

Bien gérer sa trésorerie au quotidien

NOUVEAU

Maîtriser son BFR, les risques à court terme et les placements



POUR QUI ?

Gestionnaires de trésorerie, cadres et collaborateurs comptables, comptables uniques (de PME, d'unité de production, de filiale), responsables de centre de profit

Prérequis : aucun niveau de connaissances préalable n'est requis



QUELS OBJECTIFS ?

- ▶ Mettre en œuvre les techniques et principaux leviers permettant de réguler et d'améliorer la trésorerie au quotidien.
- ▶ Élaborer un budget de trésorerie équilibré.
- ▶ Choisir efficacement entre différents placements, arbitrer entre emprunts/placements et rentabilité/sécurité.
- ▶ Anticiper des difficultés de trésorerie liées à une baisse de chiffre d'affaires/de marges ou des retards de paiement de certains clients.
- ▶ Piloter la trésorerie et le BFR à l'aide d'indicateurs adaptés et d'outils de prévision.



POURQUOI CHOISIR CETTE FORMATION ?

Une trésorerie bien pilotée est un levier clé de performance et de sécurité financière.

Cette formation aide à prévoir les encaissements et décaissements, optimiser le besoin en fonds de roulement, arbitrer les placements et maîtriser les outils opérationnels de gestion de trésorerie à court terme.



INFORMATIONS & INSCRIPTION

- ▶ Cette formation peut être organisée en intra-entreprise
- ▶ **Mode d'animation :** présentiel (à l'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse) et/ou distanciel selon vos demandes.
- ▶ **Nous contacter :**
Tél. 02 43 23 09 09 – Mail : contact@finharmony.net
Site web : finharmony.net



PROCHAINES SESSIONS

- ▶ 8 et 9 avril 2027
- ▶ 17 et 18 juin 2027
- ▶ 25 et 26 novembre 2027

€ TARIF : 1 630 € HT



Fondamentaux



2 jours

PROGRAMME DE VOTRE FORMATION

► Enjeux de la gestion de trésorerie

- Rôle du gestionnaire de trésorerie
 - le quotidien du trésorier
 - les notions de « cash pooling » et de « banque pivot »
- Aspects « trésorerie » dans le bilan
- Gestion des comptes de liaison dans le cas de groupes
- Déterminer la trésorerie idéale

✓ ÉVALUER | Quiz sur la gestion de trésorerie

► Concevoir le tableau de trésorerie, outil de suivi et de prévention

- Méthode d'élaboration et principe des prévisions glissantes
- Collecte des données
- Techniques de régulation : reports d'échéances, escomptes de règlement
- Passage du plan de trésorerie à court terme au plan de trésorerie à moyen terme
- Élaborer des scénarios de trésorerie (central, optimiste, dégradé)

✓ APPLIQUER | Étude de cas sur la base d'un tableau de trésorerie

► Les techniques permettant de réguler la trésorerie à court terme

- Escompte et loi Dailly, arbitrage « escompte/découvert »
- Affacturage, crédit documentaire, assurance crédit, crédit spot
- Gestion des dates de valeur
- Facilités de caisse, crédit de campagne
- Gérer la cotation au certain et à l'incertain ainsi que les contrats à terme
- Gestion de la trésorerie au quotidien : erreurs d'équilibrage, sur et sous-financement

✓ APPLIQUER | Cas pratique : réguler la trésorerie à court terme

► Négociation des commissions et taux bancaires

- Action sur la marge additionnelle au taux de base
- Action sur les dates de valeur et le coût du service
- Contrôle de la facturation bancaire
 - les jours de valeur, les commissions de mouvement...
 - le calcul des intérêts et du Taux Effectif Global (TEG)

► Placement des excédents provisoires de trésorerie

- Sicav monétaires, billets de trésorerie, certificats de dépôt
- Comptes à terme, bons de caisse...
- Arbitrage emprunts/placements et sécurité/rentabilité

► Maîtriser le Besoin en Fonds de Roulement (BFR)

- Mode de calcul du BFR exploitation et hors exploitation
- Leviers d'optimisation de la trésorerie
- Importance du suivi du crédit fournisseur pour parer les risques de défaillances : notion de score
- Les sept techniques permettant d'agir sur l'encours client, les normes de la Loi de Modernisation de l'Économie (LME)
- Tableau de bord financier permettant le suivi des composantes « exploitation »
- Suivi du BFR normatif et de la variation du BFR en phase de développement

✓ APPLIQUER | Étude d'un cas d'entreprise

► MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Recueil de vos attentes depuis votre espace web 15 jours avant le début de la formation et auto-diagnostic de vos compétences.
Une diversité de méthodes pédagogiques pour répondre aux différents profils d'apprentissage, encourager la participation active et consolider les acquis par l'expérimentation et la pratique.

Supports pédagogiques :

Support d'animation, apports documentaires (fiches de synthèse, tableaux...) et autres ressources disponibles dans votre espace.

Pendant la formation :

Alternance de développements théoriques et d'illustrations tirées de cas réels. Une mise en situation des participants est proposée. De nombreux cas pratiques permettent de valider l'acquisition des compétences au fur et à mesure de la formation.

► SUIVI ET ÉVALUATION DE LA FORMATION

Feuille d'emargement et attestation de fin de formation. Évaluation à chaud et à froid assurée par la solution LearnEval.