

12 commandements

pour réussir votre plan de trésorerie prévisionnel



Avec **Stanislas Sordet**

Associé et DAF à temps partagé chez Acting Finances

Acting/

La vertu d'un plan de trésorerie, c'est de vous ouvrir les yeux sur vos dépenses et vos rentrées d'argent, d'anticiper et de pouvoir prendre des décisions en connaissance de cause.

Le plan de trésorerie prévisionnel va vous servir à piloter votre entreprise : connaître votre courbe de trésorerie, savoir de combien de mois d'avance vous avez besoin pour assurer votre besoin en fonds de roulement, savoir si vous pouvez prendre certaines décisions (investissements...) et enfin dimensionner vos besoins de financement.

Créer un plan de trésorerie peut paraître complexe : l'important est d'être réaliste et rigoureux. On vous livre les 12 commandements de Stanislas Sordet, DAF à temps partagé chez Acting.

1

Mettre à jour sa position de trésorerie

On commence toujours un prévisionnel de trésorerie en partant d'un point connu : la trésorerie de début de mois.

Le plus sûr, c'est de partir de vos relevés de comptes bancaires et de croiser ces informations avec l'appui de votre expert-comptable.

2

Bien segmenter ses flux de trésorerie

Pour construire votre plan de trésorerie, vous pouvez répartir les flux en 3 catégories :

- **les flux opérationnels**, liés à l'activité : encaissements clients, règlements des factures fournisseurs, salaires nets, charges sociales...
- **les flux d'investissements** (les comptes d'immobilisation de votre bilan) : achat de machines, dépôt de brevets, logiciels/ERP...
- **les flux de financements** : en remboursements de prêts, augmentation de capital, dividendes....

Portez une attention particulière à l'apurement des dettes et créances historiques, issues de votre dernier bilan.

3

Être prudent sur les délais de paiement

Il faut être réaliste sur vos capacités à encaisser au bon moment.

Assez souvent, on facture en fin de mois ; le temps de faire la facture, de l'envoyer, que le client la réceptionne, qu'il la comptabilise, puis qu'il la mette au paiement... ça prend du temps.

Partez d'un principe de prudence, et considérez qu'il y aura du délai supplémentaire côté client, mais que vous allez payer en temps et en heure côté fournisseur.

4

Maîtriser les délais de facturation de son secteur d'activité

Pour établir un plan de trésorerie fiable, il faut être réaliste et rigoureux. C'est indispensable de bien connaître son business et les pratiques de facturation du secteur d'activité.

Stanislas Sordet raconte : « J'ai travaillé pour une startup qui avait établi un plan de trésorerie en imaginant pouvoir facturer ses clients au début de la prestation, alors que les montants étaient élevés et la prestation sur plusieurs mois. Résultat : ils ont dû revoir leur copie et mettre en place une facturation par étape, avec un acompte de seulement 30 % à la commande : une grosse différence par rapport à leur prévisionnel. »

5

Bien simuler l'impact de la TVA

En fonction de votre régime de TVA et de la structure de votre entreprise, la TVA peut avoir un impact sur votre plan de trésorerie.

Si votre entreprise n'est pas rentable ou que vous êtes en phase d'investissement, vous avez droit à des crédits de TVA. Mais le remboursement peut prendre du temps : il faut compter 2 à 3 mois. Au contraire, si vous encaissez beaucoup de TVA, vous allez devoir la reverser le mois suivant (ou le trimestre suivant selon votre périodicité de déclaration).

Pour bien simuler les impacts de la TVA sur votre plan de trésorerie, mieux vaut s'adresser à un DAF.

6

Vérifier les modalités de paiement de vos factures

Assurez-vous que vos hypothèses de décaissement sont justes et correspondent bien au calendrier de facturation.

Par exemple, si vous faites un investissement marketing sur l'année, vérifiez bien les modalités de paiement :

- est-il étalé sur 12 mois ?
- payable en 3 fois ?
- ou le décaissement a-t-il lieu d'un coup ?

Ça a un vrai impact sur votre trésorerie.

7

Anticiper les impôts et taxes

Comme les impôts sont calculés par rapport aux résultats de l'année précédente, il faut bien les anticiper pour l'année en cours.

Par exemple, si vous avez eu un résultat élevé l'année dernière, mais que votre année en cours n'est pas bonne, l'IS, calculé sur l'historique, va représenter un décaissement important.

8

Répertorier tous vos prêts en cours

La plupart des entreprises ont plusieurs emprunts en cours. C'est indispensable de bien les répertorier, avec les intérêts et les dates d'échéance.

Parfois, vous pouvez avoir contracté un prêt en différé : il faut absolument en tenir compte au moment de l'établissement du plan de trésorerie. On pense notamment aux PGE, qu'il va falloir rembourser un jour ou l'autre.

9

Faire un scénario "stress case"

En plus de votre plan de trésorerie réaliste, faites un scénario "stress case", pessimiste : que se passe-t-il si vous n'avez pas d'autre entrée d'argent que vos encaissements certains ? Cela vous permet de déterminer votre point bas de trésorerie, et de savoir combien de temps vous avez devant vous avant d'atteindre un solde négatif.

Ça vous permet aussi d'anticiper d'éventuels trous de trésorerie : il n'y a rien de pire que d'aller chercher des financements alors que vous êtes déjà dans le rouge.

10

Mettre à jour régulièrement votre plan de trésorerie

La bonne pratique, c'est de mettre à jour votre plan de trésorerie tous les mois : vous reportez le solde par rapport au prévisionnel, et vous regardez les grosses masses. S'il y a un écart, vous enquêtez pour savoir ce qu'il s'est passé.

Pas besoin d'aller chercher la petite bête si les écarts sont minimes. Si par contre l'écart est important (par exemple vous vous attendiez à être à 500 000 € alors que vous êtes à 700 000 €), c'est important d'aller comprendre d'où vient l'erreur : vous avez peut-être oublié de régler une facture !

11

Conserver l'historique

N'écrasez pas votre prévisionnel avec votre réel : les écarts vont vous permettre d'affiner vos prévisions pour la suite. Au fil du temps, vos hypothèses seront de plus en plus réalistes.

12

Vous faire aider par un professionnel

Si vous n'avez jamais fait de plan de trésorerie, la plus grosse difficulté va être de récupérer les informations et d'émettre des hypothèses qui tiennent la route. Pour un dirigeant peu habitué à ces questions, ça peut devenir assez complexe. C'est le rôle du DAF de compiler les données et de chercher les hypothèses structurantes sur la masse salariale, les prêts, le carnet de commandes...

Si vous n'avez pas (encore) de DAF ou de responsable financier dédié dans votre entreprise, vous pouvez faire appel à un DAF à temps partagé, qui vous aidera à structurer votre suivi de trésorerie et à prendre les meilleures décisions pour l'avenir.

Acting /

Acting Finances est une équipe complémentaire de DAF et DRH en temps partagé qui accompagne au quotidien les dirigeants dans le management stratégique et opérationnel de leurs fonctions Finance et RH.

Depuis 15 ans, Acting aide les startups et PME à se structurer, se financer et optimiser leurs performances.



AGICAP

Agicap est LA solution de gestion de trésorerie qui révolutionne la façon de suivre et prévoir l'évolution de trésorerie de son entreprise.

Créée en 2016 par 3 entrepreneurs lyonnais, Agicap rend accessible la gestion de trésorerie aux PME grâce à son outil en ligne (SaaS) de gestion et de prévision de trésorerie.

Simplifiez votre gestion de trésorerie avec Agicap !



Construisez des prévisionnels de trésorerie fiables en un instant.

Démarrer votre essai gratuit