

# La décision de financement

## Objectifs

- Maîtriser les fondamentaux et les outils opérationnels
- Être en mesure d'identifier et de réduire l'exposition au risque de crédit
- Identifier les garanties les plus adaptées à la demande
- Savoir présenter efficacement un dossier de financement

## Public :

Tout public

**Durée :** 2 jours (14 heures)

**Participants :** 2 à 10 max.

## PROGRAMME

### 1. Les fondamentaux et outils opérationnels

- Principes et normes comptables
- Comprendre et interpréter bilan et compte de résultats
- Traiter les opérations courantes
- Bilan fonctionnel et fonds de roulement
- Tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG)
- Capacité d'autofinancement et tableau de financement
- Tableaux des flux de trésorerie

### 2. Identifier les risques inhérents au dossier de crédit

- L'analyse de la clientèle des professionnels
  - Les statuts, le patrimoine professionnel et privé
  - Les points clés de l'activité
  - Typologie des besoins : les crédits, les placements, les services adaptés
- Monter un dossier de crédit
  - Comparer le risque global à l'analyse des revenus et du patrimoine
  - Éléments concernant l'emprunteur, l'opération
  - Le contenu obligatoire d'un dossier / formalisme
- Quels projets financer ?
  - Typologie des besoins de crédit
  - La réponse adaptée : crédits d'investissement, crédits d'exploitation, crédits par signature
- Quelles garanties choisir ?

### 3. Réduire les risques au quotidien

- Gérer le quotidien du risque clientèle, les anomalies et les incidents
- Les comptes litigieux
- Les actions à mener vis-à-vis du client et de la Banque
- Le suivi des actions

### 4. Optimiser sa gestion pour une meilleure organisation

- La prise en main de son portefeuille client
- La mise au point d'une action
  - Savoir utiliser un tableau de bord personnel
  - Déterminer des actions concrètes
  - Les outils de prévention et de suivi des anomalies
- La prévention des risques : les clignotants, les outils internes et externes