



1 jour (7 heures)

► 04/02/2020

► 08/09/2020



Adhérent

790 € HT

Non-adhérent

940 € HT

Repas compris



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, techniques et d'encadrement

- Formation présentielle
- Exercices d'application

LES BASES DU MÉTIER

LES FONDAMENTAUX DES CALCULS FINANCIERS

COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître les formules usuelles de calcul financier
- Savoir les appliquer à la gestion de trésorerie

PROGRAMME

LES INTÉRÊTS SIMPLES

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

LES APPLICATIONS : RENDEMENT ET VALORISATION DES TITRES COURTS

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

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
- Compte à terme sec
- Valorisations des titres de créances négociables en IPE et IPA
- Impact des variations de taux sur la valorisation des TCN

LEURS APPLICATIONS : RENDEMENT ET VALORISATION DES TITRES COURTS ET LONGS

- Les principes de la capitalisation et de l'actualisation
- CAT à intérêt progressif
- 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
- Échéancier d'un emprunt indivis à long terme

Se munir d'une calculatrice financière

LES INTÉRÊTS COMPOSÉS

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