

Mohamed DIABY

Gestion de la trésorerie



Gestion de la trésorerie

Mohamed DIABY

Gestion de la trésorerie

L'Harmattan

© L'Harmattan, 2016
5-7, rue de l'Ecole-Polytechnique, 75005 Paris

<http://www.harmattan.fr>
diffusion.harmattan@wanadoo.fr
harmattan1@wanadoo.fr

ISBN : 978-2-343-09641-4
EAN : 9782343096414

ABRÉVIATIONS (SIGLES)

C.C.P : Compte de Chèques postaux

Cf : Confère

Cpte : Compte

N° : Numéro

OHADA : Organisation pour l'Harmonisation en Afrique
du Droit des Affaires

Pr. : Professeur

R C C M : Registre de Commerce et de Crédit Mobilier

SYSCOHADA : Système comptable de l'Organisation
pour l'Harmonisation en Afrique du Droit des Affaires

T.T.C : Toutes Taxes Comprises

T.V.A : Taxe sur Valeur Ajoutée

PRÉFACE

Nombreux sont des étudiants, qui, chaque année, sortent de nos universités ou écoles professionnelles publiques ou privées pour le marché de l'emploi. Un marché à accès difficile suite à ses exigences de compétences et d'expériences. Or, certains de ces étudiants ne disposent ni compétence ni expérience, faute de stage ; d'autres par contre ont bénéficié de stage qui ne leur ont donné ni compétence, ni expérience compte tenue des tâches effectuées durant le stage qui ne sont pas en adéquation avec la formation académique.

Combien sont des dirigeants d'entreprises qui ne connaissent pas leur trésorerie au jour le jour, ou qui ne connaissent le solde théorique de leurs avoirs soit en banque soit en caisse qu'en fin d'année et ne se soucient point du comment a-t-on trouvé ce solde ?

Combien sont des responsables chargés de la trésorerie au sein des entreprises qui ne suivent pas avec rigueur les avoirs de leurs entreprises ?

Face à ces situations, que faut-il faire ?

- Il faut établir une adéquation entre la formation et le marché de l'emploi à partir d'ouvrages spécialisés de par leurs contenus permettant aux étudiants de se familiariser avec le marché de l'emploi pendant qu'ils sont en situation de classe et/ou en quête de stage ou d'emploi.
- Aider les dirigeants à comprendre la constitution de leurs avoirs, et de connaître la situation de la trésorerie au jour le jour.
- Élaborer un guide permettant aux responsables chargés de la trésorerie de suivre avec rigueur les comptes d'avoir de leur entreprise et d'anticiper sur le futur par l'élaboration et le suivi d'un plan de trésorerie.

Cet ouvrage de par sa structure et son contenu est un outil pédagogique et professionnel qui prend en compte toutes ces préoccupations.

En effet, il constitue :

- un pont liant la formation au marché de l'emploi. C'est un ouvrage essentiellement axé sur la trésorerie pour ceux qui voudraient tenir la caisse ou la banque d'une entreprise (caissiers ou responsables de la tenue du compte banque d'une entreprise ;
- un guide pour les dirigeants car leur permettant, d'une part, de savoir leurs trésoreries et les mouvements y liés et, de l'autre, de se projeter dans le futur ;
- un outil de comparaison pour les responsables financiers afin de déceler leurs points forts et points faibles dans la tenue de la trésorerie et de projeter le futur de la trésorerie.

Nous précisons que dans cet ouvrage, il n'a été utilisé aucun numéro de compte afin de le rendre adaptable à tout plan comptable. Seuls les intitulés des comptes sont utilisés.

Aucune œuvre humaine n'étant parfaite, les critiques des uns et l'amélioration des autres permettront d'enrichir cet ouvrage aussi précieux qui ne constitue qu'une voie ouverte, d'une part, à la recherche des solutions à l'adéquation de la formation au besoin du marché, et de l'autre, au perfectionnement en gestion de la trésorerie.

Mes remerciements vont à l'endroit de tous ceux qui de près ou de loin ont contribué à la réalisation de cet ouvrage.

Remerciements particuliers à Monsieur Elhadj Kadiata Mory CAMARA, Expert-comptable diplômé, Directeur national du Contrôle financier, pour sa contribution inestimable à ma formation universitaire et à la réalisation de cet ouvrage.

PREMIÈRE PARTIE

GÉNÉRALITÉS

1. 1 Définition de la trésorerie

La trésorerie est l'ensemble des moyens de paiement ou de décaissement dont dispose une entreprise ; ou encore l'ensemble des moyens de financement liquide à court terme dont dispose une entreprise

1.2 Composition de la trésorerie

La trésorerie est composée :

- ❖ **Des numéraires détenus** : ils sont constitués des espèces (billets de banque, jetons) en monnaie locale ou en devises (monnaies étrangères)

- ❖ **Des effets de commerce reçus**

Les effets de commerce sont des titres de créance négociables et cessibles par voie d'endossement, c'est-à-dire par signature au dos. Ils constituent un moyen de règlement de crédit et de mobilisation

On distingue :

- ❖ **Des Chèques** : le chèque est un écrit au moyen duquel une personne (*le tireur*) donne l'ordre à une autre personne (*le tiré* : la banque, par exemple) de payer une certaine somme à une tierce personne (*le bénéficiaire*)