

Gestion de la Trésorerie

Les **problèmes de trésorerie** constituent l'une des principales causes **des faillites (défaillances)** des entreprises



Gestion de Trésorerie



BESOIN DE CREDIT DE TRESORERIE



Facilité de
caisse

Découvert
autorisé

Escompte

Affacturage



LA CESSATION DES PAIEMENTS

BILAN DE L'ENTREPRISE

Passif exigible > Actif disponible

Passif exigible

Dettes échues et exigibles (dettes fournisseurs, bancaires, fiscales et sociales, etc)



Actif disponible

Ressources disponibles immédiatement ou à court terme (trésorerie, créances clients, etc)

LES PROCÉDURES AMIABLES OU COLLECTIVES



► Procédures amiables

- Mandat ad hoc
- Conciliation

► Procédures collectives

- Procédure de sauvegarde
- Redressement judiciaire
- Liquidation judiciaire

LES PROCÉDURES AMIABLES



MANDAT AD HOC

- Procédure **préventive et confidentielle** de règlement amiable des difficultés
- Ne pas être en état de **cessation de paiement**
- Objectif : **Trouver une solution** aux difficultés de l'entreprise et écarter tout risque **de cessation des paiements**
- **Durée illimitée**
- Diversité des **missions** : difficulté de trésorerie, dissension entre associés ou avec des créanciers, conflit avec un fournisseur...



LES PROCÉDURES AMIABLES

LA CONCILIATION

- Procédure **confidentielle** de règlement amiable des difficultés.
- Sur le point d'entrée en cessation des paiements ou depuis moins de 45 jours
- Résolution rapide des difficultés nécessaire
- Le dirigeant pourra, s'il le souhaite, rendre public l'accord trouvé
- Missions : **Trouver un accord** avec les créanciers fiscaux et sociaux, bancaires, principaux fournisseurs ; **négoier** des délais de grâce ; **renforcer la trésorerie** ...



LES PROCÉDURES AMIABLES

Si l'entreprise identifie suffisamment tôt une difficulté avec un partenaire.

2 PROCÉDURES SONT POSSIBLES. SI L'ENTREPRISE SE SITUE...

...AVANT

la cessation des paiements



MANDAT AD HOC

**...juste AVANT ou moins de 45 jours
APRES** la cessation des paiements



CONCILIATION

L'entreprise continue d'honorer ses engagements vis à vis des autres partenaires qui ne sont pas alertés.

CONFIDENTIELLES !



LES PROCÉDURES JUDICIAIRES



LA PROCÉDURE DE SAUVEGARDE

- Procédure **publique préventive**
- Ouverte à tous **types d'entreprises**
- Ne pas être en état de **cessation des paiements**
- Objectif : établir un **plan de sauvegarde** intégrant le remboursement de toutes les dettes préalablement renégociées
- Durée : **18 mois** maximum

LES PROCÉDURES COLLECTIVES

- ▶ Si l'entreprise n'a pas suffisamment anticipé et que sa situation s'est ou va se dégrader de manière certaine, le juge doit **geler les dettes et alerter les créanciers** durant une période d'observation.

3 PROCÉDURES POSSIBLES. SI L'ENTREPRISE SE SITUE ...

AVANT

la cessation des paiements



SAUVEGARDE

APRES

la cessation des paiements



Avec perspectives
de redressement

REDRESSEMENT JUDICIAIRE



Sans perspectives
de redressement

LIQUIDATION JUDICIAIRE



NON CONFIDENTIELLES !



LES PROCÉDURES JUDICIAIRES



LA REDRESSEMENT JUDICIAIRE (RJ)

- Procédure **publique**
- Être en état de **cessation des paiements** avec des **perspectives de redressement**
- Objectif : établir un **plan de continuation** intégrant le remboursement des dettes renégociées et/ou un **plan de cession totale ou partielle**



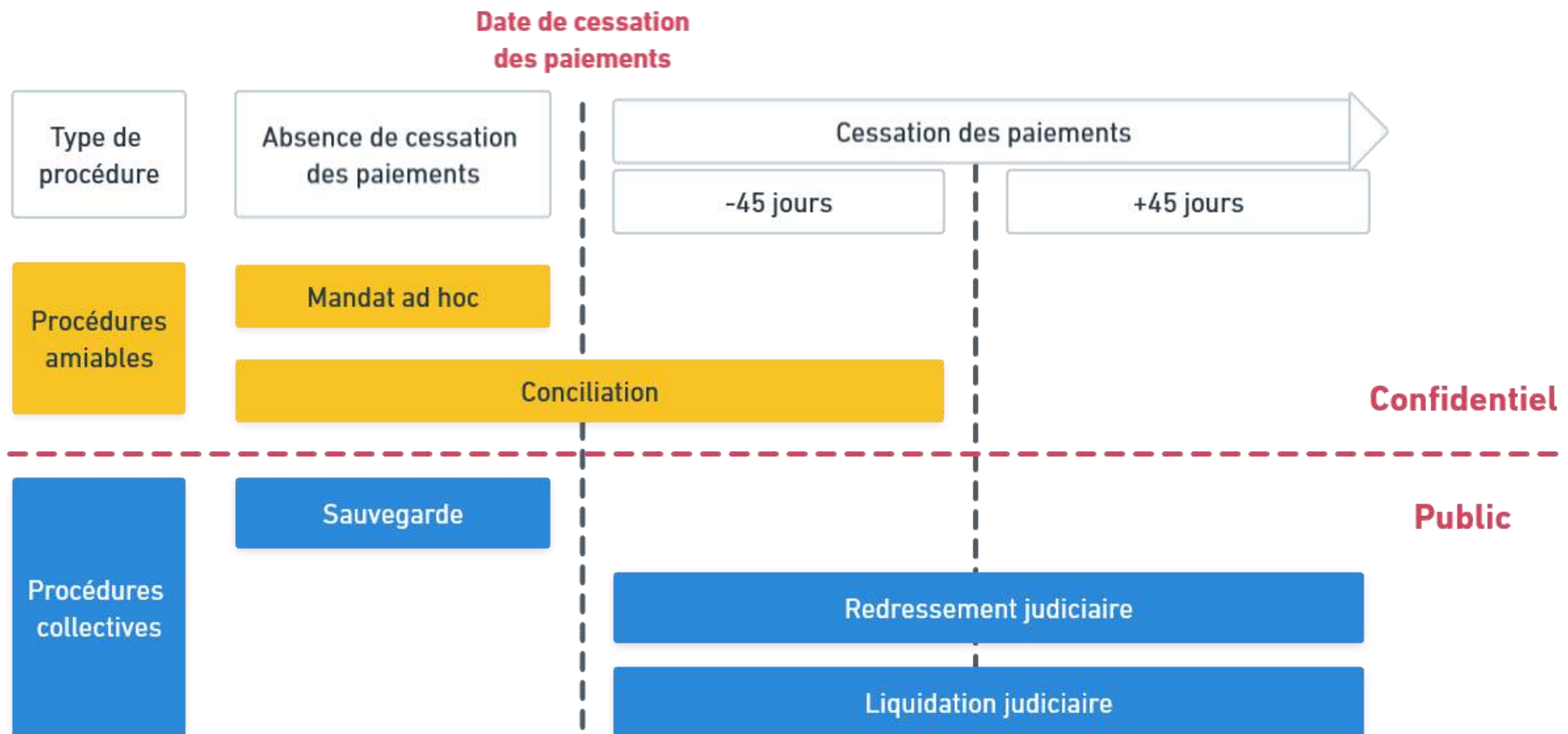
LES PROCÉDURES JUDICIAIRES

LA LIQUIDATION JUDICIAIRE (LJ)

- Procédure publique
- Ouverte à tous types d'entreprises
- Être en état de cessation des paiements
- Prononcée à tout moment et sans délai en l'absence de perspective de redressement
- Un liquidateur vend les actifs, recouvre les créances et rembourse les dettes qui peuvent l'être.



LES PROCÉDURES COLLECTIVES EN RÉSUMÉ – PANORAMA



ENTREPRISE EN DIFFICULTE – PORTAIL MQDE : OUTILS ET CHECKLIST DES INDICATEURS

CHECKLIST DES INDICATEURS A SURVEILLER :



Voici une **checklist** des signes avant-coureurs que vous devez surveiller de près :

- ☒ **Trésorerie sous tension** : Avez-vous des difficultés à payer vos factures à temps ? Utilisez-vous votre découvert bancaire pour financer vos opérations courantes ?
- ☒ **Délai de paiement allongé** : Vos clients paient-ils de plus en plus tard ? Vos fournisseurs commencent-ils à vous demander des garanties supplémentaires ?
- ☒ **Conflits internes** : Avez-vous des employés clés qui quittent l'entreprise ? Les relations avec vos associés sont-elles tendues ?
- ☒ **Perte de parts de marché** : Avez-vous remarqué une baisse de votre chiffre d'affaires ? Perdez-vous des contrats importants ou des clients fidèles ?

Ces signaux doivent vous alerter. Si vous en identifiez plusieurs, il est temps de consulter un expert qui pourra vous aider à analyser la situation et à définir les actions à entreprendre.





MERCI
DE VOTRE ATTENTION

Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionné par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.



LA BANQUE DE FRANCE AU SERVICE DES ENTREPRISES – PRESENTATION FESPA.

BANQUE DE FRANCE

HÉLÈNE BOULENGER – JEROME BON.

AVRIL 2025





DES ACTIVITÉS AU CŒUR DE

3

MISSIONS

LA STRATÉGIE
MONÉTAIRE

LA STABILITÉ
FINANCIÈRE

LES SERVICES
À L'ÉCONOMIE
ET À LA SOCIÉTÉ

PUBLIC



✚ **Préserver un bien public majeur, une monnaie stable**

- Participer à l'élaboration de la politique monétaire décidée en Conseil des gouverneurs
- Mettre en œuvre les décisions de politique monétaire
- Analyser les données, produire des statistiques et établir des prévisions économiques pour donner l'éclairage nécessaires aux décideurs

✚ **Assurer la confiance dans la monnaie sous toutes ses formes**

- Imprimer des billets de la série Europe dotés de signes de sécurité innovants
- Mettre des billets en circulation et entretenir la monnaie fiduciaire
- Améliorer la sécurité et développer l'innovation pour l'ensemble des moyens de paiement
- Ancrer la monnaie de banque centrale au cœur du système de paiement

✚ **Conforter notre rôle de banque centrale des marchés**

- Gérer des réserves de change de l'État
- Contribuer à un fonctionnement efficace des marchés de capitaux sur la place de Paris



PUBLIC



Assurer la solidité du secteur financier

- Supervision prudentielle des banques et des assurances
- Protection des intérêts de la clientèle



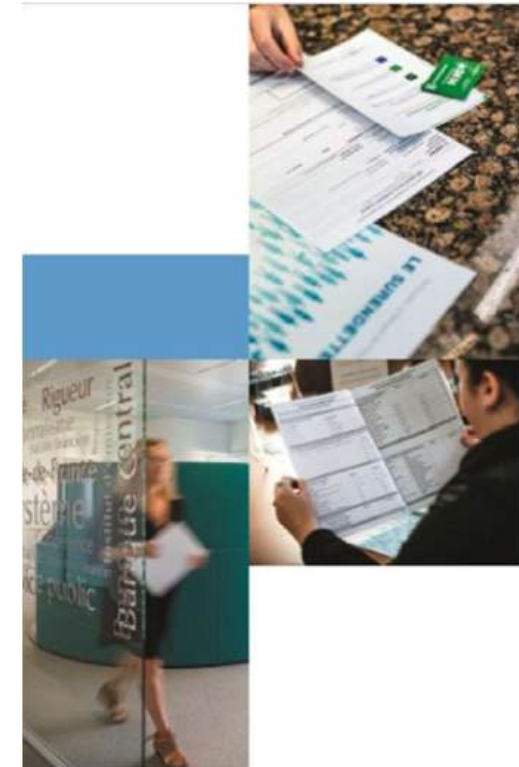
Anticiper et prévenir les risques du système financier

- Évaluation des nouveaux risques
- Prévention des risques systémiques
- Contribution à l'évolution de la réglementation



Assurer la sécurité des systèmes de paiement

- Surveillance des infrastructures de paiement et des infrastructures de marché



PUBLIC



➤ **Accompagner et orienter les entreprises, en particulier les plus petites**

- Accompagnement des TPE et des PME
- Médiation du crédit

➤ **Être au service des particuliers, surtout des plus fragiles**

- Aide aux situations de surendettement, droit au compte
- Tenue des fichiers, contrôle des frais bancaires

➤ **Favoriser la compréhension de l'économie et une meilleure gestion des finances personnelles**

- Mise en œuvre de la stratégie nationale d'éducation économique et financière dont la Banque de France est l'opérateur
- Grandes actions et partenariats, en particulier avec le ministère de l'Éducation nationale et de la Jeunesse

➤ **Fournir des services financiers pour l'État**

- Tenue du compte du Trésor
- Gestion des adjudications de titres émis par l'État



PUBLIC



LA COTATION

A DIRE D'EXPERT

Analyse sur la base de la documentation comptable et financière (CA > 1.250 K€) et d'informations extracomptables

Entretiens avec les dirigeants
Plus de 40 000 par an
gouvernance, stratégie, RSE ...

SANS ANALYSE DE BILAN

Entreprises dont CA < 1.250 K€

Cotation résultant des informations des greffes des tribunaux de commerce et de la Centrale des Incidents de Paiement Effets

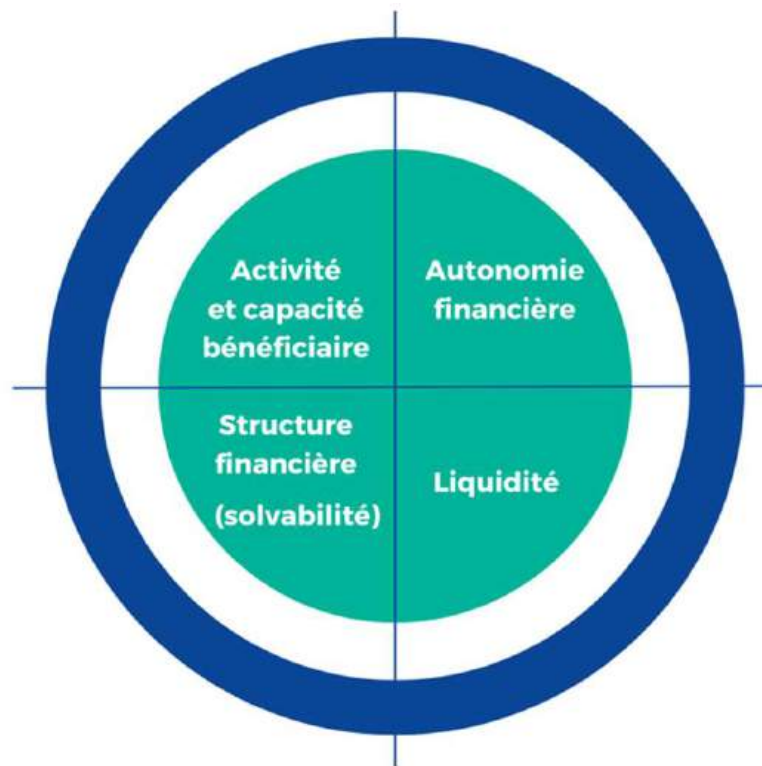
Cote de crédit 0 attribuée en l'absence d'information défavorable

CLASSIFICATION : PUBLIC



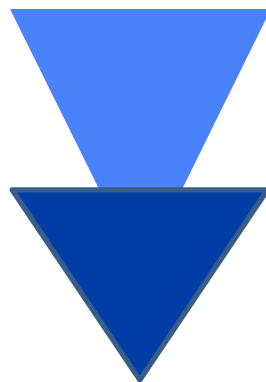
LA COTATION

- Cotation à dire d'expert pour les entreprises réalisant un CA > 1.250 k€



- Analyse des documents comptables de l'exercice
- Analyse qualitative et prévisionnelle
- Analyse financière pluriannuelle

CLASSIFICATION : PUBLIC



L'ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES



Accéder aux informations
Banque de France sur votre entreprise

l'Espace dirigeant



Échanger avec un expert sur vos
difficultés financières et la
recherche de solutions de financement

les correspondants TPE/PME



Bénéficier d'une aide dans
l'accompagnement de votre start-up

les correspondants Start-up



Faire face aux difficultés avec votre banque

la Médiation du crédit le FCC et droit au compte



Approfondir vos connaissances économiques et financières

le portail « Mes Questions d'Entrepreneur » les statistiques et études

CLASSIFICATION : PUBLIC



ACCEDER AUX INFORMATIONS BANQUE DE FRANCE SUR VOTRE ENTREPRISE



Accédez à OPALE via votre Espace
dirigeant
dirigeant.banque-france.fr

CLASSIFICATION : PUBLIC

Un outil de **diagnostic financier en ligne**
pour **mesurer et comparer** les performances de l'entreprise,
identifier ses points forts et ses marges de progression

- Mesure et comparaison des performances d'une entreprise par **secteur d'activité, tranche de chiffre d'affaires et ciblage géographique**
- **Tableaux de bord et graphiques** facilement exploitables et **synthèses pour retenir l'essentiel**
- **4 grands thèmes d'analyse** : activité et résultats, structure et équilibre financier, moyens d'exploitation, exclusivités Banque de France

[Tout savoir sur OPALE](#)

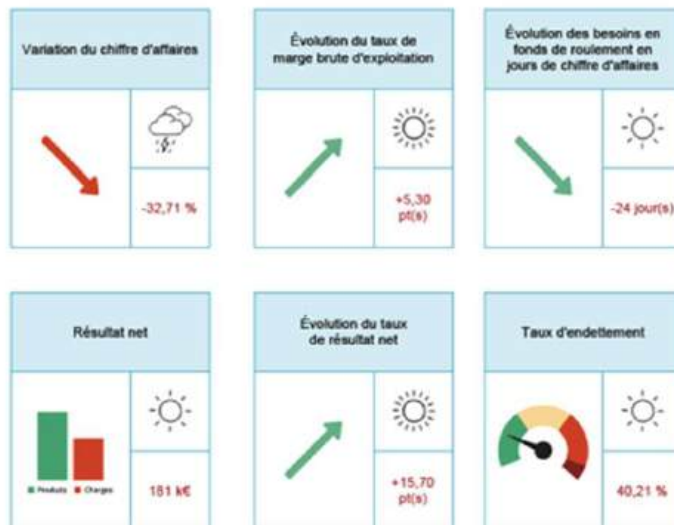




SERVICE AUX ENTREPRENEURS: L'OFFRE OPALE

=> UN DIAGNOSTIC FINANCIER SYNTHÉTIQUE SUR LES DEUX DERNIERS EXERCICES COMPTABLES – ACCÈS DIRECT ET GRATUIT

- Un aperçu synthétique de l'entreprise



- Des synthèses pour retenir l'essentiel

- Une trentaine de ratios avec un positionnement sectoriel

	Exercice N-1 arrêté à 12-2019	Exercice N arrêté à 12-2020	Écart en points N/N-1	Écart en points avec le secteur en N
Taux de variation du chiffre d'affaires	-6,23	-32,71		
Secteur	1,41	-41,65		
Taux d'exportation	0,00	0,00	0,00	-0,48
Secteur	0,62	0,48	-0,14	
Taux de marge sur activité globale	79,46	79,45	-0,02	6,83
Secteur	73,58	72,62	-0,96	
Taux de valeur ajoutée	49,45	41,01	-8,44	4,18
Secteur	50,03	36,83	-13,20	
Taux de marge brute d'exploitation	8,78	14,08	5,30	17,53
Secteur	8,43	-3,45	-11,88	
Taux de résultat net comptable	2,91	18,60	15,70	29,05
Secteur	1,76	-10,45	-12,21	

- Un support de communication exportable



ECHANGER AVEC UN EXPERT SUR VOS DIFFICULTES FINANCIERES ET LA RECHERCHE DE SOLUTIONS DE FINANCEMENT

LES CORRESPONDANTS TPE-PME



Contacts : **TPMExx@banque-france.fr**

xx = numéro de département du siège social de votre entreprise

102 correspondants départementaux en métropole et en outre-mer

Écoute, diagnostic de la situation, **orientation** vers les interlocuteurs ciblés

Prévention et traitement des **difficultés financières** et recherche de **solutions de financement**

[Tout savoir sur les correspondants TPE/PME](#)



CLASSIFICATION : PUBLIC



BENEFICIER D'UNE AIDE DANS L'ACCOMPAGNEMENT DE VOTRE START-UP

LES CORRESPONDANTS START-UP



Contacts :

startup@banque-france.fr

votre correspondant régional en IDF

➤ **Hélène BOULENGER**

Un réseau de correspondants start-up dans **chaque capitale French Tech**

Accompagnement et **orientation** des start-up dans l'écosystème innovant

Sur l'ensemble de leur parcours de vie : financement Early Stage, Incubateur, Accélérateur

Être **réfèrent** pour la cotation des start-up

[Tout savoir sur les correspondants start-up](#)



CLASSIFICATION : PUBLIC



FAIRE FACE AUX DIFFICULTES AVEC VOTRE BANQUE, LA BOITE A OUTILS DU DIRIGEANT

LA MEDIATION DU CREDIT



LE FICHER CENTRAL DES CHEQUES (FCC)



LE DROIT AU COMPTE PROFESSIONNEL



CLASSIFICATION : PUBLIC



FAIRE FACE AUX DIFFICULTES AVEC VOTRE BANQUE

LA MEDIATION DU CREDIT



[Le formulaire de contact](#)

L'envoi d'un message n'est pas considéré comme une saisine officielle de la Médiation du crédit.



CLASSIFICATION : PUBLIC

principaux motifs de saisine

5

- dénonciation de découvert ou autre ligne de crédit
- refus de rééchelonnement d'une dette
- refus de crédit
- refus de caution ou de garantie
- réduction de garantie par un assureur-crédit

étapes

5

- dépôt du dossier en ligne
- admission en médiation
- possibilité pour les banques de revoir leurs positions
- travail de médiation (rapprochement des positions divergentes)
- proposition d'accord par le médiateur

[Tout savoir sur la médiation du crédit](#)





FAIRE FACE AUX DIFFICULTES AVEC VOTRE BANQUE

LE FICHIER CENTRAL DES CHEQUES (FCC)



[Prendre rendez-vous en ligne](#)



Pourquoi une inscription au FCC ?

- Votre entreprise est « interdite » d'émettre des chèques
- Votre entreprise a fait l'objet d'un retrait de carte bancaire « CB » en raison d'un incident de fonctionnement de compte.

Consultation du fichier informatique alimenté par les banques

- Interrogation en ligne possible

Régularisation de la situation de votre entreprise

[Tout savoir sur le FCC](#)



CLASSIFICATION : PUBLIC



FAIRE FACE AUX DIFFICULTES AVEC VOTRE BANQUE

LE DROIT AU COMPTE PROFESSIONNEL



[Prendre rendez-vous en ligne](#)



Qu'est-ce-que le droit au compte ?

La loi française garantit le droit au compte de votre entreprise même s'il lui est interdit d'émettre des chèques.

Comment ? En quelques étapes

- une banque vous refuse l'ouverture d'un compte professionnel
- vous réunissez les justificatifs
- vous déposez votre dossier auprès de la Banque de France
- la Banque de France désigne une banque pour l'ouverture de compte de votre entreprise
- la banque désignée vous informe des pièces à fournir
- vous prenez contact avec elle pour l'ouverture du compte

[Tout savoir sur le droit au compte](#)



CLASSIFICATION : PUBLIC



APPROFONDIR VOS CONNAISSANCES ECONOMIQUES ET FINANCIERES

MES QUESTIONS D'ENTREPRENEUR (MQDE)



[Le portail MQDE](#)



Accompagnement des entrepreneurs dans leurs compétences économiques et financières

- le portail « **Mes questions d'entrepreneur** »
- le jeu **#Aventure Entrepreneur**
- des guides et lexiques
- des lettres type
- des vidéos thématiques

[Tout savoir sur EDUCFI](#)



CLASSIFICATION : PUBLIC



L'OFFRE ACSEL

01



Contacts :

acsel@banque-france.fr

votre interlocuteur régional

➤ *(à personnaliser)*

CLASSIFICATION : PUBLIC

Collectivités territoriales et fédérations professionnelles

Analyse de la **situation économique et financière** d'une zone géographique, d'une filière d'activité déterminée ou d'un ensemble d'entreprises

Indicateurs agrégés

restitués sous forme vivante (graphiques, diagrammes...)

Rapport détaillé écrit et présentation orale

Offre payante

[Tout savoir sur ACSEL](#)



LA BANQUE DE FRANCE AU SERVICE DES ENTREPRISES,
DES COLLECTIVITÉS ET DES TERRITOIRES