

BA161

10 jours (70h) 4 350,00 €^{HT}

Objectifs

Comprendre le contexte économique et juridique du financement des entreprises • Connaître les produits bancaires dédiés aux entreprises • Connaître les aspects de la gestion des risques du financement des entreprises • Développer ses compétences en analyse financière, évaluation des entreprises et comptes consolidés

Profil Stagiaire(s)

Cette formation s'adresse aux chargés de clientèle entreprises évoluant en banque ou en milieu bancaire.

Profil animateur(s)

Cette formation est assurée par un consultant expert en banque et activité de financement des entreprises

Contactez-nous

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

PROGRAMME

MODULE 1

BANQUE - Analyse financière approfondie

Analyser la performance économique de l'entreprise

La détermination des marges contributives : EBE, résultat d'exploitation, résultat opérationnel

Les notions d'actif économique, de capitaux employés, engagés ou investis :

investissements (CAPEX) + BFR

Les différentes mesures de la rentabilité économique d'une entreprise

Mener une analyse approfondie des structures de haut de bilan

Le financement par fonds propres :

Les fonds propres internes, l'augmentation de capital, les subventions, les quasi fonds propres

Le financement par endettement et par crédit-bail :

Le financement bancaire, le financement obligataire, le financement par crédit-bail, les financements structurés et hybrides

L'impact de structure financière sur la valeur de l'entreprise Utilisation et limites de l'effet de levier

Comment apprécier la véritable capacité de remboursement

Maîtriser la logique de création de valeur

Les éléments contributifs à la performance économique

Le coût moyen pondéré du capital WACC comme référentiel

Les axes d'amélioration et les leviers d'action

Étudier l'analyse dynamique de la trésorerie grâce au tableau de flux

Analyse des flux, l'interprétation la notion d'ETE (excédent de trésorerie d'exploitation), de cash-flow libre, l'effet de ciseaux

Analyse d'un tableau de flux de trésorerie (tableau simplifié)

Étude de cas

MODULE 2

Banque - Gérer l'activité à l'international de vos clients

Connaître les risques d'une entreprise qui a une démarche à l'international

Présentation des risques, la prospection, l'assurance COFACE et le parrainage bancaire

Les risques dans l'utilisation des instruments de paiement (chèque, effet, virement)

Proposer des assurances à la couverture du risque clients

Quelques polices d'assurance, leur fonctionnement, la délégation de cette police au profit de la banque

BA161 10 jours (70h) 4 350,00 €^{HT}

Appréhender les différents financements possibles et le risque pour la banque

Avance en devises : export / import

La mobilisation de créances nées sur l'étranger MCNE

Découvert en devises, l'affacturage export

Sécuriser les opérations en mettant en place des garanties

Les différents documents de transport et leurs intérêts, les INCOTERMS

La remise documentaire, le crédit documentaire (irrévocable, transférable, back to back, négociable, red clause). Les différentes étapes du crédit documentaire : de l'ouverture au paiement

La stand-by letter of crédit

Assurer à son client une couverture de change

Définition de la politique de change

Adossement naturel : choix de la monnaie, indexation, termaillage, netting

Le marché du comptant, le forward market, les différentes techniques de couverture de change : à terme fixe, entre 2 dates, à cours budget, à préavis,

Impact d'une absence de couverture sur le compte de résultat

Comprendre les options classiques sur devises

Principes généraux et définitions des contrats

Caractéristiques et vocabulaire des options

Prix et négociation d'une option, paramètres usuels

Exemples de couverture simples

Stratégies couvrant une baisse de la devise, une hausse de la devise (tunnels simples)

Étude de cas

MODULE 3

Banque - Les aspects juridiques et fiscaux de différentes formes d'entreprise et les risques pour le banquier

Connaitre la constitution des différentes formes juridiques

Présentation de la notion d'associés, les statuts, le pacte d'actionnaires

Les différentes étapes de la constitution d'une société : les différentes d'apports,

l'enregistrement de l'entreprise auprès l'URSSAF ou du CFE selon la forme,

l'immatriculation, K bis, le numéro SIREN

Comprendre le fonctionnement et la fiscalité des différentes formes d'entreprises rencontrées dans le portefeuille du chargé de clientèle. Les différents régimes fiscaux possibles pour le dirigeant

La micro- entreprise, l'EURL, la SARL, la SA, SAS, SASU

La SNC, les différentes formes de SELARL, les SCM, les SCI

Point sur les dernières mesures fiscales de la dernière Loi de Finance

Appréhender les possibilités de transformation d'une forme juridique à une autre

Quelles conséquences fiscales pour le dirigeant ou les associés

Connaitre la fiscalité appliquée lors de la cession de chacune des formes juridiques vues précédemment

Cession du fonds de commerce, cession de parts

Optimiser la transmission d'une entreprise par la mise en place du Pacte DUTREIL

Définition du contenu du pacte, comment l'optimiser, quelles contraintes lors de sa mise en place

MODULE 4

Banque - Connaitre les méthodes d'évaluation des entreprises

Connaitre l'environnement de l'évaluation

Le vendeur, l'acheteur, les intermédiaires, le contexte de l'évaluation

Présentation des méthodes : méthodes patrimoniales, méthodes par les flux, méthodes des

BA161 10 jours (70h) 4 350,00 €^{HT}

comparables

Connaitre l'utilisation des méthodes patrimoniales

Examen de chacun des postes du bilan (actif passif) et effectuer les retraitements nécessaires et mesurer l'impact fiscal

Utilisation de la méthode de l'actif net corrigé ANC avec ses limites

La notion de Goodwill avec le retraitement du compte de résultat (méthode de l'ANC et des CPNE)

Le choix du taux d'actualisation pour les calculs des rentes

Limites de cette méthode

Connaitre l'utilisation des méthodes par les flux

Méthode des Discounted Cash Flow DCF

Méthode Market Value Added MVA

Méthode de Gordon et Shapiro

Connaitre l'utilisation des méthodes des comparables

Problématique de l'échantillon, et de la pertinence des indicateurs retenus

Étude de cas

MODULE 5

Maîtriser la Consolidation des Comptes - Niveau 1

Le cadre réglementaire des comptes consolidés

Notion de groupe

Les objectifs et la logique de la consolidation

Distinction entre pourcentage d'intérêt et pourcentage de contrôle

Les différents types de contrôle : nouvelle norme

Exclusions du périmètre de consolidation

Déterminer la méthode de consolidation applicable au contrôle

Principe de chaque méthode : intégration globale, intégration proportionnelle, mise en équivalence

Méthodologie d'application

Maîtriser les principaux retraitements

Homogénéisation des comptes : stocks, immobilisations, provisions...

Méthodes préférentielles/ optionnelles

Éliminer l'incidence des opérations internes au groupe

Les opérations avec incidence sur le résultat consolidé (marges sur stocks, résultats de cession...)

Constater les impôts différés

Sources d'imposition différée

Constater les impôts différés

Autres aspects de la consolidation

Entrées dans le périmètre de consolidation

Conversion des comptes des entités étrangères

Éliminer les titres et partager les capitaux propres

Élimination des titres

Partage du résultat et des capitaux propres

Tableau de bouclage des capitaux propres

Organiser la consolidation

Le mode d'organisation : centralisé ou décentralisé

Les étapes du processus

Les états financiers : bilan, compte de résultat, tableau de flux de variation des capitaux propres, les annexes



BA161

10 jours (70h) 4 350,00 €^{HT}

Méthodes pédagogiques & Evaluation

1 organisation modulaire encadrée qui offre un maximum de souplesse tout en garantissant un suivi personnalisé à chaque participant

1 approche pédagogique très opérationnelle mixant apports théoriques, mises en pratiques et échanges d'expérience pour des résultats concrets visibles et directement exploitables en situation professionnelle

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

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.