

Gérer sa trésorerie en temps de crise

La gestion de la trésorerie de son entreprise représente véritablement la « Pierre Angulaire » de la bonne gestion de son entreprise, au-delà des critères de taille ou de secteur d'activité. La crise du COVID que nous traversons aujourd'hui va mettre à rude épreuve la gestion de la trésorerie de chaque entreprise. Nous allons aborder 3 étapes indéniables qui vous permettront d'appréhender la gestion de votre trésorerie au cours de la crise du COVID.

1 - Prévoir l'évolution de sa trésorerie

La trésorerie est un domaine très sensible, qu'il faut suivre de manière quotidienne, notamment lors d'une crise qui exige un matelas de liquidité permanent pour faire face aux charges quotidiennes de l'entreprise avec un CA fortement dégradé voir nul. Il est donc primordial de récolter toutes les informations et de les synthétiser au travers d'un outil tel que le **Plan de Trésorerie** qui devra être aussi exhaustif que possible. Il vous faudra en préalable, récupérer toutes les informations financières propres à votre entreprise, les entrées et les sorties d'argent.

Afin d'anticiper les conséquences de la crise, il est conseillé d'établir un plan de trésorerie sur 12 mois. Ce tableau de bord vous permettra d'identifier rapidement les dysfonctionnements, mais aussi les signes d'amélioration. Il apparaît certes compliqué de prévoir quel sera le scénario de sortie de crise, néanmoins il est indispensable de planifier la gestion de sa trésorerie, en s'approchant le plus près possible de la réalité.

PLAN DE TRESORERIE MENSUEL COVID19											
MOIS	mars-20	avr-20	mai-20	juin-20	juil-20	août-20	sept-20	oct-20	nov-20	déc-20	TOTAL
A Trésorerie de début de mois											
ENTREES											
Chiffre d'affaires TTC											0,00
Apport personnel (compte courant ou capital)											0,00
Prêt bancaire											0,00
B TOTAL ENTREES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SORTIES											
Achat matériel											0,00
Achats divers (travaux...)											0,00
Remboursement emprunt 1											0,00
Remboursement emprunt 2											0,00
TVA reversée (à payer)											0,00
Retrait compte courant											0,00
Achats consommés, matières premières											0,00
Loyer											0,00
Locations - crédit-bail (matériels, véhicules)											0,00
EDF, GDF, eau											0,00
Fournitures diverses											0,00
Fournitures autres											0,00
Entretien, réparations											0,00
Assurances											0,00
Honoraires comptables											0,00
Frais de publicités											0,00
Transporteurs											0,00
Frais de déplacements professionnels											0,00
Poste et télécommunication											0,00
Abonnements (téléphone, internet), cotisations											0,00
Frais bancaires agios											0,00
Rémunération dirigeant											0,00
Charges sociales dirigeant											0,00
Salaires											0,00
Charges sociales salariés											0,00
CFE											0,00
Impôts et taxes, hors TVA											0,00
C TOTAL SORTIES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Flux de trésorerie											
D Entrées (B) - Sorties (C)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
solde de trésorerie fin de mois (A) - (D)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
solde de trésorerie fin de mois (A) - (D), excédent > 0											
solde de trésorerie fin de mois (A) - (D), besoin < 0											