Entrepreneurs, voici les clés pour un pilotage de trésorerie réussi

Pour un entrepreneur, la comptabilité peut vite devenir un sacré casse-tête, car elle est souvent très éloignée de son cœur de métier. Pour autant, une gestion comptable rigoureuse est indispensable : il en va de la santé de votre entreprise.

Temps de lecture : minute

---

27 septembre 2023

Pour gérer votre trésorerie efficacement, il vous faudra notamment penser aux cotisations Urssaf et au paiement de la TVA…

Le b.a-ba : ouvrir un compte pro

C'est l'une des erreurs faites par nombre d'entrepreneurs débutants : penser que votre compte bancaire personnel suffira à héberger vos revenus professionnels et à payer les charges inhérentes à votre activité. Ouvrir un compte dédié à votre activité est non seulement nécessaire pour y voir plus clair, mais c'est également une obligation légale à partir de 10 000 euros de chiffre d'affaires annuel.

Plusieurs établissements bancaires, comme Hello bank! Pro proposent des comptes dédiés aux entrepreneurs, avec des services associés très utiles, comme l'édition automatique de factures sur ordinateur ou sur mobile, ou le calcul automatique de la TVA : "*l'outil étant directement lié au compte bancaire, il est très rapide d'indiquer qu'une facture a été payée, ou même de voir quelles sont les factures qui sont en retard de paiement*", explique Arnaud Soulard, Product Owner chez Hello bank! Pro. De son côté, la plateforme Indy qui est spécialisée dans la comptabilité des

indépendants propose une version gratuite de ses services : synchronisation bancaire, vision en temps réel des entrées et des sorties d’argent…

> *“La clé d’une gestion de trésorerie réussie, c’est la visibilité”, appuie Arnaud Soulard, qui recommande aux entrepreneurs de tenir un tableau de trésorerie prévisionnel : “un simple tableau Excel suffit, avec une colonne dépenses et une colonne recettes : cela permet de bien anticiper dans quel cas tu vas avoir un besoin de trésorerie.”*

“Avoir une vision cash de sa gestion”

En tant qu’entrepreneur, et a fortiori pour les indépendants, il est indispensable de conserver à l’esprit qu’un euro qui n’a pas encore été encaissé ne doit pas être dépensé : “*c’est important d’avoir une vision cash de sa comptabilité*, explique Côme Fouque, CEO chez Indy : *le nerf de la guerre, ce sont les euros qu’il y a sur ton compte bancaire*”. Celui-ci poursuit : “*certains entrepreneurs prennent l’habitude de comptabiliser tout de suite le chiffre d’affaires qu’ils encaisseront plus tard, mais ceci est un piège*”. Avant de vous verser votre salaire, attendez donc d’abord de percevoir le règlement de votre ou de vos clients : en cas de retard de paiement d’un client, vous pourriez mettre les finances de votre entreprise dans une mauvaise posture !

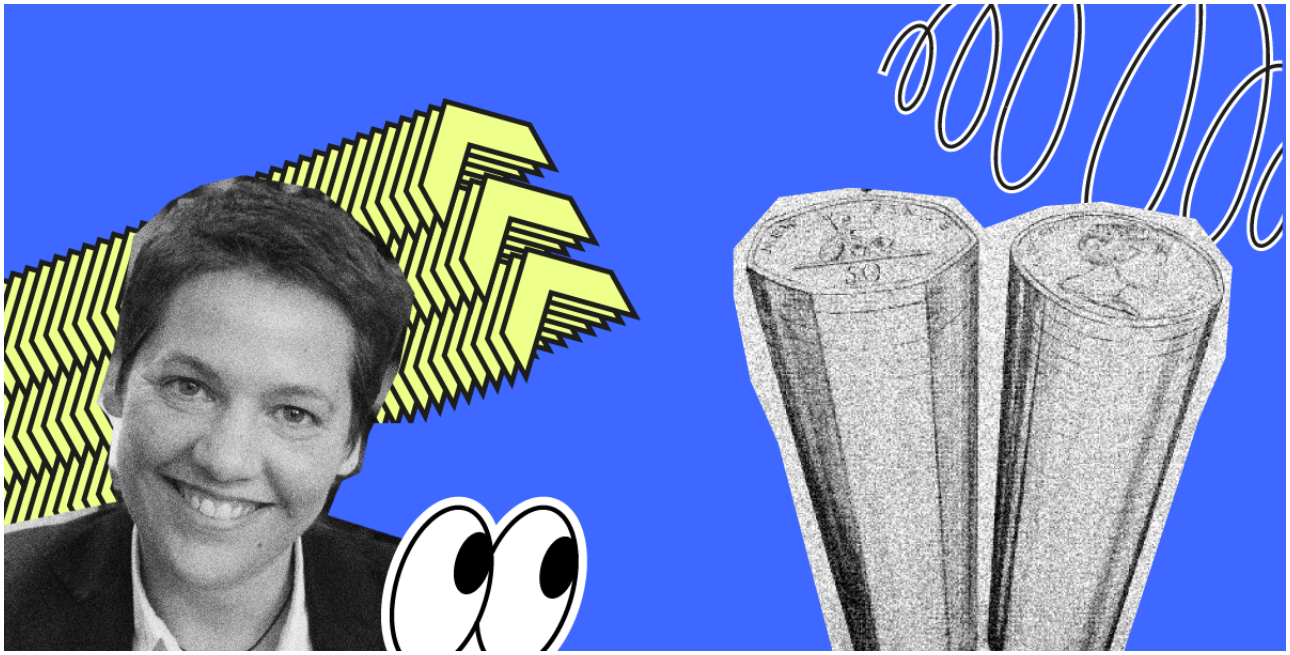
Urssaf, TVA: anticipez avant de subir

Autre paramètre à prendre en compte avant de vous payer : le paiement de vos cotisations professionnelles auprès de l'Urssaf, ou le paiement éventuel de la TVA encaissée sur vos factures. "*Avec un fournisseur ou un client, on peut souvent négocier sur les délais de paiement, mais avec l'Urssaf, c'est beaucoup, beaucoup plus compliqué*", prévient Arnaud Soulard. Veillez donc à provisionner, sur votre compte bancaire professionnel, les futures cotisations que vous aurez à payer auprès de l'Urssaf en fin de mois ou de trimestre. Pour estimer le montant futur de vos cotisations, de nombreux outils existent, comme celui qu'Indy a mis en place. Vérifiez donc le pourcentage de votre chiffre d'affaires que vous aurez à verser en fin d'exercice avant de vous verser votre salaire, et vous éviterez les mauvaises surprises. Côme Fouque va plus loin : "*dans les professions de santé, la règle tacite consiste à mettre 40% à 50% de côté tous les mois en prévision des futures charges à payer. Dans tous les cas, il est recommandé de mettre de côté un montant supérieur à ce qui vous sera demandé en principe : vous vous protégez ainsi de tout problème de trésorerie…"* Même logique avec le paiement de la TVA : "*chez Indy, nous recommandons aux entrepreneurs d'opter pour un paiement mensuel plutôt qu'annuel : cela permet d'y voir plus clair et de ne pas dépenser l'argent qui devra être reversé en fin d'année"*.

Un coup de pouce pour les urgences

Si malgré toutes ces précautions, vous vous trouvez dans une situation délicate, sachez que votre partenaire bancaire peut vous proposer des solutions : " C*hez Hello bank! Pro, nous proposons un crédit d'investissement pour nos clients qui en ont besoin. Car en tant qu'Indépendant, si l'autonomie est essentielle, il est primordial de savoir qu'on peut être bien accompagné*", avance Arnaud Soulard. Si vous ne disposez pas des fonds nécessaires, votre banque pro peut ainsi vous

accorder un prêt afin de remplacer, par exemple, du matériel défectueux : “*après une simple analyse de risque, les fonds sont débloqués en 48 heures.*”



À lire aussi

Pourquoi il est indispensable d’ouvrir un compte pro quand on est entrepreneur

MADDYNEWS

La newsletter qu'il vous faut pour ne rien rater de l'actualité des startups françaises !

JE M’INSCRIS

Article écrit par Maddyness avec Hello bank! Pro