

crédal

Provoquons
le changement

crédal

Maîtriser la trésorerie



mardi 23 janvier 2024



Cofinancé par
l'Union européenne

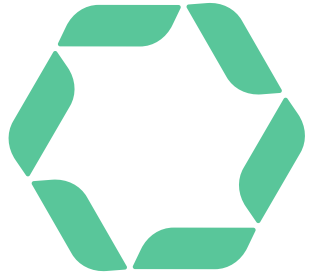


Wallonie

Notre vision

Crédal est une coopérative financière qui construit une société inclusive et durable, où l'argent est mis au service du bien commun

3 domaines d'activité



INVESTISSEMENTS
DURABLES



CRÉDITS
SOLIDAIRES



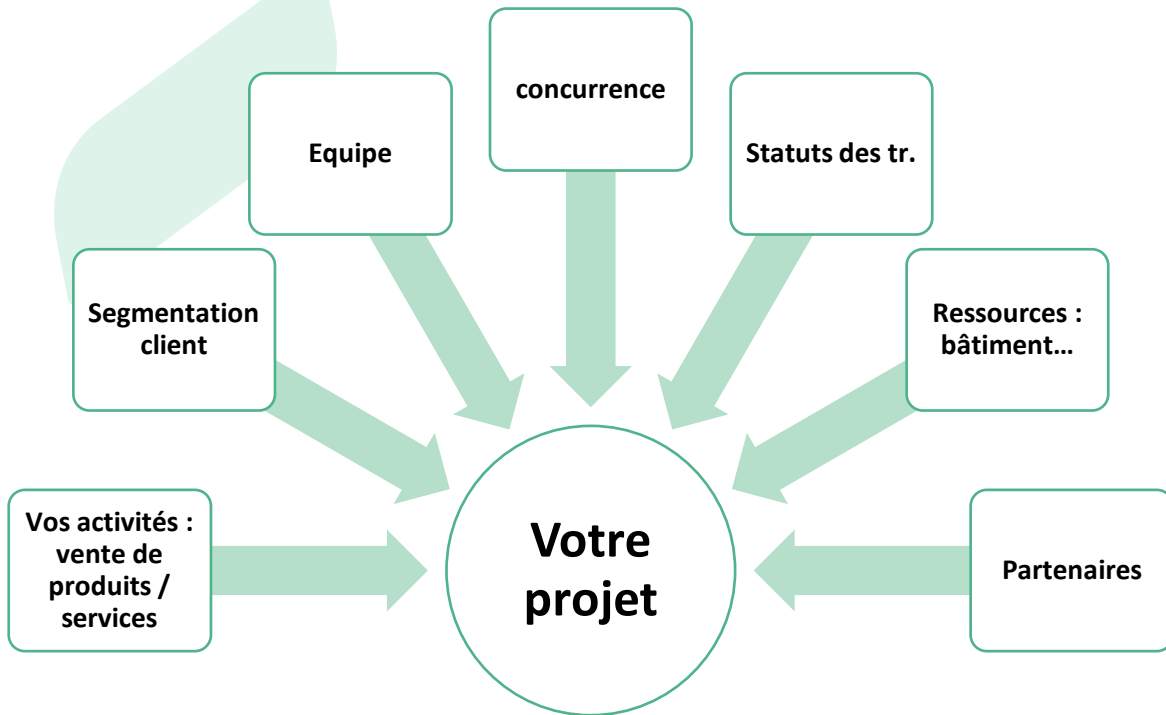
CONSEILS
D'EXPERTS

SOMMAIRE

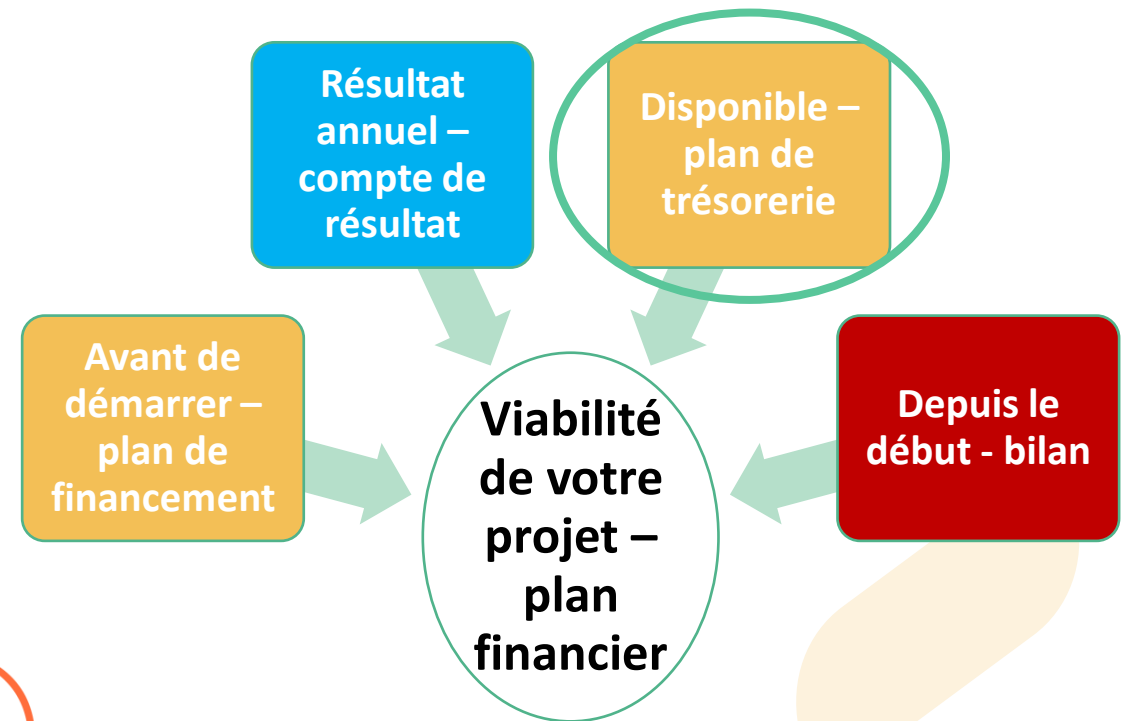
- ① Contextualiser la trésorerie
- ① Trésorerie : késako ?
- ① La trésorerie comme stratégie
- ① Trésorerie vs rentabilité
- ① Comment construire son outil de gestion de trésorerie
- ① Questions / Réponses



Partie descriptive de projet



Plan financier de votre projet



Plan de financement

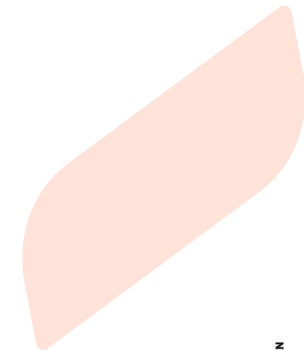
A quoi sert-il ?

Permet de répondre à 2 questions :

- De quoi ai-je besoin pour démarrer mon activité ?



- Comment financer ces éléments ?



Plan de financement

De quoi est-il constitué ?

Investissements

Investissements
démarrage

Stock

Trésorerie de
départ

Fonds Propres

Crédits/subsides

Financements

La gestion de trésorerie





Compte de résultat

A quoi sert-il ?

- Déterminer le bénéfice / la perte de l'exercice.



→ Timing :

- Prévisionnel : Rentrées et sorties estimées avant de démarrer
- Annuellement : Rentrées et sorties annuelles, une fois mon activité démarrée.
- Régulièrement : comparatif entre le prévisionnel et le réalisé et suivi régulier.



Compte de résultat

De quoi est-il constitué ?



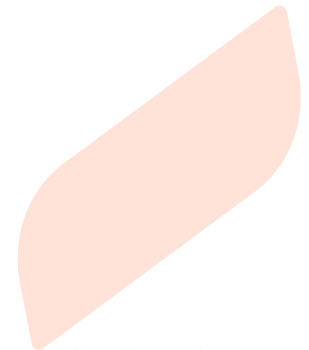
Produits

- Chiffre d'affaires (vente produits / services)
- Subsidés / primes / dons



Charges :

- Charges variables
- Charges fixes
- Amortissements
- Charges financières d'intérêts





Bilan

A quoi sert-il ?

- Reflète la **situation patrimoniale** de l'association à un moment donné (typiquement au 31/12)
- C'est une **vue instantanée** - photographie



Permet de répondre aux questions :

- Les choix financiers ont-ils été pertinents ?
- Les solutions de financement utilisées sont-elles en adéquation avec la réalité des investissements réalisés ?
- La situation patrimoniale de l'association est-elle saine et pérenne ?



Bilan

A quoi ressemble-t-il ?

ACTIF

Actifs immobilisés <ul style="list-style-type: none">• Frais d'établissements• Immobilisations incorporelles• Immobilisations corporelles• Immobilisations financières	Fonds propres <ul style="list-style-type: none">• Réserves• Résultat
Actifs circulants <ul style="list-style-type: none">• Créances > 1 an• Stocks & commandes en cours d'exécution• Créances à 1 an au plus• Placements de trésorerie• Valeurs disponibles• Compte de régularisation	Provisions
	Dettes à plus d'un an
	Dettes à moins d'un an
	Compte de régularisation

PASSIF





Plan de trésorerie

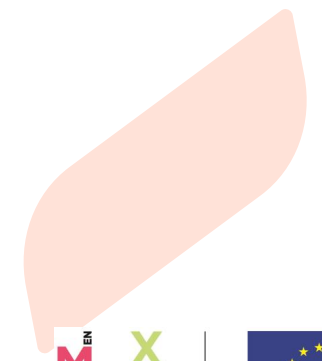
A quoi sert-il ?

→ A pour objectif d'estimer les **liquidités disponibles** pour faire face aux dépenses au jour le jour.



Permet de répondre à 2 questions :

- Vais-je disposer d'assez de cash pour payer mes dépenses ?
- &
- Dois-je ou devrais-je emprunter?





Plan de trésorerie

Késako ?

C'est quoi ?

L'argent disponible de l'entreprise, accessible facilement, qu'il soit en caisse (argent liquide) ou sur un compte en banque.

A quoi ça sert ?

Permet de payer ses charges (salaires, fournisseurs, prestataires, ...)

Pourquoi bien la gérer ?

La gestion de ces liquidités permet de s'assurer d'avoir toujours assez d'argent disponible pour subvenir aux besoins de l'activité et de son bon fonctionnement.

Plan de trésorerie

De quoi est-il constitué ?

- De tous les **décaissements** (sorties)
- De tous les **encaissements** (entrées)

Prévus au cours de l'année.

Ils sont ventilés mois par mois pour obtenir

- Le **solde de trésorerie** du mois
- Le **solde de trésorerie cumulé**

Déterminés d'un mois sur l'autre.



La trésorerie comme stratégie ...

- Avoir un regard sur sa gestion de trésorerie, c'est reprendre le contrôle de la **temporalité** de son projet
- Prendre conscience de cela vous permet de vous en servir comme d'un **outil d'aide à la décision**



La trésorerie comme stratégie ...

→ Caractéristiques de la trésorerie impactant la temporalité de son projet :

⦿ Saisonnalité

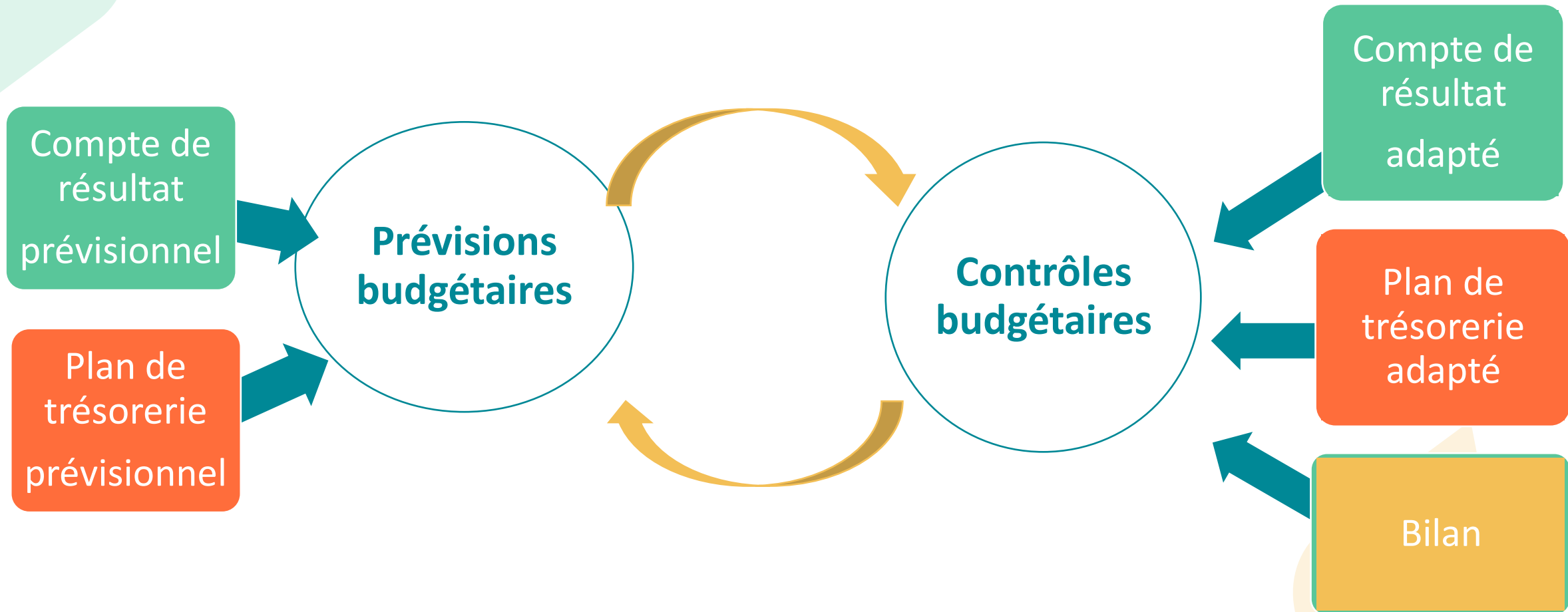
⦿ Investissements

⦿ Crédits

⦿ Subsidés

⦿ Délais de paiement clients et fournisseurs

Un tableau de bord de l'entreprise





Points d'attention particuliers

Cotisations ONSS

- **Régulation trimestrielle** : faire le point trimestriellement sur votre base de calcul et ajuster le montant des cotisations si nécessaire.
Réaliser un **versement anticipé** si le salaire augmente.
- **Réduction ONSS** : montant calculé à posteriori, seulement après le 1^{er} trimestre de votre activité. Il faut donc être en capacité de payer l'ensemble des cotisations même si on est dans les conditions de réduction.

TVA

- Proportionnelle à l'augmentation du CA



Points d'attention particuliers

Impôts

- Mêmes mécanismes que pour les cotisations sociales
- **Régulation annuelle (A+1)**: bien vérifier que la base de calcul correspond à la réalité.
- Si nécessaire (si CA augmente) réaliser un **versement anticipé** → permet de payer les **charges l'année correspondantes où le CA a augmenté**.

Autres charges

- Facilité de la mensualisation vs nécessité d'un échéancier plus précis
- Exemple : loyer vs charges salariales



Points d'attention particuliers

Impacts du passé (avant date de démarrage de notre tableau de trésorerie)

- Crédits en cours
- Subsidés à recevoir
- Autres créances à recevoir
- Factures à payer

Si trou de trésorerie récurrent (=flux de trésorerie déficitaire)

PRENDRE DES MESURES EN AMONT

Agir sur les **rentrées**

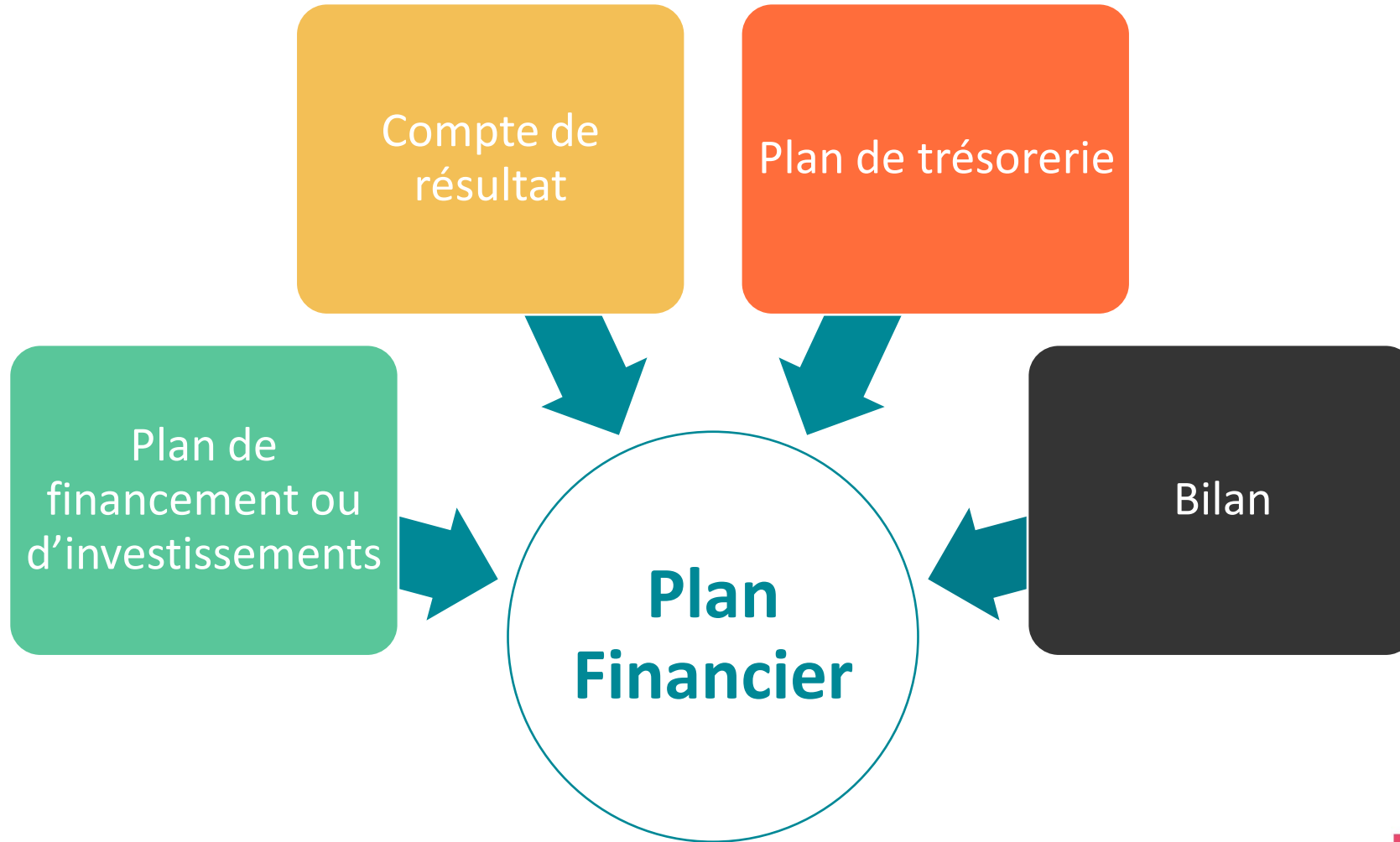
- Diminuer les **délais de paiement** de sa facturation Client
- Augmenter le volume de son **chiffre d'affaires**
- Optimiser sa politique de **prix**
- Recherche de **subsidés**
- Rentrées citoyennes (**Crowdfunding**)

Agir sur les **sorties**

- Demande d'augmentation du **décal de paiement** des fournisseurs
- Demande de **gel** de remboursement du K du prêt en cours
- **Étalement** des paiements
- **Postposer** ou annuler certains coûts (ex. repas de Noël équipe)



Trésorerie vs rentabilité...

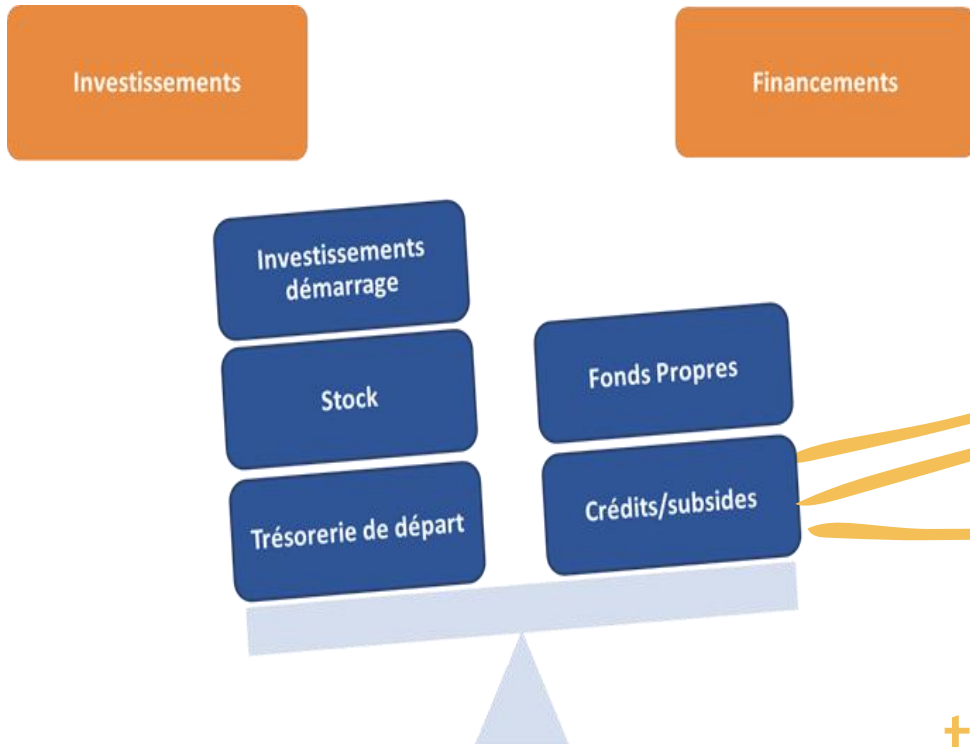


Le Plan Financier

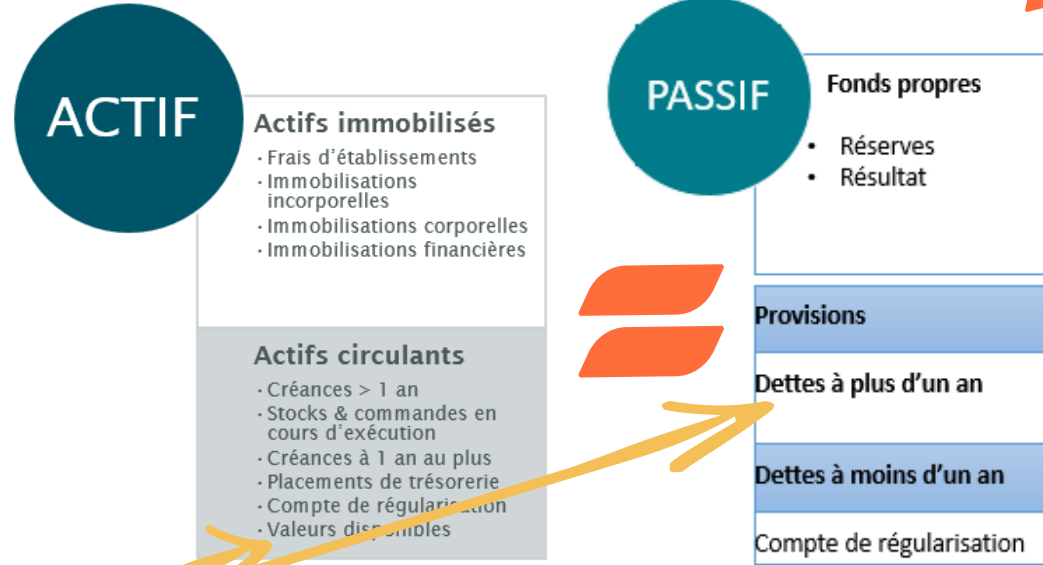


Emprunt - souscription

Plan de financement



Bilan



Plan de trésorerie

	année	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. DISPONIBLE prévisionnel début de mois													
ENTREES													
CA													
Subsides, primes et dons													
Autres entrées (dont financement par crédit)													
B. Total entrées													
SORTIES													
Services et biens divers													
Rémunérations salariés, honoraires indépendants, remplacements													
Autres charges d'exploitation													
Charges financières													
Investissements													
Remboursement capital crédits et dettes													
C. Total sorties													
D. Solde mensuel (B-C)													
SOLDE CUMULE (A+D)													



Emprunt – remboursement du capital

Plan de trésorerie

Bilan

	année	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. DISPONIBLE prévisionnel début de mois													
ENTREES													
CA													
Subsides, primes et dons													
Autres entrées (dont financement par crédit)													
B. Total entrées													
SORTIES													
Services et biens divers													
Rémunérations salariés, honoraires indépendants, remplacements													
Autres charges d'exploitation													
Charges financières													
Investissements													
Remboursement capital crédits et dettes													
C. Total sorties													
D. Solde mensuel (B-C)													
SOLDE CUMULE (A+D)													



Actifs immobilisés

- Frais d'établissements
- Immobilisations incorporelles
- Immobilisations corporelles
- Immobilisations financières

Actifs circulants

- Créances > 1 an
- Stocks & commandes en cours d'exécution
- Créances à 1 an au plus
- Placements de trésorerie
- Compte de régularisation
- Valeurs disponibles



Fonds propres

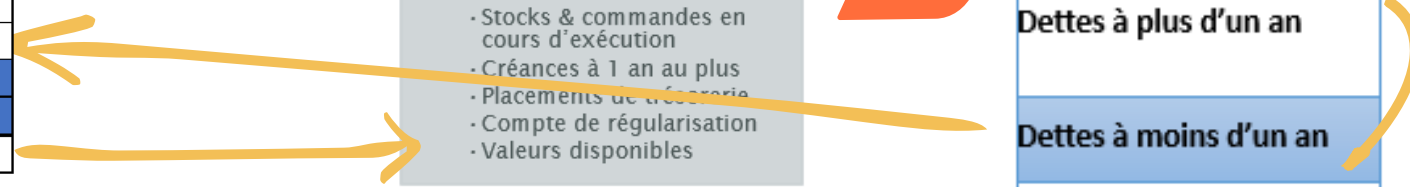
- Réserves
- Résultat

Provisions

Dettes à plus d'un an

Dettes à moins d'un an

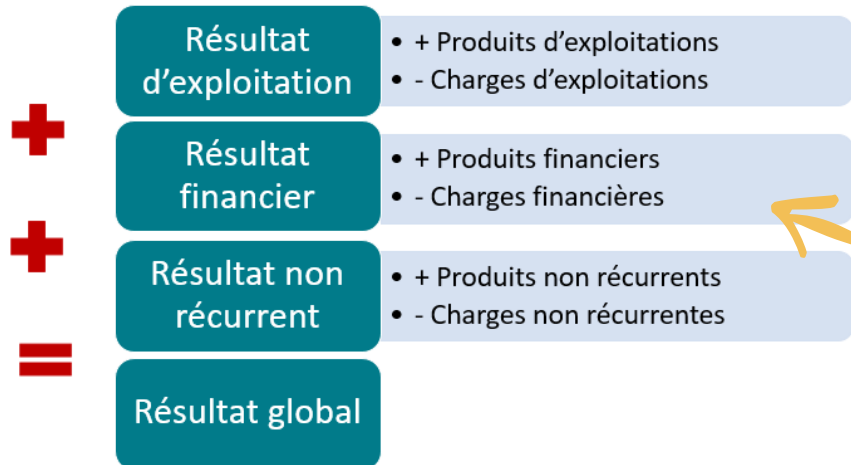
Compte de régularisation





Emprunt – paiement des intérêts

Compte de résultat



Plan de trésorerie

	année	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. DISPONIBLE prévisionnel début de mois													
ENTREES													
CA													
Subsides, primes et dons													
Autres entrées (dont financement par crédit)													
B. Total entrées													
SORTIES													
Services et biens divers													
Rémunérations salariés, honoraires indépendants, remplacements													
Autres charges d'exploitation													
Charges financières													
Investissements													
Remboursement capital crédits et dettes													
C. Total sorties													
D. Solde mensuel (B-C)													
SOLDE CUMULE (A+D)													

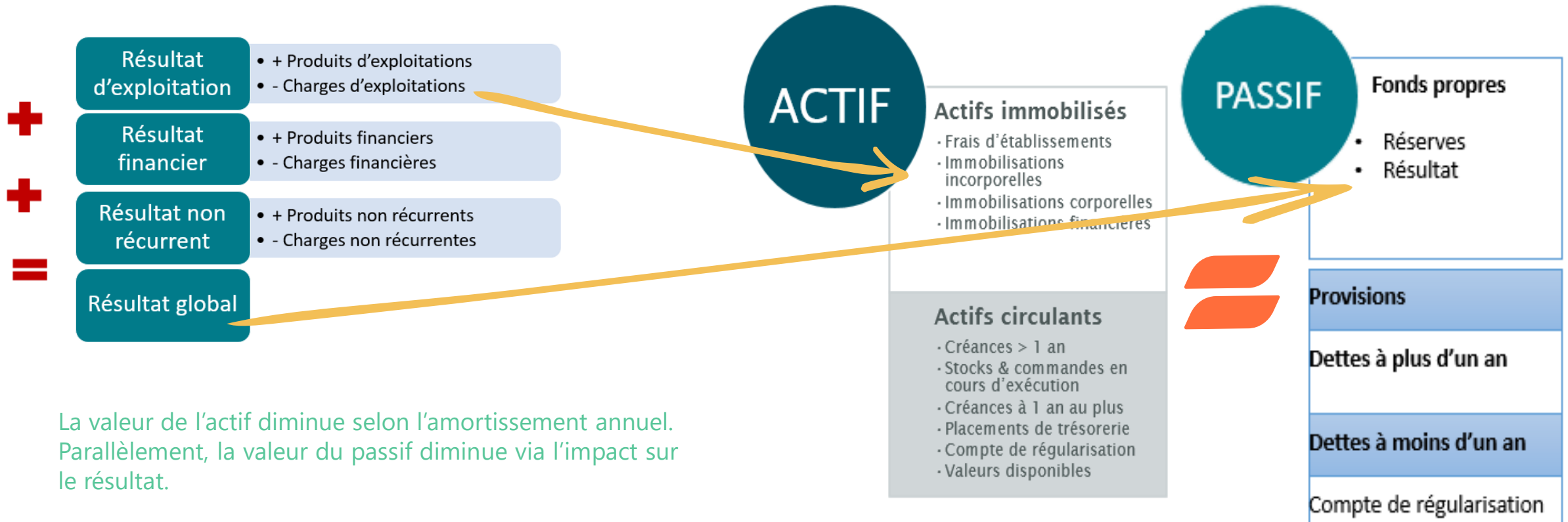
Attention, le remboursement du capital ne constitue pas une charge au compte de résultat. En effet, cela ne représente pas une dépense mais le remboursement d'une somme qui était mise à disposition (disponible).



Amortissement

Compte de résultat

Bilan



La valeur de l'actif diminue selon l'amortissement annuel. Parallèlement, la valeur du passif diminue via l'impact sur le résultat.



Comment construire son outil

Identification de
ses besoins et
situation initiale

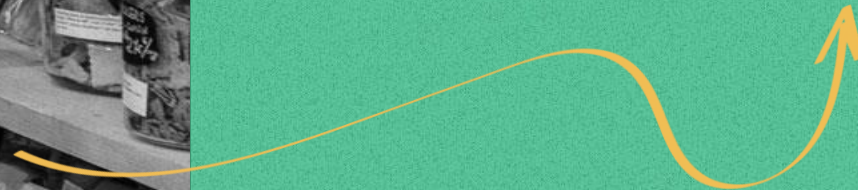
Détermination de ses
flux réels (entrées-
sorties)

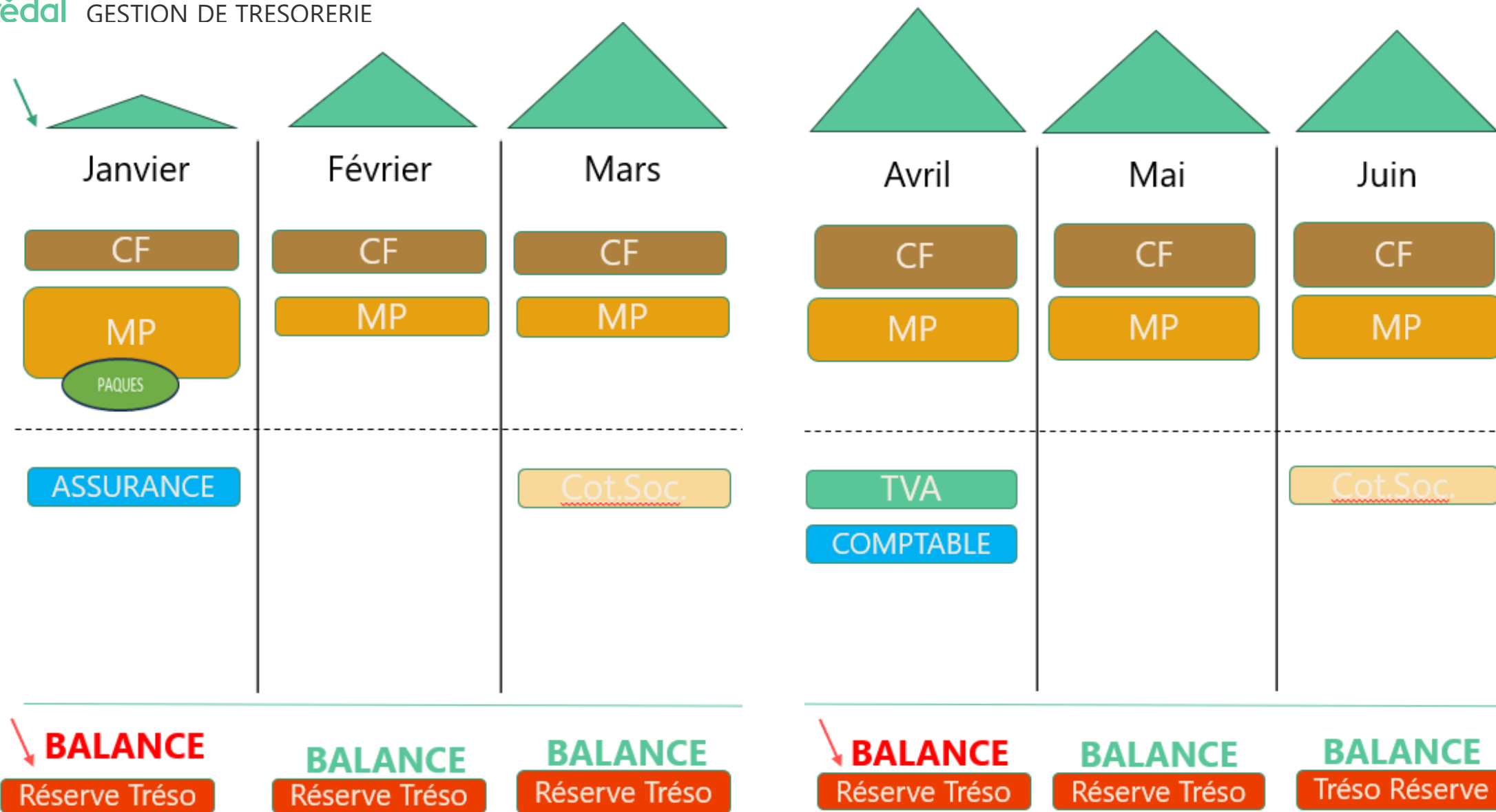
Collaboration
étroite avec son
comptable

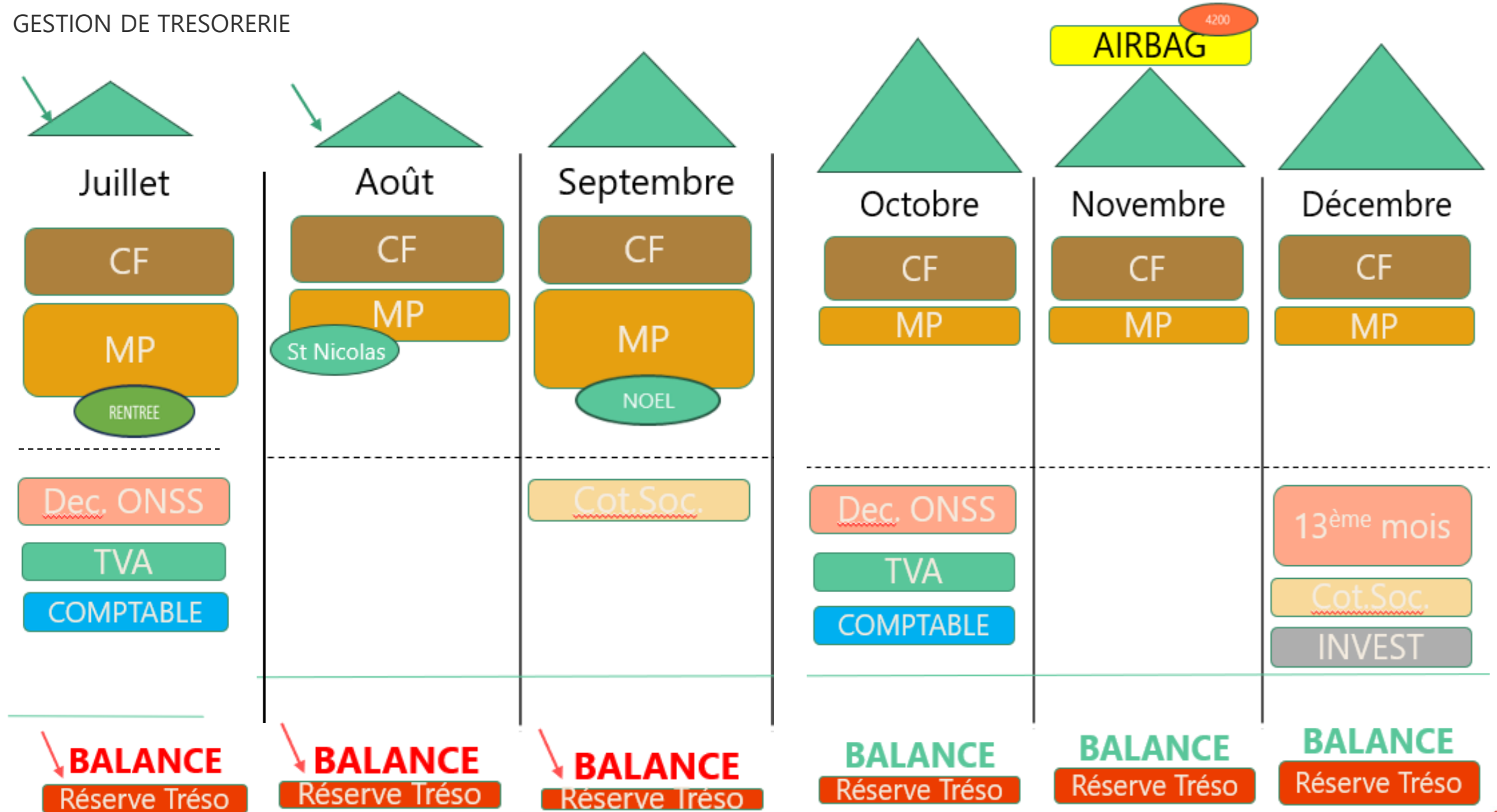


GESTION DE FLUX

en image







Plan de trésorerie



De quoi est-il constitué ?

	année	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. DISPONIBLE prévisionnel début de mois													
ENTREES													
CA													
Subsides, primes et dons													
Autres entrées (dont financement par crédit)													
B. Total entrées													
SORTIES													
Services et biens divers													
Rémunérations salariés, honoraires indépendants, remplacements													
Autres charges d'exploitation													
Charges financières													
Investissements													
Remboursement capital crédits et dettes													
C. Total sorties													
D. Solde mensuel (B-C)													
SOLDE CUMULE (A+D)													

Des questions ?
Contactez-nous



Philippe Wayteck

0472/72.03.22

Philippe.wayteck@credal.be

Crédal conseil

groupeconseil@credal.be

www.credal.be



crédal

crédal

Merci



Cofinancé par
l'Union européenne



Wallonie