



LA TRESORERIE D'ENTREPRISE

Comment anticiper et préparer
la sortie de crise ?

Qui sommes-nous ? GCL – Experts Gestion

- Réseau national créé en 2016, spécialisé dans la gestion et le pilotage d'activité - soixantaine de cabinets indépendants
- Accompagnement **opérationnel** du dirigeant avec l'objectif d'améliorer et d'anticiper la rentabilité et la trésorerie en phase de création, développement, ou en difficulté
- Aider le dirigeant à répondre aux questions : Mon devis est-il rentable ? Quels sont les leviers pour améliorer ma rentabilité ? Puis-je embaucher, investir ? Quels sont les impacts sur ma rentabilité et ma trésorerie ? Comment restructurer mon entreprise ?....
- Mise à disposition si nécessaire d'outils de pilotage (rentabilité et trésorerie) dynamiques et interactifs pour prendre les bonnes décisions au bon moment



QU'EST-CE QUE LE PILOTAGE DE LA TRESORERIE ?



PREVOIR SA TRESORERIE

C'EST :

- Regarder tous les jours le **COMPTE BANCAIRE**
- Emettre des paiements (virt, chq)
- Encaisser des chèques et des CB

C'EST :

- **ANTICIPER** ses **BESOINS DE CASH**
- **PREVOIR** ses **RESSOURCES**
- **SUIVRE** ses **ECHEANCES A PAYER**
- **PILOTER** ses **CREANCES A ENCAISSER**

QU'EST-CE QUE LE PILOTAGE DE LA TRESORERIE ?



- C'est le rôle et sa responsabilité de mon **EXPERT-COMPTABLE**



**PREVOIR SA
TRESORERIE**

- C'est la **RESPONSABILITE DE L'ENTREPRISE** de piloter sa trésorerie

QU'EST-CE QUE LE PILOTAGE DE LA TRESORERIE ?



- C'est **inutile** pour **MON BANQUIER**



**PREVOIR SA
TRESORERIE**

- Tenir un **PLAN DE TRESORERIE à jour** et l'adresser régulièrement à votre banquier vous permettra d'instaurer avec lui un **dialogue efficace et sincère**, et cela lui permettra de mieux vous aider

QU'EST-CE QUE LE PILOTAGE DE LA TRESORERIE ?



**PREVOIR SA
TRESORERIE**

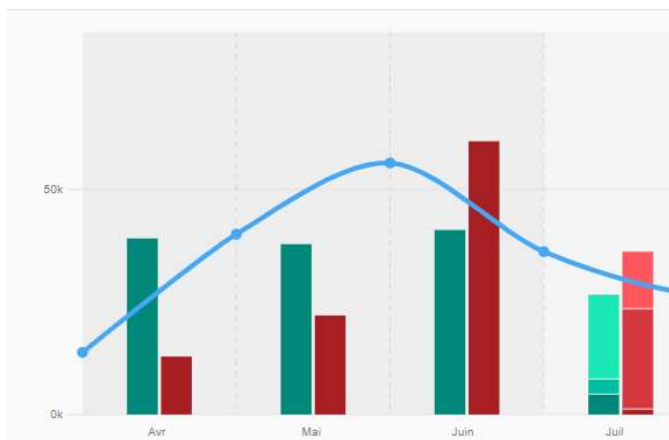
- **Impossible** si j'ai plusieurs comptes bancaires

- **Difficile** si je n'ai jamais fait cet exercice tout seul

- **Possible** si vous avez plusieurs comptes bancaires, voire même plusieurs sociétés consolidées

- **Facile** avec un tableur Excel
- **Encore Plus facile** avec un logiciel de gestion de trésorerie

COMMENT PILOTER SA TRESORERIE ?



- Le **PLAN DE TRESORERIE** permet d'avoir une **VISION** de sa trésorerie **DANS LE TEMPS**
- Chaque **SITUATION / DECISION** doit avoir une **TRADUCTION EN TRESORERIE**:



ENTREE DE CASH €



SORTIE DE CASH €

OBJECTIF : Eviter l'incident



- Anticiper les **BESOINS** de trésorerie ou de financement
- S'assurer que l'entreprise est **SOLVABLE** et qu'elle saura faire face aux échéances à venir à temps (prêts, factures...)
- Surveiller son **DECOUVERT AUTORISE**
- Prendre des **DECISIONS** en cours de route pour rectifier une situation
- **DIALOGUER** avec son banquier pour mettre en place des solutions de financement adaptées
- Avoir une **VISION CLAIRE** de sa situation, notamment en cas d'ACTIVITE SAISONNIERE, ou de BAISSSE D'ACTIVITE
- **EVALUER** la capacité de l'entreprise à assurer son développement et le besoin d'apport financier extérieur si nécessaire

LE PLAN DE TRESO

L'évolution de la trésorerie prendra en compte :

- Le solde de trésorerie de départ (=somme des positions en banque)
- + Les encaissements prévisionnels
- Les décaissements prévisionnels
- = Le solde de trésorerie fin de mois qui devient le solde de trésorerie initial du mois suivant

		M	M+1	M+2	M+3	M+4	M+5	M+6
SOLDE DE TRESORERIE INITIALE		1000	1200	900	500	100	-200	-200
ENCAISSEMENTS PREVISIONNELS	+	500	500	500	500	600	800	800
DECAISSEMENTS PREVISIONNELS	-	300	800	900	900	900	800	500
SOLDE DE TRESORERIE FINALE	=	1200	900	500	100	-200	-200	100

LE PLAN DE TRESORERIE EN 5 ETAPES

On commence par s'appuyer sur le **solde de trésorerie de départ** puis :

1/ On intègre l'ensemble des encaissements prévisionnels:

- Les flux de gestion courante : encaissements clients, créances clients (**à la date d'échéance**)
- Les flux de financement : emprunt, apport en capital et compte courant, subventions

TOUTES CES SOMMES SONT INDIQUEES EN TTC (TOUTES TAXES COMPRISES)

LE PLAN DE TRESORERIE EN 5 ETAPES

2/ On intègre l'ensemble des décaissements prévisionnels

- **Les flux de gestion courante** (achats fournisseurs à la date d'échéance, loyer, charges externes, salaires, impôts, charges sociales)
- **Les flux de financement** (Remboursement emprunt et compte courant)
- **Les flux d'investissements** (Achat de matériel, travaux, frais de dépôt de brevet...)

LE PLAN DE TRESORERIE EN 5 ETAPES

3/ Estimation de la TVA à payer

4/ Dettes et Echéanciers de paiement

5/ Piloter sa trésorerie et prendre des décisions (ex : à quel moment investir, embaucher, renforcer ses fonds propres, emprunter..)

CRISE COVID : QUELS IMPACTS SUR LE PLAN TRESO?

IMPACTS SUR LES ENCAISSEMENTS PREVISIONNELS



1- Revoir les **prévisions d'encaissements** « courantes » :

2- Remboursement des salaires si **ACTIVITE PARTIELLE**

CRISE COVID : QUELS IMPACTS SUR LE PLAN TRESO?

IMPACTS SUR LES ENCAISSEMENTS PREVISIONNEL



3 – Prêts BPI (Prêt garanti par l'état, Prêt Atout, Rebond), Fonds de Solidarité, Aides URSSAF pour les TNS, Aides de la Région, Aides BPI....

=> *Avez-vous bénéficié de toutes les aides?*

=> *Test en ligne <http://www.expertgcl.fr/votre-reprise-dactivite/>*

4- Indemnité d'assurance pour **PERTE D'EXPLOITATION**

=> *Etes-vous sûr de ne pouvoir bénéficier d'une indemnité ?*

CRISE COVID : QUELS IMPACTS SUR LE PLAN TRESO?

IMPACTS SUR LES DECAISSEMENTS PREVISIONNELS :

1 - Remboursement des prêts en cours

2 – Leasings / Crédits Baux en cours

3 – Nouveaux prêts bancaires ou BPI

4 - Report des **Cotisations Sociales**



CRISE COVID : QUELS IMPACTS SUR LE PLAN TRESO?

IMPACTS SUR LES DECAISSEMENTS PREVISIONNELS :





5 - Report des **Echéances Fiscales** : Impôt sur les sociétés, taxe sur les salaires, taxe foncière, CVAE...

6- Remise ou Report de certaines charges externes

7- Salariés en chômage partiel

QUELS OUTILS POUR LE CHEF D'ENTREPRISE ?

	EXCEL	LOGICIEL DE SUIVI DE TRESORERIE
AVANTAGES 	Gratuit Facile	Synchronisation bancaire automatique Mise à jour en temps réel Suivi des créances et dettes possible
INCONVENIENTS 	Mise à jour manuelle très lourde Pas de connexion à la banque	Payant (selon le logiciel choisi) Nécessite que l'utilisateur soit formé

QUELS OUTILS POUR LE CHEF D'ENTREPRISE ?

SUIVI SUR EXCEL

IMPACTS "COVID"

	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.
Trésorerie en début de période	21 990	4 679	- 3 311	32 220	217 414	270 260	248 252	308 615	312 103	306 306	307 220	312 232
Encaissements	100 761	80 450	101 740	242 403	110 953	82 173	169 255	106 000	104 000	90 000	98 000	91 000
RECETTES CLIENTS	95 095	74 537	73 405	24 882	99 866	67 247	99 443	73 000	104 000	90 000	98 000	91 000
COMPTE COURANT ASSOCIE	0	1 500	22 000	0	0	- 15 000	0	0	0	0	0	0
DIVERS ENCAISSEMENTS	5 547	4 412	6 336	15 762	2 924	19 296	12 100	33 000	0	0	0	0
CHOMAGE PARTIEL	0	0	0	499	3 664	9 130	4 331	0	0	0	0	0
AIDES COVID	0	0	0	0	1 500	1 500	0	0	0	0	0	0
EMPRUNTS BANCAIRES	0	0	0	200 000	0	0	0	0	0	0	0	0
VENTE DROIT AU BAIL	0	0	0	0	0	0	50 000	0	0	0	0	0
Autres Divers	119	0	0	1 260	3 000	0	3 381	0	0	0	0	0
Décaissements	117 935	84 240	59 909	51 710	55 607	104 181	108 892	102 511	109 798	89 086	92 988	90 322
ACHATS DE MARCHANDISES	27 482	22 536	18 551	12 060	19 691	34 307	27 375	39 000	33 750	38 625	38 625	32 625
LOCATIONS IMMOBILIERES	19 381	17 995	1 815	0	0	35 809	41 665	26 571	26 571	15 830	15 830	15 830
HONORAIRES	2 735	2 651	720	1 896	1 337	1 920	1 820	1 820	5 420	1 820	1 820	1 820
COMMUNICATION	11 965	7 551	7 470	5 357	6 627	5 677	4 781	4 703	14 177	4 703	5 207	4 703
AUTRES CHARGES EXTERNES	4 156	5 903	10 443	120	2 840	2 922	4 889	4 376	6 046	5 576	5 946	4 896
SALAIRES & CHARGES	25 570	12 178	10 386	9 662	16 368	6 879	11 058	11 864	11 248	12 069	12 664	12 664
IMPOTS ET TAXES	0	0	0	215	0	0	6 379	5 432	5 432	0	0	3 700
EMPRUNTS & FRAIS BANCAIRES	3 775	3 952	3 595	4 364	3 986	3 792	3 901	3 042	3 042	3 042	3 042	3 042
DECAISSEMENTS DIVERS	13 164	4 908	4 628	3 677	2 380	4 572	1 232	0	0	0	0	0
TVA	9 511	6 566	2 151	14 359	2 174	8 230	5 432	5 703	4 111	7 421	9 855	11 042
Autres Divers	196	0	150	0	204	75	360	0	0	0	0	0
Trésorerie en fin de période	4 679	- 3 311	32 220	217 414	270 260	248 252	308 615	312 103	306 306	307 220	312 232	312 910

QUELS OUTILS POUR LE CHEF D'ENTREPRISE ?

SUIVI SUR EXCEL

Détail des locations immobilières :

Décaissements	117 935	84 240	59 909	51 710	55 607	104 181	108 892	102 511	109 798	89 086	92 988	90 322
ACHATS DE MARCHANDISES	27 482	22 536	18 551	12 060	19 691	34 307	27 375	39 000	33 750	38 625	38 625	32 625
LOCATIONS IMMOBILIERES	19 381	17 995	1 815	0	0	35 809	41 665	26 571	26 571	15 830	15 830	15 830
<i>République - ICF NOVEDIS</i>	<i>1 815</i>	<i>1 815</i>	<i>1 815</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 815</i>	<i>1 815</i>	<i>1 815</i>	<i>1 815</i>	<i>1 815</i>	<i>1 815</i>
<i>Montevrain - FREY IF CHENE VERT</i>	<i>10 000</i>	<i>5 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>15 000</i>	<i>26 785</i>	<i>21 483</i>	<i>21 483</i>	<i>10 742</i>	<i>10 742</i>	<i>10 742</i>
<i>Montevrain - FREY échéancier COVID</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Avron - TEMPOBAIL</i>	<i>2 566</i>	<i>6 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>15 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Entrepot - LAGNY - Agence Metier - Chan</i>	<i>5 000</i>	<i>5 180</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 809</i>	<i>13 065</i>	<i>3 273</i>	<i>3 273</i>	<i>3 273</i>	<i>3 273</i>	<i>3 273</i>

QUELS OUTILS POUR LE CHEF D'ENTREPRISE ?

LOGICIEL DE SUIVI DE TRESORERIE



VERSION DU LOGICIEL EXPERT+ TRESO :

<https://expert-plus-treso.fr/>

- Importer des données
- Exporter mes données
- Gérer mes entreprises
- Graphiques
- Paramètres avancés
- Tutoriels video

Les flux de trésorerie se mettent à jour automatiquement grâce à une synchronisation avec la banque



	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN
Trésorerie en début de mois	4 679	-3 311	32 220	217 414	270 260
Encaissements	80 450	101 740	242 403	110 953	82 173
RECETTES CLIENTS	74 537	73 405	24 882	99 866	67 247
COMPTE COURANT ASSOCIE	1 500	22 000	-	-	-15 000
DIVERS ENCAISSEMENTS	4 412	6 336	15 762	2 924	19 296
CHOMAGE PARTIEL	-	-	499	3 664	9 130
AIDE COVID	-	-	-	1 500	1 500
EMPRUNTS BANCAIRES	-	-	200 000	-	-

QUELS OUTILS POUR LE CHEF D'ENTREPRISE ?

LES FONCTIONALITES CLES POUR COMPARER LES LOGICIELS DE TRESORERIE :

- ✓ Gestion triple : prévision / engagement / réalisé
- ✓ Synchronisation automatique avec la banque
- ✓ Gestion des factures "engagées" à payer / à encaisser
- ✓ Rapprochement bancaire automatisé
- ✓ Prévisions de trésorerie calculées par formule de calcul
- ✓ Règles de catégorisation des flux bancaires automatiques
- ✓ Gestion des scenarii

RESTONS EN CONTACT

- Pour obtenir la présentation PDF de l'atelier
- Pour discuter de votre propre situation et bénéficier d'un **diagnostic gratuit d'1 heure**
- Pour vous aider à mettre en place le pilotage de la trésorerie dans votre établissement

Christelle RENAUDE, gérante INNO'UP

**Conseil en gestion
TPE/PME/STARTUPS**

DAF à temps partagé

<https://www.linkedin.com/in/christellerenaude>

christelle.renaude@inno-up.com

tel : +33 6 63 34 05 93



Références :

*Membre GCL EXPERTS-GESTION, lauréate INITIATIVE
ESSONNE*

Partenaires : Communauté Agglomération Paris Saclay
GCL EXPERTISE COMPTABLE - GCL SOCIAL, GCL LEGAL

Docum

QUESTIONS

DES QUESTIONS ?



Fin

Merci

RESEAU GCL

