

Budget prévisionnel

- Dans une feuille de calcul appelée « énoncé », reproduire le tableau avec les données annuelles suivantes :

Thème	Montant	Nb d'échéances
Loyer	500.00 €	12
edf	150.00 €	3
téléphone	60.00 €	6
impots	180.00 €	10
cote mobilière	230.00 €	1
emprunt	100.00 €	12
assurance	45.00 €	10

en Novembre

échéance annuelle en juin avec échéances de l'année précédente de 50 €

- Dans une feuille « solution », réaliser un tableau de dépenses prévisionnelles mensuelles (thèmes ou postes en colonnes)
- Faire apparaître le total mensuel et le cumul mensuel des dépenses sur ce tableau
- Faire apparaître également le total des dépenses par thème (poste)
- Faire aussi apparaître la moyenne des dépenses mensuelles

Locations et ventes de vélos

Le tableau ci-dessus indique les résultats en chiffre d'affaire (CA) mensuel des activités d'un loueur-vendeur de vélos.

Mois	Vente neufs	Ventes occas	Location
avril	1.60 k€	1.50 k€	1.00 k€
mai	1.80 k€	2.14 k€	1.50 k€
juin	1.34 k€	2.29 k€	3.35 k€
juillet	1.98 k€	1.37 k€	4.34 k€
août	2.59 k€	1.83 k€	6.33 k€
septembre	1.68 k€	3.66 k€	2.44 k€

- Reproduire ce tableau en y faisant figurer le CA total par mois
- Faire également figurer le bénéfice mensuel sachant qu'il se calcule comme suit :
80 % des ventes neufs + 50 % des ventes occasion + 30 % des locations
- Faire apparaître la moyenne, l'étendue, l'écart-type des CA totaux
- Construire un graphique présentant l'évolution mensuelle des CA et bénéfices et permettant de les comparer

- Pour faire face à des ruptures de stock fréquentes en juillet et août, l'entrepreneur décide de faire un emprunt pour acheter des vélos avec les données suivantes

	qté	prix unit
bicycl	50	0.20 k€

emprunt	
taux annuel	9%
# années remb	4
# périodes remb / an	12

- Nommer les cellules significatives et compléter le tableau
 - Quels sont les montants - du remboursement par période, - du remboursement annuel, - du remboursement total du prêt ?
 - En terme de bénéfice, la valeur résiduelle d'un vélo est après 4 ans de 50 €. Quelle est la valeur résiduelle totale ?
 - Sachant que cet achat permet de doubler les CA de location de juillet et août, quel est le supplément au CA annuel, le supplément au bénéfice annuel et le supplément au bénéfice total ?
 - Déterminer le gain en bénéfice lié à cet emprunt et commenter
-
- Faire un échéancier du prêt en faisant figurer les années, les périodes, les parties de remboursement pour le principal (princper) et pour les intérêts (intper), et le remboursement total par période.
 - Faire une table de données du gain pour des taux d'emprunt de 7% à 10%
 - Faire une table de données du gain pour des d'emprunts de 10 k€, 20 k€, 50 k€, 100 k€ et 200 k€
 - Faire une table de données du gain pour des taux d'emprunt de 7% à 10% et pour des d'emprunts de 10 k€, 20 k€, 50 k€, 100 k€ et 200 k€