

Le plan de trésorerie

Le plan de trésorerie est un outil de gestion permettant d'**anticiper et suivre dans le temps les entrées et les sorties d'argent** de l'association.

Cet outil permet de :

- **prévoir l'argent qui sera disponible** au fil de temps (exemple : mois par mois),
- **suivre l'évolution du compte en banque** de l'association.

Il permet de s'assurer que l'argent disponible est suffisant pour faire face aux besoins de l'association. C'est donc un **excellent outil de prévention des risques** de difficulté de trésorerie.



ATTENTION

Cet outil de gestion **nécessite d'être mis à jour le plus régulièrement possible**. Les informations (montants, dates) doivent être précises.



BON A SAVOIR

- Le plan de trésorerie est **également appelé budget de trésorerie**.
- Cet outil est la **preuve d'une gestion anticipée et peut être demandé par les partenaires** de l'association ou la banque.
- Il permet d'**anticiper les crises ponctuelles**, mais il peut également être un **révélateur des difficultés récurrentes**.



A RETENIR

Le plan de trésorerie est un **outil complémentaire au budget prévisionnel**. Même si le budget prévisionnel est équilibré, le plan de trésorerie permet de veiller à ce que le rythme des entrées d'argent concorde bien avec le rythme des sorties d'argent.



POINT METHODE

- La mise à jour de l'outil consiste à **remplacer au fur et à mesure les montants prévisionnels par les montants réalisés** et **ajouter les informations inconnues** en début d'année (le versement d'une subvention, la modification des activités, etc.).
- **Lorsque l'outil met en avant un déficit de caisse à venir, certaines mesures peuvent être prises** : différer la réalisation de certaines activités, négocier un découvert temporaire, etc.
- La réalisation de l'ensemble des « fiches action » permet de **prévoir le début et la fin des actions** au sein du plan de trésorerie.

Exemple de présentation d'un plan de trésorerie

Période de projection	Mois 1	Mois 2	Mois 3	[...]	Mois X
SOLDE AU DEBUT DU MOIS					
DECAISSEMENTS					
DECAISSEMENTS LIES AUX CHARGES D'EXPLOITATION Tous les coûts liés à l'ensemble des actions envisagées par l'association (<i>les salaires, le loyer, les frais de fonctionnement, etc.</i>)					
DECAISSEMENTS LIES AUX CHARGES FINANCIERES Ensemble des intérêts qui devront être remboursés par rapport aux sommes déjà empruntées ou liées à des emprunts prévus.					
DECAISSEMENTS LIES AUX CHARGES EXCEPTIONNELLES Coûts exceptionnels connus à l'avance ou anticipés.					
TOTAL DES DECAISSEMENTS					
ENCAISSEMENTS					
ENCAISSEMENTS LIES AUX PRODUITS D'EXPLOITATION Tous les encaissements prévus liés à l'ensemble des actions envisagées par l'association (<i>cotisations, subventions, etc.</i>)					
ENCAISSEMENTS LIES AUX PRODUITS FINANCIERS Tous les intérêts qui vont être gagnés . Ils sont liés aux sommes déjà épargnées ou qui le seront.					
ENCAISSEMENTS LIES AUX PRODUITS EXCEPTIONNELS Entrées d'argent exceptionnelles envisagées (<i>vente d'un bien immobilier, de matériels, etc.</i>)					
TOTAL DES ENCAISSEMENTS					
SOLDE MENSUEL = Total des encaissements – Total des décaissements					
SOLDE A LA FIN DU MOIS					

OUTILS CLES

CNAR Sport : fiche « *le budget prévisionnel* »

CNAR Sport : « *La construction du projet associatif* », p.26. (fiche action)

Cette fiche a été réalisée en collaboration avec le CDOS Isère

Avec le soutien de

