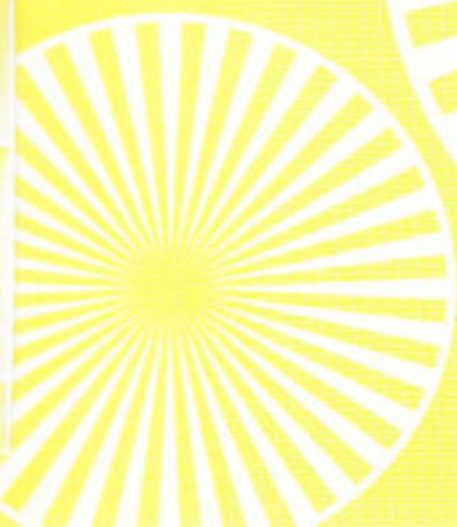


NECIB Redjem

La gestion financière à court terme



Edition Dar El-Ouloum

Sommaire

Introduction	6
Chapitre 1: Méthodes d'Evaluation des Besoins de Financement. 9	
Section 1: Méthodes d'extrapolation	9
Section 2: Méthode des délais d'écoulement: Application	14
Section 3: Méthode des bilans prévisionnels: Application	20
Section 4: Méthode du budget de trésorerie: Application	22
Chapitre 2: Gestion du Fonds de Roulement..... 27	
Section 1: Gestion des stocks	28
Section 2: Gestion du poste "réalisable"	30
Section 3: Gestion du poste "dettes à court terme" d'exploitation	32
Section 4: Fonds de roulement souhaitable et Trésorerie	33
Section 5: Inflation et évaluation des stocks: Application.....	34
Chapitre 3: Incidence de la TVA sur le besoin de financement du cycle d'exploitation..... 50	
Section 1: Rôle des paramètres économiques.....	51
Section 2: Rôle des paramètres juridiques	61
Chapitre 4: Méthodes pratiques de prévision de trésorerie..... 66	
Section 1: Méthode basée sur les entrées et les sorties de caisse.....	66
Section 2: Méthode basée sur la projection de bilans.....	67
Section 3: Méthode basée sur l'ajustement des bénéfices	67
Section 4: Méthode basée sur l'extrapolation du fonds de roulement	68
Section 5: Application	70
Total.....	70
Chapitre 5: Modèles de gestion de trésorerie 73	
Section 1: La trésorerie base zéro	73
Section 2: Le Pouch Loose	80
Section 3: Le Bank Lock Box	81
Section 4: La gestion de trésorerie informatisée : Une application.....	83

Chapitre 6: Financement de l'exploitation: les crédits	
d'exploitation	93
Section 1: Contraintes bancaires.....	93
Section 2: Différents types de crédits à court terme	100
Section 3: Le Crédit Documentaire.....	106
Section 4: Les Règles de Gestion Prudentielles :.....	107
Section 5: Cas d'illustration:	112
Chapitre 7 : Exercices : Enoncés et Corrigés.....	121
Section 1: Rentabilité et risques	121
Section 2: Budget de trésorerie et risque d'insolvabilité.....	128
EXERCICE n°04	128
Section 3: Gestion des valeurs d'exploitation.....	136
Section 4 : Modèles et simulation	148
Section 5: Etudes de cas	162
Tableau du compte de résultat	186
Résultat.....	186
CAHT	189
Bibliographie.....	190
Table des matières	192