



GESTION DE LA TRESORERIE



Mes questions d'entrepreneur

Le portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière pour les entrepreneurs

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.

ALAIN ARTISAN BOULANGER PASSIONNÉ

Alain n'a jamais autant **vendu** de baguettes et de pâtisseries cette année et pourtant il rencontre des problèmes de **trésorerie**.



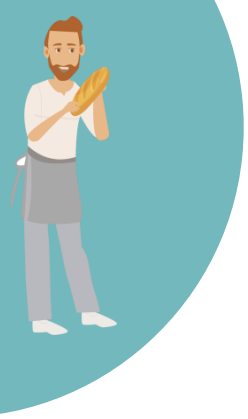


Trésorerie

Définition

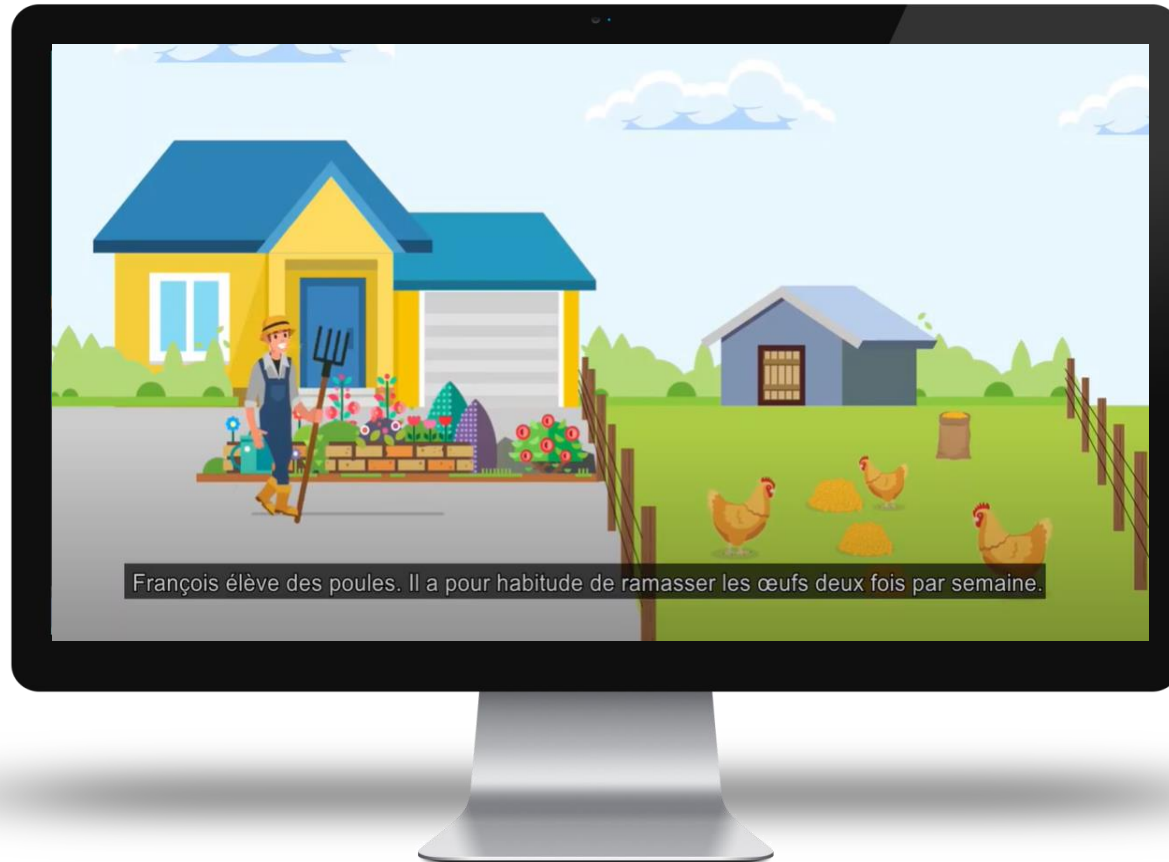
La trésorerie correspond aux **liquidités (le cash)** dont dispose l'entreprise et aux montants détenus sur **ses comptes bancaires**.

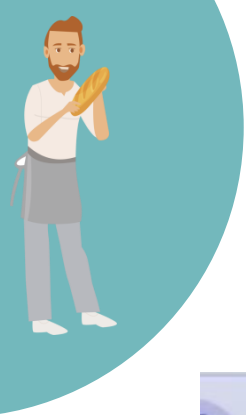




LE CREDIT INTER-ENTREPRISES

<https://youtu.be/SW8l-qr9GSM>





Gestion de la Trésorerie

LE BILAN

Aventure Entrepreneur 

BILAN

ACTIF : l'entreprise possède	PASSIF : l'entreprise doit
IMMOBILISATIONS Biens durables utilisés sur plusieurs années. 2 2	CAPITAUX PROPRES Ressources financières propres à l'entreprise. (hors dettes) 10 2 2
STOCKS Marchandises, matières premières, produits finis ou produits en cours de fabrication non encore vendus. 1 1	EMPRUNTS Dettes financières à long terme, pour un besoin précis.
CRÉANCES CLIENTS Sommes dues par les clients. À chaque tour, avancez vos jetons d'un cran jusqu'à la case « Trésorerie ». ⌚+2 ▶▶▶ ⌚+1 ▼▼▼	DETTES Sommes que l'entreprise doit payer à ses fournisseurs, à l'État, aux organismes sociaux.
TRÉSORERIE Liquidités ou sommes détenues sur un compte en banque ou en caisse. 5 2 1	DÉCOUVERT Crédit à court terme accordé par la banque sans motif précis. Coût du découvert : payez 1 à chaque fois que votre découvert dépasse 5.

© Banque de France





Gestion de la Trésorerie

LES CREANCES 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 1

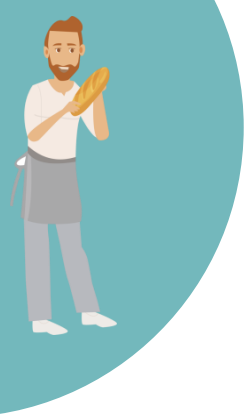
CLIENT GRAND COMPTE



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

PRODUITS	BILAN
3	3 sur 2





Gestion de la Trésorerie

LE BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR)

Alain doit donc être attentif **aux décalages** provenant des **flux de trésorerie** liés aux **décaissements** (dépenses) et **encaissements** (recettes).





Gestion de la Trésorerie

LE FONDS DE ROULEMENT (FR)

Alain doit disposer d'une **assise financière solide** pour garantir sa solvabilité.

QUELS SONT LES FONDS DONT VOUS
DISPOSEZ POUR FINANCER VOTRE ACTIVITÉ :

	Capitaux propres	+	Résultat Net	+		Emprunts
-			Immobilisations			
						= FR





Gestion de la Trésorerie

LA TRESORERIE NETTE

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

MON NIVEAU DE TRÉSORERIE NETTE

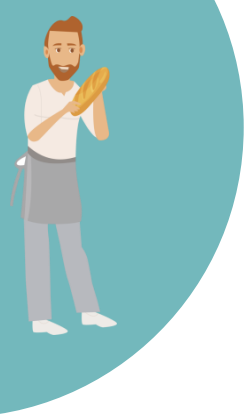
 Trésorerie -  Découvert = TN

VÉRIFICATION :

Fonds de Roulement - Besoin en Fonds de Roulement

- = TN 





Gestion de la Trésorerie

LA TRESORERIE NETTE

Trésorerie positive

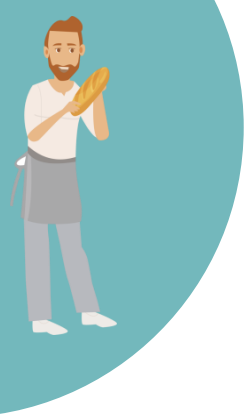
$$\text{FRNG} > \text{BFR}$$



Trésorerie négative

$$\text{FRNG} < \text{BFR}$$





Gestion de la Trésorerie



Les **problèmes de trésorerie** constituent l'une des principales causes **des faillites (défaillances)** des entreprises





Gestion de la Trésorerie



ANTICIPER

LE PREVISIONNEL DE TRESORERIE

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





Gestion de Trésorerie

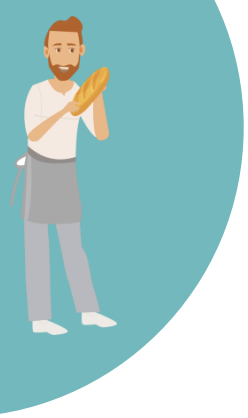
AGIR

Relancer **ses**
clients

Demander des
délais à ses
fournisseurs

Réduire les
stocks





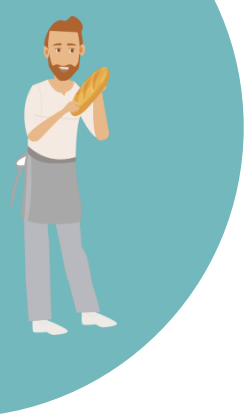
Gestion de Trésorerie



RELANCE CLIENTS

Alain peut mettre en place des outils pour **relancer les clients** qui paient **en retard** afin de récupérer de **la trésorerie**.





Gestion de Trésorerie



DELAIS REGLEMENT FOURNISSEURS



Alain peut demander à **ses fournisseurs** de lui accorder **des délais de paiement** dans l'attente du règlement de ses **clients**.





Gestion de Trésorerie



GESTION DES STOCKS

RACHAT DE STOCKS



Vos stocks s'accumulent et se vendent mal. Vous les vendez à votre voisin de gauche

BILAN	
POUR VOUS :	 -2  +2
BILAN	
VOTRE VOISIN DE GAUCHE :	 +2  -2

Pour diminuer son BFR, Alain peut aussi réduire le **coût ou le poids des stocks**.





Gestion de Trésorerie



BESOIN DE CREDIT DE TRESORERIE



**Facilité de
caisse**

Découvert
autorisé

Escompte

Affacturage





Gestion de Trésorerie



FACILITE DE CAISSE

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





Gestion de Trésorerie



DECOUVERT AUTORISE

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





Gestion de Trésorerie



ESCOMPTE

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





Gestion de Trésorerie



AFFACTURAGE

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





Gestion de la Trésorerie



EN RESUME



Anticiper grâce
au **Prévisionnel
de trésorerie**

Agir pour éviter les
problèmes de
trésorerie

Indicateur de
viabilité et de
pérennité



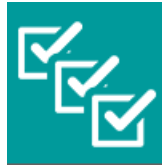
QUIZ NIVEAU 1



Choix multiples



QUIZ



Choix multiples

La trésorerie correspond au :



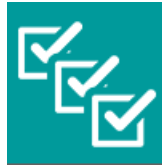
A. Solde créditeur disponible à la banque

B. Cash disponible

C. Chiffre d'affaires



QUIZ



Choix multiples

La trésorerie correspond au :



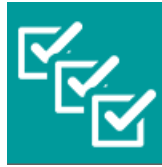
A. Solde créditeur disponible à la banque

B. Cash disponible

~~C. Chiffres d'affaires~~



QUIZ



Choix multiples

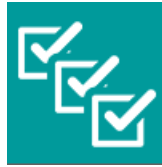
Comment se calcule la trésorerie nette ?



- 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 ?



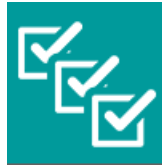
~~A. Produits – Charges~~

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 :



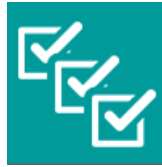
A. Relancer ses clients

B. Réduire ses stocks

C. Investir dans un site internet



QUIZ



Choix multiples

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



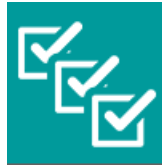
A. Relancer ses clients

B. Réduire ses stocks

~~C. Investir dans un site internet~~



QUIZ



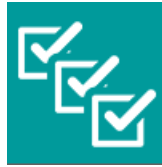
Choix multiples

Un BFR positif signifie que :



- A. L'entreprise manque 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 manque 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



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.