

## ▶▶▶ AU SERVICE DES TPE

**Trésorerie Plus : enfin un outil de gestion de la trésorerie adapté aux TPE**

Un logiciel vient en aide aux chefs d'entreprises. Nous vous le présentons dans nos colonnes.

Trésorerie Plus



Eric Jacquemetton et Thierry Sredic.

Très souvent, un dirigeant de TPE (Très petite entreprise) n'est pas un gestionnaire dans l'âme et son cœur de métier est ailleurs. Il subit beaucoup de contraintes de la part de ses clients, de ses fournisseurs, de la banque et de l'administration. Ce dirigeant de TPE (ou ce commerçant) subit donc plus qu'il ne maîtrise les situations, ce qui l'empêche d'anticiper... voire de dormir ! Il existe sur le marché des outils qui permettent de suivre sa rentabilité et sa performance, mais ils ne sont pas adaptés aux TPE. Trésorerie Plus a donc créé, en 2012, un logiciel intuitif, rapide et efficace à usage des dirigeants de TPE, qui leur permet de maîtriser facilement leur trésorerie. Beaucoup y aspirent mais ne savent pas comment faire.

**Trésorerie Plus n'est pas un vendeur de logiciel**

Les conseillers de Trésorerie Plus (126 en France), formés à l'accompagnement du chef d'entreprise et à la ma-

trise de l'outil, vous aident à anticiper et résoudre vos besoins et problème de trésorerie, à mettre en place une gestion préventive et à développer votre activité sans mettre en péril votre entreprise. Le conseiller Trésorerie Plus part du principe que la gestion n'est pas qu'une histoire de chiffres, mais intègre la personnalité du dirigeant. Suivant celle-ci, les décisions seront différentes en fonction des situations. Le rôle du logiciel est d'apporter rapidement des éléments chiffrés faisant état d'une situation financière et d'une visibilité dans un temps donné. Une base fiable sur laquelle le dirigeant pourra s'appuyer pour anticiper une décision stratégique (investissement, embauche...) qui engage l'avenir. Cette base sera d'autant plus utile qu'elle confortera la crédibilité d'un projet et sera vécue comme un gage de sérieux par les partenaires financiers. En cas de problème passager venant impacter l'activité (par ex. indisponibilité du chef d'entreprise pendant une pé-

riode, pour une cause quelconque), on peut en mesurer l'impact pour l'entreprise et en déduire l'effort qu'il conviendra de réaliser pour redresser la situation. Thierry Sredic, consultant en gestion d'entreprise, témoigne et confirme : « ce logiciel n'est pas un carcan. Il peut s'adapter au mode de compréhension de la gestion du dirigeant, en s'appuyant sur les règles de base. Le conseiller l'aidera à paramétrer le logiciel à partir des éléments spécifiques à l'entreprise ». Quelques minutes par semaines suffisent !

**Les questions courantes que se pose un dirigeant d'entreprise**

- Aurai-je assez de trésorerie pour couvrir les prochaines échéances et les charges ?
- Est-ce que je risque de dépasser mon découvert autorisé à la banque dans les semaines qui viennent ?
- Pourrai-je maintenir ma rémunération ?
- Suis-je en mesure de négocier des conditions particulières avec mes fournisseurs ? Mon banquier ?
- Etc.

**Pour répondre à ces interrogations**

Dans l'application de Trésorerie Plus, on saisit les salaires et les frais de fonctionnement récurrents dans chacun des onglets. On peut gérer le flux des fournisseurs et des clients grâce à des codes couleurs. Trésorerie Plus est un outil de prévention : vue annuelle, vue mensuelle, solde bancaire au jour le jour... Une visibilité qui permet d'identifier les moments « chauds ». Par exemple, un solde négatif trop important au 20 du mois : on pourra décaler un paiement. Anticiper, c'est aussi saisir les prévisions d'encaissements du ou des mois suivants. On peut saisir le réel manuellement ou obtenir le rapport entre

le journal de ventes et le journal d'achats de la gestion commerciale et de la comptabilité. Il suffit d'importer chaque facture du mois avec sa date d'échéance à partir d'un fichier Excel pour obtenir en quelques secondes une prévision de la trésorerie. L'outil permet de gérer plusieurs comptes bancaires et de suivre les décaissements en pratiquant des rapprochements. Le processus de relance client est rapide. L'onglet fournisseurs permet de savoir ce qui a été payé et ce qu'il reste à payer à échéance. Une vue sur les achats fournisseurs peut aider à la négociation...

**Un nécessaire accompagnement**

Trésorerie Plus est peu coûteux (350 euros HT à l'achat, avec des frais d'installation et paramètres, soit environ 600 € HT supplémentaires). Il est accompagné de prestations de support et de maintenance, ainsi que d'une journée de formation éligible aux subventions, voire même d'une prestation de conseil pour améliorer votre trésorerie (coût moyen mensuel constaté : 250 € HT). Un outil et une démarche qui peuvent apporter une précieuse tranquillité d'esprit génératrice de mieux-être au dirigeant de TPE ou au commerçant.

Conseiller Trésorerie Plus  
pour le Loir-et-Cher

EQUAS Conseil, Eric Jacquemetton

3 place Guerry, 41000 Blois

Tél. 06 23 71 27 74

e.jacquemetton@tresorerie-plus.fr

ejacquemetton@equas-consulting.com

