



MAÎTRISER LES BASES DE LA GESTION DE TRÉSORIE

Objectifs de la formation :

- Maîtriser le processus de prévision de trésorerie.
- Utiliser les techniques de suivi, de maîtrise et d'optimisation des besoins en trésorerie.
- Minimiser le coût du service bancaire ou réduire ses frais financiers.
- À l'issue de cette formation, vous serez capable de suivre et d'évaluer les besoins financiers de l'entreprise.

Programme :

Identifier la place de la trésorerie dans la structure financière de l'entreprise

- Approche par le bilan / les flux.
- Analyser les causes de la dégradation de trésorerie.
- Repérer les sources d'économies possibles.

Établir les besoins de trésorerie :

- Identifier les trois niveaux de prévision de trésorerie.
- Évaluer la visibilité de liquidité.
- Élaborer un budget de trésorerie.

Exercice d'application:

Elaboration des prévisions de trésorerie en date de valeur sur la base d'un cas concret.

Sélectionner les financements les plus adaptés et/ou les placements les plus rémunérateurs

Optimiser les relations bancaires:

- Dresser l'inventaire des conditions bancaires.
- Évaluer les possibilités de négociation.
- Choisir entre les commissions ou le forfait.
- Bien appréhender les différents types de financement.
- Les contrôles à opérer sur les documents bancaires.

Mise en situation: Entraînement à la négociation.

- Contrôler la facturation bancaire et la tarification des moyens de règlement.
- Calculer le coût réel d'un emprunt et contrôler l'échelle d'intérêt.



Choisir ses placements à court terme :

Autodiagnostic: Chaque participant évalue sa pratique et identifie ainsi les points forts et les améliorations à apporter.

- Arbitrer entre rentabilité, sécurité et liquidité.
- Mesurer la performance d'un placement.
- Identifier les principaux financements à court terme : Découvert, crédit fournisseur, crédit spot, escompte commercial, Dailly, affacturage, avance en devises.

Mise en situation: Choix de ses placements.

Suivre l'évolution de ses besoins en trésorerie :

La gestion au quotidien :

- Analyse des écarts entre prévisions et réalisations.
- Procéder aux ajustements périodiques, la réactualisation.
- Répartir les mouvements entre les banques.
- Identifier et gérer les mouvements aléatoires.

Maîtriser les risques :

- Mesurer son exposition au risque de change.
- Volatilité et diversification.
- Les méthodes de gestion du risque de change.
- Les autres risques financiers : Fraude.

Sécuriser les transactions :

- Dématérialisation des chèques et des factures.



Public concerné :

- Collaborateurs du service trésorerie.
- Assistants trésorier.
- Collaborateurs du service comptable.

Méthode pédagogique :

Les cours tiennent compte des acquis et des capacités d'assimilation des participants. Le formateur a pour mission de répondre à la demande de façon permanente et individualisée.

Tout au long de la formation, le formateur alterne entre théorie, démonstration et pratique.

Mise à disposition de tout le matériel dédié à cette formation.

Intervenants :

Formateur spécialisé dans la gestion de la trésorerie requérant un minimum de trois années de pédagogie appliquée dans la formation.