

# La trésorerie, carburant de l'entreprise

L'entrepreneur a souvent 2 objectifs : développer son entreprise et accroître sa rentabilité. Pourtant, la gestion de sa trésorerie est un élément essentiel dans la vie de son entreprise. Développer ses activités demande d'y consacrer des moyens financiers pour investir, permettre à la société de se maintenir entre le moment où le projet est lancé et le moment où elle perçoit du chiffre d'affaires pour ce projet.

Lors de tensions de la conjoncture, comme nous le vivons actuellement avec la pénurie de matériaux et les différentes crises que nous traversons, le dirigeant doit suivre sa trésorerie pour en évaluer les impacts et juger les effets des actions qu'il met en œuvre. Il faut donc s'assurer d'avoir toujours un matelas financier de sécurité pour prévoir toute éventualité dans la vie de son entreprise.

## Comment suivre sa trésorerie ?

Pour disposer de ressources financières stables et facilement disponibles, posez-vous régulièrement les questions suivantes :

- Quelle est votre capacité de remboursement ? En d'autres termes, combien d'argent générez-vous entre les recettes clients et le paiement de vos fournisseurs, dettes fiscales, sociales, TVA et les salaires de vos employés ?
- Quel est votre besoin d'argent d'avance pour faire face à la tenue de votre activité régulière ? En d'autres termes, c'est la différence entre vos stocks, ce que les clients vous doivent et ce que vous devez aux fournisseurs.

Suivre ces 2 indicateurs permet d'anticiper d'éventuelles difficultés financières et de prendre les bonnes décisions au bon moment. Il est plus facile d'aller voir son banquier pour une demande de crédit lorsque la société est en bonne santé financière. Vous serez en meilleure position pour négocier avec lui.

La digitalisation mise en place pour votre comptabilité vous permettra de suivre facilement votre trésorerie et de construire un budget prévisionnel que vous pourrez adapter au fur et à mesure.

## Comment améliorer sa trésorerie ?

- En récupérant au plus vite l'argent auprès de vos clients.

Surveillez le temps moyen mis par vos clients à régler vos factures. S'il est trop long, ce prêt (sans intérêt) consenti à vos clients a un coût pour vous : celui de l'argent que vous devrez aller chercher auprès des actionnaires, des banques pour pouvoir payer vos frais et vos salaires.

Tenir un système de rappel régulier en fonction de vos dates d'échéances : si vous laissez un mois de délai de paiement aux clients, vous effectuerez vos rappels chaque mois. Une comptabilité digitale et à jour permet d'en automatiser l'envoi et d'y consacrer très peu de temps.

- En raccourcissant votre date d'échéance. Si les clients sont récalcitrants, un escompte peut faciliter les paiements. Vous pouvez aussi établir des intérêts de retard pour éviter les paiements tardifs. Cependant, ceci doit figurer dans les conditions générales de vente. Des décisions peuvent être prises quant à l'opportunité de conserver l'un ou l'autre client mauvais payeur, peu rentable ou trop difficile, qui vous fait perdre du temps et de l'énergie.

- En jouant sur les délais de paiement de vos fournisseurs.

En effet, il est possible d'établir un accord avec vos partenaires privilégiés pour obtenir un délai de paiement plus long vous permettant de ne pas accumuler plusieurs sorties d'argent au même moment. Il vous faudra respecter les échéances ainsi négociées.

Pour les administrations fiscales, sociales et TVA, dans la mesure du possible, deman-

dez un étalement de paiement lorsque la dette pourrait mettre à mal la trésorerie de la société. Au Luxembourg, des impayés envers les Administrations peuvent très vite amener à une mise en faillite de la société. Ce qui ne devrait pas vous arriver puisque vous aurez englobé les sommes dues aux administrations dans votre plan de trésorerie.

- En gérant vos stocks  
L'immobilisation de stocks coûte cher à l'entreprise, avec le risque qu'il se dégrade ou devienne obsolète. Pour réduire au mieux votre stock, veillez à bien connaître le flux de fabrication de votre entreprise.

Une comptabilité à jour et disponible à tout moment vous permettra de suivre au mieux votre activité, d'intervenir rapidement et d'anticiper les turbulences du marché. Ainsi, votre entreprise disposera de suffisamment de carburant pour tracer sa route. ☑

Louka Herman



Françoise Jacquet



Kolmio S.A.

[www.kolmio.lu](http://www.kolmio.lu)