

Comptable PME : financement, trésorerie, négociations bancaire

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

DURÉE
3 jours (21h)

RÉFÉRENCE
FNC68

CATÉGORIE
Comptabilité Générale

Maroc Performance

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

MAROC PERFORMANCE
La Référence pour la Formation et le Conseil



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

5 / Maîtriser les principaux crédits de trésorerie et placements court terme pour les

Maroc Performance

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.

Maroc Performance

Réservation & Renseignements

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

Document généré le 18/11/2026 — Réf : FNC68
Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance