

GESTION DE TRESORERIE

OBJECTIFS :

- Comprendre les évolutions de la trésorerie
- Savoir réaliser le budget annuel de trésorerie, et tenir les prévisions à jour (plan glissant, gestion en valeur)
- Connaître les financements et les placements de trésorerie

DUREE :

- 2 jours

PROGRAMME :

I / PRESENTATION - LA MISSION DU TRESORIER

- Assurer la liquidité
- Assurer la sécurité des opérations
- Suivre les évolutions du Besoin en Fonds de Roulement
- Optimiser le coût de la gestion de trésorerie

II / TRESORERIE ET GESTION FINANCIERE

a / Situer la place de la trésorerie dans la structure de l'entreprise

- Structure financière et trésorerie
- Le BFR normatif (étude de cas et outil Excel)

b / Identifier les causes d'évolution de la trésorerie

- Modification du BFR normatif (application outil Excel)
- Croissance (application outil Excel)
- Baisse d'activité
- Pertes
- Choix des financements

c / Etablir le budget de trésorerie

- Circuit d'information
- Budget annuel (étude de cas et outil Excel)
- Plan glissant (étude de cas et outil Excel)

III / FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

Choisir les supports adaptés à ses besoins

a / Les modes de financement

- Facilité de caisse et découvert
- Escompte commercial
- Affacturage
- Crédits de trésorerie (garantie dailly, gage stocks...)
- Mobilisation des créances nées sur l'étranger
- Garanties bancaires

b / Les modes de placement

- Dépôt à terme
- Sicav et Fonds commun de placement
- Obligations
- Titres de créances négociables
- Paiement anticipé

IV / CONTROLER LES FRAIS BANCAIRES

- Dates de valeur
- Commissions de compte et de découvert
- Commissions sur opérations
- Décompte des intérêts – TEG (étude de cas et outil Excel)

V / GERER LA TRESORERIE AU QUOTIDIEN

- Gestion en dates de valeur
- Les décisions de financement et de placement
- Rapprochements bancaires
- Equilibrage, sous-placement et sous-financement : déjouer les pièges