

Optimisation des Financements et Placements Court Terme

Lien :
https://innov-maroc.com/formation/optimisation-des-financements-et-placements-court-terme

DURÉE
3 jours (21h)

RÉFÉRENCE
FNC60

CATÉGORIE
Gestion de Trésorerie et Besoin en Fonds de Roulement

INNOV MAROC

OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Identifier les enjeux et les risques associés dans la gestion de placement de trésorerie
- Identifier les sources de financement et de placement court terme disponibles
- Maîtriser les avantages et les conditions des supports de financement et de placement
- Optimiser les capacités de financement de l'entreprise

POUR QUI ?

- Trésorier
- Assistant trésorier
- Responsable comptable et financier
- Secrétaire générale

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Les enjeux des supports de placement à court terme

- La fixation des objectifs : se situer dans le tryptique rentabilité-risque-liquidité
- Les conditions d'efficacité et de sécurité d'une politique de placement
- L'arbitrage placement/découvert/conditions commerciales
- Les placements intra/inter-entreprises

2 / Les besoins de financement et de placement court terme de l'entreprise

- Construire et exploiter les prévisions annuelles de trésorerie
- Evaluer les besoins
- Modéliser l'utilisation des crédits court terme existants
- Agir préventivement sur le crédit inter-entreprises

3 / Le fonctionnement des marchés financiers et ses acteurs

- Les acteurs du marché
- Le rôle des banques centrales et des agences de notation
- Les taux de référence
- Rappels sur les formules de taux

4 / Avantages et inconvénients des principaux financements court terme

- Les crédits en blanc (découvert, facilités de caisse...)
- Les concours bancaires courants (escompte commercial, loi Dailly, crédits de campagne...)

INNOV MAROC

- Les avances en devises
- Les crédits spot
- L’affacturage
- Caractéristiques abordées pour chacun : le taux de référence, le coût réel, la souplesse d’utilisation, la facilité d’obtention, la durée préférentielle, les garanties adossées

5 / Le recours aux marchés financiers

- Les conditions requises
- Programme de titrisation
- Billets de trésorerie

6 / Obtenir les financements court terme demandés

- Informations à transmettre
- Présenter son dossier de demande de financements
- Mise en concurrence systématique et partage des risques
- Négocier des autorisations de précaution

7 / Définir les critères de sélection des supports de placement et la posture du trésorier

- Sécurité (les risques identifiés et acceptés)
- Liquidité (la stratification de la trésorerie)
- Rentabilité espérée
- Simplicité
- Fiscalité (liée aux statuts des investisseurs)
- Agilité, communication, esprit critique

8 / Contrôler les opérations de placement

- Back Office - la comptabilité
- Contrôle des échéances et des flux
- Contrôle des engagements (dispersion du risque)

INNOV MAROC

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

27 au 29 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
24 au 26 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
19 au 21 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
14 au 16 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
15 au 17 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés