

Le budget de trésorerie prévisionnel :

un outil clé pour piloter
votre trésorerie

Intro- duction

En tant que dirigeant d'entreprise évoluant dans un environnement instable nous savons que la trésorerie de votre entreprise est une préoccupation qu'il vous faut gérer au quotidien.

Cependant votre comptabilité seule, qu'elle soit tenue en engagement ou en trésorerie ne vous permet pas toujours d'y voir clair et de vous projeter sur l'évolution de votre trésorerie.

Et pourtant en complément des obligations comptables, le pilotage de la trésorerie est essentielle pour gérer votre activité avec méthode et sécurité.

La réalisation rigoureuse de votre budget prévisionnel est un des facteurs de réussite de votre entreprise.

Le budget de trésorerie prévisionnel :

un outil clé pour piloter
votre trésorerie

1.

Qu'est-ce qu'un budget de trésorerie prévisionnel ?



Le budget de trésorerie prévisionnel (aussi appelé tableau de trésorerie ou plan de trésorerie prévisionnel) représenté sous forme d'un tableau, est un outil de pilotage de votre activité. Il vous permet d'avoir une vision complète des différents flux de trésorerie (recettes - dépenses) de votre entreprise sur une période annuelle.

Les + de Cerfrance Alliance Centre : vous accompagner dans la sécurisation de votre trésorerie.

- Anticipez
- Faites face aux aléas
- Sécurisez vos décisions
- Renforcez votre crédibilité face à vos partenaires bancaires

Dans ce livre blanc, nous déclinons les étapes clés pour maîtriser votre budget de trésorerie prévisionnel.

2.

Pourquoi construire un budget de trésorerie prévisionnel ?



Vous avez besoin de plus de visibilité, les prévisionnels vous connaissez certainement! Une grande majorité de Dirigeants de TPE/ PME construisent leurs prévisionnels sur Excel. D'autres n'en réalisent pas, par manque de temps et/ou parce qu'ils ont besoin d'être appuyés par des experts.

Or ne pas disposer d'une bonne vision de sa capacité à faire face à ses dépenses avec ses recettes prévisionnelles c'est se fragiliser notamment en période instable. C'est souvent se retrouver dans l'inconfort et subir une situation sans avoir tous les moyens d'action à sa disposition par manque d'anticipation.

Vos bénéfices en tant que dirigeant d'entreprise

- | | | |
|--|---|---|
| 1. Se donner de la perspective sur vos projets de développement | ➔ | Se projeter avant le lancement d'un nouveau produit, l'ouverture d'un nouvel établissement, une nouvelle embauche... |
| 2. Être en capacité de régler vos charges (prévenir les retards de paiement, découverts bancaires) | ➔ | Mieux gérer les périodes instables et continuer à honorer le paiement de vos charges récurrentes (salaires, loyers, paiement fournisseurs...) |
| 3. Sécuriser vos décisions et saisir de nouvelles opportunités | ➔ | Analyser les impacts du recours à un nouveau mode de financement (demande de prêt, levée de fonds...) |
| 4. Valider la disponibilité des ressources pour pouvoir réagir rapidement | ➔ | Faire face aux mutations, crises,... |
| 5. Mieux dormir, être plus serein | ➔ | Ne pas être pris au dépourvu et moins subir |
| 6. Faciliter la négociation avec vos partenaires bancaires | ➔ | S'appuyer sur des éléments factuels pour négocier : estimation précise des besoins de financement en quantité et en durée |

Le budget de trésorerie prévisionnel est un outil à mobiliser par tous les dirigeants indépendamment de son secteur d'activité

3.

Comment construire votre budget de trésorerie prévisionnel ?



Le budget de trésorerie prévisionnel : une projection sur le Futur, intégrant la situation Présente, s'appuyant sur l'expérience Passée

Pour un meilleur pilotage de votre trésorerie, disposez une grille de lecture en 3 temps

Passé	Présent	Futur
<p>→ Avoir l'historique des flux de trésorerie passés relève de la comptabilité.</p> <p>C'est une étape indispensable qui permet de répondre aux obligations légales et d'identifier les flux récurrents avant de construire des prévisions.</p>	<p>→ Connaître le niveau de trésorerie disponible à l'instant présent relève du suivi de trésorerie.</p> <p>Cette étape vous permet de suivre votre trésorerie au fil de l'eau pour une meilleure gestion de votre entreprise. Vous avez également une vision éclairée sur vos marges de manœuvre pour opérer les arbitrages opérationnels du quotidien.</p>	<p>→ Anticiper sa trésorerie pour les jours, semaines voire les mois à venir correspond à l'établissement de votre budget de trésorerie prévisionnel.</p> <p>Cette dernière étape essentielle pour sécuriser votre trésorerie est au cœur de ce livre blanc.</p>

*Les + de Cerfrance Alliance Centre:
Être à vos côtés sur ces 3 temps pour vous guider et vous appuyer dans le pilotage de votre trésorerie*

Comment construire votre budget de trésorerie prévisionnel ?

La démarche à privilégier est la suivante

- 1 Disposer d' une comptabilité à jour
- 2 Catégoriser les flux entrants pour répertorier vos recettes
- 3 Appréhender et maîtriser vos flux sortants pour identifier vos dépenses
- 4 Anticiper et projeter vos besoins de trésorerie
- 5 Anticiper vos entrées de trésorerie

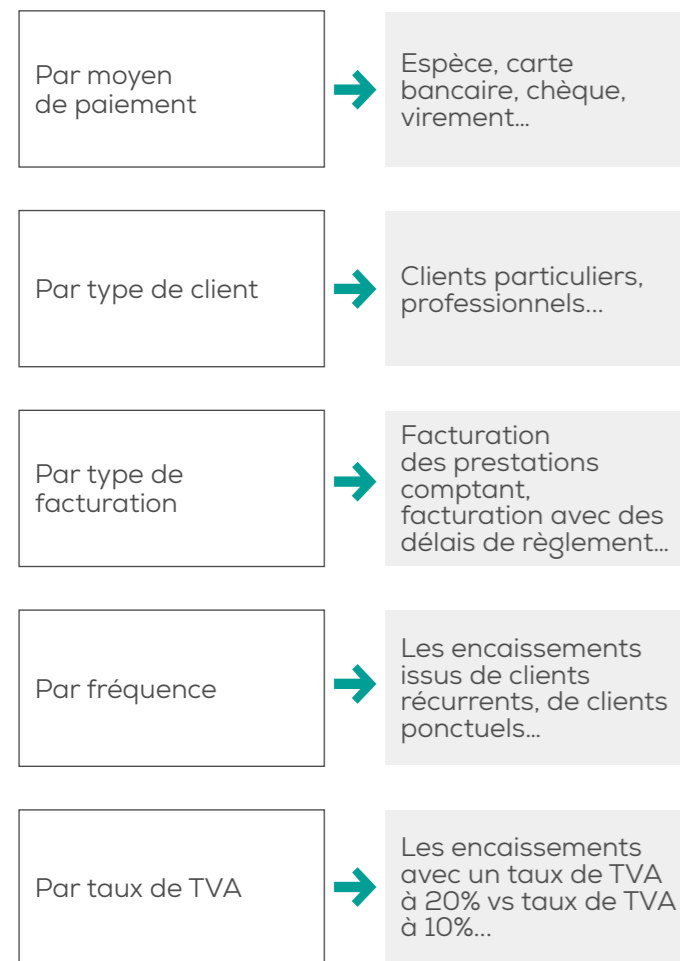
Votre objectif : mobiliser votre budget de trésorerie prévisionnel comme un outil de pilotage et d' aide à la décision

1 Disposer d' une comptabilité à jour

Avoir un état des lieux de la situation de départ la plus réaliste possible :

- Situation bancaire
- Factures à régler
- Factures à encaisser
- Endettement court terme
- Prêts bancaires
- Ouvertures de crédit
- Traités à l'escompte ou Dailly
- ...

Classez vos facturations clients : comment ?



Listez vos aides et subventions

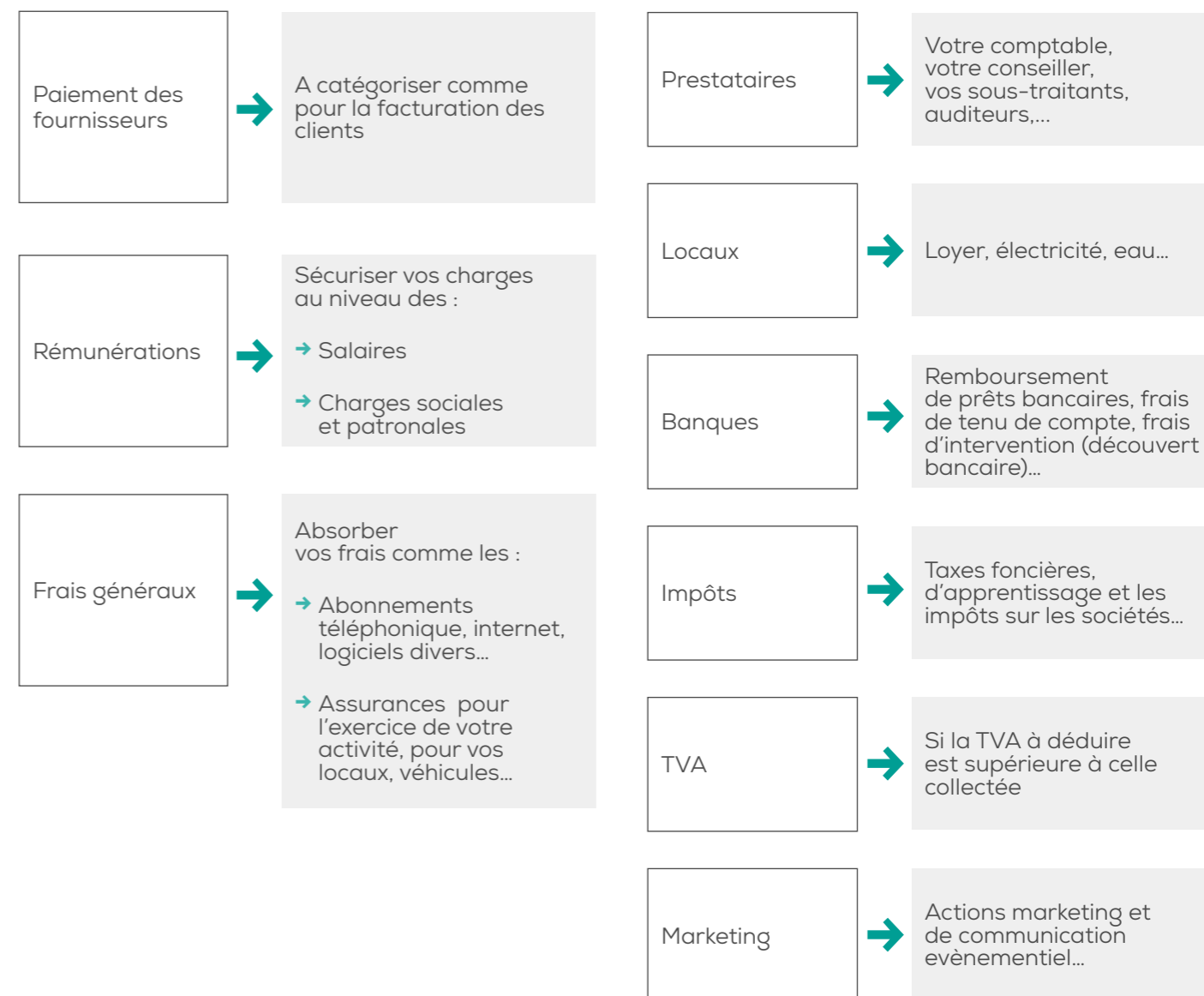
- Remboursements URSSAF
- Prime d'emploi
- Autres subventions

Calculez le remboursement du crédit de TVA

- Si la TVA à déduire est supérieure à celle collectée

Identifiez vos diverses sources de financements

- Prêt(s) bancaire(s)
- Apport personnel
- Levée de fonds



Pour sécuriser votre trésorerie, vous devez projeter les dépenses mensuelles et les prioriser en vous posant les questions suivantes :

Dans les mois qui viennent :

- 1 → Quelles dépenses sont essentielles à mon entreprise ?
- 2 → Quelles dépenses sont utiles à mon entreprise ?
- 3 → Quelles dépenses sont superflues pour mon entreprise ?
- 4 → Quels délais pour payer mes fournisseurs ?

Vous devez également projeter les recettes et les actions prévues :

Dans les mois qui viennent :

- 1 → Quelles factures à encaisser ?
- 2 → Quelle politique d'acomptes je met en place ?
- 3 → Quels délais de paiement j'accorde à mes clients ?
- 4 → Quelles actions de relance je prévois auprès de mes clients ?

*Et en fonction des écarts :
combien vais-je demander à mon banquier
et pour combien de temps ?*

4.

Comment faire évoluer votre budget de trésorerie prévisionnel ?



Pourquoi aurez-vous besoin de faire évoluer votre budget de trésorerie prévisionnel ?



Optimiser et adapter votre son outil de pilotage et d'aide à la décision



Quels sont les évolutions à intégrer ?



- Une instabilité du contexte économique qui fragilisent votre activité ou celles de vos prestataires et fournisseurs ...
- L'étalement des délais de paiement
- L'intégration de nouvelles sources de financement: aides publiques aux entreprises, appels à projet...
- Les nouvelles opportunités de développement pour l'entreprise



5.

Les conseils de vos experts Cerfrance Alliance Centre



Les astuces qui comptent : les conseils de vos experts

→ Grande vigilance pour le calcul de vos charges variables

Il arrive que certaines de ces charges soient régulièrement sous-estimées par les dirigeants d'entreprise. Nous vous conseillons d'avoir une approche la plus réaliste possible en prenant une marge de manœuvre. Ceci vous permettra d'absorber les dépenses imprévues.

→ Forte attention sur vos délais de facturation et de paiement

- Facturez dès la fin des travaux.
- Surveillez vos créances clients. Veillez à identifier les dates des encaissements et relancez dès qu'il y a du retard.
- Adaptez votre stratégie d'acomptes
- Ne pas l'intégrer c'est affaiblir le pilotage de votre trésorerie

→ Importance de la saisonnalité (pour les activités impactées)

Vous devez ajuster vos prévisions en lien avec les rythmes de vos activités en fonction des saisons.

A ne pas faire ! Les conseils de vos experts

→ Ecarter les petits montants

Ces montants là peuvent paraître anodins au quotidien. Les projeter de manière cumulée permet d'en mesurer l'importance.

→ Négliger les retards de paiement

Anticipez et prenez en compte les risques liés aux retards de paiement.

→ Démultiplier vos projets sans une vision éclairée

La prise de recul reste essentielle. Une trésorerie au beau fixe n'est pas synonyme de développement à « tout va ». Pour chacun de vos projets, et avant d'engager des dépenses, nous vous conseillons de vous poser ces 3 questions :

- Cet investissement est-il nécessaire ?
- Si oui, est-ce le moment idéal ?
- Puis-je mesurer le retour sur investissement (ROI) de la mise en œuvre de ce projet ?
- Le financement que je vais mettre en place ne dégradera pas ma trésorerie ?

**Nos conseillers
Cerfrance Alliance Centre
sont à votre disposition
pour vous accompagner
dans la gestion
de votre trésorerie**

