

SÉCURISER MON REVENU EN GÉRANT MA TRÉSORERIE

Le budget mensuel de trésorerie : mon tableau de bord pour anticiper les besoins, décider de vendre et adapter les accompagnements financiers.

UN BUDGET DE TRÉSORERIE, C'EST QUOI ?

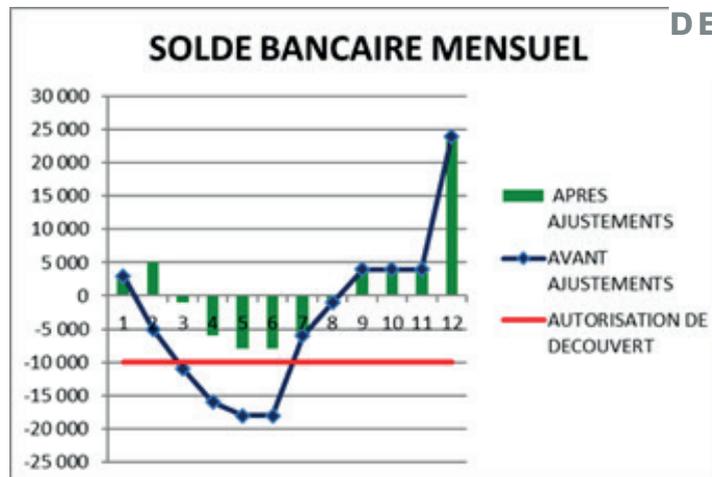
- C'est une prévision mensuelle sur une certaine durée (12 mois) permettant d'anticiper les recettes et les dépenses à venir.
- C'est un tableau de bord de l'exploitation.
- C'est connaître les mouvements, les flux de trésorerie pour prévoir les décalages qui pourraient être rencontrés.



POURQUOI FAIRE UN BUDGET DE TRÉSORERIE ?

- L'exploitation agricole dispose en général de plusieurs productions et chaque production est identifiée par un cycle plus ou moins long, on monopolise de la trésorerie sur une durée plus ou moins longue :
 - Campagne culturale.
 - Lots de volailles/Lots de porcs en engraissement/Lots de taurillons.
 - Saisonnalité des produits et temps de transformation (pommes, vin, fromage...).
- On constate parfois des rentrées importantes de trésorerie à des périodes bien définies (ex : primes PAC, ventes de bovins...).
- Il est important de prévoir des dépenses parfois importantes à des périodes bien définies (ex : fermages, MSA, annuités de prêts,...).
- Pouvoir régler ses fournisseurs à temps pour éviter les intérêts de retards ou agios.

C'EST POURQUOI, IL EST NÉCESSAIRE DE PRÉVOIR ET D'ANTICIPER



Le budget de trésorerie permet d'estimer le solde du compte bancaire mensuellement et de manière cumulée avec 2 objectifs :

- Soit on prévoit des excédents de trésorerie :
De quel niveau ? Pendant combien de temps ?
Quels placements adaptés ?
- Soit on prévoit des déficits de trésorerie :
De quel niveau ? Pendant combien de temps ?
Quelles sont les solutions adaptées ? Les ajustements nécessaires ?

On peut aussi s'apercevoir de la combinaison des 2 avec des périodes en excédents et des périodes en déficits.

Nous vous proposons d'apprendre à le remplir et l'analyser lors d'une formation :



**Notez dès à présent la formation sur 2 jours
« SÉCURISER MON REVENU EN GÉRANT MA TRÉSORERIE »
sur février-mars 2020**

**Inscrivez-vous auprès de votre technicien
ou en envoyant un mail à formation@afocg.fr**