

DG Conseil 33

TOUT SAVOIR SUR LA GESTION DE TA TRÉSORERIE



www.dgconseil33.fr



INTRODUCTION

La **trésorerie** est le nerf de la guerre pour toute entreprise, surtout pour une TPE. Elle conditionne ta capacité à investir, à grandir et à traverser les périodes difficiles. Depuis 2023, de nombreux dirigeants rencontrent des difficultés d'accès au financement, rendant la maîtrise de la trésorerie indispensable.

Chez **DG Conseil 33**, je t'accompagne pour analyser et optimiser tes flux financiers. Ce guide te donne toutes les clés pour piloter ta trésorerie de façon efficace, grâce à des conseils pratiques et un accompagnement personnalisé.



COMPRENDRE LES FLUX DE TRÉSORERIE

LES SORTIES DE TRÉSORERIE

Les sorties, ou « cash burn », regroupent toutes les dépenses :

- **Salaires** (fixes, variables, primes)
- **Achats de matières premières et équipements**
- **Investissements et charges fixes** (loyers, assurances, etc.)
- **Frais divers** (cautions, gestion de stock)

Au démarrage, les dépenses dépassent souvent les rentrées. Il est donc nécessaire de financer en interne ou de recourir à des crédits. Pense toujours à intégrer une marge pour les imprévus (hausse des prix, remplacement de matériel, départ d'un collaborateur).

Conseil DG Conseil 33 : Aie toujours une projection de trésorerie sur 9 à 12 mois pour anticiper les besoins.



COMPRENDRE LES FLUX DE TRÉSORERIE

LES ENTRÉES DE TRÉSORERIE

Les entrées regroupent toutes les ressources financières de ton entreprise :

- **Ventes** de produits ou services
- **Encaissements** de créances
- **Subventions** et financements externes
- **Revenus** hors activité principale

Pour garantir la liquidité et la rentabilité, une bonne gestion passe par le calcul du **Besoin en Fonds de Roulement (BFR)** :

BFR = Stocks + Créances - Dettes fournisseurs

Projette ta trésorerie sur 9 à 12 mois pour anticiper les variations et t'ajuster en continu.



LE DIRIGEANT : TON RÔLE DE CHEF D'ORCHESTRE

En tant que dirigeant de TPE, tu es le premier garant de la santé financière de ton entreprise. Tes missions incluent :

- **Suivi quotidien** : Vérifie chaque jour l'évolution de ta trésorerie.
- **Formation des équipes** : Sensibilise tes collaborateurs aux bonnes pratiques de gestion.
- **Mise en place d'outils simples** : Avec mon accompagnement, nous pouvons élaborer ensemble des suivis de trésorerie adaptés à ta réalité.

Si ton entreprise grandit, déléguer à un Responsable Administratif et Financier (RAF) ou à un expert-comptable peut être judicieux, tout en gardant un œil sur la situation globale.





PREMIER CONSEIL : L'EXPERT-COMPTABLE

Ton expert-comptable est un partenaire indispensable pour :

- **Établir des prévisions** de trésorerie réalistes.
- **Analyser** tes flux financiers et identifier les zones de risque.
- **Réaliser des stress tests** pour vérifier la solidité de ton modèle.
- **Optimiser** la fiscalité et les charges.

Une relation de confiance avec lui t'aidera à sécuriser ta gestion financière et à anticiper les imprévus.





CLIENTS : AU CENTRE DE TES PRÉOCCUPATIONS

Les clients représentent la source principale de tes entrées d'argent, mais ils peuvent aussi être un risque en cas d'impayés.

Mesures à mettre en place :

- **Conditions de paiement strictes** : Imposer des acomptes et fixer des échéances claires.
- **Relances automatiques** : Utilise des outils pour suivre et relancer les factures impayées.
- **Analyse du risque** : Évalue la solvabilité de tes clients avant d'accorder des facilités de paiement.
- **Affacturage** : Recours possible pour obtenir rapidement de la liquidité en cas de retards répétés.

Un retard de paiement peut déséquilibrer rapidement ta trésorerie, d'où l'importance d'une gestion proactive.





POUR ALLER PLUS LOIN : AIDES ET ACCOMPAGNEMENT EXTERNE

L'État et d'autres organismes mettent en place des dispositifs pour soutenir la trésorerie des entreprises. Ces aides peuvent être un levier important pour pallier des difficultés passagères et assurer une stabilité financière.

Un regard extérieur est essentiel pour identifier les leviers d'amélioration de ta trésorerie. En tant que conseiller chez **DG Conseil 33**, je t'accompagne dans la mise en place d'un plan de trésorerie sur-mesure et dans son suivi régulier.





AIDES ET ACCOMPAGNEMENT EXTERNE

1 - L'ÉTAT ET LES AIDES DISPONIBLES

L'État propose plusieurs dispositifs pour soutenir la trésorerie des entreprises :

- **Modulation des paiements URSSAF** : Tu peux différer la part patronale des charges pour mieux gérer ton flux de trésorerie.
- **Échelonnement de la TVA** : Lissage du paiement de la TVA sur l'année pour réduire la pression sur ta trésorerie.
- **Subventions et aides régionales** : Informe-toi auprès de ta région ou de ta mairie pour bénéficier des dispositifs adaptés aux TPE.





AIDES ET ACCOMPAGNEMENT EXTERNE

2 - L'AVOCAT

L'avocat intervient en cas de litiges ou pour sécuriser tes démarches juridiques. Un avis extérieur permet de :

- **Protéger ton entreprise** : S'assurer que toutes tes obligations légales sont respectées.
- **Gérer le recouvrement des impayés** : En cas de retards répétés, son intervention formelle permet de clarifier la situation et de mettre en place des actions correctives.





AIDES ET ACCOMPAGNEMENT EXTERNE

3 - ACTIONNAIRES ET LEVÉES DE FONDS

Si ton entreprise montre un potentiel de croissance, ouvrir le capital peut être une solution. Dans ce cadre :

- **Impact sur le contrôle** : L'arrivée d'actionnaires modifie la gouvernance ; il est donc essentiel d'avoir des règles claires.
- **Pacte d'actionnaires** : Établis des règles précises pour encadrer la gestion et les décisions stratégiques.
- **Horizon d'investissement** : Les investisseurs privilégient souvent un engagement sur le long terme (environ 5 ans).





4 - POURQUOI UN REGARD EXTÉRIEUR EST ESSENTIEL

- **Objectivité et expertise** : Un conseiller extérieur, c'est quelqu'un qui ne se laisse pas influencer par la routine quotidienne de l'entreprise. Je t'apporte un regard neuf et impartial pour détecter des dysfonctionnements ou des opportunités d'amélioration que tu n'aurais pas identifiés.
- **Plan de trésorerie sur-mesure** : Grâce à la méthode **Rivalis**, je t'aide à établir un plan de trésorerie détaillé et réaliste. Ce plan te permet de suivre tes flux financiers et de réagir rapidement face aux imprévus.
- **Accompagnement régulier** : Avec des visites mensuelles et un suivi en temps réel, je t'accompagne pas à pas pour ajuster tes prévisions et optimiser la gestion de ton entreprise.

Ce soutien externe te permet de renforcer la stabilité financière de ton entreprise et d'aborder sereinement les défis de la trésorerie.





CONCLUSION

Maîtriser ta trésorerie, c'est adopter une démarche proactive qui te permet de rester rentable et d'anticiper les imprévus. Une gestion rigoureuse, des outils adaptés et l'accompagnement personnalisé de **DG Conseil 33** avec la méthode **Rivalis** te fournissent toutes les clés pour piloter efficacement ton entreprise.

Tu souhaites bénéficier d'un diagnostic personnalisé ou discuter de solutions adaptées à ta situation ?

Contacte-moi dès maintenant :

✉ dgranger@dgconseil33.fr

☎ 06 66 59 61 49

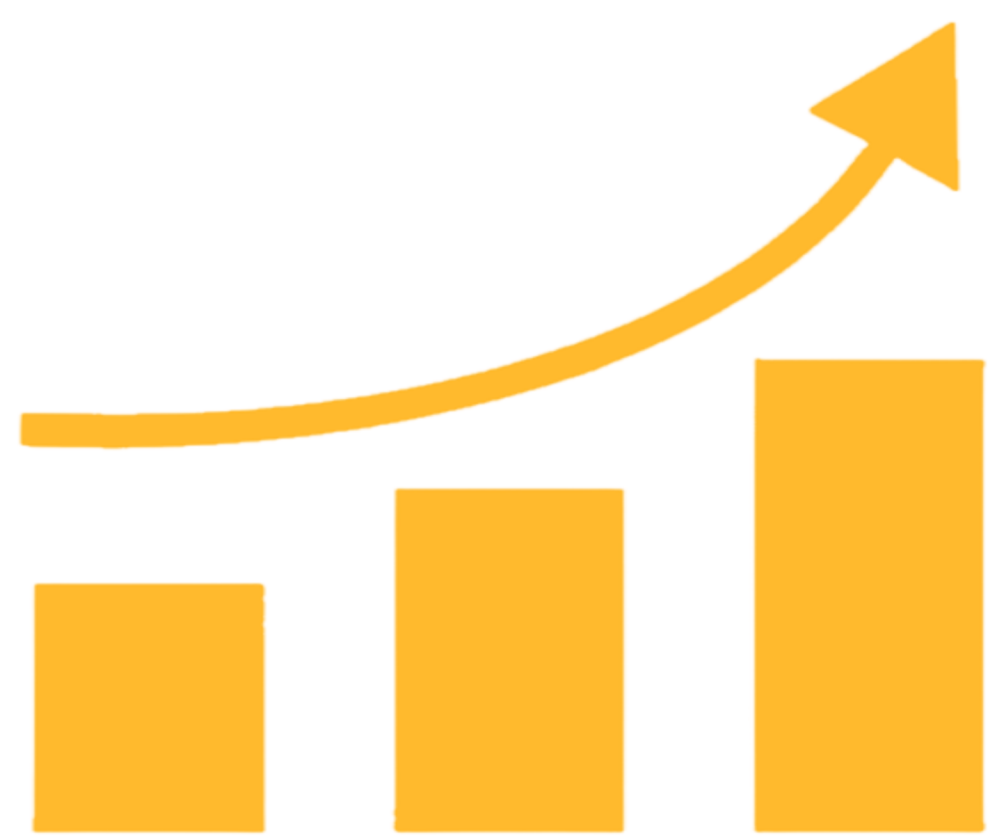
🌐 www.dgconseil33.fr

Passe à l'action et mets toutes les chances de ton côté pour assurer la pérennité de ton entreprise !





DC



Conseil 33

