STMG – Enseignement spécifique GF : Optimiser la trésorerie (Budget de trésorerie)

|  |
| --- |
| **Résumé de la ressource :**Une organisation qui a pour dénomination sociale PAIN SHOW est constituée sous forme de SARL avec trois autres associés. Son siège social est situé à Reims. Elle a été créée au 1er janvier 2021.Pour présenter son projet à son banquier, M. CHICHERY a réalisé avec l’aide de son expert-comptable une analyse budgétaire pour l’année 2021 et les deux années à venir, soit 2022 et 2023.L’année 2021 a été conforme aux prévisions de la société PAIN SHOW.En 2022 de nouvelles perspectives apparaissent :* Le changement de fournisseur pour l’approvisionnement des pâtes à cuire permettant de réduire les prix d’achat de 5 % mais avec un impact sur les conditions de règlement.
* La modification de l’affectation du résultat afin d’améliorer la situation financière.
 |
| **Description :**Il s’agit d’approfondir la notion de budget étudiée en classe de première en enseignement de sciences de gestion et numérique. On privilégie l’analyse de budgets automatisés réalisés sur tableur et celle de l’impact des décisions d’optimisation sur la trésorerie. *On envisage les décisions suivantes : actions sur le BFR, recours aux concours bancaires et aux comptes courants d’associés, mobilisation de produits de placement de trésorerie.* | **Cadre pédagogique**

|  |
| --- |
| **Objectif** :* Rappeler l’intérêt de l’analyse du bilan fonctionnel pour mesurer la trésorerie.
* Analyser la situation actuelle de la société sur le plan budgétaire.
* Analyser l’incidence d’un changement de fournisseur (agir sur le BFR).
* Analyser l’incidence du renoncement au versement de dividendes par les associés (agir sur le FRNG).
* Argumenter.
 |
| **Pré-requis** **En classe de première : sciences de gestion et numérique**4.1 Quelle prise en compte du temps dans la gestion de l’organisation (notion de démarche budgétaire).**En classe de terminale : Enseignement spécifique GF**2.2 Quelle structure financière pour assurer la pérennité de l’entreprise ?3.3 L’affectation du résultat, un choix qui engage l’avenir ?**Transversalité****Enseignement commun**2.3 Communique-ton de la même manière avec tous les acteurs ? |
| **Logiciel(s), PGI utilisé(s) / autres TIC****Tableur :** Utilisation du tableur pour effectuer des simulations. |
| **Conditions de déroulement**L’activité peut être proposée aux élèves seuls ou en groupes. |
| **Durée**6 heures.À la fin de l’activité, l’élaboration d’une synthèse des notions à retenir par les élèves est souhaitable |
| **Observations****Support élève**: il est attendu une réelle qualité de rédaction de la part des lycéens.**Proposition de correction** : en fonction des objectifs et/ou du contexte, il est possible de proposer aux lycéens les questions intermédiaires (couleur verte). |

 |
| **Thème :** 3 Accompagner la prise de décision |
| **Public visé :**STMG – Terminale – Enseignement spécifique de gestion et finance |
| **Notions du programme :**Budget de trésorerie.Modalités d’optimisation dans les cas d’insuffisance ou d’excédent. |
| **Type de ressource :**Question 3.2 Optimiser la trésorerie, une nécessité ? |
| **Mots-clés :**STMG, GF, budget, trésorerie, excédent, insuffisance | **Supports apprenants*** Enseignement\_specifique\_GF\_budget\_tresorerie\_support\_eleve (traitement de texte)
* Budgets\_mise\_en\_situation\_support\_depart (tableur)
 |
| **Auteur(s) et relecteur(s) :** Auteur : Joan Grard - Académie de Montpellier (Lycée Christian Bourquin – Argelès-sur-Mer)Relecteur : Cédric Brunnarius - Académie de Créteil (Lycée Voillaume – Aulnay-sous-Bois) |