



Trésorerie

Impact du délai de paiement

« N'acceptez ni les vérités d'évidence, ni les illusions dangereuses » Maurice ALLAIS

Exemple

Délai de paiement des groupes :
Comptant

Les clients payent immédiatement,
ce qui a pour effet de ne pas dégrader
la trésorerie.

L'état de la trésorerie est bon et ne
fait qu'augmenter dans cet exemple.

	Mai	Juin	Juillet
Entrées	13 308,00 €	13 308,00 €	13 308,00 €
Encaissement des séances pour les particuliers	7 308,00 €	7 308,00 €	7 308,00 €
Encaissement des séances pour les groupes	6 000,00 €	6 000,00 €	6 000,00 €
Emprunts	- €	- €	- €
Sorties	12 565,27 €	12 565,27 €	12 565,27 €
Dépenses d'investissement	- €	- €	- €
Charges diverses	3 981,60 €	3 981,60 €	3 981,60 €
Boissons	1 653,60 €	1 653,60 €	1 653,60 €
Vêtements	- €	- €	- €
Matériel YouTube	- €	- €	- €
Paiement et Réservation en ligne	- €	- €	- €
Campagne Adwords	300,00 €	300,00 €	300,00 €
Multilingue (ENG)	- €	- €	- €
BDD Newsletter	- €	- €	- €
Brochures	480,00 €	480,00 €	480,00 €
Radio	600,00 €	600,00 €	600,00 €
Téléphone portable	- €	- €	- €
Internet / Téléphonie	48,00 €	48,00 €	48,00 €
Frais divers	480,00 €	480,00 €	480,00 €
Etudes	240,00 €	240,00 €	240,00 €
Expert comptable	180,00 €	180,00 €	180,00 €
Salaires	6 830,00 €	6 830,00 €	6 830,00 €
Rémunération TNS Tess	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €
Charges TNS Tess	700,00 €	700,00 €	700,00 €
Salaire Net Vous	462,00 €	462,00 €	462,00 €
Salaire Net Salarié(e)	1 809,50 €	1 809,50 €	1 809,50 €
Charges salariales	678,50 €	678,50 €	678,50 €
Charges patronales	1 180,00 €	1 180,00 €	1 180,00 €
Mensualité	306,47 €	306,47 €	306,47 €
Intérêts du découvert	- €	- €	- €
TVA	1 447,20 €	1 447,20 €	1 447,20 €
Solde de début de mois	6 000,00 €	6 742,73 €	7 485,46 €
Entrées	13 308,00 €	13 308,00 €	13 308,00 €
Sorties	12 565,27 €	12 565,27 €	12 565,27 €
Solde de fin de mois	6 742,73 €	7 485,46 €	8 228,19 €

Exemple

Délai de paiement des groupes :
30 jours

Les prestations sont faites à partir de mai, mais le premier encaissement intervient au mois de juin.

L'état de la trésorerie se dégrade mais reste positif. Au pire des cas, le solde tombe à 742,73 €.

	Mai	Juin	Juillet
Entrées	7 308,00 €	13 308,00 €	13 308,00 €
Encaissement des séances pour les particuliers	7 308,00 €	7 308,00 €	7 308,00 €
Encaissement des séances pour les groupes	- €	6 000,00 €	6 000,00 €
Emprunts	- €	- €	- €
Sorties	12 565,27 €	12 565,27 €	12 565,27 €
Dépenses d'investissement	- €	- €	- €
Charges diverses	3 981,60 €	3 981,60 €	3 981,60 €
Boissons	1 653,60 €	1 653,60 €	1 653,60 €
Vêtements	- €	- €	- €
Matériel YouTube	- €	- €	- €
Paiement et Réservation en ligne	- €	- €	- €
Campagne Adwords	300,00 €	300,00 €	300,00 €
Multilingue (ENG)	- €	- €	- €
BDD Newsletter	- €	- €	- €
Brochures	480,00 €	480,00 €	480,00 €
Radio	600,00 €	600,00 €	600,00 €
Téléphone portable	- €	- €	- €
Internet / Téléphonie	48,00 €	48,00 €	48,00 €
Frais divers	480,00 €	480,00 €	480,00 €
Etudes	240,00 €	240,00 €	240,00 €
Expert comptable	180,00 €	180,00 €	180,00 €
Salaires	6 830,00 €	6 830,00 €	6 830,00 €
Rémunération TNS Tess	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €
Charges TNS Tess	700,00 €	700,00 €	700,00 €
Salaire Net Vous	462,00 €	462,00 €	462,00 €
Salaire Net Salarié(e)	1 809,50 €	1 809,50 €	1 809,50 €
Charges salariales	678,50 €	678,50 €	678,50 €
Charges patronales	1 180,00 €	1 180,00 €	1 180,00 €
Mensualité	306,47 €	306,47 €	306,47 €
Intérêts du découvert	- €	- €	- €
TVA	1 447,20 €	1 447,20 €	1 447,20 €
Solde de début de mois	6 000,00 €	742,73 €	1 485,46 €
Entrées	7 308,00 €	13 308,00 €	13 308,00 €
Sorties	12 565,27 €	12 565,27 €	12 565,27 €
Solde de fin de mois	742,73 €	1 485,46 €	2 228,19 €

Exemple

Délai de paiement des groupes :
60 jours

Les prestations sont faites à partir de mai, mais le premier encaissement intervient au mois de juillet.

L'état de la trésorerie se dégrade et passe en négatif à partir du mois de juin.

Il faut donc impérativement trouver un moyen de combler ce manque, soit par un escompte, soit par un emprunt de trésorerie, ou encore une augmentation de capital.

	Mai	Juin	Juillet
Entrées	7 308,00 €	7 308,00 €	13 308,00 €
Encaissement des séances pour les particuliers	7 308,00 €	7 308,00 €	7 308,00 €
Encaissement des séances pour les groupes	- €		6 000,00 €
Emprunts	- €	- €	- €
Sorties	12 565,27 €	12 565,27 €	12 565,27 €
Dépenses d'investissement	- €	- €	- €
Charges diverses	3 981,60 €	3 981,60 €	3 981,60 €
Boissons	1 653,60 €	1 653,60 €	1 653,60 €
Vêtements	- €	- €	- €
Matériel YouTube	- €	- €	- €
Paiement et Réservation en ligne	- €	- €	- €
Campagne Adwords	300,00 €	300,00 €	300,00 €
Multilingue (ENG)	- €	- €	- €
BDD Newsletter	- €	- €	- €
Brochures	480,00 €	480,00 €	480,00 €
Radio	600,00 €	600,00 €	600,00 €
Téléphone portable	- €	- €	- €
Internet / Téléphonie	48,00 €	48,00 €	48,00 €
Frais divers	480,00 €	480,00 €	480,00 €
Etudes	240,00 €	240,00 €	240,00 €
Expert comptable	180,00 €	180,00 €	180,00 €
Salaires	6 830,00 €	6 830,00 €	6 830,00 €
Rémunération TNS Tess	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €
Charges TNS Tess	700,00 €	700,00 €	700,00 €
Salaire Net Vous	462,00 €	462,00 €	462,00 €
Salaire Net Salarié(e)	1 809,50 €	1 809,50 €	1 809,50 €
Charges salariales	678,50 €	678,50 €	678,50 €
Charges patronales	1 180,00 €	1 180,00 €	1 180,00 €
Mensualité	306,47 €	306,47 €	306,47 €
Intérêts du découvert	- €	- €	- €
TVA	1 447,20 €	1 447,20 €	1 447,20 €
Solde de début de mois	6 000,00 €	742,73 €	- 4 514,54 €
Entrées	7 308,00 €	7 308,00 €	13 308,00 €
Sorties	12 565,27 €	12 565,27 €	12 565,27 €
Solde de fin de mois	742,73 €	- 4 514,54 €	- 3 771,81 €

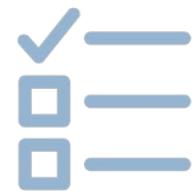
Conclusion

Le délai de paiement des clients influent beaucoup sur l'état de votre trésorerie. Il n'est cependant pas toujours possible d'obtenir un paiement immédiat des clients, en fonction du secteur d'activité.

Quelles sont les solutions pour améliorer la trésorerie ?



**Emprunt ou
ouverture de capital**



Paiement échelonné
*(surtout dans le cas
de gros contrats)*



**Augmentation du délai
de paiement des fournisseurs**



Il y a de bonnes raisons pour que les meilleurs pilotes d'avion s'entraînent aussi régulièrement sur des simulateurs...

SCIADO Partenaires
Créateurs de Business Games Pédagogiques
catalyse@sciado.fr | 04 82 53 58 95
sciado.fr

Ce document est la propriété de SCIADO Partenaires – Diffusion et reproduction interdites sans autorisation explicite