Gestion de trésorerie

Maîtriser les bases de la gestion de trésorerie

2 jours (14h00) | 4,6/5 | FINAN-8991014 | Évaluation qualitative de fin de stage | Formation délivrée en présentiel ou distanciel

Tarif : 1 595 € ht

Formations Compétences Métier › Finance › Gestion de trésorerie

Document mis à jour le 13/11/2026

Objectifs de 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

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

Connaître le fonctionnement des opérations bancaires et des logiciels de gestion de trésorerie

Public concerné

Collaborateurs du service trésorerie

Assistants trésoriers

Collaborateurs du service comptable

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

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

Cerner l'importance des décisions prises par le service trésorerie

- Les enjeux de la trésorerie
- La trésorerie : carrefour des opération de l'entreprise
- Les facteurs de contingence d'une fonction trésorerie

Intégrer l'approche par le bilan / par les flux

- Définition de la trésorerie totale disponible
- Approche par les flux / approche par le bilan
- Le fonds de roulement
- Le besoin en fonds de roulement
- Détermination de la trésorerie par le bilan

Exercice d'application : calculs du FR, BFR et de la trésorerie

Analyser les causes de la dégradation de trésorerie
Analyser les cinq origines des difficultés de trésorerie

- Crise de croissance
- Crise par erreur financière
- Crises de rentabilité, d'activité et de gestion
- Besoin en fonds de roulement trop important
- Repérer les sources d'économie possibles

Établir les besoins de trésorerie

- Identifier les trois niveaux de prévisions
- Évaluer la visibilité de de la trésorerie
- Élaborer un budget de trésorerie

Exercice d'application : construction du budget de trésorerie de la société "Cas d'école"

- Actualiser le budget

Optimiser les relations bancaire : sélection judicieuse des produits et des services

Choisir ses placements

- Le risque
- La rentabilité
- Les autres facteurs de choix
- Les caractéristiques des différents produits

Connaître les différents types de financements

- Le financement non bancaire à court terme
- Le financement non bancaire à long terme
- Le financement bancaire : détermination par nature et par dévise
- Le coût d'un financement

Exercice d'application : calcul du prix d'achat d'un TCN précompté

- Recenser les différents types de commissions
- Calculer le coût total d'un financement
- Contrôler les échelles d'intérêts

Exercices d'application : calculs d'un ticket d'agios, du taux effectif global e du taux réel de découvert
Exercice d'application : arbitrage entre placement et recours au découvert

Calculer les commissions

- La facturation à l'unité ou au forfait
- Le contrôle de la documentation juridique des relations bancaires
- Le suivi et contrôle " financier " des conditions bancaires

Intégrer les aspects juridiques du financement bancaire

- Crédit syndiqué
- Clause pari passu
- Covenant
- Déchéance du terme
- Cross default

Éviter les préjugés et les malentendus

- Comprendre le comportement des banquiers
- Se connaître pour se compendre : les contraintes inhérentes aux accords de Bâle I, II et III
- Se préparer à une négociation
- Jouer la transparence
- Élaborer une stratégie de négociation
- Connaître les 7 clefs de la réussite pour établir une relation gagnant-gagnant

Exercice d'application : réussir une négociation bancaire grâce à l'IA

Gérer la trésorerie au quotidien

Suivre les flux au jour le jour

- Les étapes de la gestion quotidienne
- Établissement préalable de prévisions : notion de date de valeur
- Établissement préalable de prévisions dans la pratique
- Les objectifs du rapprochement des flux au jour le jour

Répartir les flux bancaires au quotidien

- Optimiser la répartition des flux et des services entre banques

Maîtriser le risque de change

- Les types de risques de change
- La nature du risque de change
- La position de change

Exercice : couverture à base d'option

- Détermination des seuils de tolérance et les quatre leviers d'actions internes
- Gestion de la couverture de change par l'approche externe

Exercices d'application : exercices de synthèse sur le change

Maîtriser le risque de taux

- Le swap de taux d'intérêt
- Forward rate agreement (FRA)
- Les options Cap et floor, les options Collar

IFRS 9 (ex IAS 39)

Exercice d'application : documentation des instruments de couverture par l'IA

Identifier les origines de la fraude

- Descriptif de quelques types de fraudes
- Les moyens des cyber-fraudeurs

– Solution assurancielle : Le paiement par prélèvement SAFEDEBIT

Exercice : détection de la fraude par l'IA

Gérer la trésorerie dans un monde de plus en plus rapide

– Solution juridique et technique : le SEPA
  o Le paiement instantané
– Solution liée au protocole de communication Swiftnet FileAct
– L'émule du virement instantané pour les transactions mondiales : Swift Global Payment Initiative (GPI)
  o ISO 20022 : la transformation des formats de messages
– Conclusion sur instantanéité
– L'intégration du client dans la chaîne financière

Exercice de synthèse : définition 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.