

# GFN108 - Gestion de trésorerie et relations banques-entreprises

## Présentation

### Prérequis

**Public ayant acquis un niveau bac+2/3**, avec des connaissances préalables en économie et comptabilité, ayant suivi ou acquis le niveau de l'UE **GFN103**.

La formation n'est pas soumise à agrément.

### 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.

Les auditeurs.trices qui souhaiteront approfondir l'enseignement de cette UE pourront suivre l'UE **GFN221** (niveau bac+5, soumise à agrément).

### Compétences

Développer et exploiter les outils de gestion de l'équilibre financier à court terme. 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. Savoir 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**

Missions, Rappel de la définition de la trésorerie/FR/BFR, Organisation et enjeux de la trésorerie en entreprise, Environnement - Points clés BCE & indicateurs, Evolution des marchés, Priorités des directions financières, financements et exemples. 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. Cas pratique CPOOL - équilibrage de trésorerie et étude "cash pooling" international.

#### **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. Les décisions de l'autorité de la concurrence... L'échelle d'intérêt et le ticket d'agios, le contrôle des frais et des conditions. Exemples d'appels d'offres bancaires / actualités Cas pratique CCASH - Gestion quotidienne, position et contrôle des frais et agios.

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

Les placements de trésorerie dans un environnement de taux bas, Cas pratique CRICH - 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

🌟 Valide le 19-01-2019

**Code : GFN108**

6 crédits

**Responsabilité nationale :**

EPN09 - Economie Finance  
Assurance Banque (EFAB) /  
Lionel ALMEIDA

**Contact national :**

EPN09 - département EFAB  
1D2P10, 40 rue des Jeûneurs  
75002 Paris  
01 58 80 87 45  
Boris Buljan  
[boris.buljan@lecnam.net](mailto:boris.buljan@lecnam.net)

des financements, désintermédiation et nouvelles plateformes, Les Billets de Trésorerie, Placements privés / EuroPP, Les nouvelles plateformes alternatives NYSE BM / Financement participatif Crowdfunding / Peer to Peer...

### **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 : connectivité internationale, paiements XML20022...

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

Séance de Révision - Revue des cas pratiques / Questions - Réponses, Compléments professionnels - AFTE / Offres & compétences recherchées

## 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

<b>Titre</b>	<b>Auteur(s)</b>
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. Voyenne
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. Voyenne
Le besoin en fonds de roulement, Economica, Collection AFTE	L. Bobot et D. Voyenne