Pendant le développement de l'entreprise

Comment assurer la trésorerie de son entreprise ?

Pour une petite entreprise, la trésorerie correspond le plus souvent au niveau de son compte courant. C'est l'ensemble des liquidités ou "disponibilité" d'une entreprise.
Plus précisément, la notion de "trésorerie" regroupe tout ce que l'entreprise possède sous forme d'argent disponible en caisse, sur comptes courants, argent placé sur comptes bancaires rémunérés, ou encore sous la forme de valeurs mobilières (actions, obligations).

ANALYSE DE L'EXPERT

Protéger son entreprise... c'est aussi protéger sa trésorerie

Pour un dirigeant en arrêt total pour plusieurs mois, plusieurs questions se posent :
- Quelles sont les charges qui continuent à courir ?
- À partir de quel délai cela devient-il compliqué de tout payer ?

La plupart des chefs d'entreprise pensent à assurer leur revenu en cas d'arrêt de travail.
Si demain le dirigeant est en arrêt de travail, il continuera à percevoir un revenu de remplacement avec son assurance prévoyance (revenu du travail). Cependant, les charges courantes d'entreprise continuent de s'accumuler et peuvent mettre en péril la trésorerie de l'entreprise. Il faut donc aussi assurer ces frais généraux.

Quelles charges sont à protéger ?

Charges fixes	Charges variables
Elles ne sont pas fonction de l'activité de l'entreprise et correspondent à des frais souvent payables mensuellement par l'entreprise (téléphone, loyer, électricité, salaires, amortissement...).	**Elles sont fonction de l'activité de l'entreprise et varient suivant le volume des ventes (coût des matières premières, distribution...).**

Quels frais généraux peuvent être assurés ?

Les postes renseignés sur le compte de résultat "charges d'exploitation".

Charges d'exploitation garanties	Charges d'exploitation non garanties
- Les dépenses d'eau, gaz, électricité, chauffage, téléphone, loyer et charges des locaux professionnels. **- Les salaires (charges incluses) des employés.** **- Les taxes et impôts professionnels.** **- Les intérêts et taxes payés sur les traites de financement des locaux professionnels.** **- Le coût de crédit-bail.** **- Les pertes par dépréciation des matières consommables.** **- Les amortissements des équipements.** **- Les agios sur découverts bancaires.** **- Les cotisations syndicales et professionnelles.** **- Les cotisations sociales et personnelles obligatoires.**	**- La rémunération de l'assuré (salaires et autres avantages).** **- Les frais d'acquisition de toutes matières consommables : marchandises, fournitures.** **- L'amortissement du capital emprunté pour l'achat de baux locaux et matériels.**

Quel montant de frais généraux faut-il assurer ?

Exemple : analyser le poste "Autres achats et charges externes" des charges d'exploitation de mon compte de résultat.
Objectif : assurer 39 493 €.

DÉTAIL DU COMPTE DE RÉSULTAT

		31/08/2010 Net	31/08/2009 Net	Variation Montant	Variation %
CHIFFRE D'AFFAIRES		**172 737,95**	**184 407,99**	**(11 670,04)**	**- 6,3**
PRODUITS D'EXPLOITATION					
Production vendue					
Production vendue (services)					
Production vendue (services) Franse					
706100	VENTES COURTAGE	153 777,91	145 515,31	8 264,60	5,7
706200	VENTES COMMISSION	18 958,04	38 892,28	(19 634,64)	- 51,3
	Total	**172 737,95**	**184 407,99**	**(11 670,04)**	**- 6,3**
Total production vendue (services)		**172 737,95**	**184 407,99**	**(11 670,04)**	**- 6,3**
Total production vendue		**172 737,95**	**184 407,99**	**(11 670,04)**	**- 6,3**
Reprises sur dépr., prux, et transferts de charges					
781140	REPR./PROV.DEPR.ACT.CIRC.	118,31		118,31	
791100	TRANSFERTS CHARGES D'EXPL		107,28	(107,28)	- 100,0
791100	AVANTAGES EN NATURE	3 393,00	3 194,00	199,00	6,2
	Total	**3 511,21**	**3 301,28**	**210,03**	**6,4**
Autres produits					
758000	PROD.DIVERS DE GEST.COUR.	0,20	1,05	(0,85)	- 81,0
	Total	**0,20**	**1,05**	**(0,85)**	**- 81,0**
Produits d'exploitation		**176 249,46**	**187 710,32**	**(11 460,86)**	**- 6,1**
CHARGES D'EXPLOITATION					
Autres achats et charges externes					
606120	CARBURANT	4 900,04	4 021,76	879,08	21,9
606200	EDF		150,83	(150,83)	- 100,0
606300	PETIT OUTILLAGE	645,63	830,42	(184,79)	- 22,3
606400	FOURNITURES ADMINISTRIVES	1 072,14	1 701,75	(629,61)	- 37,0
613210	LOYER SOGELY		288,66	(288,66)	- 100,0
613500	DOMICILIATION COMMERCIALE		15,27	(15,27)	- 100,0
613510	LOYER-ASSURANCE VEHICULE	5 723,04	5 723,04		
615520	ENTRETIEN MATERIEL TRANSP	1 280,91	1 487,60	(206,69)	- 13,9
615600	MAINTENANCE	1 801,63	1 560,00	241,63	15,5
616100	PRIMES DASSURANCE	1 174,80	1 298,21	(123,41)	- 9,5
622100	HONORAIRES COMPTABLE	3 599,00	3 980,00	(381,00)	- 9,6
622600	HONORAIRES JURIDIQUES	1 091,75	1 265,48	(173,70)	- 13,7
623300	PRESTATIONS DIVERSES	5 555,00	3 351,00	2 202,00	64,7
623400	CADEAUX CLIENTS	3 546,34	1 730,88	1 815,86	104,9
625100	DEPLA MISSIONS RECEPTIONS	598,21	441,80	156,41	35,4
625700	RESTAGRANT	3 546,84	3 982,94	(436,10)	- 16,9
626000	AFFRANCHISSEMENT	425,58	242,92	182,66	75,2
626200	TELEPHONE INTERNET	4 207,50	3 614,58	592,92	16,4
627500	SERVICES BANCAIRES ET ASS	325,00	298,00	27,00	9,1
	Total	**39 492,64**	**35 985,14**	**3 507,00**	**9,7**

Exemple de tarification

Base de garanties (montant du forfait)	**39 490,56 €**
Indemnités journalières forfaitaires (IJ) versées en cas d'arrêt de travail	**108,19 €/jour**
Montant des cotisations annuelles	**774,01 €**

Le conseil de l'expert

- Assurer ses revenus en cas d'arrêt de travail par un contrat de prévoyance.
- Assurer également les frais de l'entreprise en gonflant la trésorerie de cette dernière par un contrat dénommé "Garanties frais généraux" pour un coût modeste.

CE QU'IL FAUT RETENIR

- La protection de la trésorerie de l'entreprise est souvent un élément des assurances qui est oublié par le dirigeant.
- Bien calculer le montant des frais généraux (charges courantes de l'entreprise) pour les assurer.
- Le contrat est souscrit par l'entreprise, avec comme bénéficiaire la même entreprise.
- Son coût reste modeste par rapport au risque garanti.

Conception et réalisation : humancom