

FICHE RESSOURCE N°8

OE2 Thème 4

Trésorerie

Cette fiche n'est pas un plan à suivre à la lettre.

Il s'agit de pistes de réflexion afin de vous aider à rédiger votre rapport.

Au cours de votre stage vous devez faire preuve de curiosité, d'intérêt, observer, poser des questions.

Vous devez expliquer, analyser ce qui se passe dans l'entreprise. Vous ne devez surtout pas faire un cours ou aller faire des copier coller sur internet

Pour travailler vous devrez obtenir les bilans des trois dernières années.

Analyse de la trésorerie

Qui gère la trésorerie dans l'entreprise ?

L'entreprise fait-elle appel à un ou plusieurs établissements bancaires ?

Quel est le montant de la trésorerie positive ?

Quel est le montant de la trésorerie négative ou concours bancaires courants ?

Comment la trésorerie a évolué sur 3 ans ?

A-t-elle des placements financiers ?

A partir du bilan construire le bilan fonctionnel et calculer le FDR et le BFR. En déduire la trésorerie.

Analyser l'évolution de ces trois éléments et essayer d'expliquer la ou les causes de leur variation. N'hésitez pas à demander à votre tuteur ou demandez un rdv avec le directeur financier.

Comparer avec le principal concurrent de l'entreprise.

L'entreprise établit-elle un budget de trésorerie. Si oui qui s'en charge ?

Comment sont traités les écarts entre prévision et réalisation.

Paiement clients/fournisseurs

Mode de paiements utilisés le plus fréquemment par les clients ?

Délais de paiement accordés par l'entreprise à ses clients

Mode de paiements utilisés par l'entreprise pour payer ses fournisseurs

Délais de paiement accordés par les fournisseurs

Comment gère-t-elle les risques d'impayés des clients ?

Surtout ne vous limitez pas à ces questions, adaptez-vous à votre entreprise.