



SÉBASTIEN **MORE**

MODULE 8

Gérer son entreprise

GERER SA TRÉSORERIE

FORMATION CRÉATION
D'ENTREPRISE

VERSION 1.0 - 05.05.2022



C'est quoi, la trésorerie ?

- ✓ Correspond aux liquidités de l'entreprise.
- ✓ Se calcule en additionnant l'ensemble des disponibilités présentes sur les comptes bancaires

Quelle est l'importance de la gestion de la trésorerie ?

- ✓ Pas uniquement le suivi des comptes bancaires
- ✓ Les ressources financières sont vitales pour le bon déroulement de l'activité (BFR)
- ✓ Un outil dans le développement de l'entreprise

Les moments où la gestion doit être impeccable

- ✓ Lors du travail du bilan par l'expert-comptable
- ✓ Lors de la création du Business Plan
- ✓ Lors d'un projet de développement
- ✓ Lorsque l'entreprise fait face à des difficultés financières

Les outils de suivi de la trésorerie :

- ✓ La comptabilité de l'entreprise
- ✓ Le budget prévisionnel
- ✓ Le tableau de financement
- ✓ Le plan de financement
- ✓ Le tableau de trésorerie
- ✓ Le plan de trésorerie

FOCUS : le tableau de trésorerie

- ✓ Aperçu synthétique des principaux flux de trésorerie
- ✓ Éléments constitutifs du budget prévisionnel
- ✓ Permet de prévoir et anticiper le solde de trésorerie en début ou fin de chaque période

FOCUS : le plan de trésorerie

- ✓ Prévoir les décaissements à venir et définir si l'entreprise pourra les honorer
- ✓ Pour les activités saisonnières, s'assurer que la trésorerie générée pendant la forte saison permettra de payer les fournisseurs et les salariés pendant la période creuse
- ✓ Mesurer la capacité du modèle économique à générer du cash pour financer le développement de l'activité.

Le calcul de la trésorerie

FR

Fond de roulement

$$= \text{Passif} - \text{Actif immobilisé}$$

>0 : les ressources de long terme de l'entreprise couvrent les besoins financiers à long terme

<0 : les besoins financiers de long terme ne sont plus garantis

=0 : l'entreprise est à l'équilibre financier

BFR

Besoin en fond de roulement

$$= \text{Stocks HT} + \text{encours des créances clients TTC} - \text{Encours des crédits fournisseurs TTC}$$

>0 : l'entreprise a besoin de financement pour fonctionner

<0 : l'entreprise n'a pas besoin de financement pour fonctionner

=0 : l'entreprise a un cycle de production qui s'autofinance

Les causes possibles de baisse de trésorerie :

- ✓ Baisse de l'activité
- ✓ Baisse de la rentabilité
- ✓ Forte augmentation de l'activité
- ✓ Manque de rigueur dans la gestion

Améliorer la trésorerie de son entreprise :

- ✓ S'assurer de recevoir les paiements clients à l'heure
- ✓ Choisir des clients de qualité
- ✓ Avoir une gestion fine de ses stocks
- ✓ Adapter ses prix à ses besoins de financement
- ✓ Maîtriser les échéances fiscales et sociales
- ✓ Repousser au maximum les paiements fournisseurs (sans être en retard !)

Les actions à mener en cas de problèmes de trésorerie

- ✓ Traiter les impayés : recouvrement amiable ou juridique
- ✓ Réduire les délais de paiement :
 - En négociant avec les clients pour qu'ils acceptent un paiement anticipé
 - En utilisant des solutions de mobilisation de créances
- ✓ Obtenir un crédit de trésorerie auprès de sa banque
- ✓ Négocier des allongements de délais de règlement :
 - Avec les fournisseurs
 - Avec l'État et les organismes sociaux