



# 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
- El : confusion recettes/dépenses perso
- · Société : Attention à ne pas « se servir dans la caisse »

### Séparer ses flux : 1er pas vers la maîtrise







# 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
- El /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





# 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







# 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





# 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 :

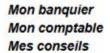
- o de réagir en cas de difficultés financières, conjoncturelles ou commerciales
- d'être indépendante sur le plan décisionnel en ayant sa propre visibilité sur les échéances futures
- o de gagner en sérénité au quotidien





## Les bons contacts







Syndicats professionnels



13&14 OCTOBRE RENNES | PARC EXPO















Métiers Artisanat







# Tableau de trésorerie

SOLDE EN FIN DE PERIODE MENSUELLE	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
Charges financières (agios, intérêts d'emprunts,)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
								_				
Dnarges sociales TVA reversée (tva payée/achats - tva encaissée/ventes)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frais de personnel Charges sociales	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
Charges externes	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
Recettes mensuelles en TTC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Solde compte en début d'exercice ou report mois précédent)												
SOLDE ou REPORT de SOLDE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Janv	Fev	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décemb
				TABL	EAU DE	TRESORE	RIE					
les clés ll de la banque ENTREPRENEURS												





# Merci pour votre attention

# Place à vos questions...





