

GFN108 - Gestion de trésorerie et relations banques-entreprises

Présentation

Prérequis

Public ayant acquis un niveau bac+3 ou plus dans le domaine économie-gestion, avec des notions de comptabilité et/ou de gestion financière.

La formation n'est pas soumise à agrément.

Cette UE peut être suivie dans le cadre du **Certificat de spécialisation en Gestion de trésorerie (CS84)**.

Plus de renseignements sur le site du département [Efab](#).

Objectifs pédagogiques

Négocier et contrôler les conditions bancaires. Élaborer 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

- Élaborer et mettre en place les techniques de gestion de la trésorerie et de gestion prévisionnelle de court terme
- Établir 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 23-04-2025



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) / Lionel ALMEIDA

Contact national :

EPN09 - département EFAB
292 rue Saint Martin
accès 3
75003 Paris
01 58 80 87 45
Boris Buljan
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. 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 |