

GUIDE DE TRÉSORERIE

pour les dirigeants

Les bases pour comprendre, suivre et sécuriser la
trésorerie d'une entreprise

HY-CONSEIL

by HYVYS STUDIO

Ce guide présente les bases essentielles pour comprendre la trésorerie d'une entreprise, anticiper les tensions de trésorerie et prendre de meilleures décisions financières.

*Un outil de pilotage gratuit est disponible sur le site HY-CONSEIL :
HY-TRESORERIE, permettant d'analyser rapidement la situation de trésorerie d'une
activité.*

INTRO **Pourquoi ce guide existe**

Beaucoup de dirigeants suivent leur chiffre d'affaires ou leur résultat, mais négligent encore la trésorerie. Pourtant, la trésorerie est souvent le premier indicateur de survie d'une entreprise.

Une activité peut sembler rentable sur le papier, mais rencontrer de graves difficultés si la trésorerie disponible n'est pas suffisante pour payer les charges, les fournisseurs ou la rémunération du dirigeant.

Ce guide a pour objectif de donner les bases essentielles pour comprendre, suivre et sécuriser la trésorerie d'une entreprise avec des notions simples et directement utiles.

1 COMPRENDRE LA TRÉSORERIE D'UNE ENTREPRISE

Pour piloter efficacement votre activité, vous devez distinguer plusieurs notions qui sont souvent confondues.



Le chiffre d'affaires représente les ventes. Les charges représentent les dépenses. Leur différence constitue le résultat. La trésorerie, elle, correspond à l'argent réellement disponible à un instant donné.

Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires est le total des ventes réalisées sur une période. Il mesure l'activité commerciale mais ne représente pas l'argent réellement disponible.

Charges

Les charges regroupent toutes les dépenses nécessaires au fonctionnement : loyer, salaires, achats, logiciels, assurances, cotisations, remboursements.

Résultat

Le résultat est la différence entre le chiffre d'affaires et les charges. Il indique si l'activité est rentable ou déficitaire.

Trésorerie

La trésorerie correspond à l'argent présent sur les comptes bancaires de l'entreprise. C'est elle qui permet de payer concrètement les dépenses du quotidien.

2 POURQUOI LA TRÉSORERIE EST VITALE

La trésorerie est un indicateur de survie. Une entreprise peut être rentable, mais se retrouver en difficulté si elle manque de liquidités au bon moment.

Décalage de paiement

Vos clients peuvent payer avec retard alors que vos charges doivent être réglées immédiatement.

Charges fixes incompressibles

Certaines dépenses tombent chaque mois, même si l'activité ralentit : loyer, salaires, assurances, abonnements.

Imprévus

Un retard client, une dépense inattendue ou une baisse de chiffre d'affaires peut fragiliser rapidement la situation.

Capacité de décision

Une trésorerie saine donne de la liberté : investir, recruter, vous rémunérer, absorber un imprévu ou un ralentissement.

3 LES CAUSES FRÉQUENTES DES TENSIONS DE TRÉSORERIE

Les problèmes de trésorerie ne viennent pas toujours d'un manque de chiffre d'affaires. Ils proviennent souvent d'un défaut d'anticipation.

Exemples fréquents :

- Retards de paiement clients
- Dépenses trop élevées par rapport au niveau d'activité
- Charges fixes trop lourdes
- Remboursements de dettes mal anticipés
- Rémunération du dirigeant trop rapide ou trop élevée
- Absence de réserve de sécurité
- Confusion entre argent de l'entreprise et argent personnel

Une trésorerie fragile n'est pas toujours le signe d'une mauvaise activité, mais souvent d'un manque de pilotage.

4 LES ERREURS DE GESTION LES PLUS FRÉQUENTES

Éviter certaines erreurs simples permet déjà d'améliorer fortement la sécurité financière de l'entreprise.

- Confondre bénéfice et cash disponible : un bénéfice comptable ne garantit pas une trésorerie positive.
- Dépenser dès qu'un client paie : une partie de l'argent devra servir à payer les charges futures.
- Oublier les charges décalées : TVA, cotisations, impôts, régularisations.
- Se rémunérer sans visibilité : il faut vérifier la trésorerie avant toute sortie importante.
- Ne pas suivre les échéances : les dettes mensuelles doivent être intégrées dans la vision globale.

5 LES INDICATEURS CLÉS À SUIVRE

Quelques indicateurs simples suffisent pour obtenir une vision claire de la situation.

Trésorerie actuelle

C'est le montant réellement disponible aujourd'hui sur les comptes de l'entreprise.

Résultat mensuel

Il correspond à la différence entre les recettes mensuelles et les charges mensuelles. Il permet de savoir si l'activité génère du cash ou en consomme.

Seuil minimum de chiffre d'affaires

C'est le montant minimum à encaisser pour couvrir les charges fixes, les charges variables et les remboursements.

Mois de survie

Cet indicateur estime combien de temps l'entreprise peut tenir si la situation reste défavorable.

Trésorerie projetée

Projeter la trésorerie à 3 ou 6 mois permet d'anticiper les tensions avant qu'elles n'arrivent réellement.

6 CHECKLIST MENSUELLE DE TRÉSORERIE

- Vérifier le solde bancaire réel
- Comparer les recettes encaissées aux dépenses du mois
- Identifier les paiements importants à venir
- Vérifier les dettes et remboursements mensuels
- Anticiper les charges sociales et fiscales
- Contrôler si la trésorerie progresse ou diminue
- Mettre à jour une prévision simple à 3 mois

7 EXEMPLE DE SUIVI DE TRÉSORERIE

Ce tableau simple permet de visualiser l'évolution de la trésorerie d'un mois à l'autre.

Mois	Trésorerie de départ	Encaissements	Décaissements	Trésorerie de fin
Janvier	8 000 €	5 000 €	4 500 €	8 500 €
Février	8 500 €	5 200 €	4 700 €	9 000 €
Mars	9 000 €	4 800 €	5 100 €	8 700 €

8 COMMENT RENFORCER SA TRÉSORERIE

Plusieurs leviers simples permettent d'améliorer rapidement la situation.

Accélérer les encaissements

Facturez rapidement, relancez les impayés, réduisez les délais de règlement.

Réduire les sorties non essentielles

Analysez les abonnements, les dépenses secondaires et les charges peu rentables.

Ajuster le niveau d'activité

Si la marge est trop faible, il peut être nécessaire d'augmenter les prix ou de revoir le modèle.

Créer une réserve

L'objectif est de disposer progressivement d'un coussin de sécurité couvrant plusieurs mois de charges.

Piloter les remboursements

Les dettes doivent être intégrées dans la vision mensuelle pour éviter les tensions artificielles.

9 PRÉVISION SIMPLE DE TRÉSORERIE

Anticiper reste l'un des meilleurs moyens d'éviter une crise.

Période	Trésorerie prévue	Résultat mensuel estimé	Commentaire
Mois 1	8 500 €	+500 €	Situation stable
Mois 2	9 000 €	+500 €	Progression régulière
Mois 3	9 500 €	+500 €	Capacité de sécurité renforcée

Même une prévision très simple permet d'identifier rapidement un risque et d'agir plus tôt.

10 ORGANISATION PRATIQUE

Une bonne gestion de trésorerie repose aussi sur des habitudes simples.

Suivre les comptes régulièrement

Consultez les soldes et les flux de manière hebdomadaire ou mensuelle.

Centraliser les informations

Regroupez les factures, échéances, abonnements et dettes dans un seul système de suivi.

Garder une routine

Une gestion légère mais régulière vaut mieux qu'un contrôle trop rare et trop tardif.

11 CHECKLIST CRÉATION / DÉMARRAGE

- Prévoir une trésorerie de départ suffisante
- Anticiper 3 à 6 mois de charges fixes
- Identifier les dépenses obligatoires du lancement
- Prévoir les charges sociales et fiscales futures
- Éviter de se rémunérer trop tôt
- Construire un suivi simple dès le premier mois
- Vérifier le seuil minimum de chiffre d'affaires

12 ZONE SAINES, VIGILANCE, DANGER

Un bon pilotage consiste aussi à interpréter rapidement la situation.

Zone saine

La trésorerie progresse, le résultat mensuel est positif et les charges sont couvertes. L'activité dispose d'une marge de sécurité.

Zone vigilance

La trésorerie reste positive mais la marge devient faible. Il faut surveiller les flux, limiter les dépenses et anticiper davantage.

Zone danger

Le résultat mensuel est négatif ou la trésorerie devient insuffisante. Des décisions rapides sont nécessaires : réduire les charges, revoir les prix, accélérer les encaissements.

13 RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT ET TRÉSORERIE

La rémunération du dirigeant doit être pensée avec prudence.

Se rémunérer trop tôt ou trop fortement peut fragiliser l'entreprise, même si l'activité semble bien démarrer.

Avant toute rémunération importante, il faut vérifier :

- le niveau de trésorerie disponible
- les charges à venir
- les remboursements en cours
- la régularité des encaissements

Une entreprise saine doit pouvoir rémunérer son dirigeant sans mettre en danger son équilibre.

14 ALLER PLUS LOIN AVEC HY-TRESORERIE

Comprendre les principes de trésorerie est une première étape. Pour sécuriser réellement une activité, il est utile de disposer d'un outil simple permettant d'analyser rapidement sa situation.

L'outil HY-TRESORERIE, disponible gratuitement sur le site HY-CONSEIL, permet notamment de :

- visualiser rapidement la situation de trésorerie actuelle
- projeter la trésorerie à 3 mois et à 6 mois
- identifier le seuil minimum de chiffre d'affaires
- repérer les zones de sécurité, de vigilance ou de danger
- obtenir des recommandations simples et immédiates

Cet outil complète les bases présentées dans ce guide et permet de transformer ces principes en décisions concrètes.

HY-TRESORERIE

www.hyvysconseil.com



Comprendre et sécuriser sa trésorerie est essentiel pour piloter son entreprise avec sérénité.

Pour analyser rapidement la situation financière de votre activité, vous pouvez utiliser l'outil HY-TRESORERIE, accessible gratuitement sur le site HY-CONSEIL.

HY-CONSEIL

by HYVYS STUDIO