

## GESTION DE TRESORERIE

### Objectif :

- Comprendre l'origine des variations de trésorerie
- Bâtir des prévisions de trésorerie
- Contrôler les conditions bancaires
- Gérer la trésorerie au quotidien
- Prendre des décisions de financement / placement

### Situer la trésorerie dans la gestion financière

- Définir la trésorerie à partir du bilan
- Identifier les 5 crises de trésorerie

### Construire et exploiter les prévisions

- Les 3 niveaux de prévision : utilité et méthode d'élaboration
- Budget annuel de trésorerie : prévoir le besoin de financement à court terme
- Prévision glissante de trésorerie : prendre des décisions de financement ou placement
- Prévisions à très court terme : gérer en dates de valeur
- Comprendre l'origine des écarts, actualiser les prévisions
- Exercices : construire un budget de trésorerie sur tableur ; améliorer le cadre de la prévision glissante ; actualiser la prévision glissante sur 2 mois

### Contrôler les conditions bancaires

- Faire l'inventaire des conditions bancaires (catalogue des conditions bancaires)
- Les dates de valeur
- Commissions de compte / Commissions d'opérations
- Contrôler les documents bancaires : relevé de compte, échelle d'intérêt
- Exercices : découvrir les 5 erreurs sur un relevé de compte ; contrôler les montants facturés sur l'échelle d'intérêt ; vérifier les intérêts facturés par la banque et calculer le TEG

### Gérer la trésorerie au quotidien

- Les trois erreurs à éviter : équilibrage, sur-et sous-financement
- Identifier et gérer les mouvements aléatoires

### Prendre des décisions de financement / placement

- Avantages et inconvénients des différents crédits de trésorerie : spot, escompte, dailly, affacturage, escompte en compte...
- Choix des placements : arbitrer entre liquidité et rendement
- Les 5 conseils pour gérer les excédents de trésorerie

Chacun des points ci-dessus sera traité par :

- Des apports théoriques
- Des exercices
- Une évaluation des acquis