

GESTION DE LA TRÉSORERIE

ATELIER PÉDAGOGIQUE

DIRECTION DE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE

Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionné par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.



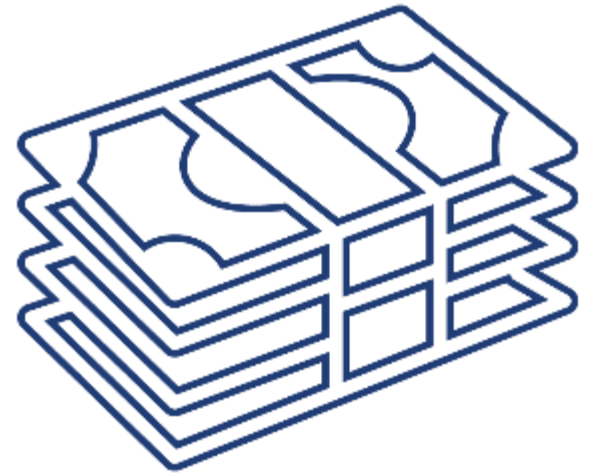
MATTÉO, DIRIGEANT D'UNE ENTREPRISE D'EQUIPEMENTS AUDIO A USAGE PERSONNEL ET PROFESSIONNEL

MATTEO N'A JAMAIS AUTANT **VENDU** D'ENCEINTES ET DE
PROJECTEURS CETTE ANNÉE ET POURTANT IL RENCONTRE
DES PROBLÈMES DE **TRÉSORERIE**.



TRÉSORERIE

La trésorerie correspond aux **liquidités** dont dispose l'entreprise dans sa caisse et/ou sur **ses comptes bancaires**.



LE CRÉDIT INTER-ENTREPRISES



LE BILAN



LES CRÉANCES CLIENTS

CLIENT PARTICULIER



Ce **Client Particulier** vous rapporte à chaque tour.
Gagnez :

PRODUITS	BILAN
1	 +1

CLIENT TPE



Ce **Client TPE** vous rapporte à chaque tour.
Gagnez :

PRODUITS	BILAN
2	 2 sur 8 +1

CLIENT GRAND COMPTE



Ce **Client Grand Compte** vous rapporte à chaque tour.
Gagnez :

PRODUITS	BILAN
3	 3 sur 8 +2

LE BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR)

Mattéo doit donc être vigilant **aux décalages** de trésorerie entre le moment où il **paye ses marchandises aux fournisseurs** (décaissements) et celui où il **encaisse le produit de ses ventes** (encaissements).



LE FONDS DE ROULEMENT (FR)

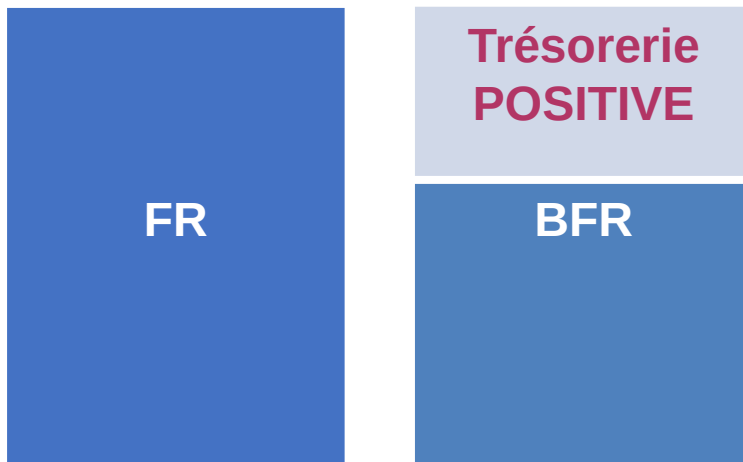
Mattéo a besoin de **ressources stables** pour couvrir son Besoin en Fonds de Roulement (BFR).



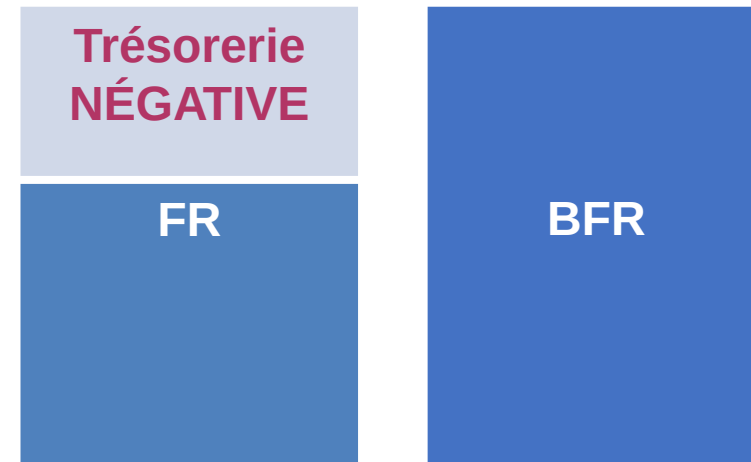
GESTION DE LA TRÉSORERIE

La différence entre **FR** et **BFR** constitue la **trésorerie nette** de l'entreprise.

Trésorerie positive
 $FR > BFR$



Trésorerie négative
 $FR < BFR$



LA TRÉSORERIE NETTE

La différence entre **trésorerie active** et **trésorerie passive (découvert)** constitue également la **trésorerie nette** de l'entreprise.

MON NIVEAU DE TRÉSORERIE NETTE ?

 Trésorerie -  Découvert = TN

- =

GESTION DE LA TRÉSORERIE

MON NIVEAU DE TRÉSORERIE NETTE ?

 Trésorerie -  Découvert = TN

- =

Aventure Entrepreneur

ÉDITION 2025

BILAN

ACTIF : l'entreprise possède

PASSIF : l'entreprise doit



IMMOBILISATIONS

Biens achetés par l'entreprise, détenus durablement et nécessaires à son activité.



STOCKS

Marchandises, matières premières, produits finis ou produits en cours de fabrication non encore vendus.



CRÉANCES CLIENTS

Sommes dues par les clients auxquels l'entreprise a accordé un délai de paiement. À chaque tour, avancez vos jetons d'un cran jusqu'à la case « Trésorerie ».



TRÉSORERIE ACTIVE

Sommes détenues dans la caisse ou placées sur un compte bancaire de l'entreprise.



CAPITAUX PROPRES

Ressources stables apportées par les actionnaires ou associés ainsi que les résultats positifs non distribués ou négatifs, cumulée par l'entreprise.



EMPRUNTS

Dettes financières à moyen ou long terme, pour un besoin précis.



DETTES

Sommes que l'entreprise doit payer à ses fournisseurs, à l'État, aux organismes sociaux.



DÉCOUVERT

Solde négatif du compte bancaire de l'entreprise, correspondant à la trésorerie active. Coût : +1 en charges et en découvert à chaque fois que le découvert dépasse 2.

Les **problèmes de trésorerie** constituent
l'une des principales causes **de faillite**
(défaillance) des entreprises



AGIR



Relancer
ses
clients

Demander des
délais à ses
fournisseurs

Optimiser
les **stocks**

RELANCE CLIENTS



Mattéo peut mettre en place des outils pour **relancer les clients** qui n'ont **pas réglé leur facture** à la fin du délai accordé, afin de récupérer de **la trésorerie**.

GESTION DE STOCKS



Pour diminuer son BFR, Mattéo peut aussi limiter le **poids des stocks et donc le coût.**



DÉLAIS DE REGLEMENT FOURNISSEURS

Mattéo peut demander à ses fournisseurs de lui **accorder des délais de paiements** dans l'attente du règlement de ses clients

LE PREVISIONNEL DE TRÉSORERIE ANTICIPER

Prévoir à l'avance quand l'argent va rentrer et quand il va sortir.

Le plan de trésorerie a pour objectif de faire un récapitulatif chaque mois de tous les encaissements et décaissements prévisionnels.

Il permet de mettre en évidence le solde de trésorerie à la fin du mois et de constater le ou les moments où l'entreprise aura des trous de trésorerie à combler.

Plan de trésorerie

Vidéo « Trésorerie nette, FR & BFR »



BESOIN DE CRÉDIT DE TRÉSORERIE



FACILITÉ DE CAISSE



Pour pallier un besoin de trésorerie **ponctuel**
et **passager**.

DÉCOUVERT AUTORISÉ



Pour pallier un besoin de trésorerie
permanent et **récurrent**.

ESCOMPTE



Pour réduire les délais des clients qui vous règlent par **effets de commerce**.

AFFACTURAGE



AFFACTURAGE

Améliorez votre trésorerie !

Vous remettez vos créances clients à un affactureur. À chaque tour, payez le coût indiqué sur le haut de la carte et placez vos créances clients directement en trésorerie. Gardez cette carte à côté de votre plateau.

Pour faire refinancer une partie ou l'ensemble du poste clients devenu **trop lourd**.

EN RÉSUMÉ



Anticiper grâce
au
**Prévisionnel
de trésorerie**

Agir pour éviter les
problèmes de
trésorerie

Indicateur de
viabilité et de
pérennité

QUIZ



Choix
multiples

QUIZ



Choix multiples

La trésorerie correspond au :



A. Solde créditeur disponible à la banque

B. Cash disponible dans la caisse

C. Chiffre d'affaires

QUIZ



Choix multiples

La trésorerie correspond au :



A. Solde créditeur disponible à la banque

B. Cash disponible dans la caisse

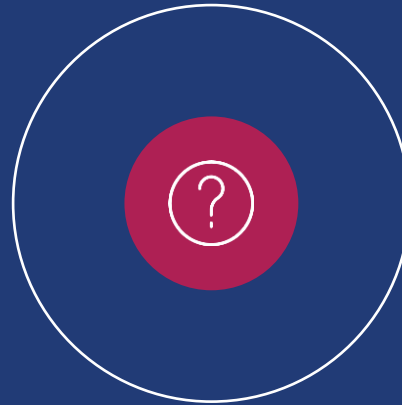
~~C. Chiffres d'affaires~~

QUIZ



Choix multiples

Comment se calcule la trésorerie nette ?



A. Produits - Charges

B. Trésorerie active –
Découvert

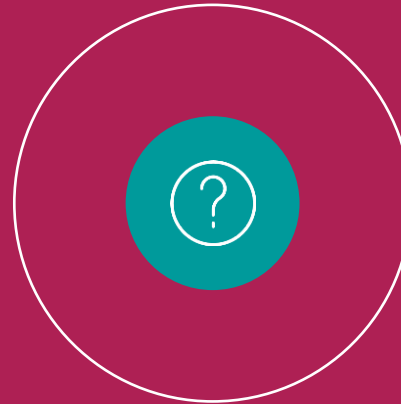
C. Fonds de Roulement –
Besoin en Fonds de
Roulement

QUIZ



Choix multiples

Comment se calcule la trésorerie nette ?



A. Produits - Charges

B. Trésorerie active -
Découvert

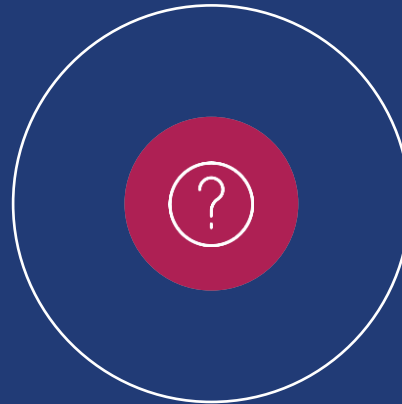
C. Fonds de Roulement -
Besoin en Fonds de
Roulement

QUIZ



Choix multiples

Pour éviter de manquer de trésorerie, l'entreprise peut :



A. Relancer ses clients

B. Optimiser ses stocks

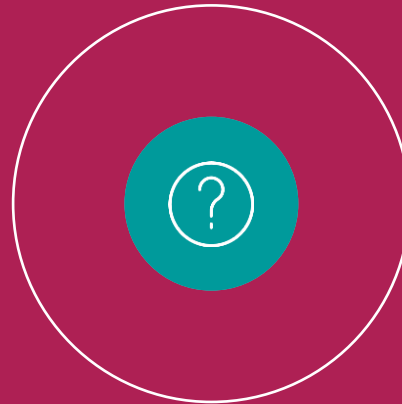
C. Investir dans un site internet

QUIZ



Choix multiples

Pour éviter de manquer de trésorerie, l'entreprise peut :



A. Relancer ses clients

B. Optimiser ses stocks

~~C. Investir dans un site internet~~

QUIZ



Choix multiples

Un BFR positif signifie que :



A. L'entreprise peut manquer de liquidités dans l'attente du règlement de ses clients

B. L'entreprise a dégagé un bénéfice

C. Le montant des créances clients et des stocks est plus important que celui des dettes fournisseurs

QUIZ



Choix multiples

Un BFR positif signifie que :



A. L'entreprise peut manquer de liquidités dans l'attente du règlement de ses clients

~~B. L'entreprise a dégagé un bénéfice~~

C. Le montant des créances clients et des stocks est plus important que celui des dettes fournisseurs

QUIZ



Choix multiples

En cas de manque de trésorerie, l'entreprise peut faire appel à :



A. L'affacturage, où l'entreprise cède ses créances à un factor qui avance les fonds et gère le recouvrement.

B. L'escompte, où l'entreprise cède un effet de commerce à une banque en échange d'une avance de trésorerie.

C. La facilité de caisse, où l'entreprise obtient une avance de trésorerie en cédant ses stocks à la banque.

QUIZ



Choix multiples

En cas de manque de trésorerie, l'entreprise peut faire appel à :



A. L'affacturage, où l'entreprise cède ses créances à un factor qui avance les fonds et gère le recouvrement.

B. L'escompte, où l'entreprise cède un effet de commerce à une banque en échange d'une avance de trésorerie.

~~C. La facilité de caisse, où l'entreprise obtient une avance de trésorerie en cédant ses stocks à la banque.~~



MERCI
DE VOTRE ATTENTION



Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionné par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

GESTION DE LA TRESORERIE