TRÉSORERIE PRÉVISIONNELLE

Établi par
Mis à jour le

Saisissez vos montants prévisionnels, puis chaque mois les montants réels. Totaux, courbe, alertes et scénarios se calculent seuls.

1. PARAMÈTRES

Année
2026

Période
12 mois à partir de Janvier

Trésorerie de début (€)

Seuil d'alerte (€)

Scénario optimiste
encaissements 10 %, décaissements -5 %

Scénario pessimiste
encaissements -15 %, décaissements 10 %

2. SYNTHÈSE

Trésorerie en fin de période	Point bas	Mois sous le seuil



3. PRÉVISIONNEL — JANVIER À JUIN

Saisissez les montants prévus, rubrique par rubrique. Les cases en bleu marine signalent une trésorerie sous le seuil d'alerte.

N°	RUBRIQUE	JAN	FÉV	MAR	AVR	MAI	JUN
1	Ventes de produits / prestations						
2	Autres produits d'exploitation						
3	Apports en capital / compte associé						
4	Subventions et aides reçues						
5	Emprunts bancaires encaissés						
	Total encaissements						
6	Achats (matières, marchandises)						
7	Loyer et charges locatives						
8	Salaires et charges sociales						
9	Assurances professionnelles						
10	Honoraires (comptable, conseil)						
11	Frais bancaires						
12	Impôts et taxes (TVA, IS, CFE)						
13	Remboursement d'emprunts						
14	Investissements (matériel, équipeme						
15	TVA à reverser						
16	Rémunération / prélèvements du diri						
17	Cotisations sociales du dirigeant						
	Total décaissements						
	Solde du mois						
	Trésorerie début de mois						
	Trésorerie fin de mois						
	Trésorerie fin — scénario optimiste						
	Trésorerie fin — scénario pessimiste						

4. PRÉVISIONNEL — JUILLET À DÉCEMBRE

Suite du prévisionnel.

N°	RUBRIQUE	JUL	AOÛ	SEP	OCT	NOV	DÉC
1	Ventes de produits / prestations						
2	Autres produits d'exploitation						
3	Apports en capital / compte associé						
4	Subventions et aides reçues						
5	Emprunts bancaires encaissés						
	Total encaissements						
6	Achats (matières, marchandises)						
7	Loyer et charges locatives						
8	Salaires et charges sociales						
9	Assurances professionnelles						
10	Honoraires (comptable, conseil)						
11	Frais bancaires						
12	Impôts et taxes (TVA, IS, CFE)						
13	Remboursement d'emprunts						
14	Investissements (matériel, équipeme						
15	TVA à reverser						
16	Rémunération / prélèvements du diri						
17	Cotisations sociales du dirigeant						
	Total décaissements						
	Solde du mois						
	Trésorerie début de mois						
	Trésorerie fin de mois						
	Trésorerie fin — scénario optimiste						
	Trésorerie fin — scénario pessimiste						

5. RÉEL VS PRÉVISIONNEL — JANVIER À JUIN

Chaque fin de mois, saisissez le total réellement encaissé et décaissé (relevé bancaire). Les écarts se calculent seuls.

N°	RUBRIQUE	JAN	FÉV	MAR	AVR	MAI	JUN
	Encaissements prévus						
	Encaissements réels						
	Écart encaissements						
	Décaissements prévus						
	Décaissements réels						
	Écart décaissements						
	Trésorerie fin prévue						
	Trésorerie fin réelle						
	Écart de trésorerie						
	Écart en %						

6. RÉEL VS PRÉVISIONNEL — JUILLET À DÉCEMBRE

Suite du suivi réel.

N°	RUBRIQUE	JUL	AOÛ	SEP	OCT	NOV	DÉC
	Encaissements prévus						
	Encaissements réels						
	Écart encaissements						
	Décaissements prévus						
	Décaissements réels						
	Écart décaissements						
	Trésorerie fin prévue						
	Trésorerie fin réelle						
	Écart de trésorerie						
	Écart en %						

7. CIRCUIT DE VALIDATION

	Rédigé par	Vérifié par	Approuvé par
Nom			
Date			
Visa			