



2 jours (14 heures)

**PRÉSENTIEL
OU DISTANCIEL**

- 13 et 14/01/2027
- 10 et 11/03/2027
- 20 et 21/05/2027
- 15 et 16/09/2027
- 20 et 21/10/2027

**Essentiels****Certificat / Parcours**Gestion quotidienne
et prévisionnelle de
trésorerie Page 21**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**

- Partage de bonnes pratiques
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

**Profil formateur(s)**Consultante et formatrice en
finance et trésorerie après
une expérience de 20 ans
en direction de trésorerie
et financement dans des
structures multinationales.**CASH MANAGEMENT****CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES**

Maîtrisez les techniques de contrôle des conditions bancaires appliquées aux services de trésorerie, en vérifiant les coûts, les commissions et les rendements des placements; et en comparant les conditions bancaires de votre entreprise avec celles du marché.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différents axes de rémunération des banques.
- Benchmark de ses propres conditions bancaires vis à vis du marché.
- Savoir contrôler les conditions appliquées à la gestion des flux et au cashpooling.
- Maîtriser la vérification des agios sur les opérations de financement
- Savoir valider l'ensemble des composantes des échelles d'intérêts
- Savoir vérifier les rendements des placements
- Pouvoir vérifier les autres commissions bancaires
- S'aider d'un TMS pour automatiser le contrôle des conditions bancaires.
- Savoir faire des prévisions de coûts bancaires (budget) et analyser les écarts.
- Négocier et optimiser ses conditions bancaires

PROGRAMME**INTRODUCTION**

- Relation banque – entreprise : rôles et enjeux
- Le contrôle des conditions bancaires comme création de valeur.

LES DIFFÉRENTES SOURCES DE RÉMUNÉRATION DES BANQUES

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

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS DU TRAITEMENT DES FLUX

- Les prérequis : catalogue des conditions
- Flux : commissions bancaires, dates de valeur, frais bancaires, coûts de cashpooling.
- Benchmark des conditions bancaires selon typologie d'entreprises, en France et à l'international.
- Le rôle du TMS (Treasury Management System) et du contrôle humain

Exercice d'application

- Dates de valeurs
- Commissions
- 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
- Benchmark des conditions
- Le rôle du TMS (Treasury Management System) et celui du contrôle humain

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
- Benchmark des conditions
- Le rôle du TMS (Treasury Management System) et celui du contrôle humain

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

LES PRÉVISIONS DE CHARGES FINANCIÈRES LIÉES AUX CONDITIONS BANCAIRES

- Les prévisions des flux entrants et sortants
- Les prévisions par type de paiement
- Les constats d'écarts : analyse et plan d'actions

Exercice d'application

- Prévisions de charges financières, contrôle des écarts et plan d'actions

OPTIMISATION DES CONDITIONS BANCAIRES

- La nécessité d'indépendance et de diversification bancaire
- Le pilotage des flux ou opérations aux conditions existantes
- La mobilisation des effets groupe et des dispositifs type « umbrella » pour améliorer les conditions obtenues
- La stratégie bancaire et le développement de l'entreprise (géographies, métiers)