

Gestion Financière:



1) Bilan: c'est un document comptable qui présente la situation financière d'un Ets dans un moment donné

Compt de Resultat: est un doc comptable qui présente la performance économique d'une Ets

2) différent entre le bilan et le compt de R

<u>Element</u>	<u>Bilan</u>	<u>compte de Resultat</u>
Montre	situation financière	performance
période	A une date précise	sur une période
contenu	A + P	P & change
objectif	qui expose le bilan? quid est-elle?	A-t-elle gagné ou perdu de l'argent?

* La gestion Financière est définie comme l'ensemble des processus permettant de gérer efficacement les ressources financières d'une organisation en veillant à la rentabilité et la prise de décision éclair donc on distingue 4 objectifs

- Evaluation Financier
- Allocation des ressources
- Gestion des risques
- Contrôle financier

Les différents ont le cycle d'investissement

	d'investissement	d'exploitation	Financier
Durée	long terme	court terme	court & long term
F	Non quotidien	Quotidien	N'a pas une Fq
Objet	immobilier	Activité principale	Trouve les ressources F
Ex	Machinerie bâtiment	Acheter, produire Vente	capital

Cycle d'investissement : est l'ensemble des opérations liées à l'acquisition des immobilisations (machine, bâtiments - équipements) réalisées par l'Etat pour long durée



cycle d'exploitation: regroupe toutes les opérations quotidiennes nécessaires à l'activité principale de l'ET: achat, production et encaissement

cycle de financement: comprend les opérations qui permettent à l'entreprise d'obtenir les ressources financières nécessaires pour financer l'exploitation et l'investissement (emprunts, capital, ...)

FR_s et l'excédent de ressource stable sur les emplois stables.

FR_{>0} L'ET dispose d'un surplus de ressource stable pour financer une partie de son exploitation (la situation s'enrichit)

FR_{<0} L'immobilisation ne sont pas entièrement couvertes par le financement stable

(Tirage des équilibres structurels)

FR = Fonds de roulement

$$FR = CP - A_{imm}$$

$$BFR = AC - PC$$

$$TN \leq FR - BFR$$

2) L'informatic financière: est un ensemble de données comptables, économiques et financières sur l'Etat

* Les caractéristiques de l'informatic F

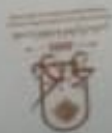
- Image Fidèle
- La pertinence
- La Fiabilité

* Les objectifs de l'informatic F

- Fournir des informations claires et compréhensibles
- Aider à la prise de décisions
- Assurer la transparence
- Évaluer la performance de l'Etat

3) BFR: est lié au décalage entre le recouvrement et le paiement du cycle d'exploitation

BFR) Les emplois sont > aux ressources
l'Etat doit Financière ces besoins par [Fonds de roulement
dette Financière à court terme



~~BFR < 0~~

$$BFR = 0$$

- Les ressources d'exploitation couvrent exactement les emplois
- l'entreprise n'a pas de besoins de financement
- mais aucun excédent de T

$$BFR < 0$$

- Les emplois sont < aux ressources
- L'Et n'a pas besoin de financement
- elle génère même un excédent qui améliore sa T

4) La trésorerie : représente l'argent disponible immédiatement dans l'Et (caisse + caisse + compte bancaire) Elle permet de payer les dépenses courantes (salaires fournisseurs, charges)

- T positive > 0 L'Et a un excédent
- T nulle = 0
- T négative < 0 L'Et manque de liquidité

Noté par : Par. Etudiant - Taliban / Amari
BA - Le Taliban / Amari