

LES BASES DU MÉTIER

LES FONDAMENTAUX DES CALCULS FINANCIERS

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les formules de calculs financiers usuels
- Savoir les appliquer à la gestion de trésorerie

PROGRAMME

LES INTÉRÊTS SIMPLES

- Les formules de base
- Les différents taux de référence et leur calcul

LEURS APPLICATIONS : RENDEMENT ET VALORISATION DES TITRES COURTS

- Taux précompté - IPA (intérêts payés d'avance)
- Taux post-compté - IPE (intérêts payables à l'échéance)
- Relation entre les taux
- L'équivalence entre taux précomptés et post-comptés
- L'équivalence de capitaux

LEURS APPLICATIONS : RENDEMENT ET VALORISATION DES TITRES COURTS ET LONGS

- Les principes de la capitalisation et de l'actualisation
- Les annuités d'un emprunt :
 - Les valeurs futures et les valeurs actuelles
 - Les annuités variables et constantes
 - Les relations entre les paramètres : capital, intérêt, annuité et amortissement
- Les taux proportionnels, équivalents et actuariels

Exercices d'application

- Taux réel, taux actuariel d'un crédit ou d'un placement et comparaison
- Taux équivalent journalier d'un crédit ou d'un placement
- Swaps court terme, OIS (*Overnight Index Swap*)
- Taux de rendement d'une Sicav
- Négociation d'un escompte fournisseur
- Echéancier d'un emprunt indivis à long terme

Exercices d'application

- Crédits à court terme et impact des conditions sur le taux effectif global
- arbitrages
- Nombres débiteurs et créditeurs sur comptes courants et calcul des agios
- Valorisations des TCN en IPE et IPA
- Valorisation des TCN sur le marché secondaire
- Impact des variations de taux sur la valorisation des TCN

LES INTÉRÊTS COMPOSÉS

- Les formules de base
- La relation entre taux nominal et taux réel



1 jour (7 heures)

MIXTE : CLASSES VIRTUELLES + VOD

► 23 et 30/06/2022

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 15/12/2022



Adhérent

850 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers et collaborateurs amenés à effectuer et à contrôler régulièrement des calculs financiers et devant maîtriser les mécanismes et les formules utilisés selon les situations rencontrées



Prérequis

Culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud