

MISE EN PLACE D'UN SUIVI DE TRÉSORERIE

Une association gère des flux financiers qui peuvent plus ou moins être importants. « Comme tout bon père de famille », il est important de connaître ses liquidités et de les anticiper. La trésorerie est un indicateur essentiel pour ne pas mettre sa structure en danger.

La trésorerie est la différence entre les encaissements et les décaissements. Autrement dit, c'est la liquidité disponible en caisse ou en banque. Le suivi de ces flux permet d'optimiser l'exploitation de l'activité mais surtout de prévenir en cas de risque, comme un découvert à venir par exemple. La gestion de la trésorerie permet de répondre à plusieurs questions :

- Que faire en cas de retard de paiement de mon client ?
- Comment va évoluer ma liquidité dans les prochains jours ou mois ?
- Puis-je engager les investissements que je souhaite réaliser ?

Le suivi de cet indicateur permet de répondre à ces questions en fonction des besoins. Il sera possible d'anticiper, par exemple si un client vous paie en retard ; vous pouvez soit demander de la liquidité à court terme à votre banque (coût moins élevé qu'un découvert) ou soit demander un délai de paiement supplémentaire à un fournisseur.

Comment mettre en place son suivi de trésorerie ?

➔ Définir vos catégories :

Deux grandes catégories sont inévitables : les encaissements et les décaissements. Ces catégories sont généralement alimentées par des sous-catégories définies en fonction de votre activité. Vous pouvez choisir de suivre vos encaissements par projet ou par type de produits/charges. Quelques exemples :

- Encaissements : ventes, subventions, dons, sponsors, cotisations, etc.
- Décaissements : achats, salaires, loyers, frais de déplacements, impôts et taxes, etc.

Pour faciliter le suivi, il faut essayer d'être le plus exhaustif possible, détailler les subventions par financeur, les ventes par événement ou encore les salaires par salariés.

➔ Réaliser un suivi prévisionnel :

En fonction de votre budget de l'année à venir, essayez de compléter votre tableau de suivi de trésorerie. Cette estimation sera votre base de travail. Elle sera actualisée en fonction des réalisations et des événements de votre exercice.

➔ **Actualiser votre suivi en fonction des réalisations** : Il est important de mettre à jour votre tableau de suivi régulièrement en fonction des réalisations. Dès que vous venez de payer une facture ou recevez un encaissement client, pensez à actualiser votre suivi de la trésorerie. N'oubliez pas également, d'actualiser votre prévisionnel initial. Plus vous serez attentif et minutieux dans votre suivi, plus vous pourrez anticiper. L'objectif est de mettre en place des actions pour limiter les agios. De plus, il vous sera plus facile de négocier avec votre banquier si vous lui présentez des explications précises.

À RETENIR

- Une activité équilibrée ne vous empêche pas d'être en difficulté financière. Et inversement une activité en difficulté ne signifie pas systématiquement des problèmes financiers.
- Une bonne préparation facilitera le suivi de la trésorerie.
- Il faut anticiper pour limiter les risques grâce à des actions.

Bibliographie :

Association mode d'emploi N°201 ; AGICAP

Voici un exemple de tableau de suivi de trésorerie :

	RÉALISÉ			PRÉVISIONNEL		TOTAL
	Janvier	Février	...	Novembre	Décembre	
Vente de tee-shirts	100 €	200 €	600 €	100 €	100 €	1 100 €
Vente de places pour la soirée du 31/12	0 €	0 €	2 000 €	3 000 €	1 000 €	6 000 €
Cotisations	5 000 €	2 000 €	0 €	0 €	0 €	7 000 €
Subventions mairie	500 €	0 €	0 €	0 €	0 €	500 €
Sponsors X	200 €	0 €	0 €	0 €	0 €	200€
TOTAL ENCAISSEMENT	5 800 €	2 200 €	2 600 €	3 100 €	1 100 €	14 800 €
Achat de tee-shirts	700 €	0 €	0 €	0 €	0 €	700 €
Achat de boissons	0 €	0 €	200 €	200 €	200 €	600€
Achats autres	0 €	0 €	0 €	100 €	0 €	100 €
Salaires	2 000 €	2 000 €	2 000 €	2 000 €	2 000 €	10 000 €
Charges sociales	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	2 500 €
Loyers	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	500 €
TOTAL DECAISSEMENT	3 300 €	2 600 €	2 800 €	2 900 €	2 800 €	14 400 €
TVA	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
SOLDE DE TRESORERIE DU MOIS	2 500 €	-400 €	-200 €	200 €	-1 700 €	400 €
TRESORERIE M-1	100 € (décembre n-1)	2 600 €	2 200 €	2 000 €	2 200 €	
TRESORERIE Fin de mois	2 600 €	2 200 €	2 000 €	2 200 €	500 €	