

## OBJECTIFS

- Connaître les principales caractéristiques de la clientèle professionnelle
- Comprendre les particularités et les obligations en lien avec les catégories des clients professionnels
- Avoir des connaissances fondamentales sur les différentes structures juridiques et leurs contraintes fiscales et sociales
- Pouvoir conseiller et orienter le client professionnel sur ses choix d'exploitation

## CONTENU DE LA FORMATION

### PARTIE 1 : De qui parle-t-on ?

- Quelles sont les différentes catégories de Professionnels ?
- Les caractéristiques propres à chacune
- Les obligations légales et réglementaires

### PARTIE 2 : Comment exercer son activité ?

- Les différentes structures juridiques utilisées couramment
- Les obligations légales et réglementaires liées (aspect juridique)
- Leurs conséquences fiscales et sociales sur le dirigeant

### PARTIE 3 : L'analyse de la rentabilité et du revenu du dirigeant

- La construction d'un compte de résultat et sa lecture
- Les principaux soldes intermédiaires de gestion
- Le calcul d'un disponible professionnel
- Calculer la capacité d'endettement d'une entreprise (EBE - CAF)
- Calculer le reste à vivre d'un dirigeant d'entreprise

### PARTIE 4 : L'analyse de la solidarité et du cycle d'exploitation de l'entreprise

- La construction d'un bilan d'entreprise et sa lecture
- L'analyse du haut de bilan (Fonds de roulement)
- L'analyse du bas de bilan (Besoins en fonds de roulement)
- Le calcul d'un prélèvement d'exploitant (EI)
- L'activité de l'entreprise et ses principales conséquences sur le bilan

## MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- Tour de table, interactivités et présentation avec support PowerPoint, étude de cas

## PUBLICS

- Middle Office Pro
- Toute personnes en lien avec la clientèle professionnelle

## PRÉREQUIS

Aucun

## ÉVALUATION

Quiz de rétention final

## FORMATEURS

Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.  
(Liste non exhaustive)



MIRALE  
Lionel



TORCHEUX  
Stéphane

**DURÉE** : 1 jour (soit 7 heures)

### MOYENS TECHNIQUES :

Paperboard, vidéoprojecteur

**PRIX** : 1 850 € / jour

Possibilité de dégressivité  
**Maxi** : 8 à 12 personnes

**LIEU** : Sur site avec accès PMR