



# **BIEN GERER SA TRESORERIE**




## **Plan de l'animation**

- **Introduction**
- **I. L'origine de la trésorerie**
- **II. Prévoir les besoins de trésorerie**
- **III. Elaborer son plan de trésorerie**
- **IV. Gérer son plan de trésorerie**
- **V. Les possibilités de négociation avec son banquier**



# INTRODUCTION



La gestion de la trésorerie est un enjeu essentiel pour le dirigeant d'une TPE-PME car une absence de gestion de la trésorerie peut être fatale pour l'entreprise.

- Les dirigeants de TPE-PME concentrent en général leurs efforts sur l'activité de l'entreprise et peuvent oublier l'impact de l'activité sur la trésorerie de l'entreprise.
- La gestion de la trésorerie est essentielle pour la survie des TPE-PME.



## I. L'origine de la trésorerie

- La situation de trésorerie a des origines multiples :
  - - tout d'abord, elle dépend de la structure financière de l'entreprise, et notamment de la capacité du fonds de roulement à financer le besoin en fonds de roulement ;
  - - de la relation entre le besoin en fonds de roulement et le chiffre d'affaires de l'entreprise ;
  - - de la saisonnalité de l'activité de l'entreprise.



## II. Prévoir les besoins de trésorerie

- 1. Connaître son besoin en fonds de roulement (BFR)
- Le besoin en fonds de roulement correspond aux besoins financiers liés au financement du cycle d'exploitation.
- Il est égal à :
- $BFR = Stocks + Créances Clients - Dettes fournisseurs - Dettes fiscales et sociales$



## II. Prévoir les besoins de trésorerie

- 1. Connaître son besoin en fonds de roulement (BFR) :
  - - il dépend de la durée de stockage des stocks de matières premières, de marchandises ou des produits finis ;
  - - il dépend du crédit accordé aux clients et qui est plus ou moins subi ;
  - - il dépend du crédit accordé par les fournisseurs.



## II. Prévoir les besoins de trésorerie

- 2. Faire une simulation des encaissements et des décaissements mensuels :
- Le solde de trésorerie varie mensuellement et dépend du rythme des encaissements et des décaissements. Ces derniers peuvent être variables selon les mois.
- Les encaissements vont dépendre de la solvabilité des clients et de leur « rigueur » dans le paiement de leurs fournisseurs.





### III. Elaborer son plan de trésorerie

- Le plan de trésorerie est élaboré sur Excel.
- Il convient d'adapter une méthodologie rigoureuse pour effectuer les simulations les plus proches possibles de la réalité.
  
- Le plan de trésorerie est construit à partir de deux budgets complémentaires :
  - - le budgets des encaissements ;
  - - le budgets des décaissements.



### III. Elaborer son plan de trésorerie

- Le plan de trésorerie doit faire l'objet d'une construction mensuelle.
- Il est composé de 3 sous-budgets :
  - - le budget des encaissements ;
  - - le budgets des décaissements ;
  - - le budget de la TVA ;
  - - le calcul du solde de trésorerie qui est égal chaque mois à la différence entre le solde mensuel des encaissements et le solde mensuel des décaissements.



### III. Elaborer son plan de trésorerie

- Budget des encaissements :
  - Chaque mois, on chiffre le montant des encaissements TTC et on y ajoute les autres recettes du type subventions.
- Budget de TVA :
  - On calcule mensuellement le solde de TVA à payer qui est égal à la différence entre le solde mensuel de TVA collectée et le solde mensuel de TVA déductible.
  - La TVA collectée est due sur les encaissements pour une entreprise prestataire de services et sur les débits pour une entreprise de livraison de biens.
  - La TVA est déductible lors des décaissements de services et lors de la réception des biens acquis.



### III. Elaborer son plan de trésorerie

- Budget des décaissements :
- Il comprend les rubriques suivantes :
- - les charges TTC ;
- - les charges externes TTC (frais de déplacement, prime d'assurances, locations, redevances de crédit-bail, publicité, commissions bancaires, frais de poste et de télécommunication, énergie) ;
- - les impôts et taxes (taxe foncière, contribution économique territoriale, taxe sur les véhicules de sociétés, taxe d'apprentissage, formation continue, participation effort de construction)



### III. Elaborer son plan de trésorerie

- Budget des décaissements :
- Il comprend également :
- - les charges de personnel (salaires nets, primes, gratifications, intéressement, les charges sociales Pôle Emploi, Caisses de retraite complémentaire) ;
- - les frais financiers sur emprunt et les frais financiers sur découverts ;
- - les éventuelles charges exceptionnelles ;
- - la TVA à payer due au titre du mois précédent.



## IV. Gérer son plan de trésorerie

- En cas de solde de trésorerie insuffisant, il convient de prendre des mesures rapides pour éviter tout risque de cessation de paiement, à savoir :
  - - relancer les clients pour améliorer le délai des encaissements ;
  - - contacter les fournisseurs pour demander un étalement des décaissements ;
  - - demander une autorisation de découvert auprès des établissements de crédit ;
  - - négocier un échéancier de paiement avec le Trésor Public pour le paiement des impôts ;
  - - négocier un étalement du paiement des cotisations sociales avec les organismes sociaux.



## V. Les possibilités de négociation avec les banques

- En cas de difficulté, il est important de négocier avec les banques et de les prévenir en amont d'éventuelles difficultés de trésorerie.
  
- Il convient de contracter avec elle :
  - - des facilités de caisse et autorisation de découverts ;
  - - des escomptes d'effets de commerce ;
  - - des lignes de crédit autorisés ;
  - - l'affacturage de créances clients.