

# LA GESTION DE TRESORERIE DES PME-PMI

## **I. Organisation financière et procédures**

- I.1 Relations bancaires
- I.2 Centralisation de trésorerie
- I.3 Sécurisation et procédures

## **II. Gestion financière**

- II.1 Budget de trésorerie
- II. 2 Moyens de paiement
- II. 3 Financement des investissements
- II.4 Communication bancaire et logiciels de trésorerie

## **III. Gestion courante de la trésorerie**

- III.1 Décisions quotidiennes
- III.2 Financement du cycle d'exploitation
- III.3 Placements à court terme
- III.4 Couverture des risques :
  - Clients
  - Change
  - Taux
- III.5 Contrôle des échelles d'intérêts