GESTION - FINANCE

Placements de trésorerie : arbitrer, sécuriser et optimiser ses excédents

L'entreprise dégage des excédents mais ils dorment sur le compte courant. Personne n'a tranché entre la disponibilité immédiate et le rendement et les propositions bancaires arrivent sans grille de lecture commune. Le trésorier signe des supports dont il mesure mal le risque de contrepartie et la direction découvre le résultat financier en fin d'exercice. Cette journée fournit une méthode d'arbitrage. Le participant segmente sa trésorerie selon l'horizon d'utilisation puis compare les familles de supports sur la liquidité le rendement et le risque. Il construit une politique de placement écrite et les règles de délégation qui permettent de décider vite tout en gardant une traçabilité.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
1 jour — 7 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 267 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Trésoriers et responsables financiers ainsi que comptables en charge de la trésorerie et dirigeants de PME gérant eux-mêmes leurs excédents.

PRÉREQUIS
Connaître les mécanismes de la gestion de trésorerie et savoir lire un plan de trésorerie.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Segmenter sa trésorerie selon l'horizon de disponibilité des fonds
- Comparer les familles de supports de placement sur la liquidité et le risque
- Évaluer le risque de contrepartie attaché à un produit proposé par sa banque
- Rédiger une politique de placement assortie de règles de délégation
- Suivre la performance de ses placements et en rendre compte à la direction

03 Programme détaillé

M1 Diagnostic de la trésorerie disponible

- Savoir ce que l'on peut immobiliser
- Lecture du plan de trésorerie glissant et repérage des excédents durables
- Distinction entre trésorerie d'exploitation de précaution et de projet
- Horizon de placement associé à chaque poche identifiée
- Contraintes issues des engagements bancaires en cours
- Atelier : Chaque participant découpe sa trésorerie en poches et fixe l'horizon de chacune.

M2 Panorama des supports et des risques

- Comparer avant d'arbitrer
- Comptes rémunérés et dépôts à terme
- Supports monétaires et obligataires de courte durée
- Contrats de capitalisation et produits structurés
- Lecture du couple rendement risque et du risque de contrepartie
- Traitement comptable et fiscal des produits financiers
- Cas pratique : Une proposition bancaire est analysée pour en extraire le risque réel et le coût de sortie.

M3 Politique de placement et pilotage

- Décider vite sans perdre la traçabilité
- Rédaction des règles d'éligibilité des supports
- Limites fixées par contrepartie et par maturité
- Délégations de signature et circuit de validation
- Tableau de bord de suivi et reporting au comité de direction
- Atelier : Les participants rédigent les articles clés d'une politique de placement adaptée à leur structure.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
• OPCO et plan de développement des compétences
• FAF et CFP
• France Travail
• Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 267 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 26/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr