



GESTION DE LA TRÉSORERIE : PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES



VEILLER



COMMUNIQUER



CONSEILLER

Les fiches d'expertise 4A et 4B détaillent très précisément la mission « veiller et contrôler » sur chacun des indicateurs de santé de la trésorerie :

***le fonds de roulement** pour le financement des besoins à plus d'un an, à moyen et long terme. (4A).

***le besoin en fonds de roulement** pour le financement des besoins à court terme (moins d'un an). (4B).

Les deux autres missions « communiquer » et « conseiller » concernent la trésorerie dans sa globalité.

Les placements sont abordés spécifiquement dans la fiche 4C.

La trésorerie est un indicateur essentiel, révélateur de la viabilité financière de l'établissement.

La trésorerie d'un établissement est alimentée essentiellement par la contribution des familles à la scolarisation des enfants qui finance le caractère propre (pastorale) et l'immobilier, et par les forfaits qui couvrent en théorie la totalité des frais de fonctionnements (frais administratifs, frais d'entretien, etc.). (1) p.17-18.

Le cycle de trésorerie dans un établissement (2) p.5-6 est spécifique à l'activité car il reflète le calendrier budgétaire des collectivités locale et les périodes de scolarisation des enfants. Les positions de trésorerie fluctuent donc de manière importante au cours de l'année scolaire (1^{er} septembre-31 août) et présentent une saisonnalité qui se décompose schématiquement ainsi :

- **31 août** : date de l'arrêt des comptes de l'Ogec, la trésorerie disponible est à son **niveau maximum**. Elle est issue de l'accumulation de l'encaissement des contributions des familles à la scolarité, des inscriptions pour l'année suivante et du versement des forfaits publics d'externat.

- Recommandation de la Fnogec : le solde disponible doit idéalement représenter entre 90 et 120 jours de charges annuelles.

- De **septembre à février**, l'Ogec utilise les disponibilités de trésorerie pour honorer les dépenses (salaires, fournisseurs, etc.) puisque seules les contributions des familles

sont versées. Or, celles-ci permettent uniquement de couvrir les charges dites de caractère propre ainsi que l'immobilier. Les forfaits publics ne sont alors pas disponibles. Ainsi, la **trésorerie décroît jusqu'en janvier ou février, point bas du cycle**.

- **De février au 31 août**, le versement des forfaits et les contributions des familles permettent de **reconstituer la trésorerie**.

Le budget de trésorerie mensuel (2) est l'outil de contrôle par excellence.

La règle de gestion de « prudence » est réaffirmée par la commission comptabilité-gestion de la Fnogec.

Pour autant, ce sont les **besoins d'investissement et leur financement** qui entraînent les fluctuations de trésorerie les plus importantes. Le pilotage du fonds de roulement et de la trésorerie couvrant le moyen et le long terme est donc un élément vital dans tout projet de l'établissement. Le **fonds de roulement** ressort avec la CAF (capacité d'autofinancement ou marge) comme un indicateur clé dans la gestion financière de l'établissement.

Le besoin en fonds de roulement, qui présente le décalage de trésorerie entre les encaissements provenant des familles, des forfaits et les paiements des fournisseurs, des salaires et des charges sociales, est la plupart du temps négatif au 31 août dans les Ogec car les établissements ont accumulé les inscriptions des familles dès le mois de mai.