BNP PARIBAS
La banque et l'assurance d'un monde qui change

PLAN DE TRÉSORERIE

	1er mois	2e mois	3e mois	4e mois	5e mois	6e mois	7e mois	8e mois	9e mois	10e mois	11e mois	12e mois
1. SOLDE EN DÉBUT DE MOIS												
2. ENCAISSEMENTS												
2 A. D'exploitation												
*Ventes **TTC***												
Autres encaissements												
2 B. Hors exploitation												
Apports en capital												
Apports en comptes courant d'associés												
Subventions												
Emprunts à moyen et long terme (PCE + prêt bancaire + ...)												
Autres encaissements												
A. TOTAL ENCAISSEMENT												
3. DÉCAISSEMENTS												
3 A. D'exploitation												
*Achats de marchandises **TTC***												
Sous-traitance												
Eau												
Electricité												
Fournitures d'entretien												
Fournitures administratives												
Fournitures diverses												
Loyers de crédit bail												
Loyers et charges locatives												
Assurances												
Entretien (locaux, matériel)												
Documentation												
Honoraires												
Frais d'acte et de contentieux												
Affranchissements												
Téléphone												
Internet												
Publicité												

Frais de transport												
Emballages et conditionnements												
Voyages et déplacements												
Divers												
Impôts et taxes (hors IS ou IR)												
Rémunération du dirigeant												
Cotisations sociales du dirigeant												
Salaires bruts des salariés												
Cotisations sociales salariés												
Commissions versées												
Agios et intérêts payés												
Autres												
3 B. Hors exploitation												
Frais d'établissement												
Achat terrain construction												
Brevet												
Création site internet												
Logiciels												
Travaux / aménagements												
Véhicule												
Mobilier												
Matériel informatique												
Garanties sur loyers												
Garanties professionnelles												
Remboursement d'emprunts												
B. TOTAL DÉCAISSEMENTS												
4. SOLDE DU MOIS (A - B)												
5. SOLDE DE FIN DE MOIS (1 + 4)												

CONSTRUCTION DU PLAN DE TRÉSORERIE

Certaines sommes proviennent directement de l'activité de l'entreprise : ce sont les encaissements d'exploitation. D'autres ont pour objet de financer l'exploitation mais ne sont pas directement issues de l'activité : elles sont «hors exploitation».

2 A. : Indiquer le chiffre d'affaires **TTC réellement** encaissé (ou prévisionnel si vous êtes en phase de construction de votre projet)

Attention !

• Le montant du chiffre d'affaires encaissé est inscrit **TTC**. L'éventuel montant de la TVA à reverser est comptabilisé dans les impôts et taxes.

• Le montant des ventes est celui **réellement** encaissé : ne pas oublier les délais de paiement possibles entre la facturation et l'encaissement du paiement.

2 B. : Reprendre les chiffres du plan de financement initial pour le 1er mois. En cas de versement ultérieur, porter la somme sur le mois où elle est (ou sera) réellement reçue.

3 A. : **Attention !**

• Le montant des achats est comptabilisé **TTC** : le solde de TVA sera porté au poste «impôts et taxes» s'il est décaissé par l'entreprise.

• De même, ne pas oublier de tenir compte des délais de paiement et porter le décaissement le mois où celui-ci a (ou aura) réellement eu lieu.