SUPPORT DE PRÉPARATION · ÉDITION 2026

Trésorerie sur douze mois : feuille de travail

1 · Comprendre et préparer

Pour : Dirigeants et responsables financiers

La trésorerie suit les mouvements de paiement, pas uniquement la facturation ou le résultat. Reportez chaque encaissement et décaissement au mois où il est attendu. Un crédit augmente la trésorerie sans être du chiffre d'affaires ; son remboursement réduit la trésorerie selon l'échéancier. Utilisez cette feuille pour préparer les hypothèses, puis le simulateur pour calculer et comparer les scénarios.

Une méthode en cinq étapes

1. Fixez le solde de départ réellement disponible et les comptes compris dans le suivi.
2. Positionnez les encaissements clients selon les délais, en tenant compte des impayés et acomptes.
3. Ajoutez les autres ressources : apports, prêts et aides seulement selon leur statut et calendrier.
4. Positionnez les paiements fournisseurs, salaires, charges, investissements, impôts estimés et remboursements.
5. Calculez chaque solde final, reportez-le au mois suivant et recherchez le point bas ; simulez un retard de paiement.

Édition 2026 · Ce support est une préparation, pas une déclaration, un contrat ou un avis personnalisé. Aucun renseignement complété sur cette feuille n'est transmis au site.

SUPPORT DE PRÉPARATION · ÉDITION 2026

Trésorerie sur douze mois : feuille de travail

2 · Contrôler et renseigner

Les points à vérifier

- ☐ Solde initial rapproché
- ☐ Impayés pris en compte
- ☐ Financements confirmés datés
- ☐ Personnel et charges intégrés
- ☐ Impôts à faire estimer
- ☐ Point bas identifié
- ☐ Délais clients réalistes
- ☐ Acomptes distingués
- ☐ Paiements fournisseurs prévus
- ☐ Investissements non oubliés
- ☐ Échéanciers de dette intégrés
- ☐ Hypothèse prudente comparée

SUPPORT DE PRÉPARATION · ÉDITION 2026

Trésorerie sur douze mois : feuille de travail

3 · Votre feuille de travail

Votre feuille de travail

Mois	Entrées / sorties MAD	Solde final MAD
Janvier	.....	.....
Février	.....	.....
Mars	.....	.....
Avril	.....	.....
Mai	.....	.....
Juin	.....	.....
Juillet	.....	.....
Août	.....	.....
Septembre	.....	.....
Octobre	.....	.....
Novembre	.....	.....
Décembre	.....	.....

Utilisez la même unité dans tous les montants. Notez les hypothèses, les pièces disponibles et les points qui restent à confirmer ; ne transformez pas une demande en ressource acquise.

Question prioritaire à examiner :

Conservez ce document dans un espace adapté à sa confidentialité. Ne transmettez pas de données financières ou personnelles sensibles via un formulaire public.

SUPPORT DE PRÉPARATION · ÉDITION 2026

Trésorerie sur douze mois : feuille de travail

4 · Lire l'exemple et préparer la suite

Un exemple pour comprendre

> Solde initial 50 000 MAD, encaissements 30 000 MAD et décaissements 45 000 MAD : solde final 35 000 MAD. Ce solde devient le départ du mois suivant. Si 20 000 MAD d'encaissements glissent d'un mois, le premier solde tombe à 15 000 MAD ; le chiffre d'affaires facturé peut pourtant rester identique.

Limites et points de vigilance

- Les montants restent prévisionnels et dépendent de la qualité des hypothèses.
- La trésorerie ne remplace pas un compte de résultat, ni une analyse de solvabilité.

Passer de la préparation à l'action

Complétez la feuille de travail avec les données de votre entreprise, identifiez les écarts et listez les pièces manquantes. Discutez les hypothèses avec le cabinet avant d'engager une décision fiscale, sociale, juridique ou financière.

Outils liés : tresorerie · runway.

Références et accompagnement

Méthode de préparation FIDAXPERT : les exemples chiffrés reposent sur les hypothèses indiquées, sans données clients ni promesse de résultat.

Retrouvez la fiche et ses limitations :
https://fidaxpert.cloud/fr/documents/feuille-tresorerie-douze-mois

Contact facultatif :
https://fidaxpert.cloud/fr/contact

Exemple de gestion, sans garantie de rentabilité, de financement ou de conformité.