



FORMATIONS COURTES

PERFECTIONNEMENT

DIST.

Ref. : 8991002

Durée :
2 jours - 14 heures

Tarif :
Salarié - Entreprise : 1795 € HT

Repas inclus

CASH MANAGEMENT

Optimiser l'organisation de la trésorerie

Le cash management est une technique de gestion financière qui permet de valoriser les flux financiers et bancaires de l'entreprise. Pour en optimiser la gestion au moindre risque, il est essentiel que le trésorier puisse maîtriser l'ensemble de ses aspects qui vont de la définition d'une stratégie de trésorerie de groupe au choix des outils de gestion, en passant par la centralisation des flux.

LIEUX ET DATES DÉTAILLÉS

Paris

17 et 18 nov. 2025

- 17/11/2025 09:00 --> 18/11/2025 17:30 à Paris
 - 17/11/2025 09:00 --> 17/11/2025 17:30
 - 18/11/2025 09:00 --> 18/11/2025 17:30

OBJECTIFS

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

EVALUATION

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

POUR QUI ?

Directeurs financiers
Trésoriers
Contrôleurs de gestion

PRÉREQUIS

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

COMPÉTENCES ACQUISES

Choisir des solutions de gestion permettant à votre entreprise d'optimiser la gestion de sa trésorerie

PROGRAMME

Pendant
Cash management

Mesurer les enjeux d'une trésorerie de groupe

Identifier l'intérêt et les objectifs du cash management



- Objectifs et tâches confiés à la trésorerie centrale
- Évaluation des gains réalisables grâce à la mise en place d'une trésorerie groupe

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

Cerner le rôle du trésorier

- Établir des prévisions de trésorerie et tenir à jour les informations indispensables aux prévisions
- Négocier avec les banques

Définir la stratégie de trésorerie de groupe

- Cerner les questions clés et les éléments à cartographier
- Connaître les différents niveaux de centralisation
- Maîtriser la réglementation applicable et les contraintes juridiques et fiscales

Exercice d'application : rédaction d'une convention de trésorerie avec des taux négatifs

- Préparer l'appel d'offres, appréhender les différents modèles de banques et sélectionner les prestataires
- Organiser son cash pool avec les meilleures pratiques actuelles en fonction de ses objectifs

Partage d'expériences : sur le choix entre externalisation, centralisation, décentralisation ou niveau intermédiaire et sur la recherche du degré de centralisation optimal

- Identifier les meilleures pratiques organisationnelles actuelles

Mettre en place la centralisation et optimiser les flux

- Maîtriser la réglementation applicable et les contraintes juridiques et fiscales
- Préparer l'appel d'offres : préalable et objectifs

Partage d'expériences

Gérer les besoins et les excédents de trésorerie en central

Intégrer les règles du SEPA

- S'approprier les implications concrètes du SEPA
- Structurer sa trésorerie avec les services qu'il induit : virement instantané, technique de l'initiation de paiement

Centraliser les outils

- Gérer la centralisation par les flux et l'organisation
- Évaluer les apports et facteurs clés de succès d'un dispositif de netting des factures intragroupe

Étude de cas : exemple d'optimisation d'une compensation

- Piloter sa trésorerie via une banque interne
- Réduire l'en-cours de trésorerie mettant en œuvre une lock-box
- Arbitrer pour les deux solutions de gestion ultime : techniques des IBAN virtuels et des comptes virtuels

Étude de cas : intégration du client dans la chaîne financière de l'entreprise

Construire une architecture de cash-pooling avec les schémas classiques

- Transférer les fonds physiquement (ZBA)

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"
- Passation des écritures comptables
- Estimer le coût de fonctionnement d'une centralisation

Exercices d'application et de synthèse : à partir de trois cas concrets et réels, définition de la structure idéale de centralisation des soldes bancaires

Choisir les outils de gestion adéquats

Gérer la couverture des risques de change

- Analyser les sources du risque de change
- Déterminer un cours budget pour le change

Exercice d'application : opportunité d'une couverture

- Couvrir son risque avec les quatre techniques conformes aux normes IFRS9 : swap, change à terme, options, avances en devises

Exercice d'application : comparaison change à terme versus option

Gérer la couverture des risques de taux

- Couvrir son risque avec les trois techniques conformes aux normes IFRS9 : swap, FRA, options

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

- Parcourir les solutions de marché, les Interfaces de Programmation Applicatives (API)...
- Identifier les fonctionnalités nécessaires des logiciels de trésorerie de groupe

Renégocier sa relation bancaire : comprendre le raisonnement des banques

- L'impact des accords de Bâle III
- Les ratios discriminants
- Les évaluations externes
- Se préparer aux techniques de négociation

Exercices de synthèse : la trésorerie de demain, seconde partie et définition de ce qu'est un bon banquier

Mise en situation : simulation d'une négociation entre une trésorerie centrale et un partenaire bancaire à choisir

INTERVENANTS

Jean DUPONT
Consultant en trésorerie d'entreprise
JEAN DUPONT

Marc DEBREE
M.D FORMATIONS

MODALITÉS 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 :

Cette formation, en plusieurs modules, alterne théorie et pratique et met l'accent sur les échanges et le mode collaboratif. Les exercices en salle et d'intersessions permettent d'évaluer la prise en main des outils, concepts et méthodologies vus en formation.



Parallèlement, chaque participant travaille sur un sujet personnel, choisi en lien avec l'équipe pédagogique. L'ensemble du parcours permet d'appréhender et de valider les différentes connaissances et compétences nécessaires à la réalisation de ce sujet/projet. Grâce à leur expertise, les intervenants conseillent et accompagnent les apprenants jusqu'à la présentation de leur travail.

En fin de formation, un retour d'expériences à distance est organisé, via un dispositif de classe virtuelle, pour un feedback à froid et des échanges sur les pratiques depuis la fin du présentiel.

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.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

