

# GFN108 - Gestion de trésorerie et relations banques-entreprises

## Présentation

### 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](#).

### Objectifs pédagogiques

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.

### 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.
- 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.
- Analyser une exposition au risque de taux et gérer les opérations de couverture avec les banques.

## Programme

### Contenu

#### 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, 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.

#### 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.
- Gestion quotidienne, position et contrôle des frais et agios

Mis à jour le 22-11-2023



**Code : GFN108**

Unité d'enseignement de type cours

6 crédits

Volume horaire de référence (+/- 10%) : **50 heures**

**Responsabilité nationale :**

EPN09 - Economie Finance Assurance Banque (EFAB) / 1

**Contact national :**

EPN09 - département EFAB

292 rue Saint Martin

accès 3

75003 Paris

01 58 80 87 45

Boris Buljan

[boris.buljan@lecnam.net](mailto:boris.buljan@lecnam.net)

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

- Les placements de trésorerie
- 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 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
- La gestion prévisionnelle et modélisation Cashflow - Le Budget de Trésorerie: l'approche par les bilans / analyse des encaissements & décaissements.
- Construction du budget, analyse solutions et reporting

## Modalités de validation

- Contrôle continu
- Examen final

## Description des 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.

## Bibliographie

Titre	Auteur(s)
Gestion de la Trésorerie, Economica, Collection AFTE	M. Gaugain et R. Sauvée-Crambert
Introduction au marchés financiers, Economica, Collection Gestion	Erwan Le Saout
La nouvelle trésorerie d'entreprise : de la gestion quotidienne aux marchés financiers, InterEditions	B. Poloniato et D. Voyerne
Les billets de trésorerie, Economica, Collection Gestion	P-E Dubois, P. Helaine et A-S Weyland-Dufresne
Le crédit inter-entreprises : un mal nécessaire, Economica	B. Blanchet et D. Voyerne
Le besoin en fonds de roulement, Economica, Collection AFTE	L. Bobot et D. Voyerne