



lesclesdelabanque.com

Le site pédagogique sur la banque et l'argent

&

aveclespme.fr

Le nouveau site pratique
de la Fédération Bancaire Française



LES
MINI-GUIDES
BANCAIRES

Le besoin de trésorerie

Ce mini-guide vous est offert par :

Pour toute information complémentaire,
nous contacter :
info@lesclesdelabanque.com

Le présent guide est exclusivement diffusé à des fins d'information du public. Il ne saurait en aucun cas constituer une quelconque interprétation de nature juridique de la part des auteurs et/ou de l'éditeur. Tous droits réservés. La reproduction totale ou partielle des textes de ce guide est soumise à l'autorisation préalable de la Fédération Bancaire Française.

Éditeur : FBF - 18 rue La Fayette 75009 Paris - Association Loi 1901
Directeur de publication : Marie-Anne Barbat-Layani
Imprimeur : Concept graphique, ZI Delaunay Belleville -
9 rue de la Poterie - 93207 Saint-Denis
Dépôt légal : octobre 2015

SOMMAIRE

Qu'est-ce qu'un besoin de trésorerie et comment le détecter ?	4
Comment constituer un tableau de trésorerie ?	8
Quelle peut être l'origine d'un besoin de trésorerie ?	12
Comment limiter le besoin de trésorerie ?	14
Quelles sont les solutions proposées par votre banque ?	16
Quels sont les éléments nécessaires lors de l'étude de votre dossier ?	20
Quels sont les risques liés au besoin de trésorerie ?	22
Les points clés	25

INTRODUCTION

La trésorerie de votre entreprise est constituée du solde de votre compte à la banque et de votre argent disponible en caisse.

Cet argent vous permet de faire face à vos engagements financiers quotidiens (salaires, fournisseurs, charges sociales...).

Si les ressources disponibles sont inférieures à vos engagements on parle alors de « besoin de trésorerie ».

Qu'est-ce qu'un besoin de trésorerie et comment le détecter ?

Au cours de votre activité (ou cycle d'exploitation), il existe souvent **un décalage entre les dépenses engagées et les recettes non encore encaissées.**

Ce décalage appelé aussi « besoin en fonds de roulement » (BFR) **génère** :

- un excédent de trésorerie si les recettes sont supérieures aux dépenses
- **un besoin de trésorerie si les recettes sont inférieures aux dépenses.**



LE CYCLE D'EXPLOITATION EST L'ENSEMBLE DES OPÉRATIONS RÉALISÉES, DE L'ACHAT (MATIÈRES PREMIÈRES, FOURNITURES, MARCHANDISES) JUSQU'À LA VENTE DU PRODUIT FINAL DANS LE BUT DE RÉALISER UN BÉNÉFICE.

Si votre besoin de trésorerie est mal anticipé, votre trésorerie pourra être insuffisante. Vous risquez de ne pas pouvoir payer à la date prévue vos fournisseurs, vos salariés ou vos autres créanciers (impôts, charges sociales...).

Etablir **un tableau de trésorerie** vous **permet d'effectuer un suivi permanent des flux d'encaissements et de décaissements** et ainsi d'identifier les périodes d'excédent ou de besoin de trésorerie.

Comment constituer un tableau de trésorerie ?

Sur une période donnée (mensuelle, décadaire, hebdomadaire...), que vous choisissez en fonction de votre activité, **listez sur le tableau de trésorerie tous les encaissements et décaissements réalisés.**

Vous pouvez ainsi évaluer la situation à venir en tenant compte des dates d'échéance : juger de l'état présent et futur de votre trésorerie, détecter à l'avance vos besoins de trésorerie et les périodes critiques de l'année et anticiper la recherche d'une solution adaptée.



ATTENTION

Pour les opérations assujetties à la TVA, chaque entrée ou sortie doit être portée au tableau en TTC.

Exemple de tableau de trésorerie

Périodes	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Solde du compte en début de période												
Encaissements Ventes TTC Remboursement de TVA Apports Prêts obtenus												
Total												
Décaissements Achats TTC Charges externes Impôts et taxes Frais de personnel Charges sociales Charges financières (<i>agios, intérêts d'emprunt</i>)...												
Total												
Solde en fin de période												

Quelle peut être l'origine d'un besoin de trésorerie ?

L'évolution de votre besoin de trésorerie est un **révéléateur de l'activité de votre entreprise**. Une détérioration a souvent de multiples causes :

- baisse des ventes,
- croissance trop rapide du chiffre d'affaires,
- marge commerciale insuffisante,
- augmentation des stocks,
- délai de paiement accordé à vos clients trop élevé,
- retard de paiement ou un impayé,
- réduction des délais accordés par vos fournisseurs,
- charges trop importantes (salaires, loyers...),
- activité devenue déficitaire laissant envisager des pertes en fin d'année,
- investissements réalisés avec un manque de financements...

Comment limiter le besoin de trésorerie ?

Il est nécessaire d'**analyser**, seul ou accompagné (de votre expert-comptable par exemple), les points suivants :

- l'évolution de votre chiffre d'affaires,
- les délais de règlements de vos clients et de vos fournisseurs,
- l'organisation et la rotation de vos stocks,
- vos dettes fiscales et sociales.

Ce diagnostic permettra de **déterminer les stratégies à mettre en œuvre** :

- **intensifier** ou **réorienter votre politique commerciale** pour compenser une baisse du chiffre d'affaires ou de votre marge,
- quand c'est possible, **négozier les délais de paiement** avec vos clients et fournisseurs,
- **améliorer la facturation**, la gestion des relances et du recouvrement de vos créances,
- **limiter** au juste nécessaire **vos stocks**,
- renforcer votre trésorerie **en effectuant un apport**,
- **solliciter un financement adapté** auprès de votre partenaire bancaire.

Quelles sont les solutions proposées par votre banque ?

Si vous ne pouvez pas renforcer votre trésorerie, votre banque peut vous proposer **des solutions adaptées à la situation comptable et financière de votre entreprise** :

La facilité de caisse ou le découvert autorisé pour un besoin ponctuel ou limité dans le temps vous permettent d'avoir un compte débiteur jusqu'à un plafond fixé à l'avance avec votre banque,

Les crédits à court terme comme, par exemple, les crédits de campagne sont utiles pour couvrir des décalages plus importants (liés à un accroissement ponctuel de votre activité et du BFR par conséquent) ou plus longs (en raison d'un cycle d'exploitation atypique ou saisonnier).

La mobilisation de créances (sous forme d'escompte, de cession ou de nantissement de créances - loi Dailly - et d'affacturage) vous permet de recevoir en avance le règlement de ventes réalisées mais pas encore encaissées sans remettre en cause les délais de paiement que vous avez accordés. Ce type de financement n'est légalement possible que **si vos clients sont des professionnels** : des entreprises, des administrations ou des collectivités.



à noter

**RETROUVEZ LE DÉTAIL
DES SOLUTIONS DE
FINANCEMENT DANS NOTRE
GUIDE : *LE FINANCEMENT
COURT TERME DES
TPE (TRÈS PETITES
ENTREPRISES).***

Quels sont les éléments nécessaires lors de l'étude de votre dossier ?

Dès que vous détectez qu'un besoin de trésorerie ne sera pas couvert, **prenez rendez-vous avec votre chargé de clientèle le plus tôt possible**. Il pourra ainsi étudier avec vous la solution la plus appropriée pour répondre à ce besoin.

Appuyez votre demande avec, entre autres, **votre dernier bilan, votre compte de résultat, votre tableau de trésorerie, un prévisionnel d'activité** pour lui permettre d'identifier et d'évaluer votre besoin.



Un équilibre doit être respecté entre vos ressources propres (capital, comptes courants, bénéfices laissés dans l'entreprise,...) et le montant des crédits accordés à court, moyen ou long terme par les partenaires de votre entreprise (banque, fournisseurs...).

Quels sont les risques liés au besoin de trésorerie ?

Si vous n'avez pas anticipé vos décalages de trésorerie ou si vous n'avez pas préalablement étudié avec votre chargé de clientèle les moyens de les financer, vous risquez :

- **le rejet de chèques ou de prélèvements, l'inexécution de virements**, si la provision de votre compte est insuffisante,
- **des procédures contentieuses** en cas de non-paiement d'échéances de crédit. Votre banque peut également réduire ou interrompre tout crédit à durée indéterminée en respectant un préavis,
- **un avis à tiers détenteur ou une saisie** sur votre compte en cas d'incident dans le remboursement de vos dettes.



Pensez à demander des délais de paiement à vos créanciers privés et publics (administration, organismes sociaux concernés, fisc...)

 **à noter**

**SI VOTRE ENTREPRISE
RENCONTRE DES
DIFFICULTÉS TROP
IMPORTANTES OU
RÉGULIÈRES POUR PAYER
SES CRÉANCIERS, LA
CESSATION DE PAIEMENT
POURRAIT SURVENIR ET
DEVRAIT ÊTRE DÉCLARÉE.**



LES POINTS CLÉS

LE BESOIN DE TRÉSORERIE



Avoir un besoin de trésorerie, c'est manquer d'argent pour payer ses dettes à la date prévue.



Etablir un tableau de trésorerie permet de détecter ses besoins à l'avance.



Une analyse précise permet d'adapter des stratégies pour bien gérer voire limiter les besoins de trésorerie.



La banque peut proposer des solutions (découvert, escompte, affacturage...).



En cas de besoin de trésorerie excessif et régulier et sans solution pour y faire face, l'entreprise risque la cessation de paiement.