

Exemple de Plan de Trésorerie

Le tableau ci-dessous illustre la méthode d'établissement d'un plan de trésorerie pour une association, en recensant l'ensemble des éléments se traduisant par un encaissement ou un décaissement de fonds, mois par mois. Il est ainsi possible de déterminer l'impact en trésorerie des opérations du mois, qui, ajouté au solde de trésorerie de départ du mois, détermine la position de trésorerie de l'association.

	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre
Encaissements												
(1)	45 000	15 000	25 000	30 000	30 000	30 000	15 000	15 000	165 000	65 000	15 000	15 000
Cotisations des membres	15 000	15 000	15 000	30 000	30 000	30 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Subventions	30 000								150 000	50 000		
Autres recettes			10 000									
Décaissements												
(2)	30 000	50 000	60 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Salaires et charges sociales	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Achat de matériel		20 000	30 000									
Remboursement d'emprunts	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Solde encaissements/décaissements (1)-(2) = (3)	15 000	-35 000	-35 000	0	0	0	-15 000	-15 000	135 000	35 000	-15 000	-15 000
Solde de trésorerie début de mois (4)	0	15 000	-20 000	-55 000	-55 000	-55 000	-55 000	-70 000	-85 000	50 000	85 000	70 000
Solde de trésorerie fin de mois (3) +(4)	15 000	-20 000	-55 000	-55 000	-55 000	-55 000	-70 000	-85 000	50 000	85 000	70 000	55 000

Ces prévisions permettent de mettre en évidence un besoin de financement à court terme de l'association du mois de février au mois d'août, qui pourra être couvert par divers moyens (crédit à court terme, facilité de caisse...), et la possibilité de placer des excédents les mois de janvier et de septembre à décembre.