

2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 14 et 15/01/2026
- 11 et 12/03/2026
- 20 et 21/05/2026
- 16 et 17/09/2026
- 04 et 05/11/2026

**Essentiels****Certificat / Parcours**

Gestion quotidienne et prévisionnelle de la trésorerie Page 41

**Adhérent**

1 445 € HT

Non-adhérent

1 655 € HT

Repas offert

**Public concerné**

Toute personne souhaitant prendre en charge ou améliorer ses pratiques du contrôle des conditions bancaires.

**Prérequis**

Pas de prérequis

**Moyens pédagogiques et d'évaluation**

- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

**Profil formateur(s)**

Consultant en optimisation des services bancaires avec plus de 30 ans d'expérience en gestion opérationnelle de trésorerie. Il accompagne les entreprises dans l'optimisation de leurs services bancaires au sein d'un réseau d'experts en optimisation des coûts.

CASH MANAGEMENT

CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES

Maîtrisez vos conditions bancaires et la relation banque-entreprise qui cache bien des leviers d'optimisation. Cette formation vous donne les clés pour contrôler efficacement les conditions bancaires, identifier les sources de coûts, sécuriser vos flux et renforcer votre pouvoir de négociation. Avec une approche concrète et des cas pratiques, transformez la gestion bancaire en avantage stratégique.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différents axes de rémunération des banques
- Savoir contrôler les conditions appliquées à la gestion des flux
- Maîtriser la vérification des agios sur les opérations de financement
- Savoir valider l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt
- Savoir vérifier les rendements des placements
- Pouvoir vérifier les autres commissions bancaires

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Rappel des missions d'une fonction trésorerie
- Les différentes facettes de la relation banque - entreprise
- Le rôle du contrôle des conditions bancaires dans ce cadre

LES DIFFÉRENTES SOURCES DE RÉMUNÉRATION DES BANQUES

- Le traitement des flux
- Les opérations de financement et de placement
- Les opérations de marché
- Les autres opérations

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS DU TRAITEMENT DES FLUX

- Les prérequis : catalogue des conditions
- Les dates de valeur
- Les commissions et frais

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS DES OPÉRATIONS DE FINANCEMENT/ PLACEMENT

- Les différents éléments de rémunération
- Les commissions de confirmation et d'utilisation
- Le rendement des placements

Exercice d'application

- Contrôle de tickets d'agios
- Calculs de commissions de confirmation
- Calculs de rendements de placement

LE CONTRÔLE DES ÉCHELLES D'INTÉRÊT

- L'élaboration des échelles
- Les agios
- Les commissions

Exercice d'application

- Contrôle de l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt

LE CONTRÔLE DES AUTRES OPÉRATIONS

- Les opérations de marché
- Les crédits par signature

Exercices d'application

- Contrôle d'opérations de marché
- Contrôle de commissions sur crédit par signature

LE REPORTING

- Les éléments clefs
- Le rating qualité de service - coût