

Contrôle des agios et frais bancaires

Lien : https://maroc-performance.com/formation/controle-des-agios-et-frais-bancaires

DURÉE
3 jours (21h)

RÉFÉRENCE
FNC238

CATÉGORIE
Environnement Bancaire Et Crédit

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Comprendre la structure et les mécanismes des agios et frais bancaires
- Savoir analyser, contrôler et détecter les anomalies sur les relevés bancaires
- Mettre en place une procédure de vérification rigoureuse pour maîtriser les coûts bancaires
- Améliorer la relation bancaire et optimiser les conditions tarifaires
- Contribuer à une meilleure gestion de la trésorerie et du cash management

Maroc Performance

👥 POUR QUI ?

- ✔ Trésoriers d’entreprise (PME, ETI, Grands groupes)
- ✔ Responsables financiers et comptables
- ✔ Contrôleurs de gestion
- ✔ Auditeurs internes / contrôleurs internes
- ✔ Responsables relations bancaires
- ✔ Chefs d’entreprise ou gestionnaires de PME

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Comprendre les agios et frais bancaires

- Définition : agios, commissions, frais fixes et variables
- Mécanismes de calcul : taux, assiette, durée
- Impact direct sur la trésorerie et le résultat net

2 / Lecture et interprétation des relevés bancaires

- Structure type d’un relevé bancaire professionnel
- Identification des différentes lignes de frais
- Analyse des dates de valeur et soldes créditeurs/débiteurs

3 / Typologie des frais bancaires à surveiller

- Frais de gestion, commissions de mouvement, frais de virements
- Agios sur découvert et intérêts débiteurs
- Frais cachés : double facturation, taux implicites, frais par défaut
- Collecte et classement des données bancaires
- Comparaison avec les conventions bancaires
- Utilisation de tableaux Excel et outils d’analyse automatisée

5 / Vérification des taux d’intérêt et des dates de valeur

- Calcul manuel des agios
- Contrôle des écarts entre date d’opération et date de valeur
- Simulation d’intérêts et repérage d’erreurs

Maroc Performance

6 / Audit et rétro-analyse des frais facturés

- Reconstitution historique des frais
- Cas d’anomalies : surfacturation, erreurs de taux
- Élaboration d’un rapport d’audit bancaire

7 / Négociation des conditions bancaires

- Lecture et compréhension de la convention de compte
- Préparer un tableau comparatif des offres bancaires
- Techniques de négociation avec les chargés d’affaires

8 / Mise en place d’un dispositif permanent de contrôle

- Processus de contrôle mensuel ou trimestriel
- Outils d’automatisation et d’alerte
- Rôle de l’équipe trésorerie et interaction avec la direction
- Trésoriers d’entreprise (PME, ETI, Grands groupes)
- Responsables financiers et comptables
- Contrôleurs de gestion
- Auditeurs internes / contrôleurs internes
- Responsables relations bancaires
- Chefs d’entreprise ou gestionnaires de PME

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

10 au 12 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
07 au 09 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
02 au 04 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
04 au 06 Août 2027	Présentiel - Casablanca
06 au 08 Oct. 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

Document généré le 18/11/2026 — Réf : FNC238
Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance