

Obtenir un prêt bancaire pour booster vos investissements

En phase d'installation ou de développement de son activité, la banque est un des partenaires privilégiés. Comprendre comment une décision bancaire est prise et quels sont les outils à disposition, voilà des atouts précieux pour gérer la trésorerie.



OBJECTIFS

- Comprendre les attentes d'un partenaire bancaire
- Savoir réaliser un plan de financement
- Maîtriser les différents éléments d'un emprunt bancaire
- Savoir identifier les besoins de trésorerie
- Comprendre les particularités du budget de trésorerie

PRÉ-REQUIS

- Aucun prérequis

DURÉE

- 5 heures 45

PROGRAMME

1. Les attentes d'un conseiller bancaire dans l'analyse d'un projet

2. Réaliser un plan de financement et maîtriser les différents éléments d'un emprunt bancaire

3. Gérer la trésorerie de son entreprise et obtenir un court terme bancaire



Programme détaillé

1. Les attentes d'un conseiller bancaire dans l'analyse d'un projet

• Les 3 rôles de la banque - introduction	5 min
• 1er rôle - domiciliation des revenus	16 min
• 2nd rôle - épargne bancaire	11 min
• 3ème rôle - le crédit bancaire	10 min
• L'entretien bancaire	5 min
• Le prévisionnel comptable	7 min
• L'étude de marché	2 min
• Les critères économiques d'analyse du dossier	12 min
• Les autres critères d'analyse du dossier	15 min
• L'importance de l'attitude lors de l'entretien	7 min
• Articulation de la décision finale	2 min
• Conclusion sur les attentes du banquier	5 min
• Quiz	9 min

2. Réaliser un plan de financement et maîtriser les différents éléments d'un emprunt bancaire

• Introduction module plan de financement	3 min
• Comment construire le plan de financement	24 min
• Exemple d'un plan de financement en installation	19 min
• Caractéristiques des emprunts bancaires	7 min
• L'emprunteur	4 min
• Objets et montants du financement	13 min
• Durée des emprunts	10 min
• Périodicité de remboursement des emprunts	4 min
• Décalage de l'échéance et différé de remboursement	8 min
• Le type de taux	6 min
• Les garanties réelles et immatérielles	19 min
• L'assurance emprunteur	12 min
• Les frais de dossier	3 min
• Calcul du coût du crédit	12 min
• Calcul d'une échéance de prêt et mise en application	7 min
• Conclusion sur le plan de financement	2 min
• Quiz	15 min

3. Gérer la trésorerie de son entreprise et obtenir un court terme bancaire

• Rôles et principes du budget de trésorerie	4 min
• Les 3 étapes du budget de trésorerie	6 min
• Exemple de mise en application d'un budget de trésorerie	5 min
• Investir sa trésorerie excédentaire	4 min
• Réagir en cas de trésorerie négative	2 min
• Identifier les causes du besoin en trésorerie	9 min
• 1ère solution - le court terme bancaire	7 min
• 2ème solution - le crédit court terme	5 min
• 5 situations de besoin en trésorerie court terme	15 min
• Conclusion sur le budget de trésorerie	3 min
• Quiz	7 min