



Comptable PME : financement, trésorerie, négociations bancaire

DURÉE
3 jours (21h)

RÉFÉRENCE
FNC68

CATÉGORIE
Comptabilité Générale

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- ✓ Intégrer la dimension financière, le rôle de la banque et des actionnaires - apporteurs de capitaux- pour la gestion d'une PME
- ✓ Comprendre les équilibres financiers du bilan et suivre la trésorerie
- ✓ Etablir un partenariat durable avec la banque dans les opérations au quotidien et les besoins de financement
- ✓ Mener des actions de recouvrement efficaces

POUR QUI ?

- ✓ Toute personne désireuse d'acquérir les compétences financières et d'intégrer la vision de la banque sur l'entreprise dans le cadre de la fonction de comptable unique



Programme détaillé

1/ L'analyse des équilibres financiers du bilan

- Rappel des cycles d'investissement, de financement et opérationnels de l'entreprise
- La structure financière du bilan :
- déterminer le Fond de Roulement (investissements) – le Besoin en Fond de Roulement (exploitation) et la trésorerie nette à partir du bilan
- établir les indicateurs de structure financière, de BFR et de trésorerie
- Identifier les problèmes liés à la trésorerie

2/ Prévoir et suivre la trésorerie

- Elaborer une trésorerie à partir d'une prévision d'activité : budget et prévisions glissantes de trésorerie
- Suivre la trésorerie au quotidien et ses principaux enjeux

3/ Le rôle de la banque

- Objectifs et contraintes de la banque
- Les informations à sa disposition dont les informations Banque de France
- Ses critères d'appréciation et de notation de l'entreprise
- Etablir un partenariat durable

4/ Connaître et négocier les conditions bancaires

- Dates de valeurs, taux d'intérêt, commissions et frais de banque

5/ Maîtriser les principaux crédits de trésorerie et placements court terme pour les PME

- Escompte commercial, crédit loi Dailly, affacturage, découvert...compte à terme

6/ Gérer la relation client et le recouvrement



- Les enjeux financiers des délais de paiement trop longs
- Le bilan de la mise en place de la loi LME sur les délais de règlement inter-entreprises
- Organiser ses actions de relance amiables
- Utiliser le téléphone pour accélérer les règlements
- Recourir aux actions de recouvrement contentieux

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 Mai 2026  Casablanca - Maroc

 22 au 24 Juil. 2026  Casablanca - Maroc

 16 au 18 Sep. 2026  Casablanca - Maroc

 11 au 13 Nov. 2026  Casablanca - Maroc

 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>

▼
Scannez pour accéder
à la fiche en ligne

Document généré le 23/05/2026 — Réf : FNC68

INNOV MAROC — Tous droits réservés

INNOV MAROC