

Les FICHES PRATIQUES des
Mardis de la création / reprise

Trésorerie

Tout savoir sur la gestion de votre
trésorerie

TPE / PME



MAI 2026

La majorité des entrepreneurs ne font pas faillite par manque de clients...
mais par manque de trésorerie.

- 👉 Mauvais timing entre encaissements et dépenses
- 👉 Manque d'anticipation
- 👉 Peu de pilotage

Résultat : des tensions financières évitables.

Retrouvez les bases simples pour :

- ✓ comprendre votre trésorerie
- ✓ éviter les erreurs classiques
- ✓ sécuriser votre activité

Cycle d'exploitation, délais de paiement, besoin en fonds de roulement... ces notions ne sont pas réservées aux financiers. Elles structurent, très concrètement, la santé de votre entreprise

Pourquoi la trésorerie est vitale

- La trésorerie = l'**argent disponible sur votre compte**
- Sans trésorerie → **entreprise en danger**, même si vous faites du chiffre
- 1 entreprise peut être rentable... et faire **faillite** par manque de cash



Objectif : **anticiper**, pas subir

A RETENIR

Pourquoi votre entreprise peut échouer... même en faisant du chiffre ?

À cause de la **trésorerie**



👉 "J'ai des ventes = tout va bien"

✗ Faux

➡ Sans cash disponible → vous ne pouvez plus payer :

- salaires
- charges
- fournisseurs

La base à comprendre

La trésorerie = **le nerf de la guerre**

💰 Entrées d'argent (encaissements)

📄 Sorties d'argent (dépenses)

⚠️ Le danger = les décalages

- Vous facturez aujourd'hui
- Vous êtes payé plus tard
- Mais vous payez vos charges tout de suite



Recommandation :

Avoir **9 à 12 mois** de trésorerie d'avance

Le piège classique

- Beaucoup de dépenses au départ
- Peu de rentrées immédiates

👉 Résultat :

- ➔ Besoin de financement dès le début
- ➔ Importance d'avoir une réserve de cash

Votre indicateur clé : le BFR

BFR (Besoin en Fonds de Roulement)

= Stocks + Clients qui doivent payer – Fournisseurs à payer

👉 Plus il est élevé → plus vous avez besoin de cash

🎯 Objectif :

- ➔ Réduire les délais clients
- ➔ Optimiser les paiements fournisseurs

Le niveau de trésorerie se mesure grâce à une analyse des flux : le calcul du besoin en fonds de roulement (BFR) est un indicateur classique.

Votre rôle de dirigeant

En tant que dirigeant :

👉 Vous pilotez la trésorerie

Pas besoin d'être expert, mais vous devez :

- suivre régulièrement,
- anticiper,
- décider.

3 actions côté dépenses

👉 Pour préserver votre cash :

- négocier vos fournisseurs,
- étaler les paiements,
- éviter les dépenses inutiles.

👉 Garder du cash = priorité

3 actions côté clients

💡 Pour rentrer du cash plus vite :

- facturer rapidement,
- réduire les délais de paiement,
- relancer systématiquement.

👉 **Bonus : acomptes / abonnements**

⚠️ **Risque majeur : impayés**

Astuce dirigeant : Il est conseillé de “financer tout ce qui est finançable” pour alimenter ses réserves de trésorerie. Cela permet d'anticiper les imprévus et de garder un temps d'avance sur les remboursements à venir. Il faut également garder en tête que les banques financent majoritairement les investissements et plus rarement le besoin en fonds de roulement (BFR).

3 réflexes essentielles pour sécuriser votre activité

1. ANTICIPER et STRUCTURER

- Prévisionnel
- Suivi régulier

2. PILOTER et OPTIMISER

- Relances clients
- Négociation fournisseurs

3. SÉCURISER et FINANCER

- Financements (prêt, aides...)
- Tests de scénarios (pire cas)

Passez de :

✗ gestion au jour le jour

à

✓ pilotage stratégique

Ne subissez plus votre trésorerie.

👉 Pilotez-la.

Plus d'information ?
Rencontrons-nous !



L'Office Cowork
15 rue du 11 novembre
72310 Bessé sur Braye



missioneco@cc-vba.com / campus@cc-vba.com



06 33 79 35 47

MAI 2026