le cnam

Formation

Gestion de trésorerie et solutions de cash management

Présentation

Public, conditions d’accès et prérequis

Public ayant acquis un niveau bac+4 ou plus, possédant de bonnes connaissances en finance et comptabilité, et avec une expérience professionnelle dans le domaine.
En l'absence de prérequis, il est conseillé de suivre en premier l'UE **GFN108** pour acquérir les fondamentaux de la gestion de trésorerie.
La formation est **soumise à agrément** aux conditions suivantes :

être admis dans le Master 2 Finance d'entreprise et ingénierie financière (MR10701)
ou être agréé par l'enseignant responsable (voir "UE à la carte" sur le site du département **Efab**).

Cette UE peut être suivie dans le cadre du **Certificat de spécialisation en Gestion de trésorerie** (CS84).

L'avis des auditeurs

Les dernières réponses à l'enquête d'appréciation pour cet enseignement :

Fiche synthétique au format PDF

Présence et réussite aux examens

Pour l'année universitaire 2022-2023 :

Nombre d'inscrits : 20
Taux de présence à l'évaluation : 90%
Taux de réussite parmi les présents : 72%

Objectifs pédagogiques

Mobiliser et mettre en œuvre les outils de la **gestion financière à court terme**.
Acquérir une approche opérationnelle de la **gestion du besoin en fonds de roulement** (BFR).
Faire découvrir et positionner la fonction de **Cash management** dans l'organisation d'une entreprise.
Maîtriser les **instruments et innovations de paiements**, la gestion prévisionnelle et la modélisation des flux de trésorerie.
Connaître les solutions de **financements bancaires, désintermédiés** et les formes innovantes de financement.

Compétences visées

Comprendre la formation de la trésorerie et les facteurs sur lesquels agir pour l'optimiser
Procéder au traitement administratif, financier et comptable des opérations liées à la gestion du BFR
Déterminer la structure financière à mettre en œuvre pour couvrir le BFR et les modes de financement adaptés
Sécuriser et optimiser la trésorerie d'un groupe de sociétés
Mettre en œuvre des solutions de cash management

Mener une analyse financière opérationnelle et orientée "cash" permettant la prise de décision en termes d'accord de crédit et de recherche de performance interne
Identifier les solutions de placements de trésorerie et les adapter à un environnement de taux changeant
Recourir aux différentes modalités de financements bancaires ou désintermédiés, y compris les modes de financements innovants (fintech, reverse factoring, dynamic discounting...)
Mettre en œuvre les exigences de reporting réglementaire
Participer à la mise en place d'un système d'information pour la trésorerie

Mots-clés

Gestion des risques financiers
Tableaux de flux de trésorerie
Placement financier
Gestion du poste client
Finance d'entreprise
Crédit bancaire
gestion prévisionnelle
Produit bancaire
Gestion de l'équilibre financier
Financement des opérations internationales
Gestion financière
Gestion de trésorerie
Gestion comptable et financière
Banque - Assurance - Actuariat
Comptabilité - Finance de l'entreprise

Programme

Contenu

Gestion et optimisation du besoin en fonds de roulement

La gestion des postes clients et fournisseurs, le transfert des risques : indicateurs de gestion, recouvrement amiable et contentieux des créances, assurance-crédit, affacturage, auto-assurance
Les encours et les limites de crédit
Les outils informatiques
Le financement du poste clients
Les prévisions d'encaissements et de décaissements

Gestion des risques de contrepartie et de crédit

La fonction crédit et les risques associés - Les objectifs et missions du credit management - L'origine et les enjeux du crédit inter-entreprises, comparaisons internationales - La détermination, l'analyse, la prévention et la couverture des risques - Les défaillances d'entreprises - La législation applicable

Missions et environnement Finance/Trésorerie

Organisation, missions et enjeux de la trésorerie
Positionnement de la trésorerie dans une entreprise
Modèles d'organisation
Priorités des directions financières et évolution
Environnement du trésorier
Métier de trésorier et processus de trésorerie
Innovations

Paiements, protocoles, évolutions des échanges et environnement

Environnement
Différents types de besoins
Instruments de paiement (dont SEPA, paiements internationaux)
Canaux d'échange banque
Panorama des instruments de paiement

La gestion du risque de liquidité

Les enjeux de la trésorerie et les principes de gestion prévisionnelle, Cash in/out et modélisation des flux
Comment optimiser la gestion du cash
Placements et crédit court terme
Optimisation du cash

La négociation des services bancaires et l'évolution de la relation banques / entreprises

Optimisation des services bancaires
Centralisation de paiements / SEPA
Centralisation du cash / cash pooling
Sujets innovants
Type de conditions bancaires et contrôles
Appels d'offres sur services bancaires

Trade Finance

Financement des opérations internationales
Opérations documentaires
Supply chain finance

Système d'information de trésorerie

Différents modèles
Outils sur le marché

Les cours magistraux s'appuient sur une approche métier des compétences, avec des illustrations et cas pratiques.

Modalité d'évaluation

L'UE est validée par un examen écrit en fin de semestre.

Bibliographie

M. Gaugain, R. Sauvee-Crambert : Gestion de la trésorerie, Economica, Coll. AFTE
E. Le Saout : Introduction aux marchés financiers, Economica, Coll. Gestion
B. Poloniato, D. Voyenne : La nouvelle trésorerie d'entreprise, de la gestion quotidienne aux marchés financiers
B. Blanchet, D. Voyenne : Le crédit inter-entreprises : un mal nécessaire, Economica
A. Neuviale/D. Voyenne : Le Financement participatif au service des entreprises (Economica/Collection AFTE, 2016)
G. Delrue : Le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme

Parcours

Cette UE apparaît dans les diplômes et certificats suivants

Chargement du résultat...

Intitulé de la formation	Type	Modalité(s)	Lieu(x)
Intitulé de la formation	Type	Lieu(x)	Lieu(x)
Intitulé de la formation	Type	Lieu(x)	Lieu(x)
Intitulé de la formation	Type	Lieu(x)	Lieu(x)

Intitulé de la formation	Type	Modalité(s)	Lieu(x)

Informations pratiques

Contact

EPN09 - Master Finance entreprise
292 rue Saint Martin accès 3
75003 Paris
Tel :01 58 80 87 45
Boris Buljan
Voir le site

efab.cnam.fr/

Voir le calendrier, le tarif, les conditions d'accessibilité et les modalités d'inscription dans le(s) centre(s) d'enseignement qui propose(nt) cette formation.

UE

Paris
Paris
2025-2026 1er semestre : Formation hybride soir ou samedi
2026-2027 1er semestre : Formation hybride soir ou samedi

Comment est organisée cette formation ?

/**/ details.orga-container { display: list-item; } details.orga-container summary { display: list-item; margin: 0.5em; color: #c1002a; font-weight: bold; cursor: pointer; } details.orga-container .orga-subtitle { margin-left: 1em; } details.orga-container .orga-list { margin-left: 1em; margin-bottom: 1em; } details.orga-container h3 { font-size: 1.2em; } /**/
2025-2026 1er semestre : Formation hybride soir ou samedi

Dates importantes

Période d'inscription : du 02/06/2025 à 10:00 au 17/10/2025 à 18:00
Date de 1ère session d'examen : la date sera publiée sur le site du centre ou l'ENF
Date de 2ème session d'examen : la date sera publiée sur le site du centre ou l'ENF

Précision sur la modalité pédagogique

Une formation hybride est une formation qui combine des enseignements en présentiel selon un planning défini et des enseignements à distance avec ou sans planning défini.

EN SAVOIR + S'INSCRIRE

Code UE : GFN221

Cours

6 crédits

Volume horaire de référence
(+ ou - 10%) : **50 heures**

Responsable(s)
Lionel ALMEIDA

https://formation.cnam.fr/rechercher-par-discipline/gestion-de-tresorerie-et-solutions-de-cash-management-208365.kjs