Avantages Formation

OPTIMISER SA GESTION DE TRESORERIE	Durée : 28 heures

Objectifs de la formation

Comprendre les différentes sources de coûts : dates de valeur, commissions. Connaître les conditions standard et savoir jusqu'où il est possible de les négocier. Savoir calculer un solde en valeur, le solde réel sur lequel sont calculés les intérêts, afin d'équilibrer les soldes et d'atteindre le « point zéro ». Savoir construire des prévisions de trésorerie : encaissements / décaissements à partir des comptes clients et fournisseurs, portefeuilles de commandes, grands livres. Apprendre à bien négocier un crédit bancaire. Connaître les mécanismes de couverture contre le risque de change.

Public concerné et prérequis

Toute personne désirant maitriser la trésorerie d'entreprise. Pas de prérequis particulier.

Conditions de formation

Cours particuliers en entreprise.

Contenu de la formation

Toutes les entreprises n'ont pas une taille suffisante pour disposer d'un Trésorier. Toutes doivent cependant gérer leur trésorerie et maîtriser la relation bancaire car cela constitue une source importante de diminution des coûts.

Les conditions bancaires

- Conditions de taux : découvert, escompte, crédits
- Les dates de valeur
- Le calendrier bancaire
- Les commissions sur les opérations courantes : frais de tenue de compte,
- Commission de plus fort découverts, etc.

Le face à face avec le banquier

- Savoir sur quels postes faire porter la négociation
- Les conditions que le banquier peut appliquer pour ses « bons » clients
- Contrôler les documents bancaires et les échelles d'intérêt (agios)

Avantages Formation

La tenue de la trésorerie en valeur

- Le calcul du solde en valeur à partir du relevé de compte bancaire
- Les équilibrages
- Comment gérer les mouvements aléatoires
- Comment arbitrer entre liquidité et placement
- Comment placer vos excédents de Trésorerie: les différents supports de placement : DAT, SICAV CT, Certificats de dépôt
- Comment gérer vos découverts : les financements à court terme: affacturage, escompte, découverts, crédits spot.

Les prévisions de trésorerie à moyen terme : quelques mois

- Détermination des éléments nécessaires :
- Balances,
- Portefeuilles, etc.
- Construction d'une matrice
- Construction de prévisions à partir d'un exemple.

Apprenez à négocier vos crédits bancaires

- Comment votre banque perçoit-elle votre entreprise ?
- Capacité d'autofinancement
- Ratios
- Notation Banque de France
- Quelle garantie offrir ?
- Le taux du crédit : comment déterminer le coût réel d'un crédit ?
- Les coûts dits accessoires
- Les frais de dossier
- Les frais liés à la prise de garanties par la banque.
- Fréquence et date des remboursements (terme échu, à échoir)

Se couvrir contre le risque de change

- Emprunts en devises
- Achats / ventes à terme de devises
- Options