

LE CASH MANAGEMENT

OPTIMISER LA GESTION DES MOYENS DE PAIEMENT

CPF

COMPÉTENCES VISÉES

- Découvrir les caractéristiques, les utilisations et évolutions des différents moyens de paiement nationaux et internationaux dont *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
- 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 *Instant Credit Transfer* (SCT^{inst}), Sepa *Card Framework* (SCF)
- 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*
- Innovations liées à la carte de paiement
- Les évolutions liées au paiement mobile
- *Bitcoin* et crypto-actifs

LES MOYENS DE PAIEMENT DANS LE RESTE DU MONDE

- Europe
- États-Unis et Asie
- Afrique
- Amérique latine

LES TENDANCES, LES NOUVEAUX USAGES

- Les nouveaux comportements des clients et commerçants
- Les nouveaux acteurs
- Les stratégies banques/fintechs
- Data : enjeux et potentialités
- Les promesses de la *blockchain*

LA GOUVERNANCE DES MOYENS DE PAIEMENT

- Les acteurs européens (Eurosystème, EPC...)
- La stratégie nationale
- Plan d'action 2019-2024 du Comité national des paiements scripturaux
- Europe : quels modèles ?

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 :

- Le type d'activités (BtoB, BtoC) et les segments de clientèle
- Les canaux de distribution (ex : vente à magasins, vente e-commerce / app mobile, vente inter-entreprises avec paiement de factures)
- La géographie des clients
- Les aspects financiers
- Le risque client
- Les impacts sur le BFR et la gestion de trésorerie

Exercice d'application

- Analyse des paiements d'une entreprise pour définir les axes d'optimisation potentiels et les recommandations en fonction de l'activité et des canaux de distribution de l'entreprise

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 13 et 14/04/2021
▶ 21 et 22/09/2021

Cycle avec option certifiante :
Cash management
Page 9

Adhérent
1 300 € HT
Non-adhérent
1 580 € HT
Repas offert

OFFRE SPÉCIALE DE LANCEMENT
- 10% DISTANCIEL

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