

# LA CHEAT SHEET EXCEL

## Pour les Trésoriers

Ce guide rassemble les compétences Excel essentielles pour les trésoriers. Tu y trouveras les formules, raccourcis et bonnes pratiques pour construire ton plan de trésorerie, suivre les encaissements et décaissements, mesurer le DSO de tes clients et anticiper les creux de liquidité. Garde cette fiche à portée de main.

## LES 10 FORMULES ESSENTIELLES

**1. SOMME.SI.ENS** Totalise les encaissements ou décaissements en croisant type de flux, semaine et banque.

```
=SOMME.SI.ENS(plage_somme; plage_critères1; critère1; ...)
```

**Exemple :** =SOMME.SI.ENS(D2:D10;B2:B10;"Encaissement";C2:C10;"Semaine 12") → 45 000

**2. SI** Déclenche une alerte automatique quand le solde prévisionnel passe sous le seuil de sécurité.

```
=SI(test_logique; valeur_si_vrai; [valeur_si_faux])
```

**Exemple :** =SI(D2<0;"Découvert";SI(D2<20000;"Alerte";"OK")) → Découvert

**3. SOMME** Calcule le solde cumulé de trésorerie semaine après semaine sur 12 mois.

```
=SOMME(nombre1; [nombre2]; ...)
```

**4. NB.JOURS.OUVRES** Mesure le DSO réel de chaque client en comptant les jours ouvrés entre facture et encaissement.

```
=NB.JOURS.OUVRES(date_début; date_fin; [jours_féiés])
```

**Exemple :** =NB.JOURS.OUVRES(B2;C2) → 22

**5. RECHERCHEV** Retrouve les conditions de paiement, la banque ou le plafond de crédit à partir du code tiers.

```
=RECHERCHEV(valeur; tableau; n°colonne; [correspondance])
```

**6. SOMME.SI** Totalise l'encours client ou la position bancaire par établissement en une cellule.

```
=SOMME.SI(plage_critères; critère; [plage_somme])
```

**7. MAX** Identifie la semaine avec le plus gros décaissement pour anticiper le risque de découvert.

```
=MAX(nombre1; [nombre2]; ...)
```

**8. MIN** Repère le solde le plus bas de la courbe prévisionnelle pour dimensionner la ligne de crédit.

```
=MIN(nombre1; [nombre2]; ...)
```

**9. ARRONDI** Arrondit chaque flux au centime pour que les prévisions collent aux relevés bancaires.

```
=ARRONDI(nombre; nombre_chiffres)
```

**10. MOYENNE** Calcule le solde bancaire moyen ou le flux hebdomadaire moyen pour les négociations bancaires.

```
=MOYENNE(nombre1; [nombre2]; ...)
```

## LES 4 FONCTIONNALITÉS CLÉS À MAÎTRISER

### 1. Graphique de trésorerie prévisionnelle

Construis un graphique en courbe avec le solde cumulé semaine par semaine sur 6 ou 12 mois.

Ajoute une ligne horizontale rouge pour le seuil de sécurité (par exemple 20 000 euros).

Tu vois immédiatement les semaines où la trésorerie risque de passer sous le seuil.

Ce graphique est l'outil de communication numéro 1 avec le directeur financier : il comprend la situation en un coup d'oeil et valide tes propositions d'action.

### 2. Mise en Forme Conditionnelle (MFC)

Colore automatiquement en rouge les semaines avec un solde négatif (risque de découvert), en orange les semaines sous le seuil de sécurité (vigilance), en vert les semaines avec une position confortable.

Ton plan de trésorerie devient un tableau de bord visuel.

Sans MFC, tu lis les chiffres un par un sur 52 semaines.

Avec MFC, les 3 semaines critiques de l'année ressortent immédiatement et tu peux concentrer ton action dessus.

### 3. Scénarios de trésorerie

Crée 3 scénarios (optimiste, réaliste, pessimiste) en jouant sur les délais d'encaissement clients et les reports de paiement fournisseurs.

Dans le scénario pessimiste, le client Bertrand paie à 60 jours au lieu de 30, et tu perds l'encaissement de 35 000 euros de la semaine 13.

Le Gestionnaire de scénarios d'Excel te permet de basculer entre les 3 en un clic pour évaluer le pire cas et dimensionner ta ligne de crédit.

### 4. Tableaux structurés

Convertis ton échéancier en tableau structuré (Ctrl+T) pour que les formules SOMME.SI.ENS s'étendent automatiquement quand tu ajoutes de nouvelles lignes d'échéances.

Plus besoin de modifier les plages de formules chaque mois.

Les noms de colonnes structurés rendent aussi les formules plus lisibles.

Un tableau structuré bien nommé  
("EchéancierClients", "EchéancierFournisseurs")  
facilite la maintenance à long terme.

# LES 10 RACCOURCIS INDISPENSABLES

Touche	Action	Contexte
Ctrl + C / Ctrl + V	Copie / Colle	Fonctionne aussi entre classeurs
Ctrl + Z	Annule la dernière action	Jusqu'à 100 niveaux d'annulation
Ctrl + S	Enregistre le classeur	Prendre le réflexe toutes les 5 min
Ctrl + Maj + L	Active / désactive les filtres	Indispensable pour explorer les données
F2	Édite la cellule active	Plus rapide que le double-clic
Ctrl + Flèche	Va au bord de la plage	Ajoute Maj pour sélectionner en même temps
Alt + =	Insère une somme automatique	Fonctionne sur plusieurs colonnes à la fois
Ctrl + ;	Insère la date du jour	Pour horodater les mouvements de trésorerie
Ctrl + Maj + \$	Applique le format monétaire	Ajoute le symbole € et 2 décimales sur les flux
F4	Verrouille la référence de cellule	Indispensable pour figer le solde initial dans les formules cumulées

## 5 RÉFLEXES À ADOPTER

### 1. Convertis ton échéancier en tableau structuré (Ctrl + T).

Les formules SOMME.SI.ENS s'étendent automatiquement quand tu ajoutes de nouvelles lignes de flux, et les noms de colonnes rendent les formules lisibles par un collègue qui reprend le fichier.

### 2. Fige les en-têtes et la colonne des semaines (Affichage > Figer les volets).

Quand tu navigues dans un plan de trésorerie sur 52 semaines, tu gardes toujours les intitulés de lignes et de colonnes visibles.

### 3. Crée un onglet "Paramètres" avec le seuil de sécurité, le taux de découvert et les dates d'échéances fiscales.

Quand un seuil change, tu modifies une seule cellule au lieu de chercher dans 20 formules.

### 4. Protège les cellules de formules (Révision > Protéger la feuille).

Un copier-coller malencontreux dans la colonne du solde cumulé peut fausser toute la courbe de trésorerie sans que tu t'en rendes compte.

### 5. Utilise la MFC pour colorer en rouge les semaines à solde négatif et en orange celles sous le seuil de sécurité.

Tu repères les creux en un coup d'oeil au lieu de lire 52 chiffres un par un.

# ENTRAÎNE-TOI

À partir du journal ci-dessous, essaie de :

1. Calculer le total des débits du compte 606100 (indice : SOMME.SI)
2. Compter le nombre de factures fournisseurs sur le compte 401000 (indice : NB.SI)
3. Trouver le solde du compte 512000 (débit - crédit) (indice : SOMME.SI sur les deux colonnes)

Date	Libellé	Type	Montant	Banque	Catégorie	Statut	Référence
01/03/2026	Facture Client Durand	Encaissement	25 000,00	BNP	Clients	Réalisé	FA-2026-041
05/03/2026	Loyer bureau mars	Décaissement	-4 500,00	SG	Charges fixes	Réalisé	VIR-0312
10/03/2026	Salaires mars	Décaissement	-45 000,00	BNP	Salaires	Réalisé	SAL-2026-03
15/03/2026	Facture Client Bertrand	Encaissement	18 000,00	BNP	Clients	Prévu	FA-2026-038
15/03/2026	URSSAF T1	Décaissement	-22 000,00	SG	Charges sociales	Prévu	URSSAF-T1
20/03/2026	TVA février	Décaissement	-8 500,00	BNP	Fiscalité	Prévu	TVA-202602
25/03/2026	Fournisseur Legrand	Décaissement	-12 000,00	SG	Fournisseurs	Prévu	FF-2026-019
31/03/2026	Facture Client Moreau	Encaissement	35 000,00	BNP	Clients	Prévu	FA-2026-045

[Télécharge le fichier Excel](#) pour t'entraîner avec les données ci-dessus.

## Envie d'aller plus loin ?

[Découvre toutes les formules pour les Trésoriers](#)

Exemples concrets, cas pratiques et explications détaillées pour ton métier.

[Rejoins Le Dojo Club](#)

Essaie tout le Dojo pendant 30 jours pour seulement 1€ (sans engagement).



Scanne-moi