

Prévision de Trésorerie et Cash Flow par IA — Modèles Prédictifs pour la Finance d'Entreprise

Lien : https://maroc-performance.com/formation/prevision-de-tresorerie-et-cash-flow-par-ia-modeles-predictifs-pour-la-finance-dentreprise

DURÉE
8 jours (56h)

RÉFÉRENCE
IEEI40

CATÉGORIE
IA pour Finance, Comptabilité et Contrôle

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser les principes de la prévision de trésorerie et comprendre l’apport de l’intelligence artificielle au Cash Flow Forecasting.
- Identifier, collecter et préparer les données financières nécessaires à la construction de modèles prédictifs.
- Modéliser les principaux flux d’encaissements et de décaissements de l’entreprise.
- Comprendre et appliquer les principales techniques de Machine Learning aux prévisions de trésorerie.
- Améliorer la prévision des encaissements clients grâce à l’analyse prédictive des comportements de paiement.
- Prévoir les décaissements et anticiper l’évolution du Besoin en Fonds de Roulement.
- Exploiter les séries temporelles et la saisonnalité pour construire des prévisions financières robustes.
- Construire des scénarios et simulations permettant d’évaluer les futurs besoins de liquidité.
- Détecter précocement les tensions de trésorerie et mettre en place des mécanismes d’alerte prédictive.
- Optimiser la gestion de la liquidité, des financements et des excédents de trésorerie grâce à l’IA.
- Intégrer les modèles prédictifs aux ERP, TMS, systèmes bancaires et outils de reporting financier.
- Mettre en place un dispositif gouverné, mesurable et industrialisable de Cash Forecasting augmenté par IA.

Maroc Performance

👥 POUR QUI ?

- Directeurs financiers (CFO), Directeurs de la trésorerie et responsables Finance d’entreprise.
- Trésoriers, Treasury Managers et Cash Managers.
- Responsables du contrôle de gestion et Financial Planning & Analysis (FP&A) Managers.
- Responsables comptables et responsables du reporting financier.
- Responsables du Besoin en Fonds de Roulement (BFR), Credit Managers et responsables du recouvrement.
- Responsables ALM, financement et gestion de la liquidité des entreprises.
- Data Analysts, Data Scientists et professionnels de la Finance Data souhaitant appliquer l’IA aux prévisions financières.
- Responsables transformation digitale, ERP, TMS et systèmes d’information financiers.
- Consultants, auditeurs et professionnels accompagnant les entreprises dans l’optimisation de leur trésorerie.
- Cadres et managers souhaitant développer des dispositifs de pilotage financier prédictif.
- Dirigeants de PME, ETI et grandes entreprises souhaitant renforcer la visibilité sur leurs flux de trésorerie.
- Professionnels de la finance souhaitant automatiser, fiabiliser et industrialiser le Cash Flow Forecasting grâce à l’IA.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / FONDAMENTAUX DE LA PRÉVISION DE TRÉSORERIE PAR IA

- Comprendre les principes de cash forecasting et le rôle de l'intelligence artificielle dans la prévision des flux de trésorerie.
- Identifier les limites des méthodes traditionnelles de prévision et les apports des modèles prédictifs.
- Définir une architecture de prévision adaptée aux besoins de la Direction Financière et de la trésorerie.

2 / COLLECTE ET PRÉPARATION DES DONNÉES DE TRÉSORERIE

- Identifier les données historiques nécessaires : encaissements, décaissements, ventes, achats, dettes, créances et financements.
- Nettoyer, normaliser et structurer les données issues de l'ERP, du CRM, des banques et des systèmes comptables.
- Mettre en place des processus de Data Quality permettant de fiabiliser les prévisions de cash flow.

3 / MODÉLISATION DES ENTRÉES ET SORTIES DE CASH

- Identifier les principaux drivers des encaissements et décaissements de l'entreprise.
- Modéliser les comportements de paiement des clients, fournisseurs, salariés, administrations et partenaires financiers.
- Construire des modèles de flux permettant de distinguer les éléments récurrents, saisonniers et exceptionnels.

4 / MACHINE LEARNING POUR LE CASH FORECASTING

- Comprendre les principaux algorithmes de Machine Learning applicables aux prévisions financières.
- Comparer les approches de régression, séries temporelles, arbres de décision et modèles avancés.

Maroc Performance

- Sélectionner les modèles en fonction de la granularité, de l’horizon de prévision et de la disponibilité des données.

5 / PRÉVISION DES ENCAISSEMENTS CLIENTS PAR IA

- Utiliser l’IA pour prévoir les dates et montants des règlements clients.
- Intégrer les historiques de paiement, les retards, les comportements par segment et les conditions commerciales.
- Anticiper les risques de décalage d’encaissement et leur impact sur la position de trésorerie.

6 / PRÉVISION DES DÉCAISSEMENTS ET DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

- Modéliser les sorties de trésorerie liées aux fournisseurs, charges, investissements, fiscalité et financement.
- Prévoir l’évolution du BFR à partir des créances clients, dettes fournisseurs et stocks.
- Identifier les facteurs susceptibles de créer des tensions de liquidité à court et moyen terme.

7 / MODÈLES DE SÉRIES TEMPORELLES ET SAISONNALITÉ

- Exploiter les tendances historiques, cycles, saisonnalités et événements exceptionnels dans les modèles de prévision.
- Construire des prévisions journalières, hebdomadaires, mensuelles et glissantes.
- Comparer les modèles statistiques traditionnels aux modèles Machine Learning pour améliorer la précision des forecasts.

8 / SCÉNARIOS, SIMULATIONS ET PRÉVISIONS PROSPECTIVES

- Construire des scénarios Base Case, Best Case et Worst Case pour anticiper différentes trajectoires de trésorerie.
- Simuler l’impact des variations de chiffre d’affaires, délais de paiement, coûts, taux de change et investissements.
- Utiliser l’IA pour identifier les scénarios susceptibles de générer un déficit ou un excédent de liquidité.

9 / DÉTECTION PRÉDICTIVE DES TENSIONS DE TRÉSORERIE

- Identifier automatiquement les signaux annonciateurs d’une future insuffisance de liquidité.
- Construire des alertes prédictives sur les écarts entre flux attendus et flux réalisés.

Maroc Performance

- Définir des mécanismes d’escalade et des actions correctives à partir des risques détectés par les modèles.

10 / IA POUR L’OPTIMISATION DE LA LIQUIDITÉ

- Déterminer les niveaux de liquidité nécessaires en fonction des prévisions et du profil de risque de l’entreprise.
- Optimiser les décisions de financement, placement, tirage de lignes de crédit et gestion des excédents de trésorerie.
- Utiliser l’IA pour améliorer l’allocation des ressources financières entre comptes, entités et devises.

11 / INTÉGRATION ERP, BANKING ET PLATEFORMES DE TRÉSORERIE

- Connecter les modèles prédictifs aux ERP, TMS, plateformes bancaires et systèmes comptables.
- Automatiser la collecte des données et la génération des prévisions de cash flow.
- Concevoir des tableaux de bord permettant aux trésoriers et CFO de suivre les prévisions en temps réel.

12 / GOUVERNANCE, PERFORMANCE ET INDUSTRIALISATION DU CASH FORECASTING IA

- Mesurer la précision des modèles à travers des KPI tels que Forecast Accuracy, MAPE, biais et taux d’erreur.
- Mettre en place une gouvernance des modèles couvrant validation, explicabilité, sécurité des données et supervision humaine.
- Construire une feuille de route d’industrialisation permettant d’intégrer durablement l’IA dans le pilotage de la trésorerie.

Maroc Performance

⚗ 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

23 Nov. au 02 Déc. 2026	Présentiel - Casablanca
15 au 24 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
12 au 21 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
07 au 16 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
02 au 11 Août 2027	Présentiel - Casablanca

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

Réservation & Renseignements

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

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance