



## LE BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

Le besoin en fonds de roulement, c'est l'argent nécessaire pour assurer le fonctionnement de l'entreprise entre le moment où elle engage des dépenses de fonctionnement et le moment où cette activité se traduit par des encaissements effectivement arrivés sur le compte bancaire.

Désignation	Année 1	Année 2	Année 3
<u>A. STOCKS</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de marchandises</li> <li>• stocks de matières premières</li> <li>• stocks de produits finis et en cours de production</li> </ul>			
<u>B. CREANCES SUR CLIENTS</u> * (nombre de jours de délai moyen de paiement x CA TTC /365 )			
<u>C. DETTES AUX FOURNISSEURS</u> * (nombre de jours de délai moyen de paiement x achats TTC/ 365)			
<b>BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT = <u>A+B-C</u></b>			

- **STOCKS** : quantité moyenne de marchandises, matières premières, produits finis, présents en permanence dans l'entreprise et nécessaires au fonctionnement normal de cette dernière.

- **CREANCES SUR CLIENTS** : ce sont les sommes dues par les clients.

- **DETTES FOURNISSEURS** : ce sont les délais de paiement que vous ont accordés vos fournisseurs et qui constituent une ressource de trésorerie pour l'entreprise.