

Cadres et Partenaires Inc.

Modèle d'analyse des besoins de fonds de roulement

Inscrire les données dans les cellules jaunes

| Nom de l'entreprise | Entreprise ABC | | | | |
|---|----------------|----------|----------|-----------------------|-------|
| | O | O | O | Prévisions | |
| | 2007 | 2008 | 2009 | | |
| Colonne utilisée (indiquée N ou O) | | | | | |
| Périodes | (000 \$) | (000 \$) | (000 \$) | (000 \$) | |
| Nombre de mois (de la date des E/F à la période de pointe des besoins de F/R) | | | | 12 | |
| Ventes (pour le nombre de mois retenu) | 120 | 140 | 150 | 160,0 | |
| Coûts des marchandises vendues | 60 | 65 | 70 | 75,2 | |
| Bénéfice brut | 60 | 75 | 80 | 84,8 | |
| Bénéfice net | | | | 5,0 | |
| Amortissement | | | | 10,0 | |
| Fonds roulement | | | | | |
| Encaisse | 0 | 1 | 0 | 0,0 | |
| Comptes à recevoir | 12 | 18 | 28 | 30,7 | |
| Inventaires | 6 | 12 | 18 | 19,3 | |
| Autres | | | | 1,0 | |
| | 18 | 31 | 46 | 51,0 | |
| Marge de crédit | | | | | |
| Comptes payables | 0 | 5 | 10 | 27,6 | |
| Perçus d'avance | 10 | 12 | 14 | 12,4 | |
| Autres (sauf partie courante de la d.l.t.) | 1 | | 1 | 1,0 | |
| | 11 | 17 | 25 | 40,9 | |
| Fonds de roulement | 7 | 14 | 21 | | |
| Fonds de roulement requis | | | | 10,1 | |
| | 2007 | 2008 | 2009 | Moyenne no. années | Prév. |
| | | | | 3 | |
| CMV / Ventes (en %) | 50,0% | 46,4% | 46,7% | 47,7% | 47,0% |
| B.B. / Ventes (en %) | 50,0% | 53,6% | 53,3% | 52,3% | 53,0% |
| Délai recouvrement (jours) | 36,5 | 46,9 | 68,1 | 50,5 | 70,0 |
| Rotation des inventaires | 10,0 | 5,4 | 3,9 | 6,4 | 3,9 |
| Délai de paiement | 60,8 | 67,4 | 73,0 | 67,1 | 60,0 |

Inscrire les données dans les cellules jaunes

Cadres et Partenaires Inc.

Évolution du fonds de roulement

| | | Prévisions |
|---|-------------|--------------|
| Fonds de roulement au début | <u>21,0</u> | |
| Bénéfice net + amortissements | | 15,0 |
| Autres éléments ayant un incidence sur le fonds de roulement: | | |
| Dividendes | | |
| Financement | | |
| Prêt | | |
| Mise de fonds | | |
| Remboursements sur la d.l.t. | | -10,0 |
| Immobilisations | | |
| Projet immobilisations | | -30,0 |
| Immobilisations normales | | -4,0 |
| Fonds de roulement à la fin | | <u>-8,0</u> |
| Fonds de roulement requis | <u>10,1</u> | |
| Fonds de roulement (besoin si négatif) | | <u>-18,1</u> |

Cadres et Partenaires Inc.

Margination sur crédit de court terme

| | | | |
|------------------------------|-------|-----------------|------|
| Recevables | | | 30,7 |
| Recevables admissibles | 98,0% | moins de 90 jrs | 30,1 |
| Margination | 75,0% | | |
| Margination sur recevables | | | 22,6 |
| Stocks | | | 19,3 |
| Margination | 50,0% | | 9,6 |
| Maximum admissible de stocks | 18,00 | Margination | 9,00 |
| Margination sur stocks | | | 9,00 |
| | | | |
| Moins: Charges prioritaires | | | -4,0 |
| | | | |
| Total margination | | | 27,6 |
| Marge de crédit autorisé | | | 30,0 |

Examen des ratios à respecter sur la marge de crédit

Faire les calculs requis. Inscire OK s'il n'y a pas de ratio ou si ceux-ci sont respectés, ou inscrire la limite permise si elle est plus restrictive que la limite autorisée.

Inscire ici vos commentaires



Limite de marge

ok

Marge de crédit utilisée

27,6