

INITIATION À LA GESTION DE TRÉSORERIE

Auteurs : Béatrice de Séverac , Jean-François GUEUGNON

Introduction

Section 1 : Les diverses composantes de la trésorerie

Section 2 : Le rôle et les objectifs du trésorier d'entreprise

Chapitre 1 : La construction du budget de trésorerie

Section 1 : L'approche empirique du budget de trésorerie

A] Les principes de la démarche budgétaire

B] Une application, le cas Malavex (cas n°1)

Section 2 : Une approche alternative : la méthode du BFR normatif

A] Les principes de la méthode

B] Une application, le cas Jordanex (cas n°2)

C] Une application de synthèse : le cas Sucette et Cie

Chapitre 2 Du budget de trésorerie au plan de trésorerie au jour le jour

Section 1 : Des dates d'opération aux dates de valeur

A] Les diverses composantes du float

B] Les sources du float bancaire

Section 2 : Les instruments de paiement dans le système européen (SEPA)

A] Les instruments de paiement monétaires (espèces, chèques, cartes, virements)

B] Les effets de commerce (lettres de change et billets à ordre)

C] Les effets bancaires (CMCC , LCR)

Section 3 : L'élaboration du plan de trésorerie au jour le jour

A] Le traitement des chèques (cas n°3)

B] La construction du plan de trésorerie au jour le jour (cas n°4)

Chapitre 3 : Les instruments de financement à court terme

Section 1 : Des taux de référence au taux d'intérêt d'un crédit à court terme

A] Les taux directeurs des marchés à court terme

B] Les composantes du taux d'intérêt nominal d'un crédit à court terme

Section 2 : Les crédits liés aux « Stocks »

A] Le récipissé-warrant

B] Le crédit de campagne

C] Le préfinancement à l'exportation

Section 3 : Les crédits liés aux « Clients »

- A] L'escompte de l'effet de commerce
- B] L'escompte des factures Dailly
- C] Le crédit de mobilisation des créances commerciales (CMCC)
- D] Le crédit de mobilisation de créances nées sur l'Étranger (CMCE)
- E] Le crédit de mobilisation des commandes et marchés publics (CMCMP)
- F] Les obligations cautionnées
- G] L'affacturage (ou factoring)

Section 4 : Les crédits de trésorerie non spécialisés

- A] La facilité de caisse
- B] Le découvert
- C] Le crédit spot

Section 5 : Quelques applications

- A] L'échelle d'intérêt et le ticket d'agios (cas n°5)
- B] Le bordereau d'effets portés à l'escompte (cas n°6)
- C] Quelques applications (TD n°7)

Chapitre 4 : Les instruments de placement à court terme

Section 1 : Les placements bancaires à court terme

- A] Les dépôts et comptes à court terme
- B] Les bons de caisse

Section 2 : Les OPCVM monétaires

- A] Les Sociétés d'investissement et fonds communs de placement
- B] Les différentes catégories (SICAV et FCP)
- C] Les droits d'entrée, les droits de sortie et les frais de gestion
- D] Les valeurs de rachat et les valeurs d'émission

Section 3 : Les autres formes de placement à court terme

- A] Les rémunérés (ou pensions livrées)
- B] Les Titres du Trésor Négociables (TCN : BTF, BTAN)
- C] Les Certificats de Dépôt (CD)
- D] Les Billets de trésorerie (BT)
- E] L'escompte commercial

Section 4 : Quelques applications (TD n°8)

Conclusion : Le coût des erreurs de gestion de trésorerie

Section 1 : Les erreurs de sur-mobilisation et de sous-mobilisation

Section 2 : L'erreur d'équilibrage interbancaire (TD n°9)