

GFN221 - Cash management, gestion de l'équilibre financier et financement bancaire

Présentation

Prérequis

Public ayant acquis un niveau bac+4 ou plus, possédant de bonnes connaissances en finance et comptabilité, et avec une expérience professionnelle dans le domaine. L'UE **GFN108** (niveau bac+3/4) peut être suivie au préalable pour acquérir les fondamentaux de la gestion de trésorerie.

La formation est **soumise à agrément**.

Conditions d'agrément : être admis dans le **Master 2 Finance d'entreprise** ou être agréé par l'enseignant responsable (voir procédure de demande d'agrément : "UE à la carte" sur le site de l'**Efab**).

Objectifs pédagogiques

Connaître et maîtriser les outils de la **gestion financière à court terme**.

Acquérir une approche opérationnelle de la **gestion du besoin en fonds de roulement** (BFR).

Faire découvrir et positionner la fonction de **Credit management et Cash management** dans l'organisation d'une entreprise.

Maîtriser les **instruments et innovations de paiements**, la gestion prévisionnelle et la modélisation des flux de trésorerie.

Connaître les solutions de **financements bancaires, désintermédiés** et les formes innovantes de financement.

Compétences

Mener une analyse financière opérationnelle et orientée "cash" permettant la prise de décision en termes d'accord de crédit et de recherche de performance interne.

Comprendre la formation de la trésorerie et les facteurs sur lesquels agir pour l'optimiser.

Déterminer la structure financière à mettre en oeuvre pour couvrir le BFR et les modes de financement adaptés.

Identifier les solutions de placements de trésorerie et les adapter à un environnement de taux bas.

Procéder au traitement administratif, financier et comptable des opérations liées à la gestion du BFR.

Mettre en oeuvre les exigences de reporting réglementaire.

Programme

Contenu

Le credit management

La fonction crédit et les risques associés - Les objectifs et missions du *credit management* - L'origine et les enjeux du crédit inter-entreprises, comparaisons internationales - La détermination, l'analyse, la prévention et la couverture des risques - Les défaillances d'entreprises - La législation applicable

Gestion et optimisation du besoin en fonds de roulement

🌟 Valide le 23-02-2019

Code : GFN221

6 crédits

Responsabilité nationale :

EPN09 - Economie Finance Assurance Banque (EFAB) / Alexis-guillaume COLLOMB

Contact national :

EPN09 - Master Finance entreprise

EPN09, 40 rue des jeuneurs 75002 Paris

01 58 80 87 45

Boris Buljan

boris.buljan@lecnam.net

La gestion des postes clients et fournisseurs, le transfert des risques : indicateurs de gestion, recouvrement amiable et contentieux des créances, assurance-crédit, affacturage, auto-assurance - Les encours et les limites de crédit - Les outils informatiques - Le financement du poste clients - Les prévisions d'encaissements et de décaissements

Missions et environnement Finance/Trésorerie

Organisation, missions et enjeux de la trésorerie - Priorités des directions financières et évolution - Marché monétaire et politique BCE, établissements de crédit : les relations et les conditions bancaires - Désintermédiation et innovations

Palements, protocoles, évolutions des échanges et environnement

Environnement, SEPA, Protocoles EBICS / SWIFT..., instruments de référence SCT/SDD et contrôles des conditions bancaires

La négociation des services bancaires et l'évolution de la relation banques / entreprises

Optimisation des services bancaires et centralisation de paiements / SEPA - Retour d'expérience : appels d'offres sur services bancaires et focus atelier *cash management*

La gestion prévisionnelle

Les enjeux de la trésorerie et les principes de gestion prévisionnelle, Cash IN / OUT et modélisation des flux - Retour d'expérience : prévisions de trésorerie et solutions

Les financements

La gestion des financements bancaires et désintermédiés - Focus EuroPP - *Commercial papers* NeuCP/Billets de trésorerie - Crowdfunding, Plateforme P2P

Les placements de trésorerie

Optimisation des placements de trésorerie dans un environnement de taux bas - Exemple d'allocation coeur satellite, supports et moteurs de performance

Le reporting EMIR - Reporting réglementaire référentiel central et confirmations

Les exigences d'EMIR, les fonctionnalités clés « Front to Back Office » et mise en œuvre pour la fonction trésorerie d'entreprise - Exemple de solutions et retour d'expérience - Echanges sur les compétences en gestion de projet, solution Front to Back

Modalités de validation

- Examen final
- Projet(s)

Description des modalités de validation

L'UE est validée par un examen final et un projet réalisé en binôme.

L'examen est composé de questions de réflexion et de synthèses, d'exercices et de cas pratiques tirés de la vie réelle des entreprises.

Bibliographie

Titre	Auteur(s)
Les billets de trésorerie, Economica	P. E. Dubois, P. Helaine; A. S. Weyland-Dufresne

Gestion de la trésorerie, Economica, Coll. AFTE	M. Gaugain, R. Sauvee-Crambert
Introduction aux marchés financiers, Economica, Coll. Gestion	E. Le Saout
La nouvelle trésorerie d'entreprise, de la gestion quotidienne aux marchés financiers	B. Poloniato, D. Voyenne
Le crédit inter-entreprises : un mal nécessaire, Economica	B. Blanchet, D. Voyenne
Le besoin en fonds de roulement, Economica	L. Bobot, D. Voyenne
Le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme	G. Delrue