

# COMMENT FAIRE UNE DEMANDE DE FINANCEMENT

*Organisme Formateur COMFIE*

*Tél. : 06 07 91 39 54*

*Mail : [comfie@orange.fr](mailto:comfie@orange.fr)*

*Site internet : [www.comfie.fr](http://www.comfie.fr)*

*N° DIRECCTE 94 20 20644 20*

## **Formation pour les chefs d'entreprise, les décideurs de centre de profits, les chargés d'affaires autonomes...**

Permettre à des non-spécialistes de comprendre les bases de la comptabilité et de savoir lire les états financiers d'une entreprise.

Réaliser une analyse financière simple.

- Les personnes en situation de handicap peuvent nous contacter et nous étudierons ensemble leurs demandes.
- Durée : 14 heures (2 jours)
- Prix : 1 350 € HT / pers en présentiel

### **À QUI S'ADRESSE CETTE FORMATION ?**

#### **Profil du stagiaire**

Analyste financier                      Responsable comptable et financier  
Contrôleur de gestion              Crédit-manager...

#### **Prérequis**

- Aucune connaissance particulière.

### **OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES**

- Appréhender la documentation comptable et analyser les principaux postes du bilan et du compte de résultat.
- Utiliser les ratios et le retraitement comptable pour une meilleure analyse financière.
- Détecter les signes de dégradation de l'entreprise.
- Structurer son analyse financière.
- Donner un avis objectif et qualifié.

**Taux de satisfaction : 100 %**

**Taux de validation des acquis : 100 %**

### **CONTENU (progression pédagogique)**

- Les éléments essentiels du dossier de demande de financement.
- Les éléments économiques et financiers cohérents et objectifs.
- Le prévisionnel d'activité et de résultat.
- La capacité de remboursement des emprunts en cours et sollicités.
- La relation bancaire : comprendre le banquier et bien négocier.
- Suivi individuel à l'issue de la formation.

## 1. L'analyse financière des documents

- Le compte de résultat :
  - L'activité (types d'activités, interprétation de l'évolution du Chiffre d'Affaires, présence sur le marché, le prix de revient)
  - Rentabilité (Interpréter la profitabilité, le retraitement des comptes,)
  - Les SIG : Les Soldes Intermédiaires de Gestion (Outils d'appréciation en valeurs absolues et en valeurs relatives)
  - La CAF : La Capacité d'Autofinancement
  
- Le bilan :
  - Structure financière :
    - Le retraitement des engagements hors bilan
    - Le FR : La constitution du Fonds de Roulement
    - Le BFR : L'évolution du Besoin en Fonds de Roulement
    - La Trésorerie nette.
  - La trésorerie :
    - $FR - BFR = \text{trésorerie nette}$
    - Étudier la situation financière.
  - Détermination des ratios nécessaires à la conduite de l'analyse financière :
    - Les ratios de structure et de liquidité
    - Les ratios de solvabilité
    - Les ratios d'activité
    - Les ratios de rentabilité
    - Appréciation du risque des tiers
    - FR, BFR et trésorerie face au niveau d'activité.
  
- Analyser les prévisions d'activité et de résultat. Analyser la situation financière prévisionnelle :
  - Le compte de résultat prévisionnel
  - Le plan de financement
  - Les ratios d'analyse prévisionnels
  - La capacité d'endettement
  - Le plan de trésorerie.

## **2. La demande de financement**

Note de synthèse

### **1 PRÉSENTATION GÉNÉRALE DE L'ENTREPRISE**

#### 1.1 PRÉSENTATION

- 1.1.1 HISTORIQUE
- 1.1.2 LES DIRIGEANTS
- 1.1.3 ÉQUIPE DIRIGEANTE

#### 1.2 ACTIVITÉ ET STRATÉGIE COMMERCIALE

- 1.2.1 L'OBJET, LE PRODUIT, LE CYCLE D'EXPLOITATION, BREVETS, SAVOIR FAIRE
- 1.2.2 LE MARCHÉ, LES CLIENTS
- 1.2.3 L'ENVIRONNEMENT, LES CONCURRENTS
- 1.2.4 LES FOURNISSEURS
- 1.2.5 STRATÉGIE DE DÉVELOPPEMENT

#### 1.3 MOYENS D'EXPLOITATION

- 1.3.1 LE PERSONNEL
- 1.3.2 LE MATÉRIEL, L'IMMOBILIER
- 1.3.3 L'OUTIL D'EXPLOITATION, LES MATÉRIELS

### **2 COMMENTAIRES FINANCIERS DE L'ENTREPRISE**

#### 2.1 COMMENTAIRES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

- 2.1.1 PRINCIPAUX RATIOS D'EXPLOITATION
- 2.1.2 PRINCIPAUX RATIOS DE RENTABILITÉ

#### 2.2 COMMENTAIRES SUR LA STRUCTURE FINANCIÈRE

- 2.2.1 PRINCIPAUX RATIOS HAUT DE BILAN / ENDETTEMENT
- 2.2.2 PRINCIPAUX RATIOS BAS DE BILAN ET AUTORISATIONS BANCAIRES
- 2.2.3 PRINCIPAUX RATIOS DE LA STRUCTURE FINANCIÈRE

### **3 PRÉSENTATION ET ANALYSE DU PROGRAMME**

#### 3.1 PROJET

- 3.1.1 MOTIVATIONS

#### 3.2 PROGRAMME D'INVESTISSEMENT (hors aspects financiers)

- 3.2.1 DESCRIPTIF DES INVESTISSEMENTS
- 3.2.2 AUTRES INVESTISSEMENTS ET BESOINS EN FONDS DE ROULEMENT
- 3.2.3 COMMENTAIRES SUR LA QUALITÉ DES INVESTISSEMENTS (hors aspects financiers)

#### 3.3 COMMENTAIRES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

#### 3.4 PRÉSENTATION DU MONTAGE JURIDIQUE ET FINANCIER

- 3.4.1 COMMENTAIRES SUR LE PLAN DE FINANCEMENT
- 3.4.2 COMMENTAIRES SUR LE PLAN DE TRÉSORERIE
- 3.4.3 COMMENTAIRES SUR LA STRUCTURE FINANCIÈRE PRÉVISIONNELLE



## **ORGANISATION**

Jean-Michel Verleye est issu du monde des Établissements financiers. Notre objectif est d'aider les entreprises à améliorer les compétences des chefs d'entreprise et de leurs collaborateurs.

### **Moyens pédagogiques et techniques**

- Accueil des stagiaires dans une salle dédiée à la formation
- Documents supports de formation projetés
- Exposés théoriques
- Étude de cas concrets
- Quizz en salle
- Mise à disposition sur clé USB de documents supports à la suite de la formation.

### **Dispositif de suivi de l'exécution de l'évaluation des résultats de la formation**

- Feuilles de présence
- Questions orales ou écrites (QCM)
- Mises en situation
- Formulaires d'évaluation de la formation.

COMFIE

Jean-Michel VERLEYE

SAS au capital 10 000 € RCS Ajaccio

SIREN 518 031 471 – NAF 7022 Z

Route des sanguinaires – La colline du scudo 20000 AJACCIO

Tél : 06 07 91 39 54

e-mail : [verleye.jeanmichel@orange.fr](mailto:verleye.jeanmichel@orange.fr)

Site web : [www.comfie.fr](http://www.comfie.fr)