaque mois (400 \$ par semaine).
5. Le taux de remboursement est payé chaque semaine et reste le même chaque mois (25 \$ par semaine).
6. Elle passe à peu près le même montant chaque mois sur les fournitures de nettoyage (environ \$ 90).

C'est assez d'informations pour Ranada de mettre sur pied une projection des flux de trésorerie - un dessin de combien d'argent va couler dans et hors de son entreprise, et quand. Avec une projection à la main, elle peut voir si des changements doivent être apportés afin d'avoir des flux de trésorerie positifs chaque mois. flux de trésorerie de projection Ranada est sur la page suivante.

Sur la base de ce qu'elle sait ou devine, voici ce qui est des flux de trésorerie de projection Ranada ressemble à sa situation actuelle:

### Ranada de projection des flux de trésorerie

Date	Description	Cash in	Cash out	Cash Balance
1 <sup>st</sup> of Month	Bank balance	\$50		\$50
Week 1	Homes	\$250		\$300
	Apartments	\$450		\$750
	Payroll		\$400	\$350
	Mileage		\$25	\$325
	Supplies		\$50	\$275
Week 2	Homes	\$250		\$525
	Payroll		\$400	\$125
	Mileage		\$25	\$100
Week 3	Homes	\$250		\$350
	Payroll		\$400	-\$50
	Mileage		\$25	-\$75
Week 4	Homes	\$250		\$175
	Offices	\$2000		\$2175
	Payroll		\$400	\$1775
	Mileage		\$25	\$1750
	Supplies		\$40	\$1710
	Owner Salary		\$1500	\$210
Monthly Totals		\$3500	\$3290	\$210

En prenant le temps de faire cette projection Ranada aurait pu prévoir une pénurie de flux de trésorerie en trois semaines.

### La réalisation de flux de trésorerie positif

Ranada sait que quelque chose doit changer pour que les flux de trésorerie de rester positif tout au long du mois. Elle a besoin de trouver une solution à long terme pour éviter les pénuries futures. Pouvez-vous penser à certaines choses Ranada pouvez faire pour améliorer sa situation de trésorerie? Donnez vos idées ci-dessous:

Voici deux idées simples qui Ranada pouvez essayer:

1. plus importante source de revenus Ranada vient de ses deux immeubles de bureaux commerciaux, mais il ne vient pas jusqu'à ce que la dernière semaine du mois. Elle facture au client une fois par mois, même si elle nettoie toutes les semaines. Elle pourrait envoyer ce client factures

hebdomadaires. Chaque facture serait plus petit, mais l'argent viendrait plus tôt.

2. Ranada de dépense la plus élevée est la masse salariale, dont elle paie hebdomadaire (52 fois par an). Elle pourrait passer à une semaine de paie-bi (26 fois par an) ou même un mois de paie semi-(24 fois par an). Cela permettrait Ranada de s'accrocher à son argent plus (et gagner de nombreuses heures de temps de traitement de paie).

Regardons de l'effet de ces deux simples changements auraient sur les flux de trésorerie de projection Ranada.

### Ranada de trésorerie Flux de projection révisée

Date	Description	Cash in	Cash out	Cash Balance
1 <sup>st</sup> of Month	Bank balance	\$50		\$50
Week 1	Homes	\$250		\$300
	Apartments	\$450		\$750
	Offices	\$500		\$1250
	Mileage		\$25	\$1225
	Supplies		\$50	\$1175
Week 2	Homes	\$250		\$1425
	Offices	\$500		\$1925
	Payroll		\$800	\$1125
	Mileage		\$25	\$1100
Week 3	Homes	\$250		\$1350
	Offices	\$500		\$1850
	Mileage		\$25	\$1825
Week 4	Homes	\$250		\$2075
	Offices	\$500		\$2575
	Payroll		\$800	\$1775
	Mileage		\$25	\$1750
	Supplies		\$40	\$1710
	Owner Salary		\$1500	\$210
Monthly Totals		\$3400	\$3290	\$210

Ces deux changements simple fait une énorme différence de flux de trésorerie de Ranada. Remarquez qu'elle n'a pas apporté en tout plus d'argent, elle vient elle a en plus tôt. Elle ne passait pas moins la trésorerie, elle vient de se tenir à son argent plus longtemps. C'est la clé de la gestion de la trésorerie: le calendrier.



## **projections de flux de trésorerie**

Gérer votre trésorerie commence par une projection des flux de trésorerie. projections de flux de trésorerie n'ont pas besoin d'une boule de cristal, mais elles exigent des suppositions éclairées de votre part. Le plus vous êtes en affaires, le mieux à vos suppositions deviendra.

Le plus simple pour commencer votre projection est de faire une liste des choses que vous savez sur votre flux de trésorerie, et ensuite faire quelques hypothèses (généralement sur les ventes) et appliquer l'information à un calendrier ou une liste de flux de trésorerie. Vous pouvez utiliser de trésorerie simple In / Cash Out formes comme Ranada utilisé, ou un calendrier avec de gros blocs d'espace pour chaque jour (les deux sont fournis).

Prévision des flux de trésorerie ne peut pas être aussi simple pour votre entreprise comme pour les Ranada. Elle avait l'avantage de clients réguliers et honoraires fixés. Mais pensez à ce que vous savez sur votre propre flux de trésorerie. Certaines choses sont assez prévisibles, tels que les hypothèques ou les paiements de loyer, factures de services publics, et les primes d'assurance. D'autres ne sont pas aussi simples pour prédire: combien le revenu des ventes en Janvier? Aurez-vous des pannes d'équipement imprévues? Que faire si vos fournisseurs augmentent leurs prix?

Lorsque vous préparez votre projections de flux de trésorerie, il peut y avoir d'autres questions que vous devez considérer, tels que:

1. les fluctuations saisonnières
2. Vacances
3. des événements communautaires
4. les conditions météorologiques
5. la construction de routes
6. le tourisme
7. ralentissement économique
8. nouvelles technologies (fabrication de l'ancienne technologie obsolète)

## Examen

Les flux de trésorerie et les bénéfices ne sont pas la même chose. Même une entreprise rentable aurait des difficultés financières s'il n'y a pas de trésorerie d'exploitation.

Une entreprise qui est à court de trésorerie est une entreprise qui sera contrainte de fermer ses portes.

la gestion des flux de trésorerie pourraient être beaucoup de temps, mais il est temps de consommer moins que de négliger de gérer vos flux de trésorerie.

Une projection des flux de trésorerie est une estimation de quand et combien d'argent vous attendez va couler dans et hors de votre entreprise dans une période donnée. Commencez votre projection de trésorerie en faisant une liste des flux de trésorerie vous le savez aura lieu, puis font des conjectures sur les choses que vous pensez aura lieu.

Le plus vous êtes en affaires, le plus précis vos projections de flux de trésorerie sera. flux de trésorerie positif est réalisé lorsque l'argent vient en plus vite qu'il ne s'éteigne.

Lorsque vous préparez votre projections de flux de trésorerie, compte de facteurs qui pourraient affecter votre entreprise, tels que:

1. les fluctuations saisonnières
2. Vacances
3. des événements communautaires
4. les conditions météorologiques
5. la construction de routes
6. le tourisme
7. ralentissement économique
8. nouvelles technologies (fabrication de l'ancienne technologie obsolète)

Deux stratégies pour la réalisation de flux de trésorerie positifs sont:

1. L'annexe de trésorerie à venir dans les plus brefs délais
2. Accrochez-vous à de trésorerie le plus longtemps possible.

## Learning Opportunity

Choisissez la meilleure réponse pour chacune des questions suivantes.

1. Même une entreprise rentable pourrait à court de liquidités si:
  - a. chiffre d'affaires dépasse les dépenses d'exploitation.
  - b. flux de trésorerie dans l'entreprise plus vite qu'il s'écoule.
  - c. les clients sont étendues des conditions de crédit long, mais les fournisseurs sont payés immédiatement après la livraison.

- d. fournisseurs vous accorder des conditions de crédit, mais les clients paient comptant à la livraison.
- 2. Vrai ou faux: profits et flux de trésorerie positif se référer à la même chose.
- 3. Vrai ou faux: Une stratégie pour la réalisation de flux de trésorerie positif est de programmer de trésorerie à venir dans les plus brefs délais. Une autre consiste à payer les frais dès que l'argent est disponible, même si cela signifie effectuer des remboursements anticipés.
- 4. Vrai ou faux: Du point de vue des flux de trésorerie, une entreprise doit payer ses employés chaque semaine par rapport aux deux semaines ou deux fois par mois.
- 5. Qui ne serait pas un facteur lors de la préparation de votre projections de flux de trésorerie:
  - a. les dates d'échéance des dépenses prévisibles, comme le loyer.
  - b. sources prévisibles de liquidités dans, telles que les dates d'échéance de vos créances.
  - c. votre supposition sur le revenu des ventes hebdomadaires.
  - d. la rapidité avec laquelle votre équipement se déprécie.
- 6. Vrai ou faux: Une stratégie appropriée pour parvenir à un cash flow positif pourrait être une demande de crédit avec les fournisseurs au lieu de payer comptant à la livraison.

#### Devoirs

- 1. Préparer les 12 mois Prévisions de trésorerie afin d'avoir une vue d'ensemble vue qui vous aide à appliquer des stratégies de gestion des flux de trésorerie à l'avance.
- 2. Déterminer des stratégies appropriées pour la réalisation de flux de trésorerie positif pour votre entreprise et de les mettre en œuvre dès que possible.