

LE CASH MANAGEMENT

CONNAÎTRE ET OPTIMISER LES MOYENS DE PAIEMENT

BEST
SELLER



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 24 et 25/04/2024
- ▶ 24 et 25/09/2024



**Cycle avec option
certifiante :**

Gestion et optimisation
des flux financiers
Page 15



Adhérent

1 550 € HT

Non-adhérent

1 755 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, responsables
financiers, comptables
confrontés à la gestion
des moyens de
paiement



Prérequis

Pas de prérequis



**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Exercices d'application
- Activités digitales
- Étude de cas
- Rapport
d'auto-évaluation

COMPÉTENCES VISÉES

- Découvrir les caractéristiques, les utilisations et évolutions des différents moyens de paiement nationaux et paneuropéens
- Identifier les coûts liés à leur utilisation et leur impact sur le BFR et la gestion de trésorerie
- Connaître leur encadrement juridique
- Découvrir l'impact des nouvelles technologies et des nouveaux acteurs

PROGRAMME

A PARTIR DES STATISTIQUES DE LA BANQUE DE FRANCE ET DE LA BCE

Présentation générale des moyens de paiement et de leur poids relatif en nombre de transactions et en capitaux : Espèces, Cartes, Virement, Prélèvement, effet de commerce, Chèque, monnaie électronique. => « évacuation » des moyens de paiement qui ne seront pas traités par la suite (espèces, cartes, monnaie électronique ?)

LES ACTEURS DES MOYENS DE PAIEMENT :

- Les instances règlementaires
- Les schèmes et ceux qui les « maintiennent »
- Les PSP, banques et autres – collaboration – complémentarité (illustration dans le giron de la SG par exemple)
- Les acteurs du traitement (chambre de compensation etc.)
- Les clients

LES MOYENS DE PAIEMENT SEPA : VIREMENT ET PRÉLÈVEMENT

- Encadrement juridique (DSP, règlements SEPA, etc), y compris les textes en cours de discussion ou d'élaboration.
- Modalités d'échange (rôle des chambres de compensation) en France et en Europe (au départ de la France et de manière plus large les pbs transfrontaliers et « l'atteignabilité » des banques européennes et les moyens de la mettre en œuvre. Cycles.

- Modalité de traitement par la banque émettrice et par sa consœur réceptrice : débit/crédit en compte, dates d'opération et de valeur, gestion des rejets et retours etc.
- Zoom sur les particularités du SCT Inst
- Zoom sur le SDD avec ses variantes, la gestion des mandats (création et vie du mandat) et les possibilités de rejet par le débiteur

LE CAS PARTICULIER DES VIREMENTS DE GROS MONTANT : FONCTIONNEMENT DE T2 ET EURO1, IDEM POUR LE RÔLE DES BANQUES

LES MOYENS DE PAIEMENT PUREMENT DOMESTIQUES FRANÇAIS

- Le traitement des chèques (EIC, traitement par les banques etc.)
- Les effets de commerce (compensation, traitement par les banques). Utilité pour le financement des entreprises. Regain avec la dématérialisation des factures et des effets ?

PETIT TOUR DU MONDES DES PAIEMENTS DOMESTIQUES

- Choix de pays avec des moyens de paiement illustratifs de la diversité

ESSAI DE PROSPECTIVE

- L'instantanéité comme mode nominal
- Convergence carte/virement ?
- Quelques mots sur les MNBC