

## I. TRÉSORERIE :

### 1) Pourquoi bien gérer sa trésorerie ?

La trésorerie est l'élément essentiel d'une entreprise, il n'y a rien de plus important. Cela permet de réaliser des économies, d'anticiper les décalages et la trésorerie passive possible. En effet, un concours bancaire coûte énormément d'argent. Si j'arrive à gérer correctement ma trésorerie active, cela signifie que je peux générer des revenus financiers via des placements financiers.

Les entreprises disposent de :

- **LEE** : livret d'épargne d'entreprise
- **CAT** : comptes à terme
- **DAT** : dépôts à terme
- **SICAV** : société d'investissement à capital variable
- **SICAV monétaire/à rémunérer** : prêt à un tiers
- **FCP** : fond commun de placement

Chaque banque fixe ses propres taux d'intérêts.

Mais surtout afin d'améliorer sa relation avec son banquier et éviter de le laisser devant le fait accompli (importance de la communication financière) en identifiant en amont les décalages de trésorerie.

➔ On ne se contente pas d'observer le relevé bancaire au quotidien mais on agit pour optimiser et sécuriser la gestion financière.

### 2) Comment améliorer sa trésorerie ?

- **Modifier les conditions générales de ventes et d'achat** : délais de paiement (45j fin de mois ou 60j calendaires), moyens de paiements (vir commercial SEPA, traites directes), taux de pénalité de retard, conditions de transfert de propriété...
- **Adapter ses ressources financières à la nature de ses besoins** : le long finance le long et le court finance le court.

## Augmenter le KS ?

### Pourquoi ?

Accueillir un nouvel associé, augmenter le haut de bilan (fonds de roulement)

### Comment ?

- Création de nouvelles actions
- Augmenter la valeur nominale d'une action
- Augmentation par incorporation des réserves et/ou RAN
- Transformation des comptes courants en KS (abandon de comptes courants) -> abandon de dettes donc - de charges et + de résultat