

LE CASH MANAGEMENT

# CONNAÎTRE ET OPTIMISER LES MOYENS DE PAIEMENT

BEST  
SELLER



**2 jours** (14 heures)

PRÉSENTIEL OU  
DISTANCIEL

► 19 et 20/04/2023  
► 26 et 27/09/2023



**Cycle avec option  
certifiante :**

Gestion et optimisation  
des flux financiers  
Page 20



**Adhérent**

1 490 € HT

**Non-adhérent**

1 690 € 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