

Fiche récapitulative

GFN108 | Gestion de trésorerie et relations banques-entreprises



60

Total d'heures d'enseignement



6

Crédits ECTS



Date non définie

Début des cours prévu

Programme

Les missions du trésorier et le cash management

- Rappel de la définition de la trésorerie/FR/BFR
- Organisation et enjeux de la trésorerie en entreprise
- Environnement - Points clés BCE & indicateurs, Evolution des marchés, Priorités des directions financières
- Focus sur la lutte contre la fraude
- Définition(s) de la position "Cash" et gestion en valeur
- L'équilibrage de la position de trésorerie / techniques de cash pooling.
- Cas pratique - Equilibrage de trésorerie et étude "cash pooling" international.

Les relations banques/entreprises, les moyens de paiements, la négociation et le contrôle des conditions bancaires

- L'environnement bancaire et le contexte de la relation banque / entreprise
- L'espace unique des paiements en euros (SEPA)
- Les instruments de référence en Europe : virements SCT / prélèvements SDD, le format international ISO 20022 et les solutions protocolaires (SWIFT / EBICS)
- La négociation bancaire et son suivi. L'échelle d'intérêt et le ticket d'agios, le contrôle des frais et des conditions. Exemples d'appels d'offres bancaires.
- Cas pratique - Gestion quotidienne, position et contrôle des frais et agios

Les placements de trésorerie, les financements et la gestion des risques de taux, avec un focus sur la désintermédiation

- Les placements de trésorerie dans un environnement de taux bas
- Cas pratique - Allocation placements, analyse de supports et des indicateurs
- Gestion des risques et points clés
- Panorama des financements et dérivés de taux - Exemple de financement amortissable - Term Loan + SWAP, adossement
- Les évolutions des financements, désintermédiation et nouvelles plateformes
- Les Billets de Trésorerie, Placements privés - EuroPP
- Les nouvelles plateformes alternatives NYSE BM - Financement participatif Crowdfunding - Peer to Peer...

Les systèmes d'information et la gestion prévisionnelle

- Panorama des systèmes d'information de trésorerie
- Bonnes pratiques de lutte contre la fraude (AFTE)
- Exemples projets de sécurisation / signature électronique / innovations en solutions digitales et retour d'expériences : connectivité internationale, paiements XML20022...
- La gestion prévisionnelle et modélisation Cashflow - Le Budget de Trésorerie: l'approche par les bilans / analyse des encaissements & décaissements.
- Cas pratique - Construction du budget, analyse solutions et reporting

Objectifs : aptitudes et compétences

Objectifs :

Négocier et contrôler les conditions bancaires. Elaborer un budget de trésorerie. Connaître et maîtriser les mécanismes d'équilibrage d'une trésorerie à court terme. Gérer une trésorerie de groupe et les outils de couverture du risque de taux. Cartographier les solutions de trésorerie et points clés de lutte contre la fraude, bonnes pratiques. Partager des retours d'expériences / cas pratiques d'optimisation.

Les auditeurs.trices qui souhaiteront approfondir l'enseignement de cette UE pourront suivre l'UE GFN221 (niveau bac+5, soumise à agrément).

Compétences :

- Elaborer et mettre en place les techniques de gestion de la trésorerie et de gestion prévisionnelle de court terme
- Etablir un reporting de trésorerie
- Optimiser la formation de la trésorerie et les facteurs sur lesquels agir pour l'optimiser
- Développer et exploiter les outils de gestion de l'équilibre financier à court terme
- Gérer la relation banque/entreprise : choix des banques, négociation et contrôle des conditions tarifaires
- Arbitrer entre les différentes sources de financement à court terme et négocier les lignes de crédit
- Savoir analyser une exposition au risque de taux et gérer les opérations de couverture avec les banques
- Mettre en oeuvre un projet de cash pooling au sein d'un groupe de sociétés

Prérequis

Public ayant acquis un niveau bac+3 dans le domaine économie-gestion, avec des notions de comptabilité et/ou de gestion financière. La formation n'est pas soumise à agrément.

La validation de cette UE et des UE GFN221 et GFN222 peut permettre la délivrance du Certificat de spécialisation en Gestion de trésorerie (CS84).

Plus de renseignements sur le site de l'EFAB.

Délais d'accès


Le délai d'accès à la formation correspond à la durée entre votre inscription et la date du premier cours de votre formation.

- UE du 1er semestre et UE annuelle : inscription entre mai et octobre
- UE du 2e semestre : inscription de mai jusqu'à mi-mars

Exemple : Je m'inscris le 21 juin à FPG003 (Projet personnel et professionnel : auto-orientation pédagogique). Le premier cours a lieu le 21 octobre. Le délai d'accès est donc de 4 mois.

Planning

Légende:

 Cours en présentiel

 Cours 100% à distance

 Mixte: cours en présentiel et à distance

Modalités

Modalités pédagogiques :

Pédagogie qui combine apports académiques, études de cas basées sur des pratiques professionnelles et expérience des élèves. Équipe pédagogique constituée pour partie de professionnels. Un espace numérique de formation (ENF) est utilisé tout au long du cursus.

Modalités de validation :

Cette UE est validée sur la base d'un examen final. La note prise en compte pour la validation de l'UE est la note d'examen, à celle-ci peut être ajoutée, le cas échéant, un bonus EAD (exercices à distance) de 2 points maximum.

Tarif

Plusieurs dispositifs de financement sont possibles en fonction de votre statut et peuvent financer jusqu'à 100% de votre formation.

Salarié : Faites financer votre formation par votre employeur

Demandeur d'emploi : Faites financer votre formation par Pôle emploi

Votre formation est éligible au CPF ? Financez-la avec votre CPF

Si aucun dispositif de financement ne peut être mobilisé, nous proposons à l'élève une prise en charge partielle de la Région Nouvelle-Aquitaine avec un reste à charge. Ce reste à charge correspond au tarif réduit et est à destination des salariés ou demandeurs d'emploi.

Pour plus de renseignements, consultez la page Financer mon projet formation [open_in_new](#) ou contactez nos conseillers pour vous accompagner pas à pas dans vos démarches.

Passerelles : lien entre certifications

- MR107BA2 - Outils et techniques de gestion financière

Avis des auditeurs

Les dernières réponses à l'enquête d'appréciation de cet enseignement :

↓ Fiche synthétique au format PDF

Taux de réussite

Les dernières informations concernant le taux de réussite des unités d'enseignement composant les diplômes

↓ Taux de réussite