



# Le besoin de trésorerie

CE GUIDE VOUS EST OFFERT PAR :



---

**Pour toute information complémentaire,  
nous contacter : [info@lesclesdelabanque.com](mailto:info@lesclesdelabanque.com)**

Le présent guide est exclusivement diffusé à des fins d'information du public. Il ne saurait en aucun cas constituer une quelconque interprétation de nature juridique de la part des auteurs et/ou de l'éditeur. Tous droits réservés. La reproduction totale ou partielle des textes de ce guide est soumise à l'autorisation préalable de la Fédération Bancaire Française.

**Éditeur :** FBF - 18 rue La Fayette 75009 Paris - Association Loi 1901

**Directeur de publication :** Maya Atig

**Imprimeur :** Concept graphique,

ZI Delaunay Belleville - 9 rue de la Poterie - 93207 Saint-Denis

**Dépôt légal :** octobre 2024

# SOMMAIRE

Qu'est-ce qu'un besoin de trésorerie ?	4
Quels sont les risques liés au besoin de trésorerie ?	6
Comment détecter un besoin de trésorerie ?	8
Quelle peut être l'origine d'un besoin de trésorerie ?	10
Comment limiter le besoin de trésorerie ?	12
Quelles solutions peut vous proposer votre banque ?	16
Quels documents apporter à la banque ?	18
L'essentiel	20

# Introduction

La trésorerie de votre entreprise est constituée du solde de votre compte bancaire et de l'argent que vous avez dans vos caisses. Elle vous permet de payer les dépenses liées à votre activité (salaires, charges sociales, fournisseurs...). Si à un moment, votre trésorerie est insuffisante par rapport à ces dépenses, on parle alors de « besoin de trésorerie ». Quels sont les risques ? Comment y remédier ? Ce guide vous présente les points clés à connaître.

Qu'est-ce  
qu'un besoin  
de trésorerie ?

Vous avez un « besoin de trésorerie » **quand les recettes sont inférieures aux dépenses**. Votre trésorerie est insuffisante. Et vous ne pouvez alors pas assurer le paiement de vos dépenses : il vous faut rechercher de nouvelles ressources financières.

Au contraire, vous pouvez avoir un « excédent de trésorerie », quand les recettes sont supérieures aux dépenses.

Au cours de votre cycle d'exploitation, ces décalages peuvent arriver fréquemment entre les dépenses à engager et les recettes à venir, donc pas encore encaissées (*cf* plus loin : le besoin en fonds de roulement).

**Le cycle d'exploitation c'est l'ensemble des opérations réalisées, de l'achat (matières premières, fournitures, marchandises) jusqu'à la vente du produit final dans le but de réaliser un bénéfice.**

**Quels sont  
les risques liés  
au besoin  
de trésorerie ?**

Vous risquez de ne pas pouvoir payer, à la date prévue, vos fournisseurs, vos salariés et vos autres créanciers (impôts, charges sociales...), mettant éventuellement en péril votre activité et votre entreprise.

Concrètement, vous risquez notamment :

- **le rejet de chèques ou de prélèvements**, l'inexécution de virements si la provision de votre compte est insuffisante ;
- **une saisie-attribution ou saisie administrative à tiers détenteur** sur votre compte en cas d'incident dans le remboursement de vos dettes ;
- **des procédures contentieuses** de recouvrement en cas de non-paiement d'échéances de crédit. Votre banque peut également réduire ou interrompre tout crédit à durée indéterminée en respectant un préavis.

**Si vos difficultés sont trop importantes ou régulières pour payer vos créanciers, votre société pourrait être déclarée en cessation de paiement, c'est à dire en faillite.**

# Comment détecter un besoin de trésorerie ?

**Suivez de manière régulière vos flux** d'encaissements et de décaissements.

Idéalement chaque mois (la majorité des charges et les salaires étant mensuels), établissez un **plan prévisionnel de trésorerie**.

Ce tableau de bord permet de :

- lister **tous les encaissements** (vente, remboursements de TVA, etc.) et **décaissements à venir** (achats TTC, frais de personnel, charges sociales, etc.) avec leurs dates d'échéance ;
- définir les décalages et les montants de BFR qui en découlent ;
- préciser le solde du compte en débit et en fin de période.

En pilotant ainsi votre trésorerie, vous pouvez détecter à l'avance vos besoins de trésorerie, les périodes critiques de l'année et anticiper la recherche d'une solution adaptée.



Retrouvez un **exemple de tableau de trésorerie** sur le site des clés de la banque.

**ATTENTION** Pour les opérations assujetties à la TVA, chaque entrée ou sortie doit être portée au tableau en TTC.

Quelle peut  
être l'origine  
d'un besoin de  
trésorerie ?

Le besoin de trésorerie est **lié à votre cycle d'exploitation** et il peut être **accentué par de multiples causes** :

- baisse des ventes et des recettes liées, baisse de la rentabilité ;
- annulation de commandes ;
- croissance trop rapide du chiffre d'affaires ;
- marge commerciale insuffisante ;
- augmentation des stocks ;
- variation saisonnière ;
- délais de paiement accordé à vos clients trop élevés ;
- retard de paiement ou impayé ;
- réduction des délais de paiement accordés par vos fournisseurs ;
- charges trop importantes (salaires, loyers...) ;
- investissements réalisés avec des financements insuffisants ou inadaptés...

# Comment limiter le besoin de trésorerie ?

Il est nécessaire d'**analyser**, avec votre expert-comptable : l'évolution de votre chiffre d'affaires ; les délais de règlements de vos clients et de vos fournisseurs ; l'organisation et la rotation de vos stocks ; vos dettes fiscales et sociales...

Ce diagnostic permettra de **déterminer les stratégies à mettre en œuvre** :

- intensifier ou réorienter votre politique commerciale pour compenser une baisse du chiffre d'affaires ou de votre marge ;
- quand c'est possible, négocier les délais de paiement avec vos clients et fournisseurs ;
- améliorer la facturation, la gestion des relances et du recouvrement de vos créances ;
- limiter au juste nécessaire vos stocks ;
- renforcer votre trésorerie en effectuant un apport de capital ;
- solliciter un financement adapté à votre situation auprès de votre partenaire bancaire.



**Pensez à demander des délais de paiement à vos créanciers, privés comme publics (administration, organismes sociaux concernés, fisc...).**

Quelles  
solutions peut  
vous proposer  
votre banque ?

## Pour renforcer votre trésorerie, votre banque peut vous proposer :

- **la facilité de caisse** pour un besoin ponctuel (15 jours en général) : votre compte bancaire peut ainsi être débiteur jusqu'à un plafond fixé à l'avance avec votre banque ;
- **le découvert autorisé** ou **le crédit à court terme**, un crédit de campagne par exemple, pour couvrir des décalages plus importants (liés à un accroissement ponctuel de votre activité et du BFR par conséquent) ou plus longs (en raison d'un cycle d'exploitation atypique ou saisonnier) ;
- **la mobilisation de créances** pour des besoins récurrents (sous forme d'escompte, de cession ou de nantissement de créances - loi Dailly - et d'affacturage) : vous recevez en avance le règlement de ventes, réalisées mais pas encore encaissées, sans remettre en cause les délais de paiement que vous avez accordés. Cela ne peut concerner que vos clients professionnels (entreprises, administrations ou collectivités).



Retrouvez le détail des solutions de financement court terme dans notre série de guides : [financer ma TPE.](#)

Quels  
documents  
apporter à la  
banque ?

Dès que vous détectez qu'un besoin de trésorerie ne sera pas couvert, **prenez rendez-vous avec votre conseiller professionnels**. Il pourra étudier avec vous la solution la plus appropriée pour répondre à ce besoin.

**Fournissez-lui** notamment votre :

- dernier bilan ;
- compte de résultat ;
- tableau de trésorerie ;
- prévisionnel d'activité.

**Un équilibre doit être respecté entre vos ressources propres (capital, comptes courants, bénéfices laissés dans l'entreprise...) et le montant des crédits accordés à court, moyen ou long terme par les partenaires de votre entreprise (banque, fournisseurs...).**

# L'ESSENTIEL

---

## Le besoin de trésorerie

- Avoir un besoin de trésorerie, c'est manquer d'argent pour faire face aux paiements (achats, salaires, dettes) à la date prévue.
- Etablir un plan prévisionnel de trésorerie permet de détecter ses besoins à l'avance.
- Une analyse précise permet d'anticiper et d'adapter ses besoins de trésorerie.
- La banque peut proposer des solutions de financement court terme (découvert, crédit, mobilisation de créances...).



[lesclesdelabanque.com](http://lesclesdelabanque.com)

