



La trésorerie

Les outils de gestion pour FirStrat

Introduction

- La **trésorerie** est le **compte en banque** de l'entreprise.
- Elle reprend l'ensemble des **encaissements** et des **décaissements**.
- C'est un outil de **pilotage essentiel**.
- Son niveau doit rester acceptable pour que l'entreprise puisse payer :
 - Les salariés,
 - Les fournisseurs,
 - L'état...
- Il est donc indispensable de la **surveiller de près**.

Entrées

Il s'agit de : Encaissement des ventes + Prélèvement des placements + Déblocage des emprunts + Intérêts des placements + Encaissement de biens et services+ Autres Entrées

Encaissement des ventes

En fonction du délai de paiement qui a été pratiqué, les encaissements se font soit le même mois (cas comptant) soit le mois suivant (cas à 30 jours), soit la moitié le mois suivant et l'autre moitié deux mois après la vente (cas 45 jours), soit deux mois plus tard (60 jours), soit trois mois plus tard (90 jours).

L'encaissement des ventes se fait TTC.

Sur notre exemple : Au mois 3 il y a un encaissement prévu de 134 400 €. Cette entreprise pratique un délai de paiement de 60 jours. Il s'agit donc de l'encaissement des ventes du mois 1. Au mois 1 elle a vendu 2 800 ultra sky à 40 € HT. Soit :
 $2\,800 \times 40 \text{ €} \times 1,2$ (pour avoir le montant TTC) = 134 400 €

Prélèvement des placements

Lorsque vous avez placé de l'argent sur un compte (Type VMP : valeurs mobilières de placements) et que vous souhaitez récupérer cet argent, il est versé sur votre compte dans cette ligne.

| Cycle | 2 | 3 |
|---------------------------------|---------|---------|
| Entrées | | |
| Encaissement des ventes | | |
| ultra sky | | 134 400 |
| Autres entrées | 35 000 | 26 100 |
| Total entrées | 35 000 | |
| Sorties | | |
| Dépenses d'investissement | 180 000 | |
| Paiement des matières premières | 60 000 | 102 000 |
| Paiement des marchandises | | 108 000 |
| Frais externes | 76 200 | |
| structure | 18 000 | |
| fabrication | 21 600 | |
| logistique | 25 200 | |
| publicité | 9 600 | |
| études | 1 800 | |

Déblochage des emprunts

Lorsque vous contractez un emprunt auprès de la banque et qu'elle vous verse le montant emprunté, il apparaît sur cette ligne.

Exemple : Vous empruntez 100 k€ ce mois ci que vous rembourserez sur 5 ans par exemple. 100 k€ vont donc apparaître sur cette ligne.

Intérêts des placements

Si vous avez placé de l'argent sur un compte type VMP, les intérêts mensuels apparaissent ici.

Encaissement des biens et services

Si vous avez vendu en sous traitance des matières premières ou des heures de location machines, le montant apparaîtra ici en TTC en fonction du délai de paiement qui a été négocié.

| Cycle | 2 | 3 |
|---------------------------------|---------|---------|
| Entrées | | |
| Encaissement des ventes | | |
| ultra sky | | 134 400 |
| Autres entrées | 35 000 | 26 100 |
| Total entrées | 35 000 | |
| Sorties | | |
| Dépenses d'investissement | 180 000 | |
| Paiement des matières premières | 60 000 | 102 000 |
| Paiement des marchandises | | 108 000 |
| Frais externes | 76 200 | |
| structure | 18 000 | |
| fabrication | 21 600 | |
| logistique | 25 200 | |
| publicité | 9 600 | |
| études | 1 800 | |

Autres Entrées

Vous avez une autre entrée dans le cas où votre TVA collectée est inférieure à votre TVA déductible (voir diaporama sur la TVA pour plus de détails).

Pour ce mois : autres entrées = 35 000 €

TVA collectée :

Au mois 1, il y a eu 2 800 ventes d'ultra sky à 40 €, donc la TVA collectée sera de $2\,800 \times 40 \times 0,2 = 22\,400$ €.

TVA déductible :

Au mois 1 il y a eu :

90 000 € HT d'achats de marchandises (sous-traitance ultra sky)

37 000 € HT de charges externes (structure, publicité, ...)

160 000 € HT d'investissement (terrain + bâtiment)

Soit $(90\,000 + 37\,000 + 160\,000) \times 0,2 = 57\,400$ €

Donc TVA collectée - TVA déductible = $22\,400$ € - $57\,400$ € = - 35 000€

Il s'agit d'une créance de l'Etat qui est remboursée sur le mois 2.

En principe, vous aurez plus souvent une valeur positive qui signifie que vous devrez payer cette différence à l'état : ligne : "Impôt - TVA" dans les sorties de trésorerie.

| Cycle | 2 | 3 |
|---------------------------------|---------|---------|
| Entrées | | |
| Encaissement des ventes | | |
| ultra sky | | 134 400 |
| Autres entrées | 35 000 | 26 100 |
| Total entrées | 35 000 | |
| Sorties | | |
| Dépenses d'investissement | 180 000 | |
| Paiement des matières premières | 60 000 | 102 000 |
| Paiement des marchandises | | 108 000 |
| Frais externes | 76 200 | |
| structure | 18 000 | |
| fabrication | 21 600 | |
| logistique | 25 200 | |
| publicité | 9 600 | |
| études | 1 800 | |

Sorties

Il s'agit des Dépenses d'investissements + Paiement des matières premières + Paiement des marchandises + Frais externes + Personnel + Mensualité des emprunts + Frais financiers + Placements + Impôts + Autres sorties

Dépenses d'investissements

Il s'agit des montant dépensés pour les investissements du type : Machines, constructions, terrains, brevets, ...

La dépense est faite TTC et la TVA est déductible.

Ici : $2 \text{ machines} * 75\,000 \text{ € HT} * 1,2 = 180\,000 \text{ € TTC}$

Paiement des matières premières

Il s'agit des paiements qui sont réalisés aux fournisseurs pour les achats de matières premières.

Ces montants sont TTC et la TVA est déductible.

Sur notre exemple : 1 lot d'accessoires acheté chez Alustar en mois 1

$5\,000 * 10 \text{ €} * 1,2 = 60\,000 \text{ € TTC}$

| Cycle | 2 | 3 |
|---------------------------------|---------|---------|
| Entrées | | |
| Encaissement des ventes | | |
| ultra sky | | 134 400 |
| Autres entrées | 35 000 | 26 100 |
| Total entrées | 35 000 | |
| Sorties | | |
| Dépenses d'investissement | 180 000 | |
| Paiement des matières premières | 60 000 | 102 000 |
| Paiement des marchandises | | 108 000 |
| Frais externes | 76 200 | |
| structure | 18 000 | |
| fabrication | 21 600 | |
| logistique | 25 200 | |
| publicité | 9 600 | |
| études | 1 800 | |

Paiement des marchandises

En cas de paiement en sous-traitance. Ces montants sont TTC et la

TVA est déductible.

C'est le délai qui a été retenu par l'acheteur et le vendeur qui permet de savoir à quel mois le paiement sera effectué.

Dans notre exemple, on voit apparaître un paiement de 108 000 € qui correspond à la sous-traitance du mois 1 (3 000 ultra sky).

Frais externes

Il s'agit de la somme des :

Frais de Structure et Frais de fabrication et Frais logistiques et Frais Publicité et Etudes et Autres

Cette fois les valeurs sont TTC. Le paiement étant effectué comptant pour ces frais, ils apparaissent le mois de la facturation.

| Cycle | 2 | 3 |
|---------------------------------|---------|---------|
| Entrées | | |
| Encaissement des ventes | | |
| ultra sky | | 134 400 |
| Autres entrées | 35 000 | 26 100 |
| Total entrées | 35 000 | |
| Sorties | | |
| Dépenses d'investissement | 180 000 | |
| Paiement des matières premières | 60 000 | 102 000 |
| Paiement des marchandises | | 108 000 |
| Frais externes | 76 200 | |
| structure | 18 000 | |
| fabrication | 21 600 | |
| logistique | 25 200 | |
| publicité | 9 600 | |
| études | 1 800 | |

Personnel

Il s'agit Salaires de Production + Salaire des forces de vente + Commission des forces de vente + Embauche/Licenciement + Autres

| | | |
|------------------------------|----------------|---------------|
| Personnel | 31 360 | |
| salaires production | 20 000 | |
| salaires force de vente | 4 000 | |
| commissions force de vente | 3 360 | |
| recrutements / licenciements | 4 000 | |
| Mensualité des emprunts | 1 500 | |
| Total sorties | 349 060 | |
| Solde début de mois | 344 100 | 30 040 |
| + Entrées | 35 000 | |
| - Sorties | 349 060 | |
| = Solde fin de mois | 30 040 | |

Attention sur ces valeurs il n'y a pas de TVA. Les salaires sont bruts chargés. Les valeurs sont donc identiques à celles du compte de résultat. On considère que les charges et les salaires sont payés dans le mois.

Mensualité(s) des emprunts

Comme son nom l'indique, il s'agit de la (ou des) mensualité(s). Le calcul est fait en considérant que les emprunts sont à taux fixe, à mensualités constantes. (Voir diaporama des emprunts).

Dans notre cas, il y a un emprunt de 90 k€ à taux zéro sur 5 ans.

On calcule :

$$\text{Mensualité} = 90\ 000 / 60 \text{ mois} = 1\ 500 \text{ €}$$

Frais Financiers

Il s'agit :

des intérêts du découvert (si vous étiez à découvert au début du mois)

des intérêts de l'escompte (si vous avez escompté). (Voir diaporama Escompte)

Attention, on ne prend pas en compte ici les intérêts de l'emprunt car ils sont déjà pris en compte dans la mensualité.

Dans notre exemple, le mois précédent il n'y avait pas de découvert, donc pas de frais.

| | | |
|------------------------------|----------------|---------------|
| Personnel | 31 360 | |
| salaires production | 20 000 | |
| salaires force de vente | 4 000 | |
| commissions force de vente | 3 360 | |
| recrutements / licenciements | 4 000 | |
| Mensualité des emprunts | 1 500 | |
| Total sorties | 349 060 | |
| Solde début de mois | 344 100 | 30 040 |
| + Entrées | 35 000 | |
| - Sorties | 349 060 | |
| = Solde fin de mois | 30 040 | |

Impôts

L'impôt sur les sociétés sera à payer au mois 15.

La TVA est (ce mois-ci) en entrée car la TVA collectée était plus faible que la TVA déductible. Mais lorsque ça ne sera plus le cas, le montant de TVA payé apparaîtra ici.

Autres sorties

Ici il n'y en a pas.

Solde de fin de mois

Il s'agit du solde de début de mois + Entrées - Sorties

| | | |
|------------------------------|----------------|---------------|
| Personnel | 31 360 | |
| salaires production | 20 000 | |
| salaires force de vente | 4 000 | |
| commissions force de vente | 3 360 | |
| recrutements / licenciements | 4 000 | |
| Mensualité des emprunts | 1 500 | |
| Total sorties | 349 060 | |
| Solde début de mois | 344 100 | 30 040 |
| + Entrées | 35 000 | |
| - Sorties | 349 060 | |
| = Solde fin de mois | 30 040 | |