

Suivre sa trésorerie: fondamental pour la survie de son entreprise



HELEN CHRISTINE GAILEY
Ambassadrice fondatrice du Cercle Suisse des Administratrices depuis sa création et membre du comité de rédaction.

Saviez-vous qu'une entreprise sur deux en Suisse ne passe pas sa sixième année d'existence? Une des raisons principales est le manque de trésorerie pour assurer la continuité de l'activité. En effet, un manque de trésore-

rie peut être ressenti tant dans une période de crise que lors d'une période de forte croissance. C'est dans ce type de période que, souvent, les entrepreneurs oublient de consacrer du temps à la gestion de leur trésorerie, véritablement essentielle à la réussite, en période de crise et surtout en période de croissance.

Un tableau de ressources permet d'avoir une vision rapide et précise de l'ensemble des encaissements et des dépenses et de connaître les variations des flux financiers. En cas de difficultés, la gestion de trésorerie permet de prendre les décisions adéquates pour remédier à une situation difficile. Lorsqu'on parle d'une décision, cela peut être, par exemple, réduire ses dépenses superflues, négocier des délais de paiement d'une échéance, négocier une ligne

de crédit auprès de sa banque. Voici une liste non exhaustive des avantages d'un tableau de trésorerie:

- ⇒ meilleure gestion de ses liquidités;
 - ⇒ contrôle des entrées et sorties de fonds;
 - ⇒ sécurisation de la rentabilité de son entité;
 - ⇒ partage des données financières avec son équipe;
 - ⇒ planification des paiements et des stocks;
 - ⇒ meilleure visibilité avec ses fournisseurs et partenaires;
 - ⇒ mise en place plus rapide et aisée des solutions financières.
- Les activités d'une société dépendent étroitement de sa trésorerie. Une entreprise qui ne possède pas les fonds financiers suffisants ne peut pas fonctionner et, de ce fait, écouler ses stocks ou acheter les biens matériels dont elle a besoin.

Le cash-flow n'est pas qu'un aperçu figé des finances d'une organisation. Il permet de mieux piloter l'avenir d'un commerce et de contribuer à sa croissance. Car mieux connaître ses finances, c'est mieux gérer ses investissements. En effet, une trésorerie bien gérée permet de savoir à quelle hauteur il est possible d'investir tout en connaissant les risques que cela peut engendrer. Les besoins de fonds de roulement, les encaissements et décaissements, les stocks, les impayés, les échéances, etc., sont des indicateurs précieux pour la croissance de l'entreprise.

Avoir une vision claire permet aussi de réduire certaines dépenses superflues et d'investir davantage dans d'autres secteurs. Des stocks mal calculés, par exemple, représentent une perte; une bonne gestion per-

met de la réduire et d'améliorer les rendements.

Plus globalement, une bonne gestion permet de mieux appréhender son entreprise et d'en connaître toutes les subtilités pour améliorer l'ensemble de ses processus. La gestion des données de l'entreprise – internes, mais aussi sur ses fournisseurs avec délai de paiement, ses clients – est un facteur de réussite majeur, surtout dans l'éventualité de la transmission de l'entreprise ou d'un appel à investisseurs.

Les signes prémonitoires des difficultés financières sont facilement détectables par une gestion étroite de la trésorerie. Elle permet de voir la capacité de l'entreprise à payer ses fournisseurs. Prenons l'exemple de la perte d'un client important: l'entreprise peut-elle y faire face? Si un client paie en retard, quelles

conséquences cela aura-t-il sur les flux de trésorerie?

Une trésorerie bien gérée permet aussi de mieux discuter avec ses partenaires financiers. Attention, car si l'entreprise est en danger d'une cessation de paiement, la banque n'aidera pas à passer une situation difficile, bien au contraire.

Malheureusement, de nombreux dirigeants d'entreprise ne prennent pas le temps d'analyser de près leur trésorerie et se trouvent dans des situations de faillite sans même s'en apercevoir. Il est important de suivre la progression de son entreprise, et, en cas de stress, un suivi quotidien des flux peut s'avérer nécessaire pour éviter des conséquences irréversibles pour l'entreprise.

Responsable de PME, avez-vous prévu vos tableaux de trésorerie? ■