

Anticiper sa trésorerie pour mieux piloter : un des leitmotiv du chef d'entreprise !

by StephaneM - Mardi, septembre 13, 2011

<http://www.stephane-mignonat.com/2011/09/13/anticiper-sa-tresorerie-pour-mieux-piloter-un-des-leitmotiv-du-chef-dentreprise/>



A tout moment de la vie d'une entreprise, le chef d'entreprise doit décider de la direction qu'il veut prendre. Aussi bien en matière commerciale, que sociale qu'en matière de financement.

Dans les PME, une question vitale est de connaître le point de trésorerie, les rentrées et dépenses futures afin de se positionner, d'anticiper, de négocier, ou tout simplement de maintenir son niveau de trésorerie. Le suivi de la trésorerie pour le chef d'entreprise est donc le premier point clé de la réussite. Trop souvent, de jeunes entreprises ne savent pas gérer ce point primordial, ce qui a entraîné des échéanciers insupportables, pour finir en redressement voire en liquidation judiciaire.

En effet, le contrecoup d'une mauvaise gestion de trésorerie se répercute aussitôt par des difficultés de liquidités.

La question qui se pose en premier lieu quand on évoque la trésorerie, est par quel moyen ?

La réponse est presque aussi simple : Peu importe ! Peu importe le moyen (il peut suffire d'un simple tableau Excel, d'un simple cahier d'échéancier, d'une simple feuille de papier, l'utilisation de son logiciel comptable (du moment que sa comptabilité est tenue au jour le jour) ou d'un logiciel hypersophistiqué). Le tout est d'avoir un support, facile d'utilisation et suffisamment pratique pour permettre de PREVOIR ! Car l'important c'est la prévision des recettes et des dépenses.

La prévision de trésorerie c'est donc avant tout la prévision de l'ensemble des dépenses et dans cette prévision mieux vaut en prévoir plus que pas assez, et la prévision réaliste des encaissements.

Le chef d'entreprise n'est pas seul : son conseil Expert-comptable est là pour l'assister, le conseiller !

(c) Stéphane MIGNONAT