

**SYLLABUS COURS MAGISTRAL**

**MASTER PROFESSIONNEL 2 : BOURSE, ASSURANCES, BANQUE**

Année académique / Academic year : 2018-2019

**COURS DE GESTION DE LA TRESORERIE BANCAIRE**

**Prof. NGUENA Christian Lambert, Agrégé des Universités**

**Contact formel:** [**lambert.nguena@univ-dschang.org**](mailto:lambert.nguena@univ-dschang.org)

**Durée :** 40 Heures (CM+TD)

**Date :** A déterminer à partir de la date de remise du support de cours aux étudiants

**Public concerné :**

Trésoriers; Directeur Administratif et Financier; Analystes crédit ; cadres de banque exerçant une activité de Crédit Manager.

**Objectif du cours :**

La gestion de trésorerie bancaire ou *cash management* est une activité consistant pour le trésorier d’une banque, à gérer les risques de liquidité, de taux d’intérêt et de taux de change qui pèsent sur l’entreprise ; à placer les liquidités dans les meilleures conditions de rentabilité et de risque ; et à pouvoir faire face tous les jours aux engagements de l’entreprise en mobilisant les ressources financières à court ou à terme nécessaires.

L’objectif du cours est d’outiller les apprenants an matière d’assurance de l’équilibre financier à court terme de la banque au moindre coût. En effet, le trésorier doit gérer les liquidités de la banque de façon à éviter les situations d’insolvabilité ou de cessation de paiement.

Le présent cours est enrichi par les multiples nouveautés en la matière à savoir : l’amélioration des prévisions grâce aux perfectionnements de l’informatique ; les choix plus étoffés en matière de placements et de financements à court terme ; la nécessité de gérer les risques financiers accrus ; la contribution croissante au système d’information global de l’entreprise.

Cette extension des missions du service chargé de la trésorerie nécessite un niveau de formation plus élevé sur le plan technique (bonne connaissance des marchés financiers et des techniques bancaires, maîtrise de l’informatique…etc.), une solide culture économique et bancaire (notamment dans les sociétés multinationales) et une bonne capacité d’adaptation aux changements.

**Profil de l’enseignant:**

Doctorat/PhD en Sciences Economiques / Maîtrise en Monnaie-Finance-Banque / DEA en Economie Mathématique et Econométrie. 10 ans d’expérience en activité bancaire et monétaire (Banques commerciales, Banque de développement / d’investissement, Banque centrale).

**Méthodes pédagogiques :**

Remise préalable du support de cours aux étudiants avant le cours magistral.

**Lieu de formation** : Université de Dschang.

**Langue de formation :** français et anglais.

**SOMMAIRE**

**PARTIE 1: Organisation, fonctionnement et outils de GTB**

***INTRODUCTION PARTIE 1***

**CHAPITRE 1: ORGANISATION DE LA GTB**

**I- Le processus de GTB**

**II- L’emplacement de l’entité trésorerie**

**CHAPITRE 2: LES MOYENS DE REFINANCEMENT ET DE PLACEMENT**

**I- Le marché interbancaire et refinancement auprès de la banque centrale**

**II- Le marché des BDT, le marché des TCN et le marché hypothécaire**

***CONCLUSION PARTIE 1***

**PARTIE 2: GTB et relations Banque – Entreprise**

***INTRODUCTION PARTIE 2***

**I- Evaluation des besoins de trésorerie de l’entreprise**

**II- Relation banque entreprise et financement de la trésorerie**

**III- Élaboration du budget de trésorerie**

**IV- Plan de trésorerie en date de valeur, la prévention à très court terme**

***CONCLUSION PARTIE 2***

**Bibliographie indicative :**

Béguin J-M et Bernard A (2010), « L’essentiel des techniques bancaires », Editions d’Organisation Groupe Eyrolles ;

Michel S. (2015), « Gérer la trésorerie et la relation bancaire : Assurer la liquidité. Améliorer le résultat financier. Gérer les risques », Collection : Fonctions de l'entreprise, Dunod 2015 - 6ème édition - 360 pages ;

Bernet-Rollande, L (2012), « Principes de technique bancaire », Dunod, 26ème édition ;

Ravily, H (2010), « Analyse financière : Cas pratiques corrigés », Ellipses ;

Froger A., Galzy G., Leddet J., (1990), « Gestion de trésorerie et gestion de bilan », Paris, Castelange diffusion ;

Berrada M. A. ; « les Techniques de Banque de Crédit et de Commerce extérieur au Maroc » ; 5èm édition SECEA ; 2007.

Descamps C. & Soichot J. ; « Economie et gestion de la banque » ; édition EMS; 2002.

**Mots clés :**

Aiguillage des opérations par banque, banque fictive, banque pivot ,budget de trésorerie, commissions bancaires, compte d'exploitation banque-entreprise, conditions bancaires, coût de déséquilibre ,crédits causés, crédits de trésorerie, crédits non causés, date d'opération bancaire, date de compensation, décisions de gestion au jour le jour, déséquilibre interbancaire, équilibrage au jour le jour, fonction de trésorerie, indices de performance, instruments de paiement, jour de banque, jour de valeur, lois de présentation (lois de débit), méthode des bilans , méthode encaissement-décaissement, monnaie de facturation, optimisation de la gestion de trésorerie, placement à court terme, plan de trésorerie … etc.