

Budget et trésorerie simplifiés

Pour éviter les mauvaises surprises !

		ventes, recettes, charges variables et marge brute													
Items		juin.23	juil.23	août.23	sept.23	oct.23	nov.23	déc.23	janv.24	févr.24	mars.24	avr.24	mai.24	Total	
Encaissements	Unités vendues														
	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	1	1		1	2	2	1	1	1	3	3	4	20	
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.)	20	20	10	30	40	30	15	15	30	50	80	80	420	
	Coaching individuel	5	5	5	10	15	20	10	5	10	15	20	20	140	
	Pack de 10 heures de coaching individuel	1	1		2	3	5		2	3	6	6	6	35	
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB	5	10	30	100	90	90	10	70	60	70	80	90	705	
	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	1'200	1'200		1'200	2'400	2'400	1'200	1'200	1'200	3'600	3'600	4'800	4'800	24'000
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.) (PVU	1'100	1'100	550	1'650	2'200	1'650	825	825	1'650	2'750	4'400	4'400	4'400	23'100
	Coaching individuel (PVU = 150)	750	750	750	1'500	2'250	3'000	1'500	750	1'500	2'250	3'000	3'000	3'000	21'000
	Pack de 10 heures de coaching individuel (PVU =	1'300	1'300		2'600	3'900	6'500		2'600	3'900	7'800	7'800	7'800	7'800	45'500
Abonnement 1 année à la plateforme WEB (PVU	375	750	2'250	7'500	6'750	6'750	750	5'250	4'500	5'250	6'000	6'750	6'750	52'875	
Total des encaissements	4'725	5'100	3'550	14'450	17'500	20'300	4'275	10'625	12'750	21'650	24'800	26'750	26'750	166'475	
Charges Variables	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	-250	-250		-250	-500	-500	-250	-250	-250	-750	-750	-1'000	-5'000	
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.) (CPU	-100	-100	-50	-150	-200	-150	-75	-75	-150	-250	-400	-400	-2'100	
	Coaching individuel (CPU = -20)	-100	-100	-100	-200	-300	-400	-200	-100	-200	-300	-400	-400	-2'800	
	Pack de 10 heures de coaching individuel (CPU = -	-150	-150		-300	-450	-750		-300	-450	-900	-900	-900	-5'250	
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB (CPU	-25	-50	-150	-500	-450	-450	-50	-350	-300	-350	-400	-400	-3'525	
Total charges variables	-625	-650	-300	-1'400	-1'900	-2'250	-575	-1'075	-1'350	-2'550	-2'850	-3'150	-3'150	-18'675	
Marge brute	4'100	4'450	3'250	13'050	15'600	18'050	3'700	9'550	11'400	19'100	21'950	21'950	23'600	147'800	

Préambule et objectifs

- L'objectif de cet outil est de permettre à celles et ceux qui désirent créer une entreprise d'évaluer l'évolution de leurs finances durant la 1^{ère} année de vie de l'entreprise, en fonction de données relativement simples sur :
 - Leurs produits et services,
 - Leurs prévisions de volumes de ventes,
 - Les salaires et dépenses de l'équipe,
 - Toutes les charges fixes,
 - Les investissements à réaliser,
 - Et les financements.
- Cet outil ne suit pas le jargon et les standards comptables et bancaires, simplifiant le travail d'évaluation, même approximative de la trésorerie au fil des premiers douze mois.
- Il ne tient pas compte, non plus, des impôts après le calcul du bénéfice.



Pour commencer : paramètres et données de base

1. Cinq paramètres de base :

- Le nom de ton entreprise,
- Les taux des charges sociales (AVS, Ai et APG),
- Le taux de retenue pour le 2^{ème} pilier (facultatif si tu es indépendant),
- Le mois et l'année du début de ton aventure entrepreneuriale.

2. Ce que tu vas vendre :

1. Avec un titre pour ton produit ou service et son unité de mesure,
2. Le prix moyen de vente par unité vendue,
3. Le coût moyen de production par unité vendue,
 1. Matière première et consommables (récipient, emballage...),
 2. L'énergie utilisée pour produire,
 3. La main d'œuvre directe (salaires horaire * temps de production),
 4. Diverses taxes directes, etc.

3. Les postes de travail (ou type de poste de travail*) :

1. Avec un salaire ou prélèvement mensuel brut,
2. Et pourquoi pas un 13^{ème} salaire.

Paramètres de base			
Paramètres	Nom du modèle d'affaires	Créative talents	
	Charges sociales, part employeur (moyenne 8%)	9%	
	LPP, part employeur (moyenne 8%)	7%	
	Mois du début de la projection	Juin	
	Année du début de la projection financière	2023	

Produits ou services	Nom des produits ou services	Unités	Prix moyen unitaire de vente	Coût moyen unitaire de production
	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	Journée	1'200	-250
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.)	Personne	55	-5
	Coaching individuel	Heure	150	-20
	Pack de 10 heures de coaching individuel	Pack	1'300	-150
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB	Abo	75	-5

Postes de travail	Postes de travail	Salaire moyen (mensuel)	13 ^{ème} salaire ?
	Coach 1 (moi)	-6'500	
	Aide administrative	-4'800	X

** Les postes de travail seront quantifiés en emplois à plein temps - EPT*

Détails techniques

1. Les cellules colorées sont protégées contre l'écriture, lorsque ce sont des titres, des explications ou des formules de calcul.
2. Les feuilles sont en mode de protection contre les modifications, mais sans mot de passe.
3. Ne te préoccupe pas avec les signes + ou -, tu n'as pas besoin de les introduire, sauf dans un cas, celui de la ligne de la TVA !
4. Les valeurs positives ou négatives, en noir ou en rouge, sont automatiquement formatées lorsqu'il s'agit d'entrées ou de sorties financières.

Unités	Prix moyen unitaire de vente	Coût moyen unitaire de production
Journée	1'200	250
Personne	55	-5

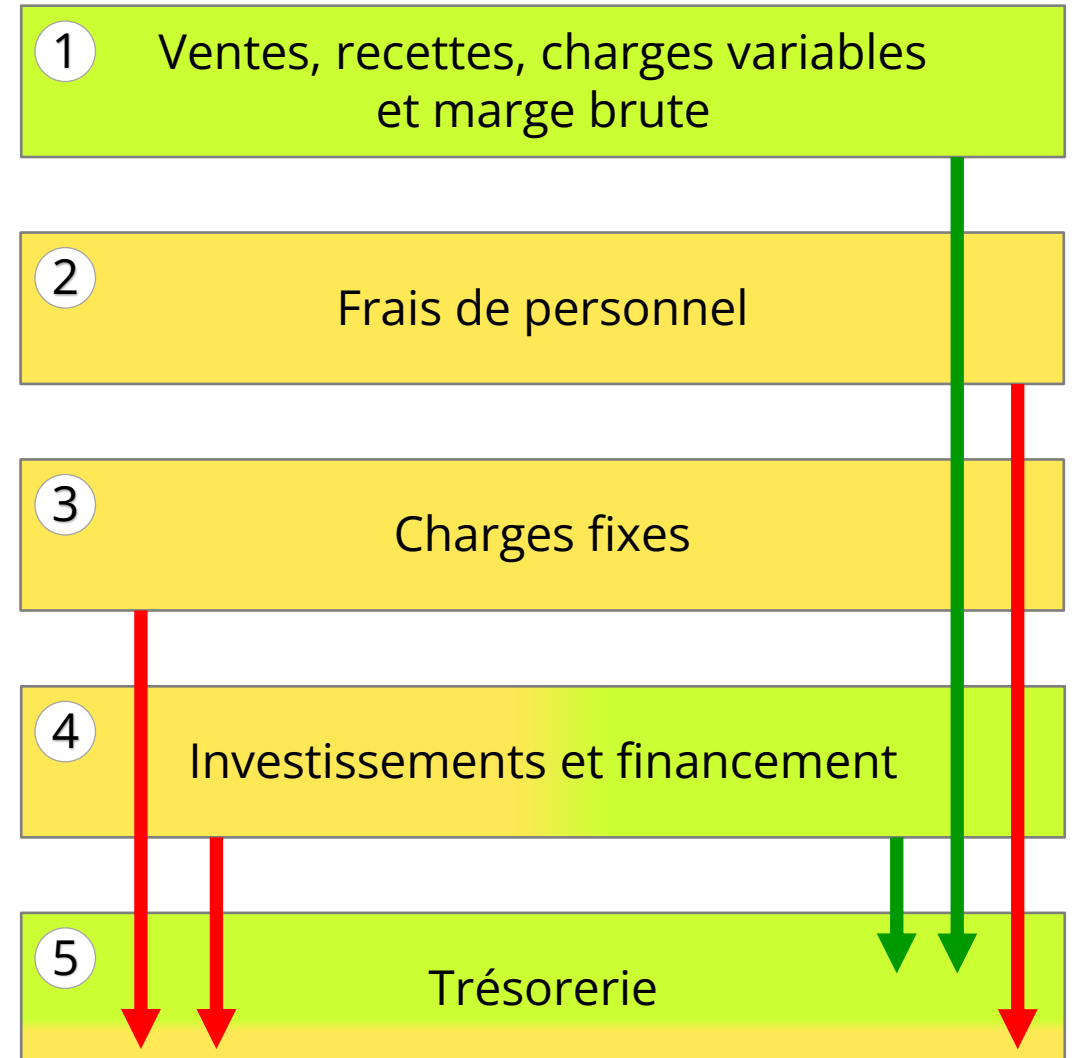
Lorsque tu écris dans une cellule vide

Unités	Prix moyen unitaire de vente	Coût moyen unitaire de production
Journée	1'200	-250
Personne	55	-5

Lorsque tu confirmes avec les touches Tab ou Enter

Structure du tableau principal

1. Il suffit d'informer les volumes (unités) de ventes mensuels pour le calcul des recettes, des charges variables et de la marge brute.
2. Les frais de personnel sont composés des salaires, à partir des taux d'occupation des postes de travail, plus des frais annexes.
3. Les charges fixes sont toutes les autres dépenses régulières ou, des loyers à la publicité, passant par les frais de transport.
4. Les investissements initiaux, impliquent des sorties financières, qui peuvent être compensées par des entrées provenant des financements.
5. La trésorerie est la combinaison des entrées et des sorties, résultant en un solde mensuel et annuel.



Les tableaux de l'onglet « Projections »

Titres des lignes

Titre du tableau

Zone d'introduction des valeurs mensuelles

Sommes horizontales sur 12 mois des lignes (sans la colonne «Initial»)

Blocs du tableau

Colonne de sorties ou entrées ayant eu lieu avant le 1^{er} mois

Zone(s) de valeurs calculées

Lignes des sommes verticales de plusieurs lignes dans une seule colonne

		Ventes, recettes, charges variables et marge brute												
Items		juin.23	juil.23	août.23	sept.23	oct.23	nov.23	déc.23	janv.24	févr.24	mars.24	avr.24	mai.24	Total
Unités vendues	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	1	1		1	2	2	1	1	1	3	3	4	20
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.)	20	20	10	30	40	30	15	15	30	50	80	80	420
	Coaching individuel	5	5	5	10	15	20	10	5	10	15	20	20	140
	Pack de 10 heures de coaching individuel	1	1		2	3	5		2	3	6	6	6	35
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB	5	10	30	100	90	90	10	70	60	70	80	90	705
Encaissements	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	1'200	1'200		1'200	2'400	2'400	1'200	1'200	1'200	3'600	3'600	4'800	24'000
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.) (PVU	1'100	1'100	550	1'650	2'200	1'650	825	825	1'650	2'750	4'400	4'400	23'100
	Coaching individuel (PVU = 150)	750	750	750	1'500	2'250	3'000	1'500	750	1'500	2'250	3'000	3'000	21'000
	Pack de 10 heures de coaching individuel (PVU =	1'300	1'300		2'600	3'900	6'500	2'600	3'900	7'800	7'800	7'800	7'800	45'500
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB (PVU	375	750	2'250	7'500	6'750	6'750	750	5'250	4'500	5'250	6'000	6'750	52'875
Total des encaissements	4'725	5'100	3'550	14'450	17'500	20'300	4'275	10'625	12'750	21'650	24'800	26'750	166'475	
Charges variables	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	-250	-250		-250	-500	-500	-250	-250	-250	-750	-750	-1'000	-5'000
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.) (CPU	-100	-100	-50	-150	-200	-150	-75	-75	-150	-250	-400	-400	-2'100
	Coaching individuel (CPU = -20)	-100	-100	-100	-200	-300	-400	-200	-100	-200	-300	-400	-400	-2'800
	Pack de 10 heures de coaching individuel (CPU = -	-150	-150		-300	-450	-750		-300	-450	-900	-900	-900	-5'250
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB (CPU	-25	-50	-150	-500	-450	-450	-50	-350	-300	-350	-400	-450	-3'525
Total charges variables	-625	-650	-300	-1'400	-1'900	-2'250	-575	-1'075	-1'350	-2'550	-2'850	-3'150	-18'675	
Marge brute	4'100	4'450	3'250	13'050	15'600	18'050	3'700	9'550	11'400	19'100	21'950	23'600	147'800	

Items		Initial	juin.23	juil.23
de locaux	Loyer + places de parc	-1'000	-1'000	-1'000
	Electricité			
	Chauffage			

Ventes, recettes, charges variables et marge brute

1. Les un à cinq produits et services de l'onglet des paramètres sont reportés sur le tableau, dans le bloc « **Unités vendues** ».
2. Pour chacun, tu peux entrer le volume d'unités que tu imagines vendre.
3. Le bloc « **Encaissements** » calcule la valeur mensuelles des ventes de chaque produit et services.
4. Une ligne calcule le « **Total des encaissements** ».
5. Le bloc « **Charges variables** » calcule coût mensuel des charges de production de chaque produit et services.
6. Une ligne calcule le « **Total des charges variables** ».
7. La dernière ligne calcule la « **Marge brute** » (encaissements – charges variables).

		Items	juin.23	juil.23
Unités vendues	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.		1	1
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.)		20	20
	Coaching individuel		5	5
	Pack de 10 heures de coaching individuel		1	1
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB		5	10
Encaissements	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.		1'200	1'200
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.) (PVU		1'100	1'100
	Coaching individuel (PVU = 150)		750	750
	Pack de 10 heures de coaching individuel (PVU =		1'300	1'300
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB (PVU		375	750
Total des encaissements			4'725	5'100
Charges variables	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.		-250	-250
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.) (CPU		-100	-100

Frais de personnel

1. Les un à cinq postes de travail de l'onglet des paramètres sont reportés sur le tableau, dans le bloc « **Postes en EPT** ».
2. Les valeurs mensuelles d'occupation des postes sont informées en EPT (emploi à plein temps), par exemple :
 - 0,5 signifie 1 personne à 50%,
 - 2,4 peut signifier 3 personnes à 80%...
3. Les salaires sont calculés, ainsi que les charges sociales et le 2^{ème} pilier (LPP).
4. Il est possible d'introduire des notes de frais et des frais de formation.
5. Les totaux des frais de personnels sont calculés.

Items		juin.23	juil.23
Postes en EPT	Coach 1 (moi)	0,5	0,5
	Aide administrative		
Frais de personnel	Salaires cumulés (avec provision pour les 13 ^{èmes})	-3'250	-3'250
	Charges sociales (part employeur, environ 8%)	-293	-293
	LPP (part employeur, environ 8%)	-228	-228
	Notes de frais		
	Frais de formation		
Total des frais de personnel		-3'770	-3'770

Lorsque tu confirmes avec les touches Tab ou Enter

Charges fixes

1. Les charges fixes sont composées de quatre blocs et une ligne :
 1. Frais de locaux,
 2. Frais d'exploitation,
 3. Frais de vente,
 4. Frais financiers,
 5. Et une ligne pour l'introduction des valeurs de ton calcul manuel de la TVA.
2. Trois lignes pour des divers (titre éditable).
3. Le total des charges fixes, sans y compter les frais de personnels (qui sont aussi en principe des charges fixes).

	Items	Initial	juin.23
Frais de locaux	Loyer + places de parc	-1'000	-1'000
	Electricité		
	Chauffage		
	Entretien, nettoyage		
	Divers		
Frais d'exploitation	Téléphone, internet		-90
	Dépenses de bureau		-30
	Dépenses informatique		
	Abonnements		-3'500
	Frais de transport, leasing,...		-150
	Fiduciaire et conseils		
	Assurances RC, protection juridique...		
	Assurance incendie		
	Assurance véhicule		
	Divers		

Investissements et financements

Ces blocs « Investissements » et « Financement » sont présents ici exclusivement pour les besoins de calcul de la trésorerie et de la disponibilité de liquidités lors de la 1^{ère} année d'exercice.

1. Le bloc « Investissements » inclus une ligne de divers, dont le titre est éditable.
2. Le bloc « Financement » inclus une ligne de remboursement des prêts.
3. Les deux flux seront inclus dans les calculs de trésorerie.

	Items	Initial	juin.23
Investissements	Frais de constitution de la société	-400	
	Mobilier		
	Matériel informatique		
	Machine(s) de production/Site Internet	-2'500	-200
	Véhicule(s)		
	Divers		
	Flux d'investissement	-2'900	-200
Financement	Capital social en espèce		
	Augmentation capital		
	Exceptionnel (prix, subvention...)		
	Prêts (banque, famille, crowdfunding, honneur...)	15'000	
	Remboursement prêt		
	Flux de financement	15'000	0

Lorsque tu confirmes avec les touches Tab ou Enter

Trésorerie

Items	Initial	juin.23	juil.23	août.23	sept.23	oct.23	nov.23	déc.23	janv.24	févr.24	mars.24	avr.24	mai.24	Total
Surplus (déficit) de trésorerie		-4'860	-1'010	-2'010	7'036	8'532	11'282	-3'068	-2'166	1'154	-6'146	11'404	13'414	33'560
Solde de trésorerie cumulé (sans initial)		-4'860	-5'870	-7'880	-844	7'688	18'970	15'902	13'736	14'889	8'743	20'146	33'560	
Solde de trésorerie cumulé (avec initial)	10'100	5'240	4'230	2'220	9'256	17'788	29'070	26'002	23'836	24'989	18'843	30'246	43'660	

1. La 1^{ère} ligne montre le résultat des entrées et sorties financières de chaque mois, générant un surplus ou un déficit de trésorerie, sans tenir compte des flux initiaux, avant le début de l'exercice.
2. La 2^{ème} ligne accumule les surplus ou déficits de trésorerie de mois en mois, donnant une idée des besoins en liquidités, sans tenir compte des coûts et apports financiers initiaux.
3. La 3^{ème} ligne est identique à la 2^{ème}, mais tient compte des financements initiaux, ainsi que des dépenses avant le début de l'exercice (elle ne devrait jamais être en négatif !).

Bonnes simulations !

		ventes, recettes, charges variables et marge brute												
Items		juin.23	juil.23	août.23	sept.23	oct.23	nov.23	déc.23	janv.24	févr.24	mars.24	avr.24	mai.24	Total
Unités vendues	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	1	1		1	2	2	1	1	1	3	3	4	20
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.)	20	20	10	30	40	30	15	15	30	50	80	80	420
	Coaching individuel	5	5	5	10	15	20	10	5	10	15	20	20	140
	Pack de 10 heures de coaching individuel	1	1		2	3	5		2	3	6	6	6	35
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB	5	10	30	100	90	90	10	70	60	70	80	90	705
	Total des ventes	31	57	75	144	170	176	55	107	156	196	244	244	244
Encaissements	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	1'200	1'200		1'200	2'400	2'400	1'200	1'200	1'200	3'600	3'600	4'800	24'000
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.) (PVU)	1'100	1'100	550	1'650	2'200	1'650	825	825	1'650	2'750	4'400	4'400	23'100
	Coaching individuel (PVU = 150)	750	750	750	1'500	2'250	3'000	1'500	750	1'500	2'250	3'000	3'000	21'000
	Pack de 10 heures de coaching individuel (PVU = 375)	1'300	1'300	2'600	3'900	6'500	6'500	750	2'600	3'900	7'800	7'800	7'800	45'500
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB (PVU)	375	750	2'250	7'500	6'750	6'750	750	5'250	4'500	5'250	6'000	6'750	52'875
	Total des encaissements	4'725	5'100	3'550	14'450	17'500	20'300	4'275	10'625	12'750	21'650	24'800	26'750	166'475
Charges variables	Atelier (1 jour) avec une moyenne de 8 pers.	-250	-250		-250	-500	-500	-250	-250	-250	-750	-750	-1'000	-5'000
	Visioconférence de 2 heures (max. 50 pers.) (CPU)	-100	-100	-50	-150	-200	-150	-75	-75	-150	-250	-400	-400	-2'100
	Coaching individuel (CPU = -20)	-100	-100	-100	-200	-300	-400	-200	-100	-200	-300	-400	-400	-2'800
	Pack de 10 heures de coaching individuel (CPU = -150)	-150	-150	-300	-450	-750	-750	-150	-300	-450	-900	-900	-900	-5'250
	Abonnement 1 année à la plateforme WEB (CPU)	-25	-50	-150	-500	-450	-450	-50	-350	-300	-450	-400	-450	-3'525
	Total charges variables	-625	-650	-300	-1'400	-1'900	-2'250	-575	-1'075	-1'350	-2'550	-2'850	-3'150	-18'675
Marge brute	4'100	4'450	3'250	13'050	15'600	18'050	3'700	9'550	11'400	19'100	21'950	23'600	147'800	