

Optimiser la gestion de trésorerie



Durée conseillée

2 jours soit 14 heures

Tarif selon devis



www.abisformation.fr

FINANCE

Toutes les entreprises n'ont pas une taille suffisante pour disposer d'un Trésorier. Toutes doivent cependant gérer leur trésorerie et maîtriser la relation bancaire car cela constitue une source importante de diminution des coûts. A travers ces formations apprenez à gérer vous-même votre trésorerie à moindre coût : techniques simples ne nécessitant pas d'investissements importants.

CONTENU

- Les conditions bancaires
 - Conditions de taux : découvert, escompte, crédits
 - Les dates de valeur
 - Le calendrier bancaire
 - Les commissions sur les opérations courantes : frais de tenue de compte, commission de plus fort découvert, etc.
- Le face à face avec le banquier
 - Savoir sur quels postes faire porter la négociation
 - Les conditions que le banquier peut appliquer pour ses « bons » clients
 - Contrôler les documents bancaires et les échelles d'intérêt (agios)
- La tenue de la trésorerie en valeur
 - Le calcul du solde en valeur à partir du relevé de compte bancaire
 - Les équilibres : gérer les mouvements aléatoires/arbitrer entre liquidité et placement
 - Comment placer vos excédents de Trésorerie: les différents supports de placement : DAT, SICAV CT, Certificats de dépôt
 - Comment gérer vos découverts : les financements à court terme: affacturage, escompte, découverts, crédits spot
- Les prévisions de trésorerie à moyen terme : quelques mois
 - Détermination des éléments nécessaires : balances, portefeuilles, etc.
 - Construction d'une matrice
 - Construction de prévisions à partir d'un exemple
- Apprenez à négocier vos crédits bancaires
 - Comment votre banque perçoit-elle votre entreprise ? capacité d'autofinancement, ratios, notation Banque de France
 - Quelle garantie offrir ?
 - Le taux du crédit : comment déterminer le coût réel d'un crédit ?
 - Les coûts dits accessoires: les frais de dossier, les frais liés à la prise de garanties par la banque, fréquence et date des remboursements (terme échu, à échoir)
- Se couvrir contre le risque de change
 - Emprunts en devises
 - Achats / ventes à terme de devises
 - Options

Références bibliographiques

Gérer la trésorerie et la relation bancaire

M. SION

Editions Dunod - 04/2006

Format

Sur-mesure

Groupe de 12 stagiaires maximum

Objectifs

A l'issue de la formation, les stagiaires seront capables :

- De comprendre les différentes sources de coûts
- De connaître les conditions standard et savoir jusqu'où il est possible de les négocier
- De calculer un solde en valeur, un solde réel sur lequel sont calculés les intérêts et d'équilibrer les soldes
 - De construire des prévisions de trésorerie : encaissements / décaissements à partir des comptes clients et fournisseurs, portefeuilles de commandes, grands livres
- De négocier un crédit bancaire

Public

Toute personne, financière ou non, désirant acquérir l'essentiel des connaissances de base pour effectuer une bonne gestion de trésorerie

Pré-requis

Avoir les connaissances de base en finance et comptabilité

Profil Intervenant

Formateur junior, senior ou expert

- Ayant minimum 10 ans d'expérience professionnelle
- Jusqu'à plus de 10 ans d'animation de formation
- Recrutés selon un processus de sélection normé

Pédagogie

- Démarches : déductive, inductive, dialectique
- Méthodes : démonstrative, interrogative, expositive, découverte, analogique
- Formation-action

Formations complémentaires

La comptabilité générale
La comptabilité analytique

Nos pratiques qualité

- Personnalisation du contenu de formation possible, en fonction des objectifs du Client
- Remise d'un support pédagogique personnalisé et d'une attestation de fin de formation à chaque stagiaire

ABIS FORMATION / ABIS INSTITUTION sont concepteurs de ce contenu

ABIS FORMATION / ABIS INSTITUTION - 27 rue de la Bienfaisance 75008 PARIS - Tél : 01 44 70 01 69 / Fax : 01 44 70 01 79
ABIS FORMATION : Sarl au capital de 10 710 € - Siret : 443 421 284 000 29 - ABIS INSTITUTION : Sarl au capital de 3 000 € - Siret : 499 850 089 000 16