

**ECOLE SUPERIEURE DES SCIENCES ECONOMIQUES ET
COMMERCIALES DE TUNIS
ANNEE UNIVERSITAIRE 2012/2013**

MODULE : GESTION DE LA TRESORERIE

NIVEAU : 2^{ème} Année

RESPONSABLE DU COURS : Mme Salma TEBOURBI

Les objectifs du cours :

- Sensibiliser les étudiants à l'importance de la gestion de trésorerie.
- Définir la place du trésorier et celle de la gestion de trésorerie dans la gestion financière de l'entreprise.
- Comprendre les objectifs de la gestion de trésorerie : Rentabilité et sécurité.
- S'initier à la prévision de trésorerie à travers l'établissement d'un budget de trésorerie.
- Faire l'apprentissage des différentes techniques inhérentes à la gestion de trésorerie.
- Comprendre les outils qu'utilise le trésorier pour financer son déficit de trésorerie et placer son excédent.
- Assimiler les conditions bancaires dans leurs aspects techniques.
- Expliquer les causes d'une trésorerie en dégradation.

Plan du cours

Introduction

Chapitre 1 : Gestion de trésorerie et métier du trésorier

Section 1. Evolution du métier du trésorier

Section 2. Les missions du trésorier

Section 3. Les compétences du trésorier

Section 4. Place du trésorier dans l'entreprise

Chapitre 2 : La prévision de trésorerie : Le Budget de trésorerie

Section 1. Définition

Section 2. Démarche

- Démarche générale
- Le budget des encaissements
- Le budget de la TVA
- Le budget des décaissements
- Le budget général de trésorerie

Section 3. Ajustement de la trésorerie : Plan de trésorerie

- Cas du déficit
- Cas de l'excédent

Chapitre 3 : Trésorerie et équilibre financier

Section 1. L'approche statique par le bilan

- Calcul du fond de roulement
- Calcul du besoin en fond de roulement
- Facteurs de variation du BFR
- Calcul de la trésorerie nette

Section 2 : L'approche dynamique par les flux

Chapitre 4 : Les causes de la dégradation de trésorerie

Section 1. La crise de croissance

Section 2. La mauvaise gestion du FR

Section 3. Le mauvais choix de financement

Section 4. La perte de rentabilité

Section 5. La réduction de l'activité

Chapitre 5 : Les relations bancaires

Section 1. Les modes de paiement

Section 2. Les conditions bancaires

- Le vocabulaire bancaire
- Les conditions de fonctionnement de compte
- Les commissions et les frais
- La négociation des conditions bancaires

Section 3. Les échelles d'intérêt et le ticket d'agios

- Principe de l'échelle d'intérêt
- Calcul du ticket d'agio
- Calcul du taux effectif global (TEG)

Chapitre 6 : Les financements et les placements à court terme

Section 1. Les financements à court terme

Section 2. Les placements à court terme

Bibliographie indicative

1. BELLIER DELIENNE A. et KHATH S. « Gestion de trésorerie », 2^{ème} édition, Paris : Economica, (2005)
2. SION, M. « Gérer la trésorerie et la relation bancaire », 3^{ème} édition, Paris : Dunod, (2003)
3. POLONIATO B. et VOYENNE D. « La nouvelle trésorerie d'entreprise », 2^{ème} édition, Paris : Dunod, (1997)
4. KNEIPE, P. « Trésorerie et finance d'entreprise », 3^{ème} édition, Bruxelles : De Boeck université (1997)
5. DE LA BRUSLERIE, H. et ELIEZ, C. « Trésorerie d'entreprise : Gestion des liquidités et des risques », Paris : Dalloz (1997)
6. VIZZAVONA, P. « Gestion financière », 9^{ème} édition, Alger : Berti éditions (2004)
7. DAMODARAN, A. « Finance d'entreprise : Théorie et pratique », 2^{ème} édition, Bruxelles : Deboeck Université (2006)
8. BOBOT, L. et VOYENNE D. « Le besoin en fonds de roulement », Paris : Economica (2007)