



## Ateliers Pratiques du Financier

### Objectifs du Cycle d'Ateliers :

- S'approprier les principes comptables et leur application.
- Acquérir les techniques et la démarche de recouvrement des créances.
- Assimiler les principales nouveautés en matière de comptabilités des salaires et les bases de calculs.
- Evaluer et gérer le risque client en s'appuyant sur une démarche professionnelle.
- Maîtriser les techniques fondamentales de la gestion de trésorerie.
- Mettre en œuvre les méthodes d'analyse de la rentabilité des projets d'investissements.

### Participants :

- Managers, Ingénieurs et cadres financiers, Analystes Financiers, Comptables et Chefs Comptables, Banquiers.

### Planning des Ateliers :

- Atelier 1 : Finance pour non financier
- Atelier 2 : Techniques de recouvrement.
- Atelier 3 : Comptabilité des salaires.
- Atelier 4 : Gestion du risque client.
- Atelier 5 : Gestion des opérations bancaires.
- Atelier 6 : Analyse de la rentabilité.

### Informations Pratiques :

- Intervenants : Consultants Animateurs et experts en finance.
- Lieu des séminaires : Hôtel Idou Anfa de Casablanca.
- Frais de participation : 4500 Dhs HT par Cycle d'Ateliers ou 1000 Dhs HT par Atelier.

### Bulletin d'Inscription :

Raison Sociale : ..... Tél : ..... Fax : .....

Adresse : .....

DRH/Resp Formation : .....

Nom et Prénom du Participant : ..... Fonction : .....

Coordonnées du participant : GSM : ..... Mail : .....

Je souhaite participer au :

Cycle des Ateliers (en 6 séances)

Atelier 1

Atelier 4

Atelier 2

Atelier 5

Atelier 3

Atelier 6

Signature et Cachet de l'Entreprise :



## Eléments de Contenu des Ateliers

### **Atelier 1 : Finance pour non financier.** (Jeudi 11 Septembre 2008, de 9h à 13h)

- Les principaux mécanismes comptables et financiers.
- Analyse et lecture des différents états financiers de l'entreprise.
- Conséquences financières des décisions de gestion des Managers : BFR, Fonds de Roulement, Trésorerie.
- Elaboration des rapports d'activité : Tableaux de bord financiers du Manager.

### **Atelier 2 : Techniques de recouvrement.** (Jeudi 18 Septembre 2008, de 9h à 13h)

- Le recouvrement à l'amiable.
- Recouvrement contentieux.
- Aspects juridiques et réglementaires du recouvrement des créances.
- L'optimisation du recouvrement des créances : impact sur la trésorerie et la gestion de la relation client.
- Le crédit Manager.

### **Atelier 3 : Comptabilité des salaires.** (Jeudi 25 Septembre 2008, de 9h à 13h)

- Notions fondamentales en matière de comptabilité des salaires.
- La fiscalité des salaires.
- Fiche de paie, bordereau CNSS et autres organismes sociaux.
- Enregistrement comptable des éléments de la paie : simulation sur ordinateur.

### **Atelier 4 : Gestion du risque client.** (Jeudi 09 Octobre 2008, de 9h à 13h)

- Gestion des Actifs clients : délai des crédits clients et conséquences sur la trésorerie.
- Evaluation de la liquidité, de la solvabilité et de la capacité de remboursement.
- Scoring client, Raiting client.
- Optimisation du risque client : la notation client, l'agrément client, l'analyse financière des clients...
- Conditions de paiement : techniques de négociation, les effets de commerce, conséquences bancaires, l'affacturage...

### **Atelier 5 : Gestion des opérations bancaires** (Jeudi 16 Octobre 2008, de 9h à 13h)

- Equilibre bancaire et de trésorerie
- Conditions bancaires : Réglementation bancaire, GPBM, taux créditeurs, taux débiteurs, marge bancaire, TBB.
- Modes de financement de la trésorerie : Spot, Découverts, AT, Crédits sur caisse...
- Relations avec les banques : axes de négociation et supports.

### **Atelier 6 : Analyse de la rentabilité.** (Jeudi 23 Octobre 2008, de 9h à 13h)

- Les variables liées à l'investissement : DI, Durée, taux d'actualisation, valeur résiduelle et cash flow prévisionnels.
- Critères des choix des investissements : VAN, TRI, IP, Pay back.
- Modalités de financements par fonds propres, emprunts et leasing.
- Business plan : Forme et modalités de réalisation.