

SYNTHÈSE

BUDGET OU PLAN DE TRÉSORERIE



SOLDE NÉGATIF : DÉFICIT DE TRÉSORERIE

CRÉDITS BANCAIRES

Découvert
Crédits de trésorerie spécialisés
Remise à l'escompte des effets de commerce
Autres formes de mobilisation
de créances commerciales

CRÉDITS NON BANCAIRES

Crédit inter-entreprise
Affacturage
Titres de créances négociables (TCN)



Marché monétaire

Taux de base bancaire

DÉCOUVERT	ESCOMPTE	AFFACTURAGE	TCN
<i>Jours de valeur + jours de banque</i> Taux d'intérêt CPFD (commission du plus fort découvert)	Taux d'escompte Commission d'endos Commission de manipulation	Commission d'affacturage Commission de financement Fonds de garantie	Taux d'intérêt (en référence au taux du marché monétaire)



NÉGOCIATION DES CONDITIONS DE FINANCEMENT

Porte sur :	Conditions requises :
Jours de valeur et de banque Taux d'intérêt Commissions	Pas de risque de faillite Communication transparente Mise en concurrence possible