

Atelier « Gestion de la trésorerie » : mieux comprendre pour mieux piloter son entreprise

En décembre dernier, **Initiative Haute-Loire** a organisé un atelier dédié à un sujet clé pour tous les entrepreneurs : **la gestion de la trésorerie**.

Destiné aux porteurs de projet et chefs d'entreprise du territoire, cet atelier avait pour objectif de **démystifier la trésorerie**, d'en comprendre les mécanismes et surtout de donner des **outils concrets pour l'anticiper et l'utiliser au quotidien**.

Retour sur les temps forts de cet atelier riche en échanges et en apprentissages.

Un temps d'échange pour démarrer

L'atelier a débuté par un **tour de table**, permettant à chaque participant de se présenter, d'exposer son projet et de partager ses attentes.

Un moment essentiel pour adapter les échanges aux réalités de chacun et favoriser une dynamique collective.

1 - La trésorerie, c'est quoi exactement ?

Première étape : poser les bases.

La trésorerie ne se limite pas au solde du compte bancaire principal. Elle correspond au **cumul de tous les moyens de paiement de l'entreprise** :

- Comptes bancaires (même s'ils sont négatifs),
- Comptes d'épargne,
- Argent liquide en caisse.

🔗 Exemple concret présenté lors de l'atelier :

Un compte bancaire à -500 €, un compte épargne à 2 000 € et 150 € en caisse donnent une trésorerie réelle de **1 650 €**.

Un rappel simple mais essentiel : **une trésorerie positive ne signifie pas forcément rentabilité, mais elle conditionne la survie de l'entreprise**.

2 - À quoi sert la trésorerie ?

Les participants ont ensuite travaillé sur les rôles fondamentaux de la trésorerie. Elle permet notamment de :

- Payer les charges courantes (loyer, salaires, fournisseurs...),
- Faire face aux imprévus,
- Absorber les périodes creuses ou une baisse d'activité,
- Mesurer la santé financière de l'entreprise.

Une trésorerie maîtrisée, c'est aussi **moins d'agios, moins de stress et plus de sérénité dans la prise de décision.**

3 - Ce qui impacte la trésorerie

L'atelier a mis en lumière les principaux éléments qui font évoluer la trésorerie :

♦ Ce qui fait entrer de l'argent

- Chiffre d'affaires,
- Prêts,
- Apports personnels,
- Aides et primes.

♦ Ce qui fait sortir de l'argent

- Charges fixes et variables,
- Investissements,
- Remboursement des prêts,
- Constitution de stocks.

Mais surtout, un point souvent sous-estimé : **le décalage entre encaissements et décaissements.**

Les délais de paiement clients et fournisseurs peuvent fortement impacter la trésorerie, même avec une activité rentable.

4 - Anticiper sa trésorerie grâce au plan de trésorerie

Moment central de l'atelier : la construction et la lecture d'un **plan de trésorerie.**

Cet outil permet de :

- Anticiper les périodes de tension,
- Ajuster ses décisions,

- Dialoguer plus efficacement avec sa banque,
- Sécuriser son activité.

Les participants ont appris à :

- Répartir leur chiffre d'affaires dans le temps (saisonnalité, démarrage progressif),
- Distinguer les encaissements immédiats et différés,
- Identifier charges variables et charges fixes,
- Intégrer les opérations exceptionnelles (apports, investissements, prêts).

🔑 Message clé : **mieux vaut une prévision imparfaite que pas de prévision du tout.**

5 - Utiliser le plan de trésorerie au quotidien

Le plan de trésorerie ne sert pas uniquement à démarrer une activité. C'est un **véritable outil de pilotage**, à utiliser mois après mois.

Comparer le prévisionnel avec la réalité permet de :

- Comprendre les écarts,
- Identifier les dépenses ou recettes non prévues,
- Réagir rapidement en cas de difficulté.

Et surtout, il devient un **support précieux pour échanger avec son banquier**, anticiper un besoin de financement et éviter les situations de blocage.

Un atelier concret et utile pour les entrepreneurs

Cet atelier « Gestion de la trésorerie » a permis aux participants de repartir avec :

- Une vision plus claire de leur trésorerie,
- Des outils pratiques et accessibles,
- Des réflexes essentiels pour sécuriser leur activité.

🔑 **Initiative Haute-Loire** poursuit ainsi sa mission : accompagner les entrepreneurs du territoire à chaque étape de leur projet, en leur donnant les clés pour entreprendre durablement.

📅 D'autres ateliers sont régulièrement proposés : restez informés en suivant Initiative Haute-Loire sur ses réseaux sociaux et sur son site internet.