

# DIAGNOSTIC FINANCIER ET STRATÉGIE DE FINANCEMENT

## € COÛT

1050 € prix nets de toutes taxes



## CONTACT

Aurélie Carriac  
05 55 18 80 05  
acarriac@correze.cci.fr



## OBJECTIFS

- S'assurer de la faisabilité financière d'un projet d'entreprise.
- Connaître et savoir structurer les différentes formes de financement d'un projet d'entreprise.
- Pouvoir dialoguer avec les banques et sociétés de capital développement.



## DURÉE

3 jours



## DATE

**Session 2** : le 24, 25, 26 novembre 2020

**Session 3** : le 12, 13, 14 avril 2021



## LIEU

Inisup à Brive (CCI de la Corrèze) - possibilité sur Limoges ou Guéret, sous réserve du nombre minimum et majoritaire de participants





## PROGRAMME

### PREQUIS :

- Connaissance de base du bilan et du compte de résultat.
- Les personnes n'ayant pas les connaissances financières de base peuvent préalablement suivre la formation « Finance pour non-financiers ».

### METHODES PEDAGOGIQUES :

- Apports théoriques et méthodologiques,
- Exercices pratiques,
- Remise d'un support pédagogique.

### PROGRAMME :

#### I - L'exploitation

- Structure du compte de résultat
- Les variations de stocks
- Les charges et produits « jeu d'écriture »
- Les retraitements
- Les soldes intermédiaires de gestion

#### II - La structure financière

- Définition et structure du bilan
- L'actif
- Le passif
- Le fonds de roulement - Le besoin en fonds de roulement - La trésorerie
- Analyse : les points sensibles

#### III - Les apports de la liasse fiscale

#### IV -Le tableau de flux

#### V - Les critères utilisés par les banques pour accorder ou refuser un crédit

- Les principales garanties demandées par les banques
- Quelques définitions
- Les ratios utilisés et « comportement » des banques
- Quelques covenants bancaires utilisés en cession/acquisition

#### VI - Les principales modalités ou règles d'intervention des investisseurs financiers TRI

- Forme de l'intervention
- Pacte d'actionnaires
- Valorisation des titres de l'entreprise
- Due diligence / Audits

#### VII - Stratégie financière : principe d'élaboration

- Principes
- Paramètres

VIII - Etude de cas : Société MBO

- Il s'agit d'élaborer la politique financière permettant à un cadre, par ailleurs actionnaire minoritaire, d'acquérir la totalité des titres de la société dans laquelle il travaille (cas réel).

IX - Etude de cas : Société NCLM

**Chambre de commerce et d'industrie de la Corrèze**

Immeuble Consulaire Le Puy Pinçon - Tulle Est BP 30 19001 TULLE

