

Gestion de trésorerie

TPE et PME : guide ultime pour gérer efficacement votre trésorerie

MARS 2023



Sommaire

Introduction	1
C'est quoi, au juste, la gestion de trésorerie ?	2
Les opérations courantes de la gestion de trésorerie	6
Comment améliorer votre trésorerie ? 6 bonnes pratiques	11
La technologie au service d'une gestion de trésorerie efficace	21
Conclusion	27



Introduction

La trésorerie est le nerf de la guerre en entreprise.

Mais très peu de dirigeant·es de TPE et PME disposent d'un véritable plan d'attaque pour gérer leurs liquidités, assurer leur bonne santé financière et garantir la pérennité de leur activité.

Absorbés par les tâches relatives au développement de leur société, ils se contentent de surveiller les relevés bancaires et de vérifier le **solde de trésorerie nette**.

Pourtant, la gestion de trésorerie implique nombre d'actions et peut devenir un puissant **levier de pilotage** afin de prendre les meilleures décisions stratégiques.

Dans ce guide, nous vous proposons de faire le tour des grands principes liés au cash. Mais surtout, nous vous donnons des clés pour mettre en place une gestion de trésorerie à la fois **rapide, efficace et économique**.





1

**C'est quoi, au juste,
la gestion
de trésorerie ?**

Petite définition pour commencer

La **trésorerie** d'une entreprise correspond schématiquement à l'**argent mobilisable** dont elle dispose à un instant T pour régler ses charges (liquide en caisse et argent des comptes bancaires).

La **gestion de la trésorerie** se définit donc par l'ensemble des activités visant à surveiller ses **mouvements** (entrées et sorties d'argent). Elle nécessite aussi de suivre certains **indicateurs financiers** pour assurer la rentabilité de la société, comme :

- la trésorerie nette,
- le fonds de roulement net global,
- le besoin en fonds de roulement,
- le cash burn.

C'est pourquoi la gestion de trésorerie implique des missions qui vont au-delà du simple contrôle des relevés bancaires et du cash flow. Elle comprend d'autres activités, comme :

- L'**élaboration du prévisionnel et du budget**, dans le but de faire face aux imprévus et/ou d'envisager des investissements afin d'œuvrer pour la croissance de l'entreprise.
- Le **plan de financement**, intervenant plutôt dans le cadre d'un projet précis.
- La **comptabilité**. Comptabilité et gestion de trésorerie sont deux exercices distincts. Néanmoins, vous êtes tenu de disposer d'une comptabilité à jour et correcte si vous souhaitez contrôler efficacement votre cash.

Les 3 objectifs de la gestion de trésorerie

1/Obtenir de la visibilité sur votre trésorerie

Le but de toute entreprise est de **gagner de l'argent**, et par conséquent d'éviter au mieux les problèmes financiers.

Par exemple, même si votre organisation engrange des revenus, il reste indispensable de surveiller de près votre cash disponible. Vous savez ainsi si vous avez atteint l'**équilibre** (gagner plus implique souvent de dépenser plus), car dans le cas contraire vous risquez *in fine* de mettre la clé sous la porte.

Par ailleurs, une bonne gestion de trésorerie offre une **meilleure visibilité** sur le futur. En anticipant au maximum les mouvements à venir, vous :

- **prévenez les aléas et les décalages** qui mettraient à mal votre bonne santé financière ;
- **vous en préservez davantage**, car vous avez déjà une idée des moyens à déployer pour y répondre efficacement.

2/Gagner davantage

Grâce à un suivi optimal de la trésorerie, vous réalisez des économies **en évitant certains frais dus à une mauvaise gestion** : agios, frais d'intervention, etc.

En parallèle, vous devenez plus à même d'opérer des choix judicieux en matière de **placements financiers**. Vous pouvez, par exemple, prévoir vos excédents de trésorerie afin d'en faire bon usage et faire fructifier la société :

- constituer une réserve de sécurité,
- recourir à des placements,
- investir,
- négocier un escompte fournisseur, etc.

3/Établir de bonnes relations

Toute entreprise se doit de composer avec des partenaires financiers, qu'il s'agisse d'organismes bancaires ou encore d'investisseurs.

Mais comment gagner leur confiance si vous n'êtes pas en mesure de leur démontrer **que vous contrôlez parfaitement votre trésorerie actuelle ainsi que votre trésorerie à venir ?**

En revanche, si vous prouvez que vous maîtrisez votre cash (en particulier à l'aide d'indicateurs fiables), et que vous êtes capable de réagir en cas de problème, alors les relations et les négociations **seront plus fructueuses.**



2

Les opérations courantes de la gestion de trésorerie

Le rapprochement bancaire

Voici une activité incontournable de la gestion de trésorerie.

Le rapprochement bancaire permet d'examiner l'**état de vos comptes** et de vérifier si votre cashflow se comporte normalement.

Pour ce faire, il vous suffit de **comparer le solde de votre relevé bancaire avec celui du compte 512 banque** afin de repérer :

- les éventuelles erreurs,
- les décalages entre débit et crédit,
- les impayés,
- les frais bancaires non prévus, etc.



Le suivi de trésorerie

Il consiste simplement à suivre, sur une période donnée (un mois par exemple), **vos entrées et vos sorties d'argent**. Effectué à l'aide d'un logiciel adapté ou d'un tableur Excel, il dévoile l'état de votre cash à un instant T.

Grâce à un suivi minutieux, vous déterminez si votre trésorerie :

- est **excédentaire** (solde positif) : voici un scénario rassurant. Pourquoi ne pas réfléchir à de potentiels investissements ?
- est **déficitaire** (solde négatif) : dans ce cas, nous vous conseillons de rechercher des solutions afin d'atteindre l'équilibre, comme recourir à un financement bancaire.



Le plan de trésorerie, ou budget prévisionnel

Le plan de trésorerie, également appelé **trésorerie prévisionnelle** ou encore **budget prévisionnel**, est une activité essentielle de la gestion de trésorerie.

Sur le principe, il s'apparente au suivi de trésorerie. À la différence qu'il implique une **projection dans le futur**. Et ce afin :

- d'anticiper au mieux les problèmes de liquidités à venir, et par là même les actions correctives à déployer afin de trouver l'équilibre ;
- de prévoir les retombées financières (pas forcément négatives) engendrées par les actions de l'entreprise, pour envisager de futurs investissements et faire fructifier la société ;
- de communiquer de manière plus transparente avec les potentiels investisseurs.

Comment mettre en place un plan de trésorerie ?

Constituez un tableau de trésorerie, sur Excel par exemple, dans lequel vous faites figurer :

- vos **encaissements** (emprunts, levées de fonds, factures clients, etc.),
- vos **décaissements** (achats fournisseurs, salaires, loyers, etc.).

Il ne vous reste plus qu'à calculer la différence entre les deux afin d'obtenir les soldes de trésorerie en prévision sur la période souhaitée, en général 12 mois.

Mais attention, toute la difficulté de cette opération réside dans le haut degré de précision qu'elle exige, pour éviter les erreurs qui mettraient à mal votre santé financière. Par conséquent, il vous faut :

- **mettre à jour régulièrement le plan de trésorerie afin de rester au plus proche de la réalité, en intégrant les nouvelles données ;**
- **anticiper au mieux les entrées et les sorties d'argent à venir. Prévoyez par exemple divers scénarios, à la fois optimistes et pessimistes.**

Le plan de financement

La production d'un plan de financement intervient plutôt dans le cadre d'un **projet précis**. D'ailleurs, il s'agit d'un des tableaux financiers attendus dans un **business plan**.

Ce document permet de voir si l'entreprise dispose des fonds nécessaires afin de payer les dépenses à venir, et précise les modalités de financement de ces dépenses.





Comment améliorer votre trésorerie ? 6 bonnes pratiques

#1 Réduisez les créances clients

Les **mauvais payeurs** et les retards de règlement sont la bête noire d'une trésorerie saine. Ils mettent à mal son équilibre et complexifient tout travail de suivi et d'anticipation.

On vous conseille donc :

- **D'établir immédiatement la facture** à chaque commande reçue.
- D'organiser une **gestion minutieuse de vos impayés**. Même si vous ne réceptionnez pas vos règlements à temps, mettez tout en œuvre pour récupérer rapidement votre argent.
- De vous renseigner sur la **bonne santé financière et la solvabilité de vos prospects** avant d'entamer toute relation commerciale. Vous vous prémunissez ainsi des mauvais payeurs, et identifiez également les clients peu rentables.
- De **réduire le délai de paiement**, même si cette option n'est pas toujours facile à mettre en place commercialement parlant.

#2 Optimisez vos charges

Les charges demeurent inévitables pour l'entreprise, même lorsqu'elle génère peu de revenus. Mais il est possible de les optimiser afin qu'elles **pèsent moins sur votre trésorerie**.

Si cela passe par des mesures d'économies, on vous suggère également de favoriser les **charges variables**. Cette démarche permet notamment de pallier les problèmes liés à la baisse des revenus, en vous offrant une certaine souplesse.

Par exemple, côté salaire, privilégiez dans certains cas le recours à l'intérim, au CDD ou encore aux primes... en vous conformant au cadre légal bien entendu !

#3 Gérez vos stocks comme un·e chef·fe

Vos stocks ont une valeur.

Comme en trésorerie, une gestion des stocks optimale a pour objectif d'atteindre un **équilibre** :

- **Trop de stocks, et les coûts de possession des stocks explosent** (ce qui contribue à tendre un peu plus la trésorerie). Sans parler des risques de détérioration ou encore de vol de ces produits qui « dorment ».
- **Pas assez de stocks et vous êtes obligé de passer commande plus régulièrement**, ce qui augmente les frais associés (frais de transport, de réception de la marchandise, etc.).

En cas de stock excédentaire, une stratégie tarifaire plus agressive permettra de générer du cash au bénéfice de la trésorerie.

#4 Faites financer votre trésorerie au besoin

Pour se développer, les entreprises ont besoin de financement, notamment si les décalages entre les encaissements et les décaissements sont importants et connus d'avance : saisonnalité, retards de paiement, recrutement, etc.

Bonne nouvelle, il existe de nombreux moyens de faire financer sa trésorerie à court terme :

- **Le crédit de trésorerie à court terme** : avec la négociation d'un prêt à court terme auprès de votre banquier, vous injectez une quantité suffisante de liquidités dans vos caisses et limitez la casse.
- **L'autorisation de découvert** : obtenir une autorisation de découvert permet à votre trésorerie de respirer en cas d'impasse. Néanmoins, la contrepartie est lourde (7 % à 15 % de taux d'intérêts).
- **Le crowdfunding** : moyen très en vogue pour financer un projet, il consiste à créer une campagne de communication sur internet afin de récolter des fonds.
- **L'affacturage** : il s'agit de céder une ou plusieurs de vos créances clients à un établissement spécialisé, en échange d'un financement immédiat.
- **La cession Dailly** : sur le même principe que l'affacturage, la loi Dailly se négocie avec la banque et fonctionne comme une avance de trésorerie.
- **Les prêts d'honneur** : atouts précieux, ils vous permettent de bénéficier d'une meilleure crédibilité auprès de votre banquier et des investisseurs potentiels.
- **Le financement interne** par les associés.

#5 Suivez vos différents indicateurs financiers

Quand tout va bien, il y a forcément une opportunité cachée quelque part.

Quand agir et optimiser les bons leviers ? Cela se passe peut-être par l'**analyse de votre trésorerie** et des **différents indicateurs financiers**.

1/La trésorerie nette (TN)

Le calcul de la **trésorerie nette** va de pair avec un travail de suivi de trésorerie régulier.

Grâce à cet indicateur, vous obtenez de la visibilité sur l'argent disponible et mobilisable à un instant précis.

Calcul de la trésorerie nette

Trésorerie nette (TN) = Fonds de roulement (FR) - Besoin en fonds de roulement (BFR)



2/Le fonds de roulement (FR)

Le **fonds de roulement**, aussi appelé **fonds de roulement net global**, correspond à l'excédent de trésorerie après paiement des immobilisations.

Il se calcule en procédant à la différence entre :

- les **ressources stables** ou financements durables (capitaux propres, emprunts, etc.),
- les **emplois stables** ou investissements durables (immobilisations incorporelles, corporelles et financières).

Calcul du fonds de roulement

Fonds de roulement (FR) = Ressources stables - Emplois stables

😊 **Votre FR est positif ?** Les ressources à long terme financent les dépenses à long terme, l'excédent finance le BFR (besoin en fonds de roulement).

😊 **Votre FR est nul ?** Votre trésorerie est à l'équilibre. En revanche, vous ne disposez pas de marge de manœuvre en cas de problème ni de financement pour votre BFR.

😞 **Votre FR est négatif ?** Les besoins de trésorerie sur le long terme auront du mal à être assurés. L'entreprise doit alors trouver des sources de financement.

3/Le besoin en fonds de roulement (BFR)

Avant de réceptionner les règlements de vos clients, vous continuez à payer des charges (achat de matières premières, salaires, etc.).

Le **besoin en fonds de roulement**, ou **BFR**, se rapporte alors à la somme à mobiliser afin de pallier les **décalages de cash flow** causés par les écarts inhérents au cycle d'exploitation.

👉 Il est important de disposer d'un fonds de roulement suffisamment conséquent pour maintenir l'équilibre de la trésorerie et financer l'ensemble des dépenses intervenant avant les encaissements.

Calcul du besoin en fonds de roulement

Besoin en fonds de roulement (BFR) = (Stock moyen + Créances clients) - Dettes

☹️ **Votre BFR est négatif ?** L'entreprise n'a pas besoin de financement ni de puiser dans son fonds de roulement. Elle encaisse de l'argent avant de décaisser.

☹️ **Votre BFR est positif ?** L'organisation subit un décalage entre le paiement des charges et la réception des créances clients. Elle doit alors trouver des solutions pour maintenir l'équilibre de sa trésorerie.

😊 **Votre BFR est nul ? Tout s'autofinance, sans pertes ni bénéfices.**

4/Le cash burn

Le cash burn se définit comme le cash dépensé par une entreprise **pour couvrir ses frais** alors qu'elle ne génère pas encore de flux de trésorerie positifs.

Il s'agit d'un indicateur particulièrement suivi par les **startups**, tant ces dernières mettent parfois longtemps à atteindre la rentabilité.

Le calcul du cash burn vous permet de déterminer le temps dont vous disposez pour devenir **rentable**, ou encore pour effectuer une **levée de fonds**.

Calcul du cash burn

Cash burn = Revenus produits - Dépenses d'exploitation



#6 Soyez rigoureux dans votre gestion

Ce conseil paraît évident, mais reste **le plus important**. Il en va de l'avenir de votre entreprise !

Qu'il s'agisse d'un suivi de trésorerie ou de l'élaboration d'un prévisionnel, nous vous recommandons :

- De prendre en compte **tous les éléments** qui influent sur votre cash. Ceci est d'autant plus vrai pour le prévisionnel, d'où l'intérêt de construire plusieurs **scénarios**.
- De **mettre à jour régulièrement** vos tableaux, toutes les semaines par exemple. À titre d'illustration, un tableau de suivi de trésorerie n'a d'intérêt que si les données sont actualisées, prennent en compte les derniers mouvements. De cette manière, vous bénéficiez d'une vision au plus juste de votre trésorerie nette.

Mais cette rigueur passe également par l'adoption d'un état d'esprit économe. Nous vous conseillons donc d'embrasser une vraie démarche de réalisations d'économies. Cela passe par le déploiement de petites actions au quotidien (comme un contrôle rigoureux des achats de fournitures de bureau) qui, si elles n'impactent pas les missions de l'entreprise, pèsent à terme dans la balance.



4

La technologie au service d'une gestion de trésorerie efficace

L'importance d'automatiser la data

La **gestion de la donnée** se retrouve au cœur même des défis de l'entreprise d'aujourd'hui, et contribue largement à changer la vision de son mode de fonctionnement.

La hausse exponentielle de la data est devenue telle qu'il apparaît de plus en plus inconcevable de la confier uniquement au traitement humain.

L'**automatisation de la donnée**, ce processus qui consiste en la prise en charge de cette problématique par des programmes informatiques, vise à diminuer, voire même supprimer, toute intervention manuelle.

Et les dirigeant-es de TPE et PME ont de nombreux bénéfices à retirer de cette automatisation de la data :

- ✓ La **réduction des tâches chronophages**, comme la saisie.
- ✓ Une **sécurité accrue** et la **diminution du risque d'erreurs**.
- ✓ La **réalisation d'économies**.

D'où l'intérêt de recourir à un **logiciel spécialisé** lorsqu'il s'agit de gérer sa trésorerie.

Comment choisir son outil de gestion de trésorerie ?

Vous l'aurez compris, une bonne gestion de trésorerie conditionne la survie et les possibilités de développement des TPE et des PME.

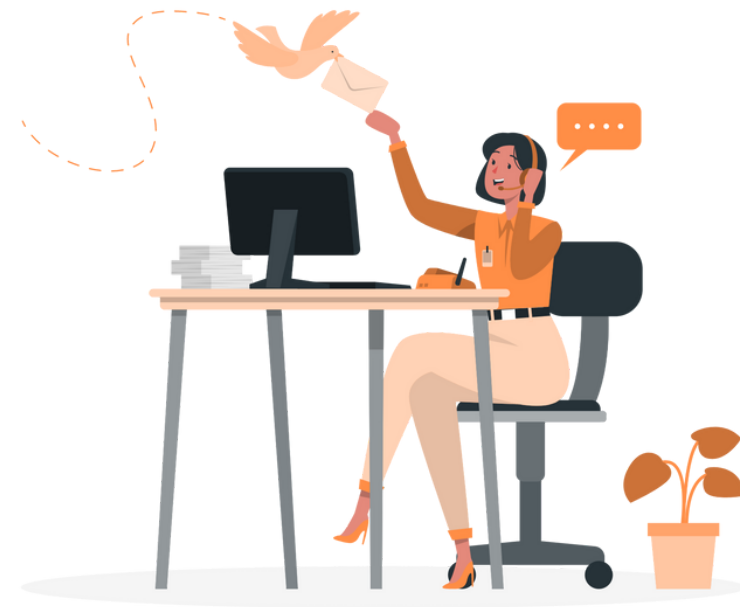
Pour suivre votre cash disponible ou encore définir rigoureusement vos prévisions à la semaine, au mois, voire à l'année, ces outils se révèlent hyper-efficaces et **absorbent le côté chronophage de ces tâches**.

⚠ Attention à ne pas les confondre avec les logiciels comptables !

Le logiciel de gestion de trésorerie	Le logiciel de comptabilité
• Visualisation de sa trésorerie disponible en temps réel • Connexion avec sa banque pour suivre les encaissements/décaissements • Tableau prévisionnel de trésorerie pour anticiper ses actions	• Saisie des factures d'achat et de vente • Gestion des immobilisations • Passation des écritures de fin d'année • Édition de documents comptables (bilan, compte de résultat, journaux, grand livre, balance, etc.)

Fonctionnalités à connaître pour bien choisir votre logiciel de trésorerie :

- Suivi à tout moment et en tout lieu des encaissements et décaissements
- Système d'alertes personnalisables
- Données bancaires fiables
- Rapprochement bancaire automatisé
- Prévisions de trésorerie à court, moyen et long terme
- Personnalisation du logiciel de trésorerie
- Tableaux de bord visuellement attractifs
- Multi-utilisateurs
- Multi-devises
- Intégration d'outils partenaires
- Accompagnement client
- Catégorisation automatique des flux
- Visions journalière, hebdomadaire, mensuelle



Pourquoi opter pour iPaidThat ?

iPaidThat propose une **solution tout-en-un** pour la gestion financière et comptable des TPE/PME.

iPaidThat, c'est un logiciel complet qui :

- réunit **tous les outils nécessaires** à la gestion financière et comptable ;
- **continue de se développer** et compte maintenant à son actif deux nouveaux éléments indispensables à la santé des entreprises : Trésor et Paiement.

L'objectif d'iPaidThat ? Aider les dirigeant·es à atteindre la réussite grâce à une vision claire sur la **santé financière** de leur entreprise.

Les fonctionnalités clés d'iPaidThat

Trésorerie

- Tableau de gestion de trésorerie
- Synchronisation avec les comptes bancaires de l'entreprise
- Catégorisation intelligente et automatisée des transactions bancaires
- Création et suivi des objectifs prévisionnels
- Exportation simplifiée des tableaux de trésorerie

Pré-comptabilité

- Récupération automatique des factures reçues par mail
- Récupération automatique des factures sur les espaces clients
- Détection et extraction automatique des informations clés
- Rapprochement bancaires entre les factures et les transactions bancaires
- Alertes intelligentes en cas de factures manquantes

Pourquoi opter pour iPaidThat ?

Vente et facturation

- Création simple et intuitive de factures
- Personnalisation des factures à l'image de l'entreprise
- Gestion simplifiée des articles, produits et clients
- Programmation et envoi automatique de factures
- Intégration avec les CRM

Note de frais

- Application mobile de gestion des notes de frais
- Centralisation des notes de frais de toute l'entreprise
- Gestion des indemnités et frais kilométriques
- Suivi des remboursements en temps réel
- Notes de frais à valeur probante

Paieement

- Paiement en un clic des factures d'achats
- Suivi de tous les paiements effectués
- Accès partagé avec les collaborateurs de l'entreprise
- Consultation de l'historique de paiement
- Sécurisation de l'ensemble des paiements

Conclusion

Une bonne gestion financière est un des piliers de la réussite d'une entreprise. Sans vision globale sur vos recettes et dépenses, sur vos échéances à venir et sur votre marché, **le risque de faillite est réel.**

C'est pour toutes ces raisons que recourir à un logiciel de gestion de trésorerie vous donnera une visibilité et une sérénité jamais connues auparavant !

Prévisions en temps réel, réduction des erreurs, calculs automatisés : les avantages sont nombreux et le coût rapidement rentabilisé.

Votre entreprise aura enfin les moyens d'assurer son développement .



Ce livre blanc vous est offert par :

appvizer

iPAIDTHAT

Appvizer est le premier média en Europe dédié aux logiciels professionnels. Sa mission est de permettre aux professionnels de trouver facilement les bons logiciels pour être plus compétitifs et travailler plus agréablement au quotidien.

iPaidThat est un logiciel de gestion comptable et financière pour les entreprises et cabinets d'expertise comptable. Pré-comptabilité, trésorerie, notes de frais, édition des factures et paiement des achats : gérez toutes vos activités dans cet outil complet qui mise sur l'automatisation et la simplicité d'utilisation.



**Voir le test complet de iPaidThat
par Appvizer**