

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	Taux d'escompte	Commission d'affacturage	Taux d'intérêt (en référence au taux du marché monétaire)
CPFD (commission du plus fort découvert)	Commission d'endos	Commission de financement	
	Commission de manipulation	Fonds de garantie	



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