

BANQUE - LE PLAN DE TRÉSORERIE ET LE PLAN DE FINANCEMENT

BA156 2 jours (14h) 1 490,00 €^{HT}

Objectifs

Comprendre la construction des outils nécessaires à l'étude d'un dossier de crédit • Savoir répondre à la demande d'un besoin de trésorerie • Savoir étudier le financement d'un investissement

Profil Stagiaire(s)

Cette formation s'adresse aux chargés de clientèle qui ont récemment pris leurs fonctions ou des personnes en cours d'évolution professionnelle vers le métier de chargé de clientèle de professionnels

Pré-requis

Cette formation ne nécessite aucun pré-requis

Profil Animateur(s)

Cette formation est animée par un expert en analyse financière et en financement bancaire.

PROGRAMME

Le plan de trésorerie :

Présenter le cycle d'exploitation de l'entreprise

Les composantes du besoin en fonds de roulement et leur mesure
L'utilisation du BFR normatif dans la définition des besoins
Rappel sur la structure du bilan et l'évolution de la trésorerie

Analyser en dynamique les flux de trésorerie

Interpréter les notions d'ETE, de free cash-flow, de CAF
Le tableau de financement
Le tableau de flux de trésorerie simplifié

Comprendre la construction d'un plan de trésorerie.

Analyser la demande du client
L'échelle d'intérêt et le ticket d'agios, les commissions
Les risques pour le client d'erreur de sous-financement, sur-financement et d'équilibrage

Connaitre les différents types de crédits

Le fonctionnement des différents crédits de financement à court terme et leur risque pour la banque
Les différentes garanties possibles selon l'objet
Étude de cas d'une entreprise dont l'activité est saisonnière

Le plan de financement :

Présenter l'investissement dans l'entreprise

Analyser la cohérence de l'investissement avec l'organisation de l'entreprise, avec son outil de production, son marché et les perspectives
Valider la nature et la cohérence de l'investissement avec le diagnostic opérationnel réalisé préalablement
Rappel sur les critères de sélection d'un projet : VAN, TRI, DR, IP
L'impact de l'investissement sur le prévisionnel (bilan et compte de résultat) et le rôle de conseil du chargé de clientèle dans les différents arbitrages possibles
Rappel sur les ratios de structure utilisés

Analyser la construction du plan de financement

Les différents postes du plan de financement et le rôle de conseil du chargé de clientèle envers son client

Contactez-nous

Conseiller formation
09 88 66 10 00
inscriptions@demoss.fr

Nos sessions

13 - 14 avr. 2023 : Paris / A
Distance

9 - 10 nov. 2023 : Paris / A Distance

BANQUE - LE PLAN DE TRÉSORERIE ET LE PLAN DE FINANCEMENT

BA156

2 jours (14h) 1 490,00 €^{HT}

Connaitre les différents crédits de financement à moyen long terme

Les différents crédits avec leur forme d'amortissement

Utilisation et limites de l'effet de levier sur la rentabilité financière et ses limites, le cout moyen pondéré du capital WACC

Les différentes garanties possibles selon l'objet Étude de cas

Méthodes pédagogiques & Evaluation

Cette formation alterne apports théoriques, exemples concrets et mises en situation

Suivi & Evaluation

Pour assurer un suivi individuel, Demos a mis en place 2 types d'évaluation :

Une évaluation de compétences en ligne en début et en fin de formation qui peut prendre différentes formes selon le contenu de la formation suivie : Tests d'évaluation des acquis, cas pratiques, mises en situation, soutenance devant un jury pour les formations à finalité certifiante.

Une évaluation de la satisfaction de chaque stagiaire est réalisée en ligne. Cette évaluation est complétée par l'appréciation du formateur à l'issue de chaque session.

Ressources pédagogiques

Support de formation, exercices...

Moyens techniques

Nos centres de formation DEMOS, accessibles aux personnes à mobilité réduite, sont tous équipés :

- Salles de formation lumineuses, spacieuses, design, ergonomiques, mobiles et équipées d'écrans plasma, de PC portables/fixes si nécessaire à la formation suivie
- Accès au wifi haut débit sur l'ensemble des lieux
- Espace de colearning et webcorners
- Cafés, collations et rafraîchissement sont offerts

Les sessions "A distance" sont réalisées avec l'outil de visioconférence Teams, permettant au formateur d'adapter sa pédagogie.

En complément

Cette formation fait partie de :

- Banque - Chargé de Clientèle Professionnels - Parcours Pro