Pratique de la gestion de trésorerie

Cours Pratique de 2 jours - 14h
Réf : SOR - Prix 2024 : 1 490€ HT

Gérer sa trésorerie, c'est apprendre à scénariser les prévisions de trésorerie annuelles afin d'en faire un outil puissant de simulation. Il faut également être en mesure de construire des prévisions de trésorerie fiables, de pérenniser sa trésorerie par des actions sur la gestion de son BFR et l'anticipation des défaillances de ses clients.

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

À l'issue de la formation l'apprenant sera en mesure de :

Identifier les sources d'informations financières et comptables nécessaires à la prévision de trésorerie

Évaluer la situation de trésorerie de son entreprise par l'analyse des différents ratios

Construire un budget prévisionnel de trésorerie

Sécuriser sa trésorerie en vérifiant la solvabilité de ses clients

Optimiser son besoin en fonds de roulement

TRAVAUX PRATIQUES

Alternance d'exercices d'application et d'études de cas réels. Utilisation d'Excel et élaboration de matrices types.

LE PROGRAMME

dernière mise à jour : 05/2022

1) Rappels comptables pour la gestion de trésorerie

- Présentation et lecture du bilan : une photographie du patrimoine de l'entreprise à un moment donné.
- Les différents postes à l'actif du bilan : les immobilisations, les créances, les amortissements, les stocks...
- Les différents postes au passif du bilan : les capitaux propres, les provisions, les emprunts, les dettes...
- Le compte de résultat : la mesure de l'activité économique d'une entreprise sur un exercice comptable.
- Les éléments du compte de résultat : les produits et les charges d'exploitation, financières et exceptionnelles.
- L'annexe comptable : les explications des variations d'un exercice à un autre.

Travaux pratiques : Construire un bilan (actif et passif) et un compte de résultat à partir d'une balance comptable.

2) Identifier les sources d'information pour la prévision de trésorerie

- Maîtriser le cycle d'exploitation.
- Comprendre les lois d'encaissement et de décaissement.
- Élaborer les budgets d'investissement et de financement à moyen et long termes.
- Appréhender la notion de besoin en fonds de roulement (BFR) normatif.

Travaux pratiques : Calcul d'un besoin en fonds de roulement d'exploitation (BFRE) normatif.

3) Évaluer la situation de trésorerie de l'entreprise

- Procéder à une analyse statique à partir du bilan : la règle des équilibres financiers.
- Analyser les équilibres d'exploitation : déterminer le besoin de fonds de roulement (BFR).
- Utiliser les tableaux de flux.

PARTICIPANTS

Ce stage s'adresse à des personnes appelées à prendre en charge l'élaboration et le suivi des budgets ainsi que le pilotage de la trésorerie.

PRÉREQUIS

Connaissance des mécanismes comptables de base.

COMPÉTENCES DU FORMATEUR

Les experts qui animent la formation sont des spécialistes des matières abordées. Ils ont été validés par nos équipes pédagogiques tant sur le plan des connaissances métiers que sur celui de la pédagogie, et ce pour chaque cours qu'ils enseignent. Ils ont au minimum cinq à dix années d'expérience dans leur domaine et occupent ou ont occupé des postes à responsabilité en entreprise.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Le formateur évalue la progression pédagogique du participant tout au long de la formation au moyen de QCM, mises en situation, travaux pratiques…
Le participant complète également un test de positionnement en amont et en aval pour valider les compétences acquises.

MOYENS PÉDAGOGIQUES ET TECHNIQUES

• Les moyens pédagogiques et les méthodes d'enseignement utilisés sont principalement : aides audiovisuelles, documentation et support de cours, exercices pratiques d'application et corrigés des exercices pour les stages pratiques, études de cas ou présentation de cas réels pour les séminaires de formation.
• À l'issue de chaque stage ou séminaire, ORSYS fournit aux participants un questionnaire d'évaluation du cours qui est ensuite analysé par nos équipes pédagogiques.
• Une feuille d'émargement par demi-journée de présence est fournie en fin de formation ainsi qu'une attestation de fin de formation si le stagiaire a bien assisté à la totalité de la session.

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

L'inscription doit être finalisée 24 heures avant le début de la formation.

ACCESSIBILITÉ AUX PERSONNES HANDICAPÉES

Vous avez un besoin spécifique d'accessibilité ? Contactez Mme FOSSE, référente handicap, à l'adresse suivante psh-accueil@orsys.fr pour étudier au mieux votre demande et sa faisabilité.

- Analyser la situation à partir du compte de résultat : comprendre et respecter la règle d'optimisation des marges.
- Déterminer la capacité d'autofinancement (CAF) de l'entreprise.
- Connaître les différentes causes traditionnelles de non-fiabilité des prévisions annuelles de trésorerie.

Etude de cas : Analyser des hauts et bas de bilans. Présenter un bilan fonctionnel. Calculer un besoin en fonds de roulement, évaluer la situation de trésorerie d'une entreprise et analyser ses ratios.

4) Construire un budget et un plan de trésorerie

- S'initier à la construction budgétaire : la terminologie et la notion de gestion budgétaire.
- Comprendre l'importance de la scénarisation d'un budget de trésorerie.
- Construire un plan de trésorerie.
- Effectuer les redressements indispensables sur les données comptables de base.
- Élaborer et articuler les différents budgets : des ventes, de production, d'approvisionnement, des services généraux...
- Procéder à un contrôle budgétaire : analyser les écarts sur coûts et sur ventes.
- Mettre en place des actions correctives.

Travaux pratiques : Construire un prévisionnel de trésorerie et procéder à son analyse. Calculer les écarts sur chiffre d'affaires et charges.

5) Comprendre et mettre en place un système de veille "solvabilité client"

- Comprendre l'importance de la mise en place d'un système de veille client.
- Analyser la solvabilité et la rentabilité des clients : ratios de structure et de liquidité, de gestion et d'activité...
- Sécuriser la transformation de vos créances en trésorerie.
- Détecter les signaux d'alerte avant la défaillance d'un client.
- Comprendre la législation de prévention des entreprises en difficultés (les sept étapes de la loi du 26/07/2005).
- Focus : rappel de la loi de modernisation de l'économie (LME) du 4/08/2008 sur la nouvelle réduction du crédit client.

Travaux pratiques : Calculer et analyser des ratios de structure et de liquidité et autres indicateurs de la solvabilité d'un client.

6) Mettre en œuvre des leviers d'amélioration du besoin en fonds de roulement

- Définir l'équilibre financier de l'entreprise (BFR/fonds de roulement net global (FRNG)/trésorerie nette).
- Connaître les actions à mettre en œuvre pour améliorer sa trésorerie.
- Connaître les actions à mettre en œuvre pour améliorer ses marges.
- Optimiser son besoin en fonds de roulement : culture cash.
- Optimiser les délais de règlement moyens.

Travaux pratiques : Optimiser le besoin en fonds de roulement de son entreprise, réduire les délais de règlements des clients.

LES DATES

CLASSE À DISTANCE
2024 : 17 juin, 30 sept., 28 nov.

PARIS
2024 : 10 juin, 23 sept., 21 nov.

LYON
2024 : 17 juin, 30 sept., 28 nov.