

# BON BILAN MAUVAISE TRESORERIE !



## QUIZZ

**Testez votre maîtrise de la gestion de trésorerie !  
Prenez une minute pour répondre à ces questions :**



En bonus : quelques conseils pour améliorer votre trésorerie

- |  |                              |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|
| ➤ Mon banquier me suit-il facilement ?   | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |
| ➤ Je connais mon besoin de trésorerie dans 3 mois ?  | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |
| ➤ Plus je travaille, meilleure est ma trésorerie ?   | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |
| ➤ Je prends des décisions en mesurant leurs impacts sur ma trésorerie à court et moyen terme ? | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |
| ➤ Mes frais bancaires sont raisonnables ?  | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |
| ➤ Je respecte mon découvert autorisé ?   | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |
| ➤ Je suis satisfait de ma rémunération ?   | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |
| ➤ Je connais tous mes impayés des mois précédents ?  | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |
| ➤ Je connais le montant fournisseur qu'il me reste à payer d'ici la fin du mois ?              | <input type="checkbox"/> OUI | <input type="checkbox"/> NON |

**Jusqu'à la fin du mois**

10 premiers réponses

=

1 Diagnostic offert

**LE DIAGNOSTIC  
DE VOTRE ENTREPRISE**  
Artisans | commerçants | professions libérales



**OFFERT** ~~790€~~

**CONNAISSEZ-VOUS LE POTENTIEL  
DE VOTRE ENTREPRISE ?**

Faites le diagnostic et découvrez :

- le meilleur résultat que vous pourriez dégager en fin d'année
- la rémunération que vous devriez vous verser
- les éventuels risques liés à la situation de votre entreprise

 [www.rivalis.fr](http://www.rivalis.fr)

# La trésorerie, prévoir pour durer !

**La trésorerie est le coeur de l'entreprise, elle est vitale. Sans elle, tout s'arrête. Il est donc primordial de la suivre avec intérêt.**

**C'est un indicateur à retardement qui ne traduit pas l'activité en temps réel.**

**L'enjeu crucial se trouve donc dans la prévision de celle-ci et l'anticipation de ses besoins.**

## A la création de l'entreprise

Bien évaluer le coût du projet (investissement en matériel, besoin en fond de roulement) et faire un apport personnel en trésorerie à hauteur de 30%.

## En cas de nouvel investissement

Emprunter. Aucun investissement ne doit être payé cash.

## La mission du quotidien

- Suivre et relancer les créances clients,
- Demander des acomptes et les encaisser (entre 30 et 50%),
- Facturer dès la livraison d'une prestation ou d'une marchandise,
- Lever les réserves qui bloquent le paiement final,
- Déposer les chèques rapidement.

## Planifier les échéances connues

Salaires, charges sociales, loyer, assurances, impôts...

La mensualisation des échéances ne baisse pas le coût mais étale les paiements et permet d'éviter les "trous" de trésorerie.

- Connaître son niveau de charges fixes mensuelles est indispensable,
- Utiliser un logiciel de prévision et de gestion de la trésorerie.

## Anticiper les variations d'activité

- La crise de croissance : l'augmentation des ventes provoque l'augmentation des besoins de trésorerie mais il est important de continuer à maîtriser les dépenses.
- Pouvoir supporter une baisse d'activité : vérifiez vos charges fixes et gardez une trésorerie suffisante.

**Une entreprise meurt de son manque de trésorerie, pas de son résultat négatif.**

## Prévenir, c'est guérir !

- Faire un prévisionnel chaque année (car chaque année est différente) pour déterminer le point d'équilibre, le chiffre d'affaires annuel et mensuel,
- Se fixer des objectifs à suivre au minimum mensuellement,
- Mettre en place des outils pour suivre la rentabilité.

**La trésorerie est la conséquence de la rentabilité.**

**Grâce à son expertise et à votre envie de changer, votre conseiller vous**

- donnera des clés pratiques de gestion de trésorerie
- donnera des éléments pour mieux convaincre vos partenaires financiers
- apprendra à anticiper vos besoins de trésorerie et simuler les scénarios qui vous permettront de prendre les décisions plus rapides et plus sûres.