

2 jours (14 heures)

- ▶ 01 et 02/04/2020
- ▶ 22 et 23/09/2020

Cycle avec option certifiante :

Cash management
Page 9

Adhérent
1 300 € HT

Non-adhérent
1 580 € HT
Repas compris

Public concerné
Trésoriers, responsables financiers, comptables confrontés à la gestion des moyens de paiement

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques, techniques et d'encadrement

- Formation présentielle
- Exercices d'application

LE CASH MANAGEMENT

OPTIMISER LA GESTION DES MOYENS DE PAIEMENT

COMPÉTENCES VISÉES

- Découvrir les caractéristiques, les utilisations et évolutions des différents moyens de paiement nationaux et internationaux
- Comprendre les fondamentaux de l'*instant payment*
- Découvrir l'impact des nouvelles technologies et des nouveaux acteurs
- Identifier les coûts liés à leur utilisation et leur impact sur le BFR et la gestion de trésorerie
- Connaître leur encadrement juridique
- Savoir définir la politique d'acceptation paiement et choisir les moyens de paiement les plus adaptés
- Connaître la gouvernance des moyens de paiement à l'échelle nationale et européenne
- Appréhender les enjeux liés aux moyens de paiement émergents et aux transactions transfrontalières

PROGRAMME

LES MOYENS DE PAIEMENT NATIONAUX ET SEPA

- La carte
- Les chèques
- Les espèces
- Sepa *Direct Debit* (SDD)
- Sepa *Credit Transfer* (SCT)
- Sepa *Card Framework* (SCF)
- Le TIP Sepa
- Le télévirement
- Le titre restaurant dématérialisé
- Les effets de commerce
- Les usages
- Les traitements connexes
- La réglementation
- La sécurité, les impayés et la fraude
- Les aspects financiers
- Impacts sur le BFR et la trésorerie

LES NOUVEAUX MOYENS DE PAIEMENT : ENJEUX ET PERSPECTIVES

- *Instant payment*
- Les évolutions liées au paiement mobile
- *Bitcoin* et crypto-actifs : réflexions et travaux des autorités

LES MOYENS DE PAIEMENT DANS LE RESTE DU MONDE

- En Europe
- Aux États-Unis et en Asie
- Le paiement mobile en Afrique
- Amérique latine

LES TENDANCES, LES NOUVEAUX USAGES

- Les nouveaux comportements des clients et commerçants par rapport aux moyens de paiement

- Les nouveaux acteurs
- Stratégies banques/fintechs
- Acteurs de l'internet
- Data : enjeux et potentialités
- Les promesses de la *blockchain*

LA GOUVERNANCE DES MOYENS DE PAIEMENT

- Les acteurs européens (Eurosystème, EPC...)
- La stratégie nationale des moyens de paiement
- Plan d'action 2019-2024 du Comité national des paiements scripturaux (CNPS)
- Europe : quels modèles ? Focus sur un pays européen

Exercice d'application

- Identification des moyens de paiement qui affectent la gestion de trésorerie et le BFR

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes

COMMENT PILOTER LES CHOIX SELON :

- L'activité industrielle et commerciale et les canaux de distribution
- Les aspects financiers
- Le risque client
- Les impacts sur le BFR et la gestion de trésorerie

Exercice d'application

- Proposition des moyens de paiement à utiliser en fonction de l'activité et des canaux de distribution de l'entreprise