

Comptable PME : financement, trésorerie, négociations bancaire

Lien : https://innov-maroc.com/formation/comptable-pme-financement-tresorerie-negociations-bancaire

DURÉE	RÉFÉRENCE	CATÉGORIE
3 jours (21h)	**FNC68**	**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

INNOV MAROC



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

INNOV MAROC

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 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.

INNOV MAROC

Réservation & Renseignements

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

INNOV MAROC — Tous droits réservés

INNOV MAROC