

JUILLET 2025

LA GESTION FINANCIÈRE AU QUOTIDIEN








ANTICIPER POUR PÉRENNISER SON ENTREPRISE

Une bonne gestion financière est essentielle à la survie et au développement d'une entreprise. Anticiper les besoins, surveiller la trésorerie et prendre des décisions éclairées au jour le jour permettent de prévenir les difficultés et de construire une activité durable.

Retrouvez les autres fiches pratiques de votre dossier
ANTICIPER LES DIFFICULTÉS ÉCONOMIQUES :

- [Améliorer sa trésorerie](#)
- [Gérer son entreprise face à la crise](#)
- [10 conseils pour optimiser sa trésorerie](#)
- [Faire face aux difficultés : l'essentiel à retenir](#)

LES BONNES PRATIQUES À ADOPTER DÈS AUJOURD'HUI

-  Dialoguez **régulièrement avec votre banquier**, même quand tout va bien.
-  Faites **jouer la concurrence entre les banques** pour obtenir **les meilleures conditions**.
-  **Négociez activement** le montant de votre **découvert autorisé** et les **taux d'intérêt**.
-  Exigez un **conseiller spécialisé « entreprises »** : un interlocuteur qui comprend votre métier.
-  **Refusez les produits bancaires non essentiels** à votre activité.
-  **Faites la chasse aux frais cachés** : analysez vos relevés et supprimez les services inutiles.
-  **Maîtrisez vos dépenses bancaires** comme vos chantiers : avec rigueur et stratégie.



La gestion financière d'une entreprise repose sur une stratégie construite avec soin.

Elle vise à anticiper, s'organiser, et sécuriser les ressources pour assurer la pérennité de l'activité. Pour élaborer une stratégie financière efficace, il est essentiel de s'entourer de partenaires clés (banquier, comptable, juriste...).

LES INDICATEURS À SUIVRE



CHIFFRE D'AFFAIRES



CHARGES FIXES & VARIABLES



TRÉSORERIE



CRÉANCES CLIENTS



DETTES

→ Utilisez un **tableau de suivi**.

→ Analysez votre **bilan, compte de résultat** et votre **BFR avec un comptable**.

BOÎTE À OUTILS

→ Contactez des organismes spécialisés comme la **SIAGI** ou les **SOCAMA** pour obtenir des garanties de crédit.

→ **Le Médiateur du crédit (Banque de France)** : Gratuit, confidentiel, rapide, idéal si un prêt est refusé ou bloqué sans raison claire : [Créez votre dossier ici](#)

→ **Le Médiateur des entreprises** : Litige avec un maître d'ouvrage, un fournisseur, un contrat de sous-traitance ? [Contactez le médiateur ici](#)

→ Faites appel aux **correspondants TPE-PME de la Banque de France** : un accompagnement gratuit et personnalisé dans chaque département pour vous aider à comprendre votre cotation, identifier vos besoins de financement, et trouver les bons interlocuteurs : **3414** (appel non surtaxé) ou tpmeXX@banque-france.fr (remplacez « XX » par le numéro de votre département).

EN CAS DE DIFFICULTÉS FINANCIÈRES : DES SOLUTIONS EXISTENT !

L'important est d'agir sans attendre dès les premiers signes de tension de trésorerie.

Pour aller plus loin et bénéficier d'un accompagnement sur mesure, rapprochez-vous dès maintenant de votre CAPEB départementale.

POUR EN SAVOIR +



VOUS AVEZ UNE QUESTION ?
CONTACTEZ VOTRE CAPEB !