

Trésorerie : les réflexes simples pour rester maître de vos finances

Animé par :
Céline Guérin Delente CMB
Nathanaëlle Oustrain ON Court'iz



Objectif de l'atelier



- Identifier 4 réflexes simples pour piloter sa trésorerie
- Croiser la vision bancaire et entrepreneuriale
- Montrer que votre statut n'est pas figé : bien piloter c'est évoluer sereinement

Réflexe 1 : Séparer perso et pro



Vision Banque :

- Compte dédié = lisibilité , crédibilité (respect de la réglementation)



Vision Dirigeant :

- Micro : CA n'est pas égal au revenu dispo
- EI : confusion recettes/dépenses perso
- Société : Attention à ne pas « se servir dans la caisse »

Séparer ses flux : 1^{er} pas vers la maîtrise

**ENTREPRENDRE
DANS L'OUEST**

13&14 OCTOBRE RENNES | PARC EXPO




RENNES / PARC EXPO | #EDO
www.entreprendre-ouest.fr

Réflexe 2 : Piloter chaque jour sa trésorerie



Vision Banque :

- Comprendre le cycle d'exploitation (lecture et analyse des flux)
- Anticiper les besoins de trésorerie (les découverts imprévus)



Vision Dirigeant :

Ne pas confondre relevé bancaire et pilotage de trésorerie (relevé = photographie instantanée//pilotage = tableau de trésorerie (passé et prévi)

- Micro : suivre ses dépenses réelles et pas seulement le forfait social
- EI /Société: anticiper l'URSSAF dès les premiers gains idem pour la TVA
- Société : IS/ Rémunération

Réflexe 2 : Piloter chaque jour sa trésorerie



Le tableau de trésorerie est l'outil central pour comprendre le passé, piloter le présent et anticiper l'avenir

**ENTREPRENDRE
DANS L'QUEST**

13&14 OCTOBRE RENNES | PARC EXPO


RENNES / PARC EXPO #EDO
www.entreprendre-ouest.fr

Réflexe 3 : Anticiper les besoins de financement

Vision Banque :

- Accompagner les entreprises dans leur développement (pérennité)
- On finance l'anticipation pas l'urgence
- Facilement finançable le poste client (besoins liés au développement avec revenus en face)
- Prévisionnel = crédibilité

Vision Dirigeant : tout ne se finance pas par le crédit!!!

- Plus difficile : BFR (charges courantes, décalages) doivent être couverts par la trésorerie de l'entreprise
- Différencier les problématiques structurelles des problématiques conjoncturelles
- En micro : souvent auto-financement, penser à l'évolution du statut

**ENTREPRENDRE
DANS L'QUEST**

13&14 OCTOBRE RENNES | PARC EXPO

Réflexe 3 : anticiper les besoins de financement



Anticiper permet de mobiliser les bons financements et d'éviter de solliciter le crédit pour couvrir un manque de gestion

**ENTREPRENDRE
DANS L'OUEST**

13&14 OCTOBRE RENNES | PARC EXPO

Réflexe 4 : Construire une relation bancaire de confiance



Vision Banque :

- Informer sans attendre la difficulté
- Construire une relation sur le long terme (partenariat)



Vision Dirigeant :

- Présenter les chiffres clés simples (CA, marges, charges fixes, vision à 6 mois minimum)
- Posture pro-active

Conclusion

L'ESSENTIEL

4 réflexes à retenir :

- 1- Séparer Perso et pro
- 2- Piloter chaque jour sa trésorerie
- 3- anticiper les besoins de financement
- 4- construire une relation bancaire de confiance

En synthèse

Bien gérer sa trésorerie permet

- ✓ Au créateur/repreneur : de s'assurer que son entreprise dispose de la trésorerie nécessaire pour passer le cap du lancement avant d'atteindre la phase de rentabilité (avoir suffisamment de temps)
=> ne pas sous estimer le besoin à la création
- ✓ A l'entreprise existante :
 - de réagir en cas de difficultés financières, conjoncturelles ou commerciales
 - d'être indépendante sur le plan décisionnel en ayant sa propre visibilité sur les échéances futures
 - de gagner en sérénité au quotidien

Les bons contacts



*Mon banquier
Mon comptable
Mes conseils*



Syndicats professionnels



Réseaux d'accompagnement



**ENTREPRENDRE
DANS L'OUEST**

13&14 OCTOBRE RENNES | PARC EXPO



www.entreprendre-ouest.fr

Tableau de trésorerie

												
TABLEAU DE TRESORERIE												
	Janv	Fev	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
SOLDE ou REPORT de SOLDE (Solde compte en début d'exercice ou report mois précédent)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recettes mensuelles en TTC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Achats en TTC (marchandises, matières premières)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges externes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impôts et taxes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frais de personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges sociales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TVA reversée (tva payée/achats - tva encaissée/ventes)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières (agios, intérêts d'emprunts, ...)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des charges mensuelles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SOLDE EN FIN DE PERIODE MENSUELLE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Merci pour votre attention

Place à vos questions...



**ENTREPRENDRE
DANS L'QUEST**

13&14 OCTOBRE RENNES | PARC EXPO



RENNES / PARC EXPO

#EDO

www.entreprendre-ouest.fr