

Cycle Directeur Financier

Lien : https://maroc-performance.com/formation/cycle-directeur-financier

DURÉE
10 jours (70h)

RÉFÉRENCE
FNC08

CATÉGORIE
Management Financier

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Savoir réaliser une Analyse Financière de qualité
- Maitriser la gestion des flux de Trésorerie de l'entreprise
- Elaborer budget et controle budgetaire
- Maitriser la foncton Contrôle de Gestion
- Savoir optimiser son Besoin en Fonds de Roulement

Maroc Performance

👥 POUR QUI ?

- ✔ Responsables de Trésorerie
- ✔ Responsables financiers
- ✔ Comptables et Chefs Comptables
- ✔ Responsables d'Entreprise
- ✔ Contrôleur de gestion, contrôleur financiers
- ✔ Business analysts, Responsable Financier en charge du contrôle de gestion

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Mener l'Analyse par les Flux

- Les différentes présentations du tableau de flux
- Évaluer la performance opérationnelle
- La dynamique entre les flux opérationnel et d'investissement
- Évaluer les choix financiers, la capacité de remboursement des emprunts
- Importance du flux de trésorerie disponible (free cash-flow)

2 / Approfondir l'Analyse de l'Activité et de la Profitabilité

- Resituer l'entreprise sur son secteur d'activité
- Rappels sur les indicateurs de profitabilité et les causes de perte de profitabilité
- Approfondir les mesures d'excédent financier : CAF, MBA
- Évaluer la profitabilité par les SIG ou par les charges

3 / Approfondir l'Analyse de la structure et de la rentabilité

- Comparaison des analyses fonctionnelle (FR, BFR, TN) et liquidité
- Importance de la notion d'endettement net
- Les ratios clés de structure, endettement, trésorerie, rentabilité
- exercice : diagnostic et remèdes aux crises de trésorerie

4 / Intégrer l'Analyse Stratégique et des risques

- Évaluer la position de l'entreprise sur son marché : grille de Porter d'analyse d'un secteur
- Détermination des risques clés : humain, technologique, réglementaire...

Maroc Performance

- Cas Pratique : Matrice EMOFF (enjeux, opportunités et menaces, forces et faiblesses)

5 / Repérer les signes de dégradation

- Techniques pour améliorer artificiellement la profitabilité et la trésorerie
- Les facteurs de risque en lecture directe des documents comptables
- Les ratios clés dans la détection du risque

6 / La Fonction de Trésorerie

- Objectifs de la Fonction de Trésorerie
- Place de la Trésorerie dans l’organisation
- Missions du Trésorier
- Reporting de Trésorerie
- Profile du Trésorier

7 / Savoir négocier avec son banquier

- Comprendre ce qu'est un banquier
- Les conditionsd'une relation réussie
- Savoir négocier

8 / Cadre d'Analyse de la Gestion de Trésorerie

- Analyse Financière et GT: Ratios et Equilibre financier-BFDR
- Origines des Problèmes de Trésorerie: Conjoncturels ou Structurels ?
- Les 3 Erreurs à éviter
- Logique de la Gestion de Trésorerie
- Cas Pratique: Faire le diagnostic d'une crise de trésorerie

9 / Gestion de Trésorerie au quotidien

- Schéma général

Maroc Performance

- Les échéances de paiement
- Les encaissements prévisionnels
- Balances prévisionnelles
- Le Budget de trésorerie en dates de valeur
- Le Plan de trésorerie
- Comment obtenir des informations fiables des opérationnels
- Le suivi des réalisations et l'analyse des écarts

10 / Maîtriser la négociation bancaire

- Catalogue des conditions bancaires : jours de valeur, commissions de mouvement et PFD, marge sur financement
- Contrôle des conditions bancaires
- Critères d'évaluation bancaires de l'entreprise : ratios, critères terrain
- Ce qui est négociable ?
- Évaluer les enjeux de négociation avec le compte d'exploitation banque -entreprise
- Commission globale et le forfait
- Exercice sur tableur

11 / Les placements de trésorerie

- Arbitrer entre liquidité et rendement : la notion de risque de taux
- Dépôt à terme (DAT), DAT à taux progressif, ...
- Conseils pour gérer ses excédents

12 / L'Environnement de la Gestion Budgétaire

- Orientation Stratégique
- Les Objectifs de la Gestion budgétaire
- Le processus budgétaire
- Prévisions à long terme et faisabilité financière
- Les comportements budgétaires / Les phases de la gestion budgétaire

Maroc Performance

13 / La construction des Budgets

- Structures programmes et budget
- Les liens entre budgets : Investissement, Trésorerie, Compte de Résultat, Prévisionnel, Le Bilan Prévisionnel

14 / Les Centres de Responsabilité

- Différents types de Centres de Responsabilité
- Les échanges entre Centres
- Evaluer un Centre de Responsabilité
- Synthèse Budgétaire

15 / Le contrôle Budgétaire

- Calcul des Ecarts
- Les différents niveaux de Contrôle
- Le Budget Flexible

16 / La place du Contrôle Budgétaire

- Les freins à la mise en place budgétaire
- Le Contrôle budgétaire Bureaucratique
- Synthèse

17 / Comptabilité générale vs Comptabilité de gestion

- Analyse globale des flux externes
- Analyse détaillée du fonctionnement de l’entreprise

18 / L’utilite de la connaissance des coûts

- Maîtrise des coûts et Performance
- L’environnement en économie de production et leviers de croissance

Maroc Performance

- L’environnement en économie du marché et Théorie du coût cible
- Une démarche de progrès pour piloter l’entreprise
- Le système analytique repose sur l’analyse des coûts

19 / Les modalites classiques du calcul des coûts de revient

- Phase 1 : Ajuster les éléments de la comptabilité générale
- Phase 2 : Transférer les Coûts directs dans les coûts des produits ou des prestations
- Phase 3 : Affecter, Répartir et imputer les Coûts indirects

20 / La maîtrise des coûts de revient

- Méthodes issues de la Variabilité des Coûts
- Méthodes issues du Contenu des Coûts
- Quelques conclusions sur les méthodes utilisées

21 / Connaître et utiliser les outils les plus adaptés à votre activité

- Comment développer et mettre en place un système d'information ?
- Optimiser la productivité, les gains de temps et la flexibilité
- Imposer une structuration naturelle de l'activité

22 / Approche moderne pour le calcul des coûts de revient : methodologie ABC

- Analyse critique du calcul classique des coûts
- Coûts par activité et Répartition des coûts indirects sur les produits
- Contrôle de gestion et intégration des dimensions de l’entreprise

23 / Rappels Comptables

- Définition : le BFR ou besoin en fonds de roulement
- Rappels des bases comptables sur les achats et la vente, les stocks et encours de service, Bilan et compte de résultat. Comptes stocks, clients et fournisseurs

Maroc Performance

- Rappels sur le financement de l'entreprise : fonds de roulement, besoin en fonds de roulement et trésorerie
- Examen de plusieurs situations selon les secteurs (industrie, grande distribution, PME…) : différents BFR pour différents types d'entreprises

24 / Identifier les objectifs d’un projet d’amélioration du BFR

- Améliorer le BFR : pour quoi faire ?
- Les enjeux stratégiques
- Les impacts opérationnels
- Les pré-requis à la mise en place du projet et les bénéfices attendu

25 / Analyser le BFR et mettre en oeuvre les leviers d’action

- Faire le diagnostic de la situation actuelle
- Exercice : comprendre le BFR d’une entreprise
- Identifier les sources de gains immédiats ou moyen terme
- Comprendre les leviers opérationnels et administratifs
- Agir sur le poste client : revoir les process, optimiser la gestion, les moyens de paiement
- Rationaliser et améliorer la rotation des stocks de l’entreprise
- Agir sur les leviers propres aux activités projet
- Optimiser le poste fournisseurs : renégociation des délais contractuels, impact des décisions de sourcing
- Cerner les effets saisonniers ou intra-mois de la trésorerie

26 / Mettre en place les indicateurs de pilotage et de mise sous contrôle du BFR

- Définir les indicateurs financiers et opérationnels pertinents
- Élaboration de la trame du reporting BFR
- La mise en place d’un reporting

27 / Les stocks (matière, marchandises, produits finis)

- Méthode d'évaluation des stocks
- Qu'est-ce qu'un encours de service ?

Maroc Performance

- Comment le calcule-t-on ?

28 / Les comptes clients

- Typologie de clientèles
- Usages commerciaux
- Pouvoirs des clients
- Délais de paiement et modes de règlement
- Le problème des mauvais payeurs
- Les provisions

29 / Les Comptes Fournisseurs

- Politique de sous-traitance et d'achat
- Typologie de fournisseurs
- Usages et pouvoirs des fournisseurs
- Délais de paiement et modes de règlement

30 / Techniques et Outils de Gestion

- La gestion des stocks
- Eléments de politique de production et de logistique
- Impact de la réduction des stocks et/ou d'un changement de méthode d'évaluation
- La gestion des comptes clients
- Affacturage
- Evolution des moyens de règlement et des délais
- Prise en compte des avantages et du coût de l'externalisation de la gestion des comptes client
- Financement, couverture du risque, charges administratives, impact commercial
- La gestion des comptes fournisseurs
- Pourquoi et comment négocier délais de paiement et moyens de règlement avec ses fournisseurs
- L'affacturage inversé

Maroc Performance

31 / Finalité

- Les causes d'augmentation du BFR
- Les sources de financement de cette augmentation
- L'augmentation de l'activité en général
- Les investissements

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

01 au 12 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
29 Mars au 09 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
24 Mai au 04 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
19 au 30 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
13 au 24 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Maroc Performance

Réservation & Renseignements

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

Maroc Performance — Tous droits réservés