Gestion de trésorerie

Cash management

2 jours (14h00) | ★★★★½ 4,6/5 | FINAN-8991002 | Évaluation qualitative de fin de stage | Formation délivrée en présentiel ou distanciel

Tarif : 1 695 € ht

Formations Compétences Métier › Finance › Gestion de trésorerie

Document mis à jour le 13/11/2026

Objectifs de formation

Identifier les enjeux juridiques, fiscaux et bancaires

Mettre en place une stratégie de trésorerie groupe

Choisir des outils de gestion et de centralisation des flux

Modalités, méthodes et moyens pédagogiques

Équipe pédagogique :

Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :

Alternance de théorie, de démonstrations par l'exemple et de mise en pratique grâce à de nombreux exercices individuels ou collectifs. Exercices, études de cas et cas pratiques rythment cette formation.

Ressources pédagogiques :

Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

Prérequis

Avoir suivi " Maîtriser les bases de la gestion de trésorerie " (code 91014)

Public concerné

Directeurs financiers

Trésoriers

Contrôleurs de gestion

Cette formation :

- Est animée par un consultant-formateur dont les compétences techniques, professionnelles et pédagogiques ont été validées par des diplômes et/ou testées et approuvées par l'éditeur et/ou par M2I Formation
- Bénéficie d'un suivi de son exécution par une feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur.

Programme

Mesurer les enjeux d'une trésorerie de groupe

Identifier l'intérêt et les objectifs du cash management

- Introduction: notion de groupe

Définir les objectifs et les tâches confiés à la trésorerie centrale

- Les prorités du service trésorerie
- Les activités indissociables de la trésorerie
- Les missions élargies / les activités partagées de la trésorerie selon les groupes
- Les facteurs juridiques structurant une fonction trésorerie

Exercice : rédaction d'un livre blanc sur ce que sera la trésorerie de demain, première partie

- Cerner les enjeux de la trésorerie de demain : le besoin de vitesse

Évaluation des gains réalisables grâce à la mise en place d'une trésorerie groupe

- Cerner le rôle du trésorier
- Établir des prévisions de trésorerie
- Distinguer les trois niveaux de prévisions
- Établir un plan de financement
- Construire le budget de trésorerie : schéma de son organisation
- Contrôler les conditions bancaires
- Tenir à jour les informations indispensables aux prévisions
- Négocier avec les banques

Mettre en place des prévisions de trésorerie gérées par l'IA : les étapes clés

- Collecte et préparation des données
- Sélection et développement du modèle IA
- Intégration technique avec l'écosystème existant
- Phase de tests rigoureux et de validation
- Déploiement opérationnel et mise en production
- Suivi, maintenance et amélioration continue

Définir la stratégie de trésorerie de groupe

- Cerner les questions clés et les éléments à cartographier
- Connaître les différents niveaux de centralisation
- Faire une revue des activités centralisées
- Distinguer les modèles de centralisation par type d'organisation
- Identifier les meilleures pratiques organisationnelles actuelles

Maîtriser la réglementation applicable et les contraintes juridiques et fiscales

- Les contraintes réglementaires
- Les contraintes liées au droit des sociétés et au droit fiscal

Exercice d'application : analyse des conséquences d'opérations à taux négatif

Préparer l'appel d'offres : préalable et objectifs

- Les différents modèles de banques
- Choix de clientèles
- Sélection des prestataires

Mettre en place la centralisation et optimiser les flux

Centraliser la gestion des besoins et des excédents de trésorerie

- L'intégration du client dans la chaîne financière
- Les types d'outils par objectifs
- Le SEPA et ses implications concrètes d'aujourd'hui et de demain
- SEPA en cinq avantages
- Le paiement instantané
- Le client est intégré dans la chaîne financière de l'entreprise
- Comment fonctionne le réseau Swift classique ?
- ISO 20022 : la transformation des formats de messages
- L'émule du virement instantané pour les transactions mondiales : Swift Global Payment Initiative (GPI)

Exercice d'application : aide à la gestion de la complexité des paiements internationaux
des routes de paiement grâce à l'IA

- Règlements internationaux : de Swift à la Blockchain
- Prélèvements SEPA " core" : schéma et caractéristiques essentielles
- Prélèvements SEPA interentreprises : schéma et caractéristiques essentielles

Centraliser les paiements

Metre en place un dispositif de neting des factures intragroupes
Évaluer les apports et facteurs clés de succès

Piloter sa trésorerie via une banque interne

Mettre en œuvre une lock-box

Arbitrer pour les deux solutions de gestion ultime : IBAN virtuels et des comptes virtuels

Faire un transfert physique/ virtuel des fonds

Exercice d'application : calcul de la redistribution d'un avantage cash pool sur les filiales

- Fusionner les échelles d'intérêts (cash pool notionnel)
- Opter pour une solution monobanque ou banque "overlay"
- Estimer le coût de fonctionnement d'une centralisation
- Comptabiliser les écritures

Exercices d'application : définition de la structure idéale de centralisation des soldes bancaires

Choisir les outils de gestion adéquats

Déterminer un court budget pour le change

- Gérer le risque de change : seuil de tolérance

Exercice d'application : opportunité d'une couverture
Gérer la couverture des risques

Gérer le risque de change : approche externe

- Swaps, change à terme, options
- Risque de taux : swap de taux d'intérêt
- Les FRA, options Cap et floor

– Options Collar

Organiser les circuits d'information via les systèmes de gestion de trésorerie

– Sécuriser les activités
– Identifier les fonctionnalités et le taux de satisfaction des logiciels de niche

Renégocier sa relation bancaire : comprendre le raisonnement des banques

– L'impact des accords de Bâle I, II, III et IV
– Les ratios bancaires, de trésorerie, d'endettement
– L'évaluations externe : Banque de France
– Préparation et techniques de négociation

Exercice de synthèse : dénition de ce qu'est un bon banquier

Le contenu de ce programme peut faire l'objet d'adaptation selon les niveaux, prérequis et besoins des apprenants.

Modalités d’évaluation des acquis

Évaluation en 3 phases : Pendant la formation : un bilan quotidien effectué par l'intervenant À chaud : à la fin de la formation, un bilan qualité pour mesurer l'atteinte des objectifs À froid : à J +3 mois, une évaluation du transfert des acquis en situation professionnelle

Accessibilité de la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Le groupe M2I s'engage pour faciliter l'accessibilité de ses formations. Toutes nos formations sont accessibles aux personnes en situation de handicap : les détails de l'accueil des personnes sont consultables sur la page Accueil Handicap

Modalités et délais d’accès à la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Les formations M2I sont disponibles selon les modalités proposées sur la page programme.
Les inscriptions sont possibles jusqu'à 48 heures ouvrées avant le début de la formation.
Dans le cas d'une formation financée par le CPF, ce délai est porté à 12 jours ouvrés.