Mini-Audit Trésorerie

Ta trésorerie d'entreprise travaille-t-elle vraiment pour toi ?

10 questions · 5 minutes · 1 diagnostic actionnable

Par la rédaction TresoActif

Contenu éducatif et informatif. Ne constitue pas un conseil en investissement.

Pourquoi cet audit ?

La majorité des dirigeants de TPE/PME laissent une part significative de leur trésorerie excédentaire sur un compte courant à 0 %. Chaque mois, l'inflation grignote ce capital. Chaque année, ce sont des milliers d'euros de pouvoir d'achat qui disparaissent — sans que personne ne tire la sonnette d'alarme.

Ce mini-audit te permet d'évaluer en 5 minutes où tu en es dans la gestion de ta trésorerie d'entreprise. Pas de jargon, pas de jugement — juste un état des lieux concret pour identifier tes points forts et tes axes d'amélioration.

Comment ça marche ?

1. Réponds honnêtement aux 10 questions (coche la réponse qui correspond le mieux à ta situation)
2. Additionne tes points
3. Découvre ton profil et les actions prioritaires

Temps estimé : 5 minutes

Avant de commencer

Pour répondre au mieux, aie sous les yeux (ou en tête) :

- Le solde moyen de tes comptes professionnels
- Tes charges mensuelles fixes (salaires, loyers, fournisseurs…)
- Les placements que tu as éventuellement souscrits pour ta société
- Ta structure juridique (SARL, SAS, holding…)

Ce document est un outil d'auto-évaluation à vocation pédagogique. Il ne constitue pas un conseil en investissement ni une recommandation personnalisée. Chaque situation est unique — consulte un professionnel qualifié avant toute décision.

Les 10 questions de ton audit

Bloc 1 — Connaissance de ta trésorerie

Question 1. Connais-tu ton Besoin en Fonds de Roulement (BFR) ?

- Non, je ne sais pas ce que c'est ou je ne l'ai jamais calculé *(0 pt)*
- Vaguement — j'ai une idée approximative *(1 pt)*
- Oui, je le calcule régulièrement (au moins 1 fois par an) *(3 pts)*

Question 2. Sais-tu combien d'euros "dorment" sur ton compte courant pro au-delà de ton BFR ?

- Non, aucune idée *(0 pt)*
- Pas précisément, mais je sais qu'il y a un excédent *(1 pt)*
- Oui, je connais le montant à quelques milliers d'euros près *(3 pts)*

Bloc 2 — Tes actions actuelles

Question 3. As-tu déjà placé une partie de ta trésorerie d'entreprise ?

- Non, jamais — tout est sur le compte courant *(0 pt)*
- Oui, j'ai un compte à terme ou un livret pro *(1 pt)*
- Oui, j'ai un contrat de capitalisation ou des placements diversifiés *(3 pts)*

Question 4. As-tu sollicité un professionnel (CGP, conseiller) pour ta trésorerie d'entreprise ?

- Non, je gère seul (ou je ne gère pas) *(0 pt)*
- J'en ai parlé à mon banquier ou mon comptable *(1 pt)*
- J'ai un CGP ou un conseiller dédié pour la trésorerie *(3 pts)*

Note : ton banquier et ton expert-comptable ont chacun leur rôle, mais ni l'un ni l'autre n'est spécialiste du placement de trésorerie.

Question 5. Connais-tu le rendement de ta trésorerie placée (si elle l'est) ?

- Non, je n'ai aucune idée du rendement *(0 pt)*
- Vaguement — je sais que ça rapporte "quelque chose" *(1 pt)*
- Oui, je suis le rendement net annuel de chaque support *(3 pts)*

Bloc 3 — Structuration et stratégie

Question 6. As-tu une stratégie de répartition (ex. : poche sécurisée + poche dynamique) ?

- Non, je ne savais pas que c'était possible *(0 pt)*
- J'y ai pensé mais je n'ai rien mis en place *(1 pt)*
- Oui, ma trésorerie est répartie selon une logique claire *(3 pts)*

Question 7. Ta structure juridique est-elle optimisée pour le placement de trésorerie ?

- Je ne sais pas — je n'y ai jamais réfléchi *(0 pt)*
- J'ai une société unique (SARL, SAS…) sans holding *(1 pt)*
- J'ai une holding ou une structure dédiée à l'investissement *(3 pts)*

Note : une holding n'est pas obligatoire, mais elle ouvre des options fiscales et patrimoniales significatives.

Bloc 4 — Vision long terme

Question 8. Sais-tu combien te coûte chaque année une trésorerie non placée (perte à l'inflation) ?

- Non, je n'y ai jamais pensé *(0 pt)*
- Je sais que l'inflation me coûte, mais pas combien *(1 pt)*
- Oui, j'ai chiffré la perte annuelle *(3 pts)*

Question 9. As-tu un horizon de placement défini pour ton excédent de trésorerie ?

- Non — je veux pouvoir récupérer l'argent n'importe quand *(0 pt)*
- Je pourrais bloquer une partie sur 1-2 ans *(1 pt)*
- J'ai un horizon clair : une partie à court terme, une partie à moyen/long terme *(3 pts)*

Question 10. Est-ce que ta trésorerie d'entreprise s'inscrit dans une stratégie patrimoniale globale ?

- Non, je sépare totalement boîte et patrimoine perso *(0 pt)*
- J'y pense, mais rien n'est formalisé *(1 pt)*
- Oui, trésorerie pro et patrimoine privé sont pilotés ensemble *(3 pts)*

Ton score

Mon total :

_____ / 30

Interprétation

Score	Profil	Diagnostic express
0 - 8	**Trésorerie dormante**	Ton cash perd de la valeur chaque mois. Priorité absolue : calculer ton excédent et explorer les premières options.
9 - 16	**Premiers réflexes**	Tu as commencé à agir, mais il reste des leviers sous-exploités. Un accompagnement ciblé peut accélérer les choses.
17 - 24	**Gestion active**	Ta trésorerie travaille. L'enjeu est maintenant d'optimiser : diversification, fiscalité, structuration.
25 - 30	**Pilotage stratégique**	Tu fais partie des dirigeants qui traitent leur trésorerie comme un actif. Continue à affiner et à surveiller.

Calcul rapide : combien te coûte ta trésorerie dormante ?

Excédent estimé sur le compte courant : _____ €

× taux d'inflation estimé (ex. : 2,5 %) = _____ €/an de perte

Exemple : 150 000 € × 2,5 % = 3 750 € de pouvoir d'achat perdus par an. En 5 ans, c'est près de 19 000 € — sans avoir dépensé un centime.

Ton plan d'action

0 - 8 points : Trésorerie dormante

1. Calcule ton BFR — identifie combien tu dois réellement garder sur le compte courant. Tout le reste est ton excédent.
2. Chiffre ta perte annuelle — multiplier ton excédent par le taux d'inflation te donnera le coût réel de l'inaction.
3. Explore le compte à terme (CAT) — c'est le point de départ le plus simple : capital garanti, aucune gestion. Ce n'est pas la solution la plus performante, mais c'est un premier pas.

9 - 16 points : Premiers réflexes

1. Passe du CAT au contrat de capitalisation — si ton horizon dépasse 2-3 ans, le contrat de capitalisation offre un meilleur potentiel et une enveloppe fiscale avantageuse.
2. Découvre la logique en deux poches — une poche sécurisée (capital garanti à l'échéance) et une poche dynamique (rendement supérieur, avec risque). C'est le coeur d'une stratégie efficace.
3. Consulte un CGP indépendant — pas ton banquier (qui vend ses propres produits), mais un conseiller en gestion de patrimoine indépendant, rémunéré pour t'accompagner.

17 - 24 points : Gestion active

1. Optimise ta structuration — si tu n'as pas de holding, c'est peut-être le moment d'y réfléchir. La remontée de dividendes en régime mère-fille (exonération à 95 %) peut changer la donne.
2. Diversifie tes supports — au-delà des structurés, explore l'immobilier en SCI, le PEA, les marchés cotés. Chaque classe d'actifs a son rôle dans un patrimoine équilibré.
3. Pilote pro + perso ensemble — ta trésorerie d'entreprise et ton patrimoine privé sont deux faces de la même pièce. Les optimiser séparément, c'est passer à côté de leviers majeurs.

25 - 30 points : Pilotage stratégique

1. Affine ton allocation — revois la répartition entre tes poches au moins une fois par an. Les conditions de marché changent, ton allocation doit suivre.
2. Pense transmission et protection — à ce niveau, les questions de transmission patrimoniale et de protection du conjoint / des enfants deviennent prioritaires.
3. Reste en veille — la fiscalité et les produits financiers évoluent. Un dirigeant bien informé prend de meilleures décisions.

Pour aller plus loin

Cet audit t'a donné un premier état des lieux. Pour approfondir chaque sujet, retrouve nos guides complets sur TresoActif.fr :

Trésorerie d'entreprise

tresoactif.fr/tresorerie-dentreprise/

Où placer ton cash excédentaire ? CAT, contrat de capitalisation, produits structurés — le guide complet.

Investissement & Patrimoine

tresoactif.fr/investissement-patrimoine/

Immobilier, marchés financiers, non coté — comment construire un patrimoine à la hauteur de ton travail.

Optimisation fiscale

tresoactif.fr/optimisation-fiscale/

Holding, mix salaire/dividendes, PER, épargne salariale — les leviers pour garder plus de ce que tu gagnes.

Liberté financière

tresoactif.fr/liberte-financiere/

Le plan pour que ton entreprise travaille pour toi — et pas l'inverse.

Chaque semaine, une stratégie concrète dans ta boîte mail

Rejoins les dirigeants qui font travailler leur trésorerie. Pas de spam, pas de jargon — juste du contenu actionnable.

tresoactif.fr/#newsletter

Les informations présentées dans ce document ont un caractère éducatif et informatif. Elles ne constituent en aucun cas un conseil en investissement, une recommandation personnalisée ou une incitation à souscrire un produit financier. Chaque situation est unique : consultez un professionnel qualifié avant toute décision. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. TresoActif peut percevoir une rémunération en cas de mise en relation avec un partenaire.

© 2026 TresoActif.fr — Tous droits réservés