



## Contrôle des agios et frais bancaires

Lien : <https://innov-maroc.com/formation/controle-des-agios-et-frais-bancaires>

**DURÉE**  
**3 jours (21h)**

**RÉFÉRENCE**  
**FNC238**

**CATÉGORIE**  
**Environnement  
Bancaire Et Crédit**

### OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- ✓ Comprendre la structure et les mécanismes des agios et frais bancaires
- ✓ Savoir analyser, contrôler et détecter les anomalies sur les relevés bancaires
- ✓ Mettre en place une procédure de vérification rigoureuse pour maîtriser les coûts bancaires
- ✓ Améliorer la relation bancaire et optimiser les conditions tarifaires
- ✓ Contribuer à une meilleure gestion de la trésorerie et du cash management

## POUR QUI ?

- ✓ Trésoriers d'entreprise (PME, ETI, Grands groupes)
- ✓ Responsables financiers et comptables
- ✓ Contrôleurs de gestion
- ✓ Auditeurs internes / contrôleurs internes
- ✓ Responsables relations bancaires
- ✓ Chefs d'entreprise ou gestionnaires de PME

INNOV MAROC



## Programme détaillé

### 1 / Comprendre les agios et frais bancaires

- Définition : agios, commissions, frais fixes et variables
- Mécanismes de calcul : taux, assiette, durée
- Impact direct sur la trésorerie et le résultat net

### 2 / Lecture et interprétation des relevés bancaires

- Structure type d'un relevé bancaire professionnel
- Identification des différentes lignes de frais
- Analyse des dates de valeur et soldes créditeurs/débiteurs

### 3 / Typologie des frais bancaires à surveiller

- Frais de gestion, commissions de mouvement, frais de virements
- Agios sur découvert et intérêts débiteurs
- Frais cachés : double facturation, taux implicites, frais par défaut
- Collecte et classement des données bancaires
- Comparaison avec les conventions bancaires
- Utilisation de tableaux Excel et outils d'analyse automatisée

### 5 / Vérification des taux d'intérêt et des dates de valeur

- Calcul manuel des agios
- Contrôle des écarts entre date d'opération et date de valeur

- Simulation d'intérêts et repérage d'erreurs

## **6 / Audit et rétro-analyse des frais facturés**

- Reconstitution historique des frais
- Cas d'anomalies : surfacturation, erreurs de taux
- Élaboration d'un rapport d'audit bancaire

## **7 / Négociation des conditions bancaires**

- Lecture et compréhension de la convention de compte
- Préparer un tableau comparatif des offres bancaires
- Techniques de négociation avec les chargés d'affaires

## **8 / Mise en place d'un dispositif permanent de contrôle**

- Processus de contrôle mensuel ou trimestriel
- Outils d'automatisation et d'alerte
- Rôle de l'équipe trésorerie et interaction avec la direction
- Trésoriers d'entreprise (PME, ETI, Grands groupes)
- Responsables financiers et comptables
- Contrôleurs de gestion
- Auditeurs internes / contrôleurs internes
- Responsables relations bancaires
- Chefs d'entreprise ou gestionnaires de PME

## 🔗 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

📅 08 au 10 Juil. 2026

📍 Présentiel -

📅 09 au 11 Sep. 2026

📍 Présentiel -

📅 11 au 13 Nov. 2026

📍 Présentiel -

📅 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](mailto:contact@innov-maroc.com)

🌐 **Web** : <https://www.innov-maroc.com>

Document généré le 08/07/2026 — Réf : FNC238

INNOV MAROC — Tous droits réservés