

## PROCESS, CONTRÔLE ET CONFORMITÉ

# LES CALCULS FINANCIERS APPLIQUÉS À LA TRÉSORERIE

Maîtrisez les calculs essentiels pour valoriser vos instruments financiers !

Cette formation vous donne les clés pour comprendre et appliquer les mécanismes financiers de base. Taux d'intérêt, actualisation, valorisation des prêts, dérivés ou placements : vous saurez poser les bons calculs et en tirer les bons réflexes opérationnels.

## COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les formules de calculs financiers usuels
- Savoir les appliquer aux instruments de trésorerie

## PROGRAMME

### LES CONCEPTS FINANCIERS DE BASE

**Objectif : Comprendre les mécanismes mathématiques essentiels à toute évaluation financière**

- Les intérêts simples et composés : principes, formules et applications pratique
- Le taux proportionnel et équivalent : distinction, passage d'un taux à l'autre, interprétation
- Capitalisation et actualisation : logique temporelle de la valeur de l'argent
- Construction et lecture d'échéanciers d'amortissement : prêts in fine, amortissements constants, annuités constantes

### APPLICATIONS À LA GESTION DE TRÉSORERIE

**Objectif : Savoir valoriser les instruments financiers courants et en comprendre les enjeux opérationnels**

- La juste valeur des instruments de trésorerie : principes IFRS, méthodes de valorisation, calculs actualisés
- La valorisation des prêts et des emprunts : prise en compte des taux implicites, frais initiaux, durée résiduelle
- La valorisation des dérivés (taux et change) : introduction aux produits dérivés, logiques de valorisation à terme et à la date de valeur
- La valorisation des placements : SICAV, comptes à terme, dépôts à vue rémunérés

**Exercices d'application progressifs tout au long de la journée**



**1 jour** (7 heures)  
PROGRESSIF : CLASSES VIRTUELLES + VOD<sup>1)</sup>

► 07 et 14/04/2026

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

► 09/06/2026

► 07/12/2026



**Adhérent**

885 € HT

**Non-adhérent**

980 € HT

Repas offert



**Public concerné**

Toute personne souhaitant acquérir ou consolider les bases des calculs financiers.



**Prérequis**

Culture financière



**Moyens pédagogiques et d'évaluation**

- Exercices d'application
- Auto-évaluation à chaud



**Profil formateur(s)**

Expert-comptable et commissaire aux comptes, spécialisé en trésorerie et finance d'entreprise, il conduit des missions de révision et d'audit des comptes, notamment sur les activités de trésorerie.

<sup>1</sup> Vidéos + Classes virtuelles de 16h à 17h45 - Apprentissage étalé sur **15 jours**.