



Kolecto. [l'outil qui centralise vos comptes bancaires et vos f](#)

PLAN DE TRESORERIE

Année

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai
1. SOLDE DE DEBUT DE MOIS		0	0	0	0

2. ENCAISSEMENTS

D'exploitation

Ventes TTC					
Autres encaissements					
Encaissements d'exploitation	0	0	0	0	0

Hors exploitation

Apports en capital					
Apports en comptes courants d'associés					
Subventions					
Emprunts à moyen et long terme					
Autres encaissements					
Encaissements hors exploitation	0	0	0	0	0
A. TOTAL ENCAISSEMENTS	0	0	0	0	0

3. DECAISSEMENTS

D'exploitation

Achats de marchandises TTC					
Sous-traitance					
Eau					
Electricité					
Fournitures d'entretien					
Fournitures administratives					
Fournitures diverses					
Loyers de crédit bail					
Loyers et charges locatives					
Assurances					
Entretien (locaux, matériel)					
Documentation					
Honoraires					
Frais d'acte et de contentieux					
Affranchissements					
Téléphone					
Internet					
Publicité					
Frais de transport					
Emballages et conditionnement					
Voyages et déplacements					
Divers					
Impôts et taxe					
Rémunération du dirigeant					
Cotisations sociales su dirigeant					
Salaires brut des salariés					
Cotisations sociales salariés					
Commissions versées					

Agios et intérêts payés					
TVA à décaisser					
I décaissements d'exploitation	0	0	0	0	0
Hors exploitation					
Frais d'établissement					
Achat terrain construction					
Brevet					
Création site internet					
Logiciels					
Travaux / aménagements					
Véhicule					
Mobilier					
Matériel informatique					
Garanties sur loyers					
Garanties professionnelles					
Remboursement d'emprunts					
II décaissements hors exploitation	0	0	0	0	0
B. TOTAL DECAISSEMENTS	0	0	0	0	0
4. SOLDE DU MOIS (A - B)	0	0	0	0	0
5. SOLDE DE FIN DE MOIS (1 +	0	0	0	0	0

factures pour vous faire gagner 5h par semaine dans le pilotage financier

[illegible]

0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

PLAN DE TRESORERIE

Année

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai
1. SOLDE DE DEBUT DE MOIS		0	0	0	0
2. ENCAISSEMENTS					
D'exploitation					
Ventes TTC					
Autres encaissements					
Total encaissements d'exploitation	0	0	0	0	0
Hors exploitation					
Apports en capital					
Apports en comptes courants d'associés					
Subventions					
Emprunts à moyen et long terme					
Autres encaissements					
tal encaissements hors exploitation	0	0	0	0	0
A. TOTAL ENCAISSEMENTS	0	0	0	0	0
3. DECAISSEMENTS					
D'exploitation					
Achats de marchandises TTC					
Sous-traitance					
Eau					
Electricité					
Fournitures d'entretien					
Fournitures administratives					
Fournitures diverses					
Loyers de crédit bail					
Loyers et charges locatives					
Assurances					
Entretien (locaux, matériel)					
Documentation					
Honoraires					
Frais d'acte et de contentieux					
Affranchissements					
Téléphone					
Internet					
Publicité					
Frais de transport					
Emballages et conditionnement					
Voyages et déplacements					
Divers					
Impôts et taxe					
Rémunération du dirigeant					
Cotisations sociales su dirigeant					
Salaires brut des salariés					
Cotisations sociales salariés					
Commissions versées					
Agios et intérêts payés					
TVA à décaisser					
Total décaissements d'exploitation	0	0	0	0	0
Hors exploitation					
Frais d'établissement					

Achat terrain construction					
Brevet					
Création site internet					
Logiciels					
Travaux / aménagements					
Véhicule					
Mobilier					
Matériel informatique					
Garanties sur loyers					
Garanties professionnelles					
Remboursement d'emprunts					
tal décaissements hors exploitation	0	0	0	0	0
B. TOTAL DECAISSEMENTS	0	0	0	0	0
4. SOLDE DU MOIS (A - B)	0	0	0	0	0
5. SOLDE DE FIN DE MOIS (1 + 4)	0	0	0	0	0

[illegible]

0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

Votre plan de trésorerie

Le plan de trésorerie est un document comptable qui permet d'évaluer l'état actuel et futur de la trésorerie d'une entreprise, et donc sa capacité à engager des dépenses. On l'appelle aussi "prévisionnel de trésorerie". Bien qu'il ne soit pas exigé par l'administration, ce document comptable est un outil de pilotage financier essentiel pour les dirigeant-es et leurs collaborateur-ices. Il est également utilisé en création d'entreprise, où il fait partie intégrante du business plan. Dans cet article, nous vous invitons à découvrir son fonctionnement et à télécharger un modèle Excel de plan de trésorerie.

Le plan de trésorerie : définition

Le plan de trésorerie est un tableau qui liste tous les encaissements et décaissements prévus au cours d'une période en les ventilant mois par mois. Le montant des entrées ou sorties de fonds est exprimé TTC. Le plan prévisionnel de trésorerie permet ainsi de visualiser le solde de trésorerie à la fin de chaque mois, et donc d'anticiper les éventuels déséquilibres.

Il est le plus souvent utilisé comme un outil prévisionnel afin d'établir des projections. Il peut également servir à enregistrer les encaissements et décaissements réellement effectués et à suivre en temps réel le solde de trésorerie.

À quoi sert le plan de trésorerie ?

En création d'entreprise : une composante du business plan

Le plan prévisionnel de trésorerie fait partie des quatre tableaux principaux du business plan, aux côtés du plan de financement initial, du plan de financement sur 3 ans et du compte de résultat prévisionnel.

Le plan de trésorerie remplit matérialise l'évolution attendue de la trésorerie de l'entreprise au cours de sa première année d'existence, notamment pour :

s'assurer que l'entreprise aura une trésorerie suffisante pour faire face aux dépenses prévisionnelles, et donc préciser les besoins de financement,

montrer qu'elle anticipe et corrige les potentiels décalages entre les entrées et les sorties d'argent, par exemple en ajustant les délais de paiement qui seront accordés aux clients.

Au cours de la vie de l'entreprise : un outil de suivi du solde de trésorerie

Le plan de trésorerie est aussi un outil de pilotage financier utile tout au long de la vie de l'entreprise. Il permet de s'assurer que la trésorerie suit une trajectoire viable, et d'établir un prévisionnel de trésorerie sur l'année. Grâce à lui, il est possible d'anticiper les moments où le solde de trésorerie risque d'être négatif, et de procéder à des rééquilibrages pour éviter que l'entreprise ne se retrouve "dans le rouge".

Plus concrètement, en montrant l'échelonnement des mouvements d'argent dans le temps, le plan de trésorerie permet :

de s'assurer que les factures d'achat pourront être payées dans les délais impartis,

de rééchelonner le calendrier des paiements en fonction des encaissements afin de maintenir un solde de trésorerie positif ou équilibré,

de vérifier que l'entreprise pourra faire face aux périodes creuses d'activité.

Facilitez votre quotidien administratif

Bénéficiez de l'utilisation et de l'accompagnement Kolecto gratuitement pendant 1 an.

Essayez gratuitement

Comment construire son plan de trésorerie ?

Le plan de trésorerie est construit de la manière suivante :

horizontalement, il est découpé en deux parties correspondant aux encaissements et aux décaissements, avec une catégorie par ligne,

verticalement, chaque colonne correspond à un mois de l'année.

Chaque entrée ou sortie d'argent est donc reportée :

sur la ligne correspondant à sa nature,

dans la colonne du mois où le mouvement d'argent a effectivement eu lieu.

🔗 En pratique ? Imaginons qu'une entreprise achète des marchandises au mois de janvier, mais règle effectivement la facture en février. Le montant de cette dépense doit être reporté sur la ligne "Achats de marchandises" dans la partie "Décaissements", et dans la colonne "Février".

Liste des encaissements dans le plan de trésorerie

Le plan de trésorerie recense différents types d'encaissements d'exploitation (directement liés à l'activité) ou hors exploitation (indirectement liés à l'exploitation).

Les encaissements d'exploitation suivants doivent y figurer :

ventes (TTC), autres encaissements d'exploitation.

💡 À noter : les encaissements d'exploitation sont sans doute la partie la plus difficile à anticiper, puisqu'il s'agit d'essayer de prévoir aussi précisément que possible quelles ventes vont être réalisées, pour quel montant et à quel moment.

Le plan de trésorerie répertorie aussi les encaissements hors exploitation suivants :

apports en capital,

apports en compte courant d'associé,

subventions,

prêts à moyen et long terme,

autres encaissements hors exploitation.

Liste des décaissements dans le plan de trésorerie

On retrouve également dans le plan de trésorerie une longue liste de décaissements d'exploitation et hors exploitation, qui inclut généralement les postes suivants :

achats (TTC),

frais généraux (TTC),

salaires et charges sociales,

sous-traitance,

frais financiers,

impôts et taxes,

investissements,

remboursements d'emprunts.

Plan de trésorerie : notre modèle gratuit à télécharger

Kollecto vous propose un modèle Excel de plan de trésorerie, à télécharger gratuitement via ce lien.

Saviez-vous que Kollecto peut vous offrir des outils de suivi de trésorerie et de pilotage financier complémentaires et performants ? Notre plateforme vous permet :

d'avoir une vision consolidée de toutes vos transactions bancaires,

d'accéder à tout moment à un tableau de bord de votre activité et de visualiser le solde de trésorerie,

de paramétrer des alertes sur l'état de votre solde,

et de planifier stratégiquement vos dépenses.

Pour en savoir plus, programmez une démo avec notre équipe ou essayez Kollecto gratuitement.