



Trésorerie

Définition et présentation

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

Les définitions

Est-ce que l'entreprise possède de l'argent sur son compte ?

La trésorerie constitue l'argent disponible en caisse ou en banque. Elle fait l'état des lieux des recettes et des dépenses sur une période.

$$\text{Solde initial} + \text{Recettes} - \text{Dépenses} = \text{Solde final}$$

Recettes (entrées, encaissements) :

C'est l'ensemble des encaissements, virements, acomptes, emprunts, apports en capitaux ... réalisés sur une période, principalement issus de l'activité de l'entreprise et donc des ventes réalisées.

Dépenses (sorties, décaissements) :

C'est l'ensemble des paiements en liquides, virements ... réalisés sur une période, principalement pour la production que l'entreprise propose à la vente ou l'achat de marchandises.

Objectifs d'un bon suivi de la trésorerie

- Contrôler les entrées et sorties de fonds,
- Veiller à toujours avoir une trésorerie positive pour éviter la défaillance, ou à minima des frais financiers (agios),
- Sécuriser la bonne rentabilité de l'entreprise.

A savoir



- En 2015, 25% des faillites étaient causées par des retards de paiement (<https://www.bilansgratuits.fr/>).
- Près de 80 % des entreprises en cessation de paiements aboutissent à une liquidation judiciaire (<https://www.bilansgratuits.fr/>) (90% en 2012 <https://archives.entreprises.gouv.fr/>).
- Ce document comptable doit tenir compte de la TVA, à la différence du compte de résultat.

Rapport entre CdR et Trésorerie

Il peut paraître évident que produits et recettes représentent le même montant, de même qu'il paraît inéluctable que les charges seront forcément à un moment donné - égales aux dépenses.

C'est vrai mais...

... en fait il existe toujours un décalage dans le temps entre les produits et les recettes qu'ils génèrent, de même qu'il existe un décalage dans le temps entre les charges constatées et le règlement effectif des fournisseurs.

Tout le problème de la trésorerie est là.

Exemple

Résultat

Charges	Produits
Achats de marchandises Variation de stock de marchandises Salaires Frais divers	Ventes de marchandises
Bénéfice	

Trésorerie

Dépenses	Recettes
Achats de marchandises Salaires Frais divers	Concours bancaires



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