

## PUBLIC

Trésoriers d'entreprise récemment nommés dans la fonction – Cadres expérimentés exerçant au sein d'une direction financière d'entreprise et désirant développer des compétences en matière de gestion de trésorerie

## PRÉ-REQUIS

Aucun prérequis nécessaire

## LES POINTS FORTS

L'expérience des intervenants et leur vision "terrain" des missions de trésorerie

Une méthode d'analyse et d'optimisation des flux immédiatement utilisable par les participants

Nos parcours sont composés de formations cohérentes et complémentaires dispensées par des experts et praticiens d'entreprise pour découvrir, approfondir et valider savoir-faire et compétences. Nous vous accompagnons dès le début en veillant à ce que les objectifs du parcours soient en adéquation avec vos attentes puis tout au long de votre formation avec des échanges personnalisés.

## MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

## SATISFACTION ET EVALUATION

L'évaluation est la garantie de la qualité et de l'efficacité du transfert de compétences durant le parcours. En présentiel ou distanciel, en synchrone ou

Code  
**1976**

Durée  
**7**  
jours

Tarif Inter\*  
**5 755 €**  
HT

\*Repas inclus (en présentiel)

## Objectifs pédagogiques

- Mettre en œuvre l'ensemble des missions de la gestion de trésorerie en entreprise
- Appliquer les méthodes de gestion des flux et des différents financements afin d'optimiser la trésorerie
- Utiliser les nouveaux outils de gestion de trésorerie, notamment des risques financiers

## Programme de la formation

### Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès. Auto-évaluez vos compétences pour suivre vos progrès à l'issue de votre formation.

Gestion de trésorerie : techniques et méthodes (2 jours)

## Expliquer le rôle de la trésorerie dans le contexte général du financement de l'entreprise et de son pilotage

### Définir le rôle et les enjeux de la trésorerie

- L'importance de la trésorerie dans la gestion de l'entreprise
- Les différentes approches de la trésorerie : bilancielle, par les ratios, par les flux
- Le système de gestion de trésorerie
- L'origine des difficultés de trésorerie
- La sensibilité du BFR
- Cas pratique : calculer à partir d'un bilan, le fonds de roulement (FR), le besoin en fonds de roulement (BFR) et la trésorerie nette

### Décrire le rôle du trésorier

- Le rôle du trésorier
- L'évolution du rôle du trésorier
- Atelier de réflexion : quelles sont les missions principales et secondaires du trésorier ?

asynchrone, pendant ou à l'issue du parcours, la réussite de l'évaluation donnera lieu à un certificat "Lefebvre Dalloz". A l'issue du parcours, une évaluation écrite d'une durée de 3h30 est réalisée afin de valider l'acquisition des connaissances et obtenir le certificat "Lefebvre Dalloz".

#### **ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE**

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : [care-formation@lefebvre-dalloz.fr](mailto:care-formation@lefebvre-dalloz.fr)

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

## **Sélectionner les conditions bancaires adaptées à sa structure**

Décrire les conditions bancaires des moyens de paiement, d'encaissement et des opérations financières

- Les circuits des moyens de paiement
- Les différentes dates, les taux et les commissions
- Exemple d'application : calculer des agios

Choisir le financement adapté à son entreprise

- Les modes de financement adaptés à chaque besoin : financement externe, financement interne
- L'analyse du coût réel d'un crédit
- Quiz : les financements externes et internes de l'entreprise

Comparer les placements

- L'utilisation des excédents de trésorerie de l'entreprise
- L'arbitrage sur le placement des excédents de trésorerie
- Illustration : un arbitrage "découvert/crédit de trésorerie"

## **Organiser la gestion de la trésorerie au quotidien**

Mettre en place un système de gestion de trésorerie

- De l'approche statique à l'approche dynamique : le tableau de flux de trésorerie
- La mise en place d'un système de gestion de trésorerie en date de valeur
- Le reporting et les tableaux de bord
- Cas pratique : établissement d'une fiche de suivi en valeur et arbitrage

Appliquer une méthodologie de gestion des risques financiers

- Le risque de contrepartie
- Les risques de liquidités
- Les risques de change
- Le risque de taux
- Exemple d'application : couverture de taux SWAP

## **Établir les prévisions de trésorerie**

Préciser la place du budget de trésorerie dans l'organisation générale de l'entreprise

- L'analyse des circuits d'information
- Du plan pluriannuel au budget mensuel de trésorerie
- Du budget de trésorerie à la gestion quotidienne en dates de valeur
- Illustration : établissement d'un circuit d'information budgétaire

Construire le budget de trésorerie

- Les méthodes d'élaboration des budgets : normative, des flux
- L'analyse des écarts réalisations versus prévisions et la réactualisation du budget
- Cas pratique : établir un plan de trésorerie
- Quiz de synthèse : les fondamentaux de la gestion de trésorerie  
Elaboration des prévisions de trésorerie (2 jours)

## Définir les objectifs et le périmètre des prévisions de trésorerie

### Décrire les objectifs des prévisions

- Les enjeux liés aux différentes typologies de prévisions de trésorerie
- Les limites et difficultés
- Le processus d'établissement du prévisionnel
- Partage d'expériences : quelles prévisions de trésorerie construire et pourquoi ?

### Déterminer le périmètre et les circuits d'information

- L'équilibre financier et le lien entre la trésorerie, le Fonds de Roulement (FR) et le Besoin en Fonds de Roulement (BFR)
- La cartographie des flux de trésorerie : flux concernant les capitaux, les dettes financières et les immobilisations / flux relatifs à l'activité courante : ventes, achats, charges externes, stocks, charges de personnel... / le BFR normatif
- Les sources et circuits d'information : les différents interlocuteurs et acteurs dans la construction des prévisions / la place des prévisions dans le modèle budgétaire global
- Cas pratique : lister des natures de flux et les catégoriser par rapport à leur impact sur la trésorerie
- Cas pratique : déterminer le BFR normatif à partir des ratios d'activités et du compte de résultat

## Mettre en œuvre une démarche globale de construction du budget de trésorerie

### Expliquer les incidences du plan stratégique sur le plan de trésorerie

- Le lien entre la stratégie de l'entreprise, le plan pluriannuel de financement et les budgets mensuels de trésorerie
- Illustration : l'adaptation du pilotage de la trésorerie à l'environnement et au contexte économique et financier

### Etablir le budget annuel de trésorerie mensualisé

- Les spécificités de construction d'un budget de trésorerie : les flux TTC et la prise en compte de la TVA / la séparation des flux d'exploitation et flux hors exploitation / les flux à prévoir issus de la dernière période écoulée / la collecte et le traitement des données spécifiques à la trésorerie
- Les flux d'exploitation : du budget des ventes aux encaissements clients TTC / des budgets achats et charges externes aux décaissements TTC / le sous budget de décaissement de TVA / les décaissements de charges de personnel et d'impôts et taxes



- Les encaissements et décaissements hors exploitation : opérations de haut de bilan, les opérations de répartition
- Le financement du besoin et le calcul du coût financier
- Atelier : déterminer le budget de trésorerie sur 12 mois, établir le bilan prévisionnel, vérifier la pertinence du modèle établi

## Organiser le pilotage de la trésorerie

### Analyser les écarts entre prévisions et réalisations

- Ajustement périodique du budget en fonction de la situation réelle de la dernière période écoulée
- Redressement à effectuer, réactualisations à prévoir
- Cas pratique : analyser les écarts versus le budget annuel

### Etablir le tableau des flux de trésorerie

- Les 3 fonctions du tableau des flux
  - Calcul de trésorerie d'exploitation à partir du résultat net, à partir de l'EBITDA
  - Vérification de la cohérence avec le budget de trésorerie
  - Cas pratique : calculer la trésorerie d'exploitation à partir du résultat
- Placements de trésorerie : gestion et optimisation de vos excédents (1 jour)

## Identifier les enjeux et les risques associés dans la gestion de placement de trésorerie

### Décrire l'environnement des taux d'intérêt à court terme

- L'impact de l'action de la Banque Centrale Européenne (BCE)
- Les indices de taux d'intérêt à court terme
- Synthèse : environnement des taux d'intérêt à court terme

### Identifier les enjeux des supports de placement à court terme

- La fixation des objectifs : se situer dans le tryptique rentabilité-risque-liquidité
- Les conditions d'efficacité et de sécurité d'une politique de placement : un système fiable de prévision de trésorerie, l'évaluation des risques et de la profitabilité des opérations engagées, l'organisation des ressources humaines et matérielles
- L'arbitrage placement/découvert/conditions commerciales
- Les placements intra/inter-entreprises
- Partage d'expérience : les différents enjeux dans sa propre structure

## Comparer les types de placements disponibles

### Décrire les produits bancaires

- Les dépôts à vue
- Les dépôts à terme
- Les dépôts structurés
- Cas pratique : calculer un décompte d'intérêt et valoriser un capital

## Décrire les produits financiers

- Les titres de créances : NEU CP et NEU MTN, les obligations de court terme
- Cas pratique : valoriser différents types de placement à court terme et calculer une performance
- Les OPCVM : la typologie selon l'orientation de gestion, le choix des OPCVM pour les placements à court terme
- Cas pratiques : examen d'un Document d'Information-Clé pour l'Investisseur (DIC)

## Mettre en œuvre une stratégie de placement à court terme adaptée à sa structure

### Définir les critères de sélection des supports de placement et la posture du trésorier

- Sécurité (les risques identifiés et acceptés)
- Liquidité (la stratification de la trésorerie)
- Rentabilité espérée
- Simplicité
- Fiscalité (liée aux statuts des investisseurs)
- Agilité, communication, esprit critique
- Partage d'expérience

### Contrôler les opérations de placement

- Back Office - la comptabilité
  - Contrôle des échéances et des flux
  - Contrôle des engagements (dispersion du risque)
  - Synthèse : les actions à mener dans sa propre structure
- Financements bancaires : choix et négociation (1 jour)

## Comparer les différents types de financements bancaires à court terme et à moyen terme

### Décrire les mécanismes des différents types de financements bancaires et leurs durées

- Les financements non causés à court terme : la facilité de caisse, la ligne de découvert, le crédit de trésorerie, le crédit de campagne
- Les financements causés mobilisations de créances : l'escompte d'effets de commerce, la cession Dailly, l'affacturage, le reverse factoring
- Les financements à moyen et long terme : le crédit-bail, l'emprunt bancaire causé et non causé
- Quiz : les principales caractéristiques de chaque type de financement

### Choisir le dispositif de financement le plus adapté à son projet

- Les avantages et les inconvénients de chacun
- Focus sur les emprunts bancaires bilatéraux et syndiqués
- Cas pratique : choisir un type de financement pour un projet d'investissement industriel et pour une augmentation de BFR



# Construire un dossier de demande de financement conforme aux attentes des banques

Déterminer les critères qui mettent en valeur l'entreprise

- Actionnariat/Organisation
- Marché, produits, métiers
- Marque et stratégie
- Clients/ fournisseurs
- Mise en situation : présenter son entreprise

Présenter le projet dans le cadre de la stratégie de l'entreprise et de ses éléments d'analyse financière

- La pertinence du projet à financer vis-à-vis de la stratégie de l'entreprise
- Les éléments-clés de l'analyse financière
- Cas pratique : identifier les critères non financiers d'un projet et d'une entreprise

## Mesurer les enjeux des principaux termes et conditions d'un contrat de crédit

Choisir les clauses à négocier lors de la rédaction du Term Sheet et de la mise en place du contrat de crédit

- Les commissions à négocier
- Les sûretés à négocier
- Les clauses à négocier
- Les clauses ESG
- Cas pratique : calculer la commission d'engagement ou de non-utilisation

Identifier les points de vigilance pendant la durée de vie du contrat de crédit

- Les frais et commissions
  - Les garanties et les sûretés
  - Les engagements d'information
  - Les engagements « de ne pas faire »
  - Les ratios financiers
  - L'endettement additionnel
  - Les engagements juridiques
  - Les remboursements anticipés obligatoires
  - Les cas de défaut
  - Cas pratique : comparer des offres de financements
- Contrôle interne des opérations de trésorerie (1 jour)

## Définir le rôle et la démarche du contrôle interne de la trésorerie

Décrire la démarche de contrôle interne

- La démarche de contrôle : l'approche par les risques, l'évaluation de l'organisation, des méthodes et des systèmes d'information
- La vérification que le dispositif de contrôle interne permet la sauvegarde et la protection du patrimoine de l'entreprise
- Quiz : le contrôle interne

### Déterminer les spécificités du contrôle interne de la fonction trésorerie

- Le rôle et les missions d'un audit de trésorerie, en pratique
- Le dispositif de contrôle de la fonction trésorerie : la structure de gouvernance, le traitement des opérations, l'organisation, les stratégies de centralisation, les Systèmes d'Information (SI) de trésorerie, le manuel de trésorerie, le reporting
- Atelier de réflexion : quels sont les points d'amélioration du contrôle interne les plus fréquemment révélés par un audit ?

## Identifier les différents risques sur les opérations de trésorerie et les paiements dans le cadre du contrôle interne

### Identifier les risques de fraudes internes

- La typologie du fraudeur interne
- Les fraudes liées à la facturation
- Les fraudes liées aux virements et aux chèques
- Les fraudes liées aux nouveaux actifs digitaux
- Partage d'expériences : les cas de fraudes internes les plus fréquents

### Identifier les risques de fraudes externes

- Les fraudes aux fournisseurs (RIB...)
- Les cyber Fraud (Email, phishing)
- L'usurpation d'identité (dont la fraude au président)
- Les fraudes liées aux placements digitaux
- Partage d'expériences : les cas de fraudes externes les plus fréquents

## Elaborer un plan d'actions de contrôle des risques spécifiques aux opérations de trésorerie

### Sécuriser l'organisation et les systèmes d'information

- La mise en place d'une organisation sécurisée sur : les procédures, les accès aux systèmes, les pouvoirs internes, les pouvoirs bancaires
- Partage d'expériences : quelques bonnes et mauvaises pratiques relatives aux SI de trésorerie

### Contrôler les flux d'encaissement et de décaissement

- La vérification que les opérations de trésorerie sont traitées de façon exhaustive
- La vérification que les dépenses sont correctement imputées, totalisées et centralisées
- L'examen de la rigueur et du contrôle des encaissements et décaissements

- Partage d'expériences : les irrégularités les plus fréquentes en matière d'encaissement/décaissement

## Déterminer un process particulier d'audit de la trésorerie de filiales

- Quiz de synthèse : la sécurisation des opérations de trésorerie

### Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources, auto-évaluer vos compétences acquises pendant votre formation et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

## A noter

... —————

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

## Prochaines sessions

...

### A DISTANCE, PARIS

- 10 Sep. au 18 Déc. 2026

