

## Folie de flux trésorerie

Cet hiver, vous allez vendre des chaussettes (faites) maison à votre marché commun. Il ne s'agit pas de n'importe quelles chaussettes, mais de vraies chaussettes en laine, très résistantes et exceptionnellement chaudes.

Pour fabriquer une paire de chaussettes, il faut une pelote de laine que vous achetez à un distributeur écossais au prix de 12,50 \$ la pelote. Le transport de la pelote de l'Écosse coûte 2,50 \$. Lorsque vous recevez la laine, vous le teignez, ce qui coûte 0,99 \$ par paire. Vous cousez également votre logo sur les chaussettes avant leur mise sur le marché. Ces coutures coûtent 1,15 \$ par paire.

À ce point, vos chaussettes sont prêtes pour le marché ! La location d'un stand au marché coûte 15 dollars par jour et vous permet de vendre pendant 10 heures (de 6 heures à 16 heures). Le marché ne fonctionne que le samedi.

Vous empruntez 2500 \$ à l'APECA en octobre pour démarrer votre entreprise et vous devez les rembourser avant la fin du mois de février (vous effectuerez votre premier paiement à l'APECA en novembre).

### Faites ces suppositions suivantes:

- ★ Vous vendez chaque paire de chaussettes pour 25 \$.
- ★ Vous commencez à vous rémunérer en novembre pour les heures passées au marché.
- ★ Vous vous payez 10 \$ de l'heure.
- ★ Vous prévoyez de vendre 150 paires en novembre, 275 en décembre, 200 en janvier et 175 en février.
- ★ Vous enregistrez votre entreprise avant votre premier mois d'activité pour 120 \$.  
Il y a exactement quatre samedis par mois.
- ★ Vous commandez les fournitures nécessaires pour chaque mois un mois à l'avance (vous commandez les fournitures nécessaires pour décembre en novembre, etc.)
- ★ Vous prévoyez un budget de 20 \$ par mois pour les fournitures de tricot/bureau (aiguilles, etc.).
- ★ Vous ne serez PAS remboursé pour le prêt de l'APECA.



### 3.1 fiche de flux trésorerie Chaussettes Chics

	August août	September septembre	October octobre	November novembre	December décembre	Totale
<b>Cash Receipts</b> encaissements						
<b>Totale</b>						
<b>Cash Disbursements</b> déboursements des dépenses						
<b>Totale</b>						
<b>Net Cash: (Total Cash Receipts Minus Total Cash Disbursements)</b> trésorerie nette: (encaissements moins déboursements des dépenses)						
<b>Monthly Surplus</b> surplus mensuel						
<b>Monthly Deficit</b> déficit mensuel						

## Lesson 4: Compagnie Chandail Chouette

*Dans ce travail, nous examinerons le fonctionnement d'une prévision de trésorerie et déterminerons si la compagnie Chandail Chouette est profitable. Les tâches suivantes peuvent être effectuées en petits groupes ou individuellement.*



Vous souhaitez vendre des pulls à partir d'un kiosque situé dans un centre d'achat. Vous achetez des chandails à une usine au prix de 20 dollars l'unité. Le transport des chandails depuis l'usine vous coûte 3 \$ par chandail. Vous décorez chaque chandail avec des perles et vous cousez votre propre étiquette. La décoration des chandails avec des perles coûte 2 \$ par chandail et les étiquettes coûtent 1 \$ chacune.

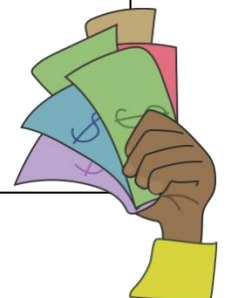
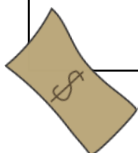
À ce point, vos chandails sont prêts à être vendus. Vous recherchez différents kiosques. Le plus beau que vous puissiez trouver et qui corresponde à l'image de votre produit coûte 2 000 \$ pour un an, payés intégralement à l'avance. Votre sœur a accepté de vous prêter l'argent sans intérêt pour couvrir ce coût.

Le centre commercial vous facturera 50 \$ par mois pour la vente de vos chandails. Nous sommes le 30 novembre 2007 et vous êtes en activité depuis trois mois. Vous devez rembourser votre sœur avant la fin du mois de décembre.

### Faites ces suppositions suivantes:

- ★ Vous vendez chaque chandail pour 40 \$.
- ★ Vous achetez autant de chandails que vous en vendez
- ★ Vous n'avez pas pris d'argent pour vous au cours des trois derniers mois.
- ★ En décembre, vous recevrez un salaire de 200 \$ de l'entreprise pour acheter des cadeaux de Noël.
- ★ Vous avez vendu 30 chandails en septembre, 40 en octobre et 50 en novembre, et vous estimez que vous en vendrez 60 en décembre.
- ★ Vous devez enregistrer votre entreprise au cours de votre premier mois d'activité pour 120 \$

Établissez des prévisions de trésorerie pour compagnie Chandail Chic à l'aide du tableau de flux trésorerie de la page suivante. L'entreprise gagne-t-elle de l'argent à la fin du mois de décembre ? Expliquez votre réponse.







	September	October	November	December	Total
<b>Cash Receipts</b>					
Loan	\$2000				\$2000
Sales	\$1200	\$1600	\$2000	\$2400	\$7200
<b>Total</b>	<b>\$3200</b>	<b>\$1600</b>	<b>\$2000</b>	<b>\$2400</b>	<b>\$9200</b>
<b>Cash Disbursements</b>					
Business Reg.	\$120				\$120
Mall Fee	\$50	\$50	\$50	\$50	\$200
Kiosk Rental	\$2000				\$2000
Sweaters	\$600	\$800	\$1000	\$1200	\$3600
Sweater Shipment	\$90	\$120	\$150	\$180	\$540
Decorations	\$60	\$80	\$100	\$120	\$360
Labels	\$30	\$40	\$50	\$60	\$180
Loan Repayment		\$500	\$500	\$1000	\$2000
Owner's Drawings				\$200	\$200
<b>Total</b>	<b>\$2950</b>	<b>\$1590</b>	<b>\$1850</b>	<b>\$2810</b>	<b>\$9200</b>
Surplus	\$250	\$10	\$150		\$0
Deficit				\$410	