

La trésorerie est l'ensemble des sommes d'argent disponibles en caisse ou placées sur des comptes bancaires. Indispensable à toute gestion d'entreprise, la bonne gestion de la trésorerie permet de contrôler les entrées et sorties d'argent avec pour principal objectif : **Optimiser l'équilibre financier de son entreprise.** Il vous faut savoir que la trésorerie est probablement « LE » point primordial de votre entreprise ».

Un entrepreneur doit être capable d'optimiser la rentabilité des fonds disponibles, de couvrir les risques liés aux taux d'intérêts et de change et d'apporter une certaine sécurité aux paiements.

La trésorerie n'est pas un indicateur qui traduit l'activité en temps réel de l'entreprise. Il est donc nécessaire de suivre sa trésorerie de très près, afin de prévoir anticiper tous problèmes.

1- A la création de votre entreprise, il vous faut bien **évaluer le coût du projet** (investissement, fond de roulement) et nous vous conseillons un **apport en trésorerie à hauteur de 30%**.

2- Durant les premières années, il est très important de **laisser des réserves dans l'entreprise et provisionner les charges RSI.**

3- Si vous souhaitez réaliser de **nouveaux investissements** nous vous conseillons d'emprunter.

4- Au quotidien, il vous faut suivre et **relancer régulièrement les créances de vos clients**, demander des acomptes, facturer dès la livraison d'une prestation, déposer les chèques rapidement.

5- Si vous vendez des produits, nous vous conseillons de bien **suivre et gérer vos stocks.** Attention aux invendus, aux commandes supplémentaires, pensez aux promotions pour liquider.

6- **Planifier vos échéances** : salaires, impôts, charges...

7- **Gardez de bonnes relations avec votre banquier**, anticiper en faisant au moins appel à deux banques afin de vous prémunir d'éventuels problèmes. Développer votre réseau de partenaires financiers. Nous vous conseillons de **planifier** grâce à un outil de **gestion de trésorerie.**

8- **Pensez aux variations d'activités**, ça n'est pas parce-que vous connaissez une forte croissance que vous devez faire des achats trop importants. Prenez le temps d'anticiper et de maîtriser vos dépenses.

9- **Établissez un prévisionnel chaque année**, un Expert Gestion GCL pourra vous y aider et ainsi vous proposer des solutions adaptées à votre situation.

Vous ne savez quelles décisions prendre pour votre entreprise ? Il vous aidera à analyser votre état financier et ses points d'amélioration. Il vous guidera afin que vous puissiez vous fixer des objectifs à suivre. Il pourra notamment mettre en place dans votre gestion, des outils adaptés à vos besoins comme le suivi des tableaux de bord afin de suivre au mieux la rentabilité de votre société.

En tant qu'Expert GCL je vous apporte toutes ces solutions grâce à un accompagnement sur mesure, un suivi quotidien et une analyse de vos chiffres.

Au plaisir de pouvoir échanger avec vous très prochainement. A très bientôt.

Céline Ocean
07 84 65 76 72