

**FORUM**  
**OSEZ L'ENTREPRISE**

MARDI **21** NOVEMBRE 2023 de 12 h à 20 h

 CCI GRENOBLE



**transentreprise**  
REPRENDRE ET CÉDER UNE ENTREPRISE

# GCL

**Faciliter la gestion de sa trésorerie**

*L'innovation* dans l'accompagnement des entreprises





Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



transentreprise

## Piloter sa **trésorerie**

➔ La méthode pour y voir clair  
et augmenter votre trésorerie disponible.

**Introduction** - Présentation des participants

- . **La trésorerie dans une entreprise**  
Comment simplifier ce sujet pourtant complexe ?
- . **Comment construire un plan de trésorerie**  
Les différentes visions de la trésorerie
- . **Suivre sa trésorerie** : Faire des scénarios.
- . **Pourquoi utiliser un outil de trésorerie**



# GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

# OSEZ L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise



## Florent CREISSENT

- 20 ans dans l'accompagnement des entreprises, en contrôle de gestion, puis en tant que consultant
- Une spécialisation dans la gestion, la création d'entreprise et la préparation à la cession d'entreprise
- Expert gestion



## Laurent MISSOS

- 20 ans dans l'accompagnement des entreprises, en banque, puis en tant que consultant
- Une spécialisation dans la gestion, la création d'entreprise et la préparation à la cession d'entreprise.
- Expert gestion



## Frédéric LARDEAU

- 15 ans dans l'accompagnement des entreprises
- Une spécialisation dans la gestion et le financement des entreprises
- Expert gestion et Animateur du Réseau GCL
- GCL un réseau national spécialisé dans le conseil



# GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

## FORUM

# OSEZ L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h

### Nos Expertises

- GCL Expertise-Comptable
- GCL Expertises Gestion
- GCL Social RH
- GCL Légal
- ZENFIRST  
Editeur de logiciel de gestion



### Notre Métier :

Analyse du réalisé

Le quotidien



Anticiper l'avenir

Chef d'entreprise

- Traitement des pièces comptables
- Production des comptes annuels
- Présentation et analyse des entreprises
- Approbation des comptes
- Traitement des données sociales

### GCL Experts-Comptables

- Diagnostic
- Objectif
- Plan d'action
- Accompagnement terrain

**Le métier = anticiper**

### GCL Experts-Gestion



Transentreprise





# GCL

 CCI GRENOBLE

Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

## Notre constat

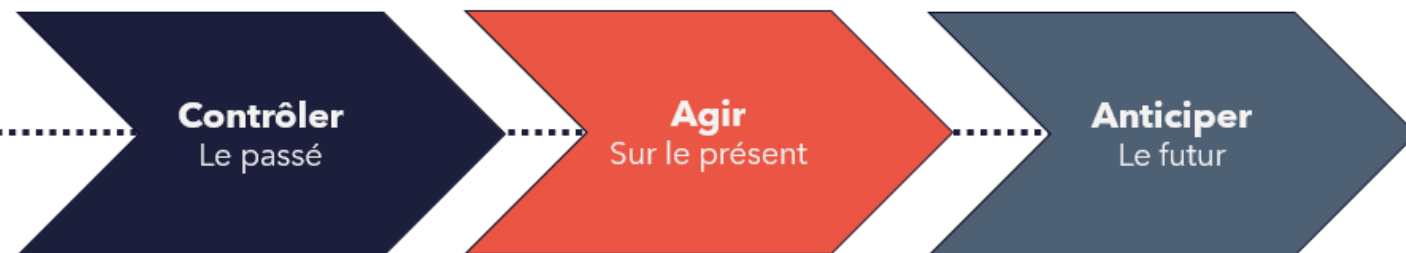


1. Les dirigeants ont besoins **d'accompagnement** et d'une meilleure **vision de l'évolution de leur entreprise**
2. Le **pilotage de la rentabilité et la trésorerie** sont les facteurs clés de la réussite

La maîtrise de la trésorerie

Le pilotage du résultat

Pour



GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

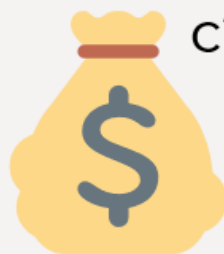
OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

La **Trésorerie**  
c'est :



le **carburant**  
de l'entreprise



un des **indicateurs**  
les plus importants  
dans une entreprise



cause principale  
de la **défaillance**  
des entreprises

une source de  
**stress** pour le  
dirigeant






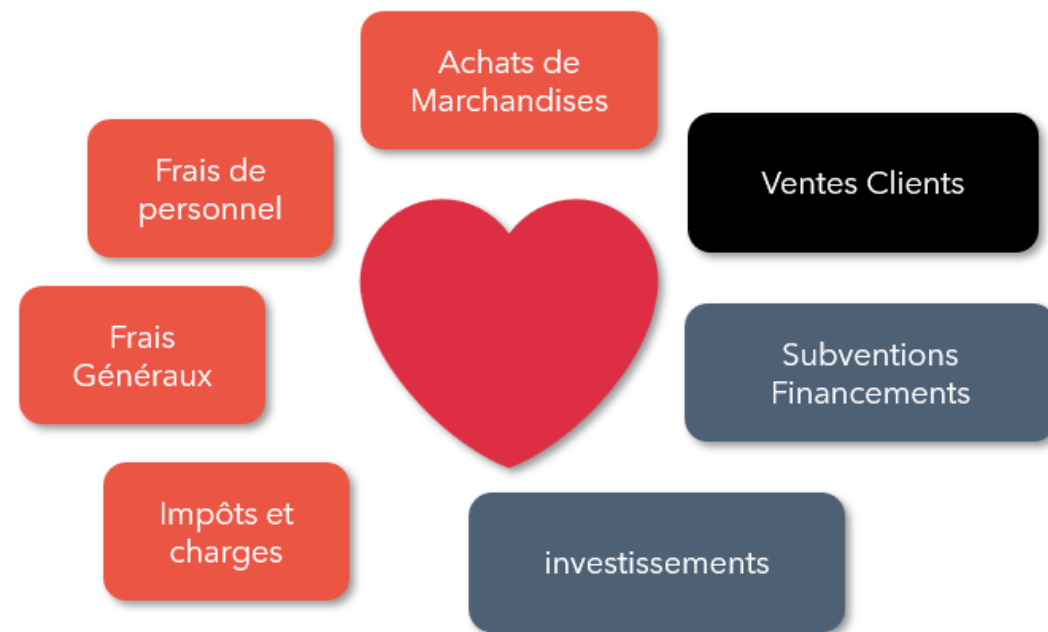
Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h

La trésorerie est  
au **cœur de**   
**l'entreprise,**  
quelle que soit la  
taille de celle-ci !





# GCL

 CCI GRENOBLE

Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

**FORUM**

**OSEZ**  
**L'ENTREPRISE**

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise



Il est donc vital de **prévoir** et de **suivre** sa trésorerie  
quand on est chef d'entreprise !

SURTOUT QUAND ON LANCE SON ACTIVITÉ

GCL





Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

**FORUM**

**OSEZ**  
**L'ENTREPRISE**

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



transentreprise



**Comment construire un plan de trésorerie  
sans être un DAF ?!**

GIC



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

**FORUM**

**OSEZ  
L'ENTREPRISE**

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h

Les **3**  
**dimensions**  
de la  
trésorerie  
pour piloter  
votre TPE

## Court Terme

pour connaître ses liquidités immédiates

1 jour à 30 jours

## Moyen Terme

pour mesurer l'impact d'un décalage ou d'un retard de paiement

1 mois à 3 mois (6 mois max)

## Long Terme

pour mesurer la saisonnalité, anticiper le besoin de BFR ou l'impact d'un investissement.

1 an à 3 ans

GCL



Transentreprise

GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

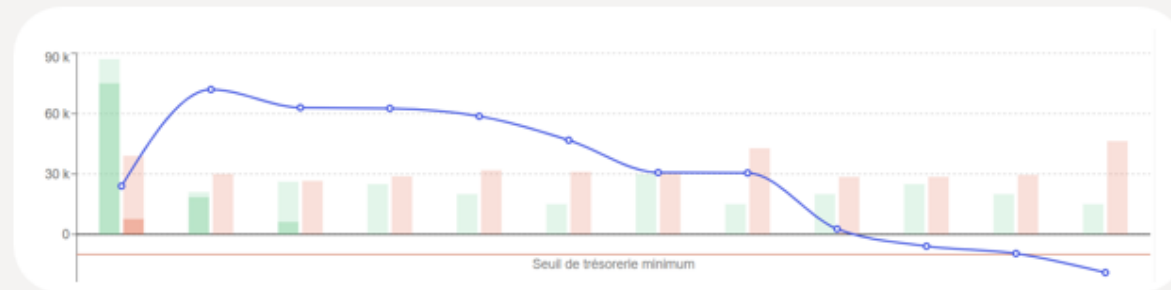
OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

# 1. Comment construire un plan de trésorerie pour le long terme ?



## 1 - Déterminer le montant des charges fixes mensuelles

- Loyer
- Locations de matériels
- Assurances
- Honoraires
- Abonnements
- Frais de fonctionnement
- Salaires + Charges
- Rémunération du dirigeant + Charges
- Remboursements Emprunts

## 2 - Les investissements

## 3- Déterminer son potentiel de CA nécessaire pour couvrir l'ensemble de ses dépenses sur la période

- Tenir compte de la saisonnalité
- Tenir compte des délais de règlement

## 4 - Calculer le montant des charges variables

- Matières premières
- Marchandises
- Prestations de services
- Sous-traitance



# GCL

 CCI GRENOBLE

Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

**FORUM**

**OSEZ  
L'ENTREPRISE**

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



**transentreprise**

## Les astuces pour un créateur

- Être pessimiste sur les charges fixes de son entreprise, mettre des Réserves
- Bien identifier son BFR
- Être réaliste sur ses encaissements, vérifier si le CA prévu est réalisable
- Prévoir une hypothèse basse, comment faire si le démarrage est plus lent que prévu

GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



transentreprise

## 2. Comment construire un plan de trésorerie pour le moyen terme de son entreprise ?

- **DECAISSEMENTS** : dates auxquelles on doit payer nos dépenses
- **ENCAISSEMENTS** : dates auxquelles nos clients doivent nous payer

Pour que notre prévision trésorerie puisse être utilisable,  
il va falloir renseigner les encours clients et fournisseurs

-> ce sont les **FACTURES D'ENGAGEMENTS**  
*(factures émises avec une date d'échéance)*





Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

**FORUM**

**OSEZ  
L'ENTREPRISE**

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h

# GCL

## Les astuces pour un créateur

- Anticiper les besoins de trésorerie,
- Ne pas hésiter à aller voir son banquier, parler communiquer
- Être réaliste
- Quand on veut faire un investissement regarder l'impact sur sa trésorerie
- Adapter ses conditions de règlements



Transentreprise

GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

# GCL



## 3. Pourquoi suivre sa trésorerie **au quotidien** ?

**C'EST LA VISION À COURT TERME DE SA TRÉSORERIE**

### **Pour les décaissements :**

On visualise les règlements, les prélèvements, les traites qui vont se présenter sur notre compte en banque.

### **Pour les encaissements :**

Ce sont les paiements que nous devons recevoir de la part de nos clients.

*Ce suivi est important car nous permet d'AGIR tout de suite dès qu'on n'a pas reçu le règlement d'un client*



# GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

**FORUM**

**OSEZ  
L'ENTREPRISE**

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

## Les astuces pour un créateur



- Être vigilant sur les encaissements clients, réagir le plus rapidement possible
- Ne pas se masquer la réalité, bannir « le ça ira mieux demain »
- Parler, négocier, trouver des solutions

GCL





Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

GCL



Notre méthode :  
**5 règles d'or**

1. Définir un **budget réaliste** sur une période 12 mois et le faire vivre
2. Faire le point chaque mois sur le **réalisé vs budget** pour voir les dérives
3. Suivre **les encaissements clients** pour éviter les retards et pour accélérer les encaissements
4. **Communiquer** avec sa banque permet de garder la confiance
5. Déterminer son **matelas de sécurité** et/ou faire fructifier ses excédents



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

**OSEZ**  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



transentreprise

**DIRIGER C'EST PRÉVOIR ...**

Comment réaliser des scénarios d'activité  
et comprendre l'impact sur la trésorerie ?

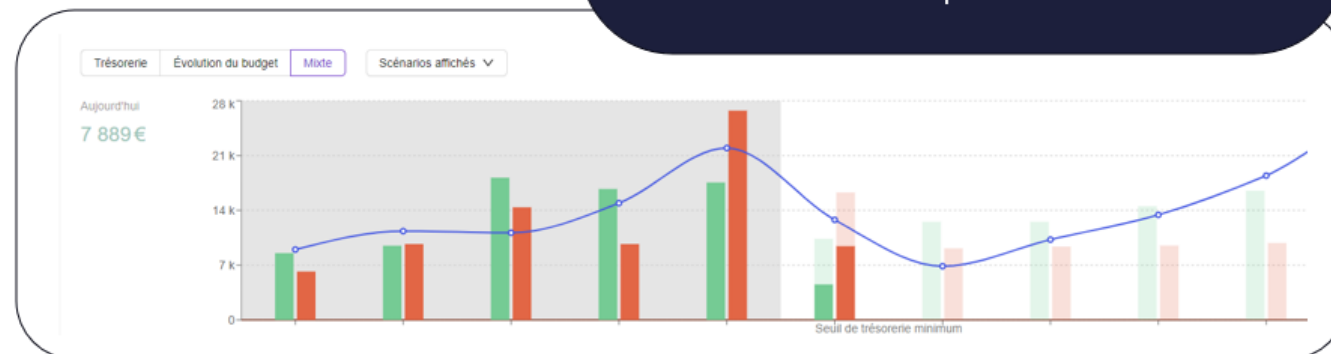
GIC



Les scénarios de trésorerie permettent de simuler des situations prévisibles et leur **impact**

1

L'évolution de ma trésorerie en lien avec mon réel vs prévision

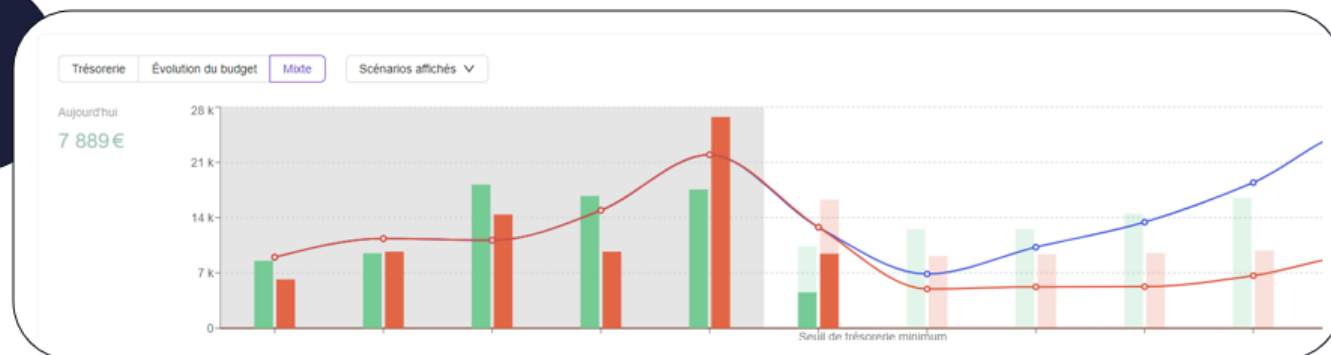


Utilisez la trésorerie comme un **outil décisionnel**

chaque projet doit **être analysé** pour voir l'impact sur sa trésorerie

2

**Hypothèses :** Iso budget  
Embauche d'un salarié





# GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

**FORUM**

**OSEZ  
L'ENTREPRISE**

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

## Les astuces pour un créateur



- Prendre de bonnes habitudes, la trésorerie devra être un de vos indicateurs favoris
- Utiliser un outil de suivi de trésorerie simple, pour gagner du temps et avoir des données fiables et utilisable rapidement.
- Réactualiser vos prévisions régulièrement

GCL



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

OSEZ  
L'ENTREPRISE

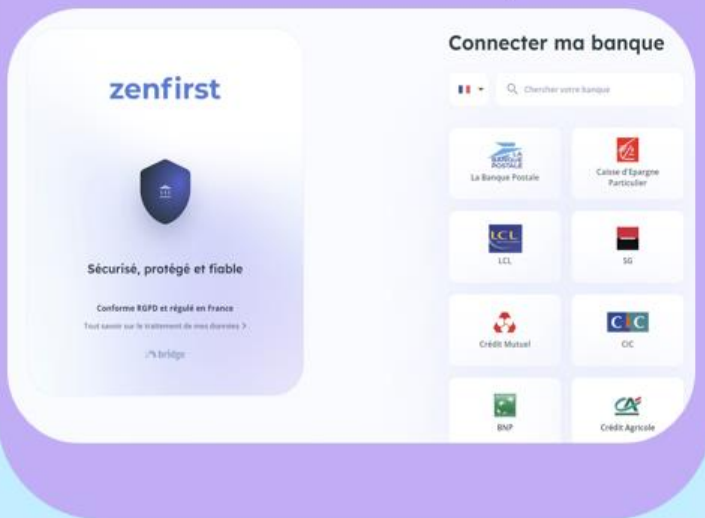
MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



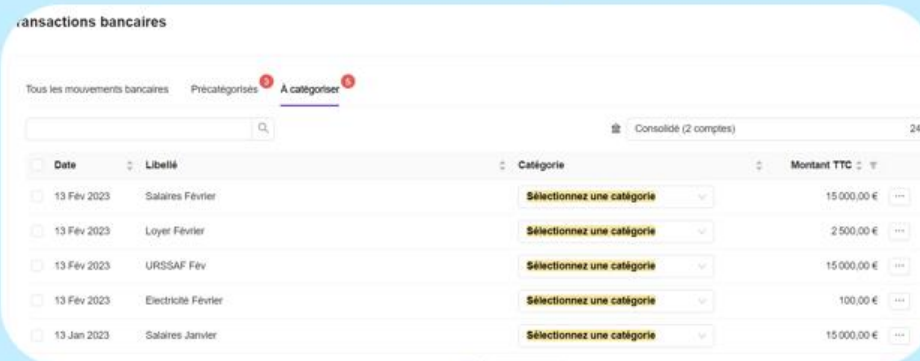
Transentreprise

Zenfirst  
en image...

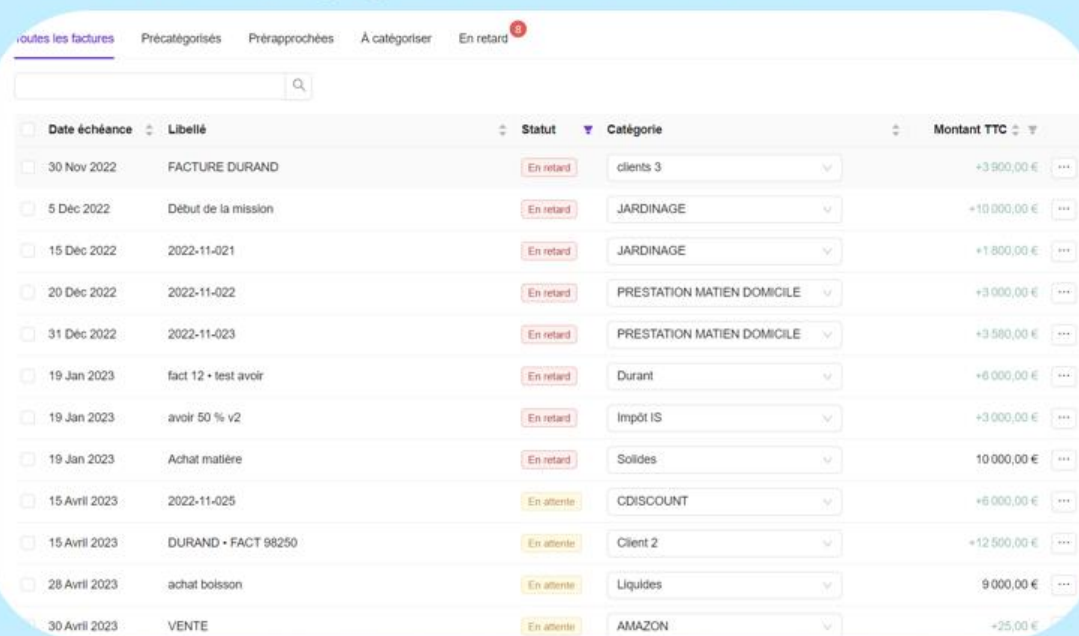
### 1- Connecter sa banque



### 2- Ranger dans la bonne catégorie



### 3- Suivre ses engagements, ses échéances





# Zenfirst

en image...



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

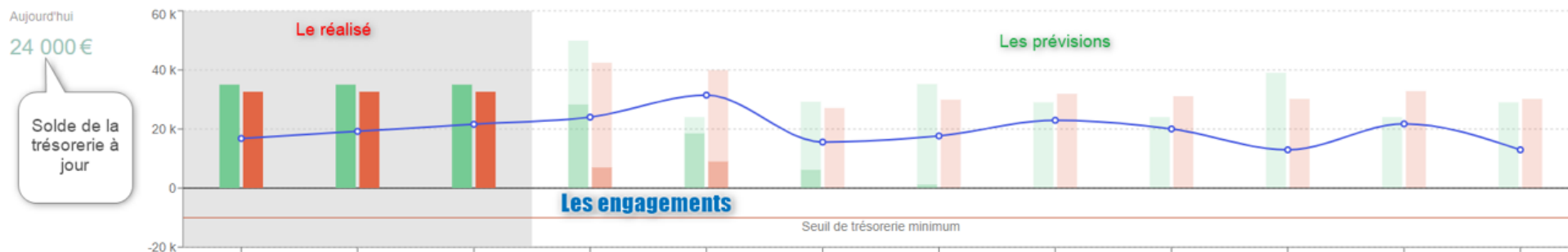
OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

Trésorerie Évolution du budget Mixte Scénarios affichés



	Déc 22	Jan 23	Fév 23	Mars 23	Avril 23	Mai 23	Juin 23	Juil 23	Août 23	Sept 23	Oct 23	Nov 23
En début de mois	16 800	19 200	21 600	24 000	31 467	15 571	17 654	22 933	20 025	12 937	21 741	12 941
Encaissements	35 000	35 000	35 000	26 280 / 49 880	24 000	29 200	35 200	29 000	24 000	39 000	24 000	29 000
Financements bancaires	-	-	-	Les écarts ./.	-	-	-	-	-	-	-	-
VENTE EN LIGNE	35 000	35 000	35 000	- / 9 000	9 000	9 200	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
Ventes Repas	-	-	-	9 900 / 15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
VENTE DIRECT	-	-	-	18 380 / 25 880	-	5 000	11 200	5 000	-	15 000	-	5 000



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

FORUM

OSEZ  
L'ENTREPRISE

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



## Le point mensuel de trésorerie en 30 mn chrono !

### La méthode pour réaliser un point mensuel :

1. Comparer les encaissements
2. Regarder le mois et le cumul
3. Un regard objectif
4. Comprendre les écarts
5. Prendre les mesures
6. Actualiser le prévisionnel

En €	janv.-23		févr.-23		ECART	
	Réalisé	Objectif	Réalisé	Objectif	Réalisé	Objectif
<b>Encaissements</b>	<b>31 267</b>	<b>37 986</b>	<b>44 771</b>	<b>38 998</b>	<b>76 038</b>	<b>76 984</b>
CA	31 267	37 986	44 771	38 998	76 038	76 984
EMPRUNT	0	0	0	0	0	0
DIVERS	0	0	0	0	0	0
A Catégoriser	0	0	0	0	0	0
Virt Interne	0	0	0	0	0	0
Non catégorisés	0	0	0	0	0	0
					0	0
<b>Décaissements</b>	<b>35 677</b>	<b>41 591</b>	<b>32 187</b>	<b>27 489</b>	<b>67 864</b>	<b>69 080</b>
CREDIT VENDEUR	3 671	2 510	2 509	2 510	6 180	5 020
CREDIT VENDEUR 2	5 000	10 000	5 000		10 000	10 000
EMPRUNT ACQUISITION	0	0	0	0	0	0
EMPRUNT ACTIVITE	189	190	189	190	378	380
EMPRUNT PGE	1 593	1 593	1 593	1 593	3 186	3 186
A Catégoriser	0	0	0	0	0	0
GROUPE	0	0	0	0	0	0
RETARD IMPOTS	0	0	0	1 650	0	1 650
TVA	0	0	0	0	0	0
<b>FRAIS GENERAUX</b>	<b>10 244</b>	<b>11 152</b>	<b>6 865</b>	<b>5 400</b>	<b>17 109</b>	<b>16 552</b>
SALAIRE	6 692	6 823	7 535	6 823	14 227	13 646
CHARGES SOCIALES	3 227	4 300	3 359	4 300	6 586	8 600
<b>DIRIGEANT</b>	<b>2 316</b>	<b>2 823</b>	<b>2 663</b>	<b>2 823</b>	<b>4 979</b>	<b>5 646</b>
IMPOTS	126	1 450	0	1 450	126	2 900
CHEQUES	1 582	0	570	0	2 152	0
Holding	0	750	0	750	0	1 500
Non catégorisés	1 037	0	1 904	0	2 941	0



Entrepreneurs,  
venez trouver  
des réponses  
à toutes vos questions

**FORUM**

**OSEZ  
L'ENTREPRISE**

MARDI 21 NOVEMBRE 2023  
de 12 h à 20 h



Transentreprise

**Offre spéciale SALON**

Pour tous les participants à ce salon

Nos Experts gestions de la région vous offre

**un diagnostic  
de votre projet**

ZENFIRST vous offre pour la souscription  
d'une licence annuelle

**Une remise  
de 20 %**

<https://www.zenfirst.fr>

Pour en bénéficier utilisez le Code promo  
**20EDO23** valable jusqu'au 31/12/2023