

Optimisation de la Trésorerie Publique et Maîtrise des Coûts Bancaires

Lien : https://afrique-formation.com/formation/optimisation-de-la-tresorerie-publique-et-matrise-des-cots-bancaires

DURÉE
15 jours (105h)

RÉFÉRENCE
FP70

CATÉGORIE
Gestion Budgétaire, Contrôle Budgétaire et Reforme Budgétaire

Afrique Formation

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser l'intégralité du processus de recours aux crédits bancaires, du diagnostic du besoin à la clôture de l'instrument.
- Sélectionner l'instrument de crédit le plus approprié (ligne de crédit, spot, facilité de caisse) en fonction de la nature du déficit de trésorerie.
- Identifier, analyser et négocier de manière agressive l'ensemble des coûts (taux, commissions, frais) pour minimiser la charge financière pour l'État.
- Sécuriser juridiquement et opérationnellement les opérations de financement en maîtrisant les clauses des conventions de crédit.
- Piloter efficacement l'utilisation des lignes de crédit via des outils de suivi et de reporting pour optimiser les tirages et anticiper les besoins.
- Mettre en place une stratégie de financement court-terme robuste, en arbitrant entre les instruments bancaires et les instruments de marché.
- Renforcer la capacité de négociation des équipes du Trésor face aux partenaires bancaires.

POUR QUI ?

- Cadres et dirigeants de la Trésorerie Générale du Royaume et des Trésoreries Régionales.
- Responsables et analystes de la Direction du Trésor et des Finances Extérieures (DTFE).
- Cadres de la Direction du Budget en charge du suivi de l'exécution budgétaire.
- Analystes de la dette et gestionnaires de portefeuille
- Magistrats de la Cour des Comptes spécialisés dans l'audit des finances publiques.
- Banquiers des départements "Secteur Public" ou "Institutionnels" en charge des relations avec l'État.

Afrique Formation

AFRIQUE FORMATION
La Référence en Afrique pour la Formation



Programme détaillé

1 / Rôles et objectifs de la trésorerie de l'État

- Le principe de l'unité de caisse et de la fongibilité des fonds
- Objectifs de liquidité, de sécurité et d'optimisation des coûts
- Le cadre juridique et institutionnel de la gestion de la trésorerie publique (lois de finances, règlements comptables)

2 / Diagnostic de la situation de trésorerie

- Prévisions des flux de recettes et de dépenses (approche par flux financiers)
- Identification des déséquilibres : excédents et déficits de trésorerie
- Le plan de financement à court et moyen terme
- Analyser la nature et la temporalité du déficit (saisonnier, structurel, exceptionnel) via les prévisions de trésorerie pour définir le besoin réel
- Établir le cadre de gouvernance interne : rôles des intervenants (Trésor, Direction du Budget), limites d'endettement, et processus d'autorisation
- Définir la stratégie de financement court-terme en arbitrant entre le recours aux instruments bancaires et l'émission d'instruments de marché (Bons du Trésor)

1 / Les lignes de crédit et facilités de caisse

- Définition et fonctionnement (autorisations de découvert)
- Négociation et mise en place (conventions bancaires)

2 / Le crédit spot (ou prêt à très court terme)

- Définition et utilisation pour des besoins ponctuels et importants

Afrique Formation

- Caractéristiques et avantages (coût potentiellement plus bas, hors commissions traditionnelles)

3 / Comparer en détail les instruments en fonction de leur flexibilité, de leur coût et de leur rapidité de mise en place

4 / Les autres instruments de financement à court terme

- Bons du Trésor négociables (comme alternative aux crédits bancaires)
- Avances de la Banque Centrale (rôle, limites et conditions)

5 / Aspects réglementaires et contrôle

- Les limites d'endettement fixées par la loi et les institutions de contrôle (ex: Cour des comptes)
- Le processus d'autorisation et de contractualisation

1 / Structurer les appels d'offres bancaires en définissant un cahier des charges précis (montant, durée, devises, critères d'évaluation)

2 / Évaluer l'opportunité et la structure d'un crédit syndiqué en cas de besoins de financement de grande envergure, en analysant le rôle de la banque arrangeuse

1 / Structure des coûts d'un crédit bancaire

- Les intérêts débiteurs (calcul et taux d'intérêt, taux effectif global)
- Les commissions bancaires : - Commissions d'engagement (sur la partie non utilisée de la ligne de crédit) - Commissions de tirage (lors de l'utilisation des fonds) - Commissions de mouvement (sur les flux d'opérations) - Commissions de service (frais de dossier, etc.) - Commission d'agent - Commission d'arrangement - Commission de contre garantie - Commission de gestion - Commission de non domiciliation - Commission de participations - Commission de structuration - Commission de syndication - Commission d'engagement

2 / Négociation et optimisation des frais

- Identification des frais évitables ou négociables
- Stratégies de négociation des conventions bancaires pour réduire le coût global (taux, commissions)

Afrique Formation

3 / Transparence et suivi des coûts

- Analyse comparative des offres des différentes banques
- Mise en place d'un tableau de bord de suivi des frais financiers réels

4 / Mettre en concurrence les banques sur la base du Coût Total de Possession de la ligne de crédit, incluant tous les frais directs et indirects sur la durée de vie de l'instrument

5 / Maîtriser les techniques de négociation des conventions de trésorerie pour éliminer les frais superflus et optimiser les clauses financières (ex: jours de valeur)

1 / Analyser en profondeur les clauses juridiques de la convention de crédit : conditions préalables au tirage, déclarations et garanties, et cas de défaut (notamment "cross-default")

2 / Mettre en place des procédures opérationnelles internes sécurisées pour les demandes de tirage, les confirmations et les remboursements afin d'éviter les erreurs et les fraudes

3 / Gérer la relation bancaire sur la durée, en assurant le respect des covenants financiers et non-financiers et en gérant les demandes de "waiver" (dérogation)

1 / Simuler le coût réel des tirages en fonction des scénarios de taux d'intérêt, de la durée d'utilisation et de la saisonnalité des flux

2 / Mettre en place un tableau de bord dynamique pour le suivi en temps réel des tirages effectués, des frais payés, des capacités de tirage restantes et des échéances

3 / Conduire des revues post-utilisation des lignes de crédit pour capitaliser sur l'expérience et optimiser les termes des futures négociations

1 / Analyse de scénarios

- Simulation de choix d'instruments de crédit en fonction de différents profils de déficits de trésorerie (ponctuel, récurrent, important)

2 / Études de cas réels

Afrique Formation

- Exemples de gestion réussie ou problématique de la trésorerie de l'État (basés sur des rapports publics, par ex

3 / Exercices pratiques

- Calcul du coût total d'un crédit incluant intérêts et commissions
- Élaboration d'un plan de trésorerie prévisionnel intégrant les coûts d'emprunt
- Synthèse des points clés
- Évaluation des acquis (QCM, exercice de synthèse)
- Remise des supports de cours et des outils de suivi

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

04 au 22 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
01 au 19 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
26 Avr. au 14 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
21 Juin au 09 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
16 Août au 03 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

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

Afrique Formation

Réservation & Renseignements

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

Afrique Formation — Tous droits réservés

Afrique Formation