



Financement d'entreprise – Niveau 1

Outils et techniques



POUR QUI ?

Directeurs et contrôleurs financiers, membres financiers des comités de direction, trésoriers, banquiers, chargés d'affaires, analystes financiers, experts-comptables, commissaires aux comptes

Prérequis : il est nécessaire d'avoir suivi la formation « Analyse financière – Niveau 1 – Lire et comprendre les états financiers » [FHANFI].



QUELS OBJECTIFS ?

- ▶ Identifier les besoins de financement de l'entreprise.
- ▶ Comparer les différents modes de financement existants, leurs modalités, les acteurs et les risques associés.
- ▶ Mesurer les impacts sur les états financiers pour prendre des décisions dans ce domaine.



POURQUOI CHOISIR CETTE FORMATION ?

Cette formation vous permet d'acquérir les connaissances et compétences nécessaires pour contribuer efficacement à une politique de financement d'entreprise adéquate, en suivre la pertinence, et en maîtriser la communication financière.



INFORMATIONS & INSCRIPTION

- ▶ Cette formation peut être organisée en intra-entreprise
- ▶ **Mode d'animation :** présentiel (à l'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse) et/ou distanciel selon vos demandes.
- ▶ **Nous contacter :**
Tél. 02 43 23 09 09 – Mail : contact@finharmony.net
Site web : finharmony.net



PROCHAINES SESSIONS

- ▶ 28 et 29 janvier 2027
- ▶ 9 et 10 juin 2027
- ▶ 29 et 30 septembre 2027



TARIF : 1 860 € HT



Perfectionnement



2 jours

PROGRAMME DE VOTRE FORMATION

- ▶ **Comprendre les enjeux du financement et les causes de défaillance**
 - Risques de défaut et conséquences économiques
 - ✓ **COMPRENDRE** | Illustration : calcul des impacts d'un retard de paiement et d'un défaut de paiement
 - ✓ **COMPRENDRE** | Illustration : chaîne des impacts d'un incident de paiement
 - Prévention et règlement des difficultés de l'entreprise
 - ✓ **ÉVALUER** | Quiz : à votre avis... Qui peut déclencher une procédure d'alerte ?
- ▶ **Choisir les modes de financement adaptés**
 - Adapter le financement au cycle de vie et aux risques de l'entreprise
 - Connaître les instruments de financement : dette, capital, hybridation, crowdfunding
 - Choisir entre coût, dilution, autonomie et effet de levier
 - Connaître les acteurs du financement
 - ✓ **APPLIQUER** | Cas pratique : associer les instruments de financement aux besoins d'une entreprise type
 - ✓ **COMPRENDRE** | Illustration : schéma de financement selon les étapes du cycle de vie
 - ✓ **COMPRENDRE** | Illustration : organisation de l'Euronext
- ▶ **Gérer les relations avec la banque**
 - Comprendre le point de vue et les contraintes du banquier
 - Contraintes prudentielles, ratios de Bâle, risques du banquier
 - Équilibre bilantiel, marges bancaires, courbe des taux
 - Gestion de la relation bancaire : transparence, alertes, négociation
 - ✓ **COMPRENDRE** | Brainstorming : rôle des banques dans le financement et la défaillance
- ▶ **Financer les investissements**
 - Financement d'un projet d'investissement et logique de rentabilité
 - Prêts classiques, *term loan*, crédit-bail, *sale and leaseback*
 - ✓ **APPLIQUER** | Cas pratique : lien entre profil de remboursement du financement et projet d'investissement
- ▶ **Financer le cycle d'exploitation**
 - Cession de créances : escompte, cession Dailly, affacturage
 - *Factoring* et *reverse factoring*
 - Revolving Credit Facility (ligne de crédit renouvelable)
 - Financement credit export
 - ✓ **ÉVALUER** | Quiz : à votre avis... quel est le coût réel de l'affacturage ?
 - ✓ **COMPRENDRE** | Brainstorm : quels sont les avantages du reverse factoring ?
- ▶ **Optimiser la trésorerie**
 - Concours bancaires
 - *Cash pooling* physique ou notionnel ?
 - Compensation des créances et des dettes intra-groupe

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Recueil de vos attentes depuis votre espace web 15 jours avant le début de la formation et auto-diagnostic de vos compétences.
Une diversité de méthodes pédagogiques pour répondre aux différents profils d'apprentissage, encourager la participation active et consolider les acquis par l'expérimentation et la pratique.

Supports pédagogiques :

Support d'animation, apports documentaires (fiches de synthèse, tableaux...) et autres ressources disponibles dans votre espace.

Pendant la formation :

Alternance de développements théoriques et d'illustrations tirées de cas réels. Une mise en situation des participants est proposée. De nombreux cas pratiques permettent de valider l'acquisition des compétences au fur et à mesure de la formation.

SUIVI ET ÉVALUATION DE LA FORMATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation. Évaluation à chaud et à froid assurée par la solution LearnEval.