

## Chapitre I : notions de base sur la gestion de trésorerie

### 1. Définition de la gestion de trésorerie.

La durée appropriée pour la gestion de trésorerie est le court terme. Il s'agit d'effectuer une estimation précise du volume et de la périodicité des entrées et des sorties de trésorerie sur les jours et les semaines immédiatement à venir. Les prévisions de trésorerie s'étalent souvent sur un an avec une estimation plus approximative au fur et à mesure que le temps passe.

### 2. Objectifs de la gestion de trésorerie.

- Honorer toutes les échéances de sorties de trésorerie de façon quotidienne et régulière.
- Réduire la charge de bénéfice non perçus sur des liquidités improductives,
- Satisfaire aux prévisions minimales requises et à l'ensemble des normes réglementaires concernant les liquidités,
- Eviter des coûts supplémentaires liés aux emprunts d'urgence et à la liquidation forcée des actifs.

### 3. Les encaissements et les des décaissements de trésorerie :

**3.1. Les encaissements :** il s'agit des flux financiers pendant la période considérée. Les encaissements proviennent :

- Des règlements à échéance des créances détenues sur les clients,
- Des effets de commerce encaissés ou négociés lors des remises à l'escompte,
- Des ventes ou des recettes encaissées au comptant en espèces, par chèque, par virement, ...
- Des concours bancaires éventuels,
- Des emprunts obtenus auprès d'organismes financiers.

**3.2. Les décaissements :** ils sont constitués par les flux financiers sortants prévus pendant la période, c.-à-d., des paiements :

- Des achats de biens et services payés au comptant,
- Des règlements des dettes aux fournisseurs à l'échéance,
- Des effets de commerce domiciliés réglés par banque au bénéficiaire,
- Des salaires nets, des impôts, des frais divers,
- Des remboursements d'emprunts et du paiement des intérêts.

### 3.3. Le solde de la trésorerie.

La différence entre les encaissements et les décaissements indique la situation de la trésorerie pour chaque mois, soit :

- Une trésorerie positive ou excédentaire,
- Une trésorerie négative ou déficitaire,

- Une trésorerie nulle ou équilibrée.

#### **4. Les moyens de paiements :**

Au-delà du paiement en espèces, il existe des moyens pour effectuer des paiements : chèque, carte, virement, ...

**4.1.L'espèce :** le paiement en espèces est le plus courant en Algérie, malgré ses inconvénients.

**4.2.Le chèque :** les formules de chèques délivrées gratuitement par toutes les banques permettent au titulaire d'un compte en banque d'une part d'effectuer des paiements sans manipulation d'espèces, d'autre part des retraits d'espèces.

#### **Les types de chèques :**

- Le chèque de paiement,
- Le chèque visé,
- Le chèque certifié,
- Le chèque de banque.

**4.3.Le virement bancaire :** c'est l'opération qui consiste à débiter un compte pour en créditer un autre.

**4.4.Le prélèvement automatique :** par cette procédure le titulaire d'un compte autorise un créancier à prélever sur son compte toute somme due à ce dernier.

**4.5.Les cartes bancaires :** les particuliers utilisent les cartes de paiement pour régler leurs achats afin d'en profiter de la sécurité qu'elles offrent par rapport aux paiements en espèces.

**4.6.Le paiement par internet :** payer en ligne signifie payer via internet, appelé encore e-paiement ou monnaie électronique. Le paiement sur internet s'est développé parallèlement avec le développement du commerce en ligne. Le paiement se fait sur le site du commerçant ou sur celui de la banque. La transaction se fait entre la banque et un service de paiement spécialisé.