

## COMMENT GERER ET OPTIMISER SA TRESORERIE

### Intervenants

**Roselyne CRAMBERT**  
maître de conférences  
IGR-IAE Rennes

### Public

Responsables ou futurs responsables comptables et financiers – TPE ou PME

### Informations et inscriptions

Service formation continue et alternance IGR-IAE Rennes  
11, rue Jean Macé  
CS 70803  
35708 Rennes Cedex 7  
Tél : 02 23 23 38 82

### Niveau : Intermédiaire

### Objectifs, compétences développées

Identifier les déterminants de la trésorerie et les leviers pour optimiser celle-ci

### Organisation pédagogique

Formation illustrée de nombreux cas pratiques et exercices pour accélérer l'apprentissage des concepts étudiés et améliorer leur opérationnalité.

### Modalités pratiques

#### Prix de la formation :

1.000€

#### Durée :

14 heures sur 2 jours

#### Lieu :

IGR-IAE Rennes

**Nombre de places : 12**

### Calendrier

#### Dates de formation :

- nous consulter

### Contacts

#### Chargé de mission

Stéphane BERGUE

stephane.bergue@univ-rennes1.fr

#### Assistante de formation

Caroline HARDOUIN

caroline.hardouin@univ-rennes1.fr

**En savoir plus** [www.igr.univ-rennes1.fr](http://www.igr.univ-rennes1.fr)

## PROGRAMME

### 1<sup>er</sup> jour :

#### I. Intérêts et origine de la trésorerie

##### A. Intérêts de la trésorerie

- La liquidité afin d'éviter la cessation de paiement
- L'indépendance afin de réaliser les projets
- La contribution à la rentabilité afin d'assurer la pérennité

##### B. Origine de la trésorerie

- Le positionnement stratégique et le choix du domaine d'activité stratégique
- La gestion de l'entreprise : les objectifs, les stratégies mises en œuvre, l'organisation, la gestion des ressources et le suivi

#### II. Détermination de la Trésorerie

##### A. Approche statique à partir du bilan

- Fonds de Roulement (FR),
- Besoin en Fonds de Roulement (BFR)

##### B - Approche dynamique à partir du compte de résultat

- Excédent de Trésorerie d'Exploitation (ETE),
- Excédent de Trésorerie sur opération de gestion (ETOG)...
- Excédent de Trésorerie sur opération d'investissement et sur opération de financement

### 2<sup>ème</sup> jour :

#### III. Deux variables d'action pour optimiser la trésorerie

##### A. L'optimisation en amont : la gestion du BFR

- La gestion des stocks
- La gestion des clients
- La gestion des fournisseurs

##### B. L'optimisation en aval

- Les prévisions financières du long terme au très court terme :
  - Plan de financement, tableau de variation de trésorerie, budget de trésorerie, prévisions au jour le jour
- Les conditions bancaires : Négociation et contrôle
- Le choix des financements de trésorerie :
  - Produits issus du système bancaire (découvert, facilité de caisse, spot, Dailly, affacturage...);
  - Produits du marché monétaire (billet de trésorerie);
  - Produits d'ingénierie (titrisation)
- Le choix des placements :
  - Produits bancaires (DAT, SICAV, FCP);
  - Produits du marché monétaire (billet de trésorerie);
  - La gestion des risques
- Risque de change, risque de taux, risque de contrepartie, risque opérationnels

#### Les + de la formation

Le cours est illustré de cas pratiques et de documentations bancaires.

