

FICHE A RETENIR SUR GERER LA TRESORERIE

SECTION 1 : Calculer un solde périodique de trésorerie

Le suivi de la trésorerie passe par le calcul de soldes périodiques fréquents. Ces calculs permettent de détecter rapidement un déficit de trésorerie et d'anticiper les besoins de financement.

A RETENIR

Le SUIVI DU SOLDE de TRESORERIE doit être réalisé au JOUR LE JOUR pour être en mesure de mettre en place une solution financière pour couvrir un éventuel **SOLDE NEGATIF de TRESORERIE**. En effet, en cas de déficit, l'entreprise peut être déclarée en cessation de paiement avec l'enclenchement d'une procédure judiciaire par un tribunal de commerce qui peut aboutir à sa liquidation. Le **SOLDE de TRESORERIE d'une PERIODE** est égal au **SOLDE INITIAL** plus les **ENCAISSEMENTS** moins les **DECAISSEMENTS** de la PERIODE.

EXEMPLE: le responsable d'un magasin indépendant dispose des données suivantes sur une semaine d'ouverture: au 01/03/N les disponibilités en caisse et en banque sont de : 5 000€ , chèques des clients : 32 000€ ; virements aux fournisseurs: 7 500€ ; prélèvements bancaires en règlements de charges: 8 500€; espèces reçus en caisse des clients: 8 200€ ; prélèvement bancaire de la TVA de février: 3 200€ ; virements des salaires: 20 000€.

FORMULE DU CALCUL DU SOLDE PERIODIQUE DE TRESORERIE

SOLDE DE TRESORERIE = SOLDE INITIAL + ENCAISSEMENTS - DECAISSEMENTS

SOLDE INITIAL	5 000
ENCAISSEMENTS	32 000 + 8 200 = 40 200
DECAISSEMENTS	7 500 + 8 500 + 3 200 + 20 000 = 39 200
SOLDE DE TRESORERIE	5 000 + 40 200 - 39 200 = 6 000

CONCLUSION: le magasin dispose d'un **SOLDE POSITIF DE TRESORERIE** de 6 000€ et donc d'une **RESSOURCE FINANCIERE**.

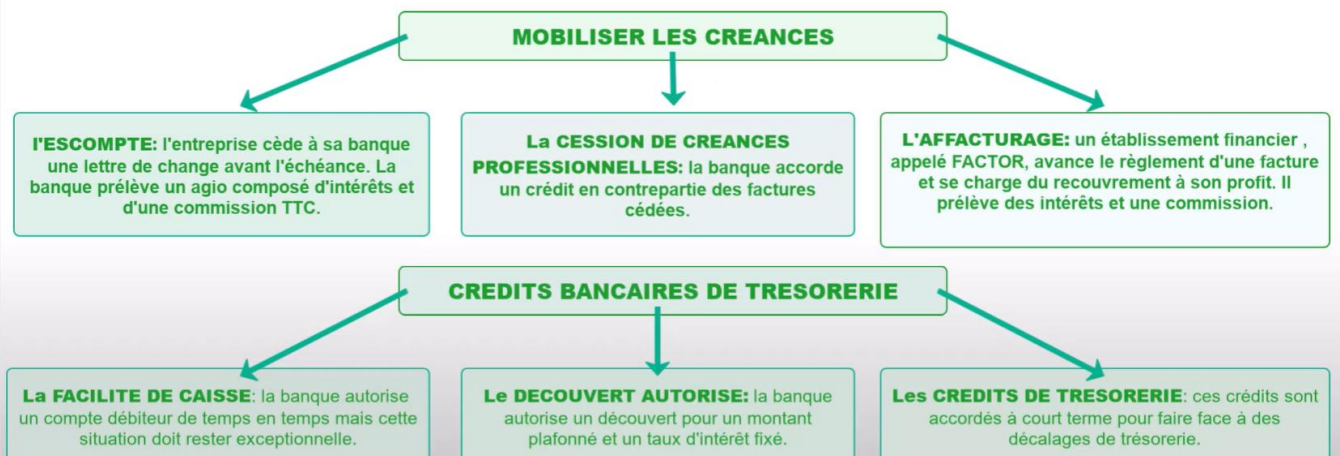
SECTION 2 : Les moyens de financement de trésorerie

Les solutions les plus courantes pour financer un besoin de trésorerie sont:

- **le découvert bancaire** : autorisation de solde négatif accordée par la banque
- **l'escompte commercial** : l'entreprise reçoit immédiatement le montant d'une créance avant son échéance
- **l'affacturage** : une société spécialisée rachète les créances clients.

A RETENIR

La **GESTION QUOTIDIENNE** du SOLDE DE TRESORERIE consiste à **ANTICIPER** l'arrivée de **SOLDES NEGATIFS** qui peuvent déboucher sur une **CESSATION** de paiement et la fin d'une entreprise. En cas de **SOLDE NEGATIF** l'entreprise doit trouver une **RESSOURCE FINANCIERE** pour couvrir ce déficit de **TRESORERIE**. L'entreprise peut recourir à **DEUX MOYENS de FINANCEMENT** des besoins en trésorerie: la **MOBILISATION DES CREANCES** et les **CREDITS de TRESORERIE**.



SECTION 3 : Calculer le coût du financement de trésorerie

Chaque solution de financement possède un **coût financier**. Il est donc indispensable de savoir calculer les **intérêts**, les **commissions bancaires** et les **agios**.

Dans les sujets de **BTS MCO**, ces calculs sont généralement réalisés sur la base d'une année bancaire de **360 jours**.

A RETENIR

Quand une entreprise est confrontée à une situation où le **SOLDE DE TRESORERIE** va devenir **NEGATIF**, elle doit couvrir ce **BESOIN de FINANCEMENT**. Pour cela elle peut recourir, le plus couramment, à l'escompte d'une lettre de change dont elle est bénéficiaire ou au découvert bancaire autorisé.

EXEMPLE: un responsable de magasin prévoit un **SOLDE NEGATIF** de trésorerie de 5 000€ pour tout le mois de juin de l'année N. Il peut recourir à 2 moyens de financement : le **DECOUVERT BANCAIRE** autorisé pour un plafond de 7 000€ au taux d'intérêt de 7% ; l'**ESCOMPTE**, le 01/06/N, d'une lettre de change d'un montant nominal de 5 000€ à échéance du 30/06/N au taux d'escompte de 5% plus une commission de 50€ H.T.

FORMULE DE CALCUL DES INTERETS

$$\text{INTERETS} = \text{MONTANT DU CREDIT} \times i \times (\text{DUREE du CREDIT} / 360)$$

DECOUVERT	MONTANT	ESCOMPTE	MONTANT
* INTERETS = $5000 \times 0,07 \times (30 / 360)$	29,17	INTERETS = $5000 \times 0,05 \times (30 / 360)$	20,83
MONTANT DE L'AVANCE	5 000	COMMISSION = $50 \times 1,20$	60,00
COUT DU FINANCEMENT	29,17	MONTANT DE L'AVANCE = $5000 - 80,83$	4 919,17
		COUT DU FINANCEMENT = $20,83 + 50$	70,83

CONCLUSION: le choix du responsable se portera sur le découvert qui est **moins coûteux** et **plus simple** d'application.

* en pratique la banque calcule le nombre de jours débiteurs en valeur **car le solde négatif varie**. Dans l'exemple, **sans variation**, cela donne:
 $(5000 \times 30 \times 7\%) / 360 = 29,17\text{€}$.