

ALAIN BOULANGER PASSIONNÉ & ENTREPRENEUR

Alain est un **boulangier passionné** et a créé son **entreprise** pour pouvoir **exploiter** son talent. Il aimerait en savoir plus sur **les banques** et comment établir une **relation** de qualité avec **son banquier**.





LES BANQUES EN FRANCE



PRIVÉE



PUBLIQUE



QUELLES SONT LES SOURCES DE REVENU DES BANQUES ?

LES MARGES



- Issues de la collecte de fonds (épargne)
- Issues des crédits

LES COMMISSIONS



- Issues des services bancaires
- Issues des prestations effectuées

LES FRAIS BANCAIRES



- Frais de fonctionnement du compte





DIFFERENTS TYPES DE COMPTES



Compte courant ou d'épargne dans **une banque** possédant une **succursale physique**

 *13% des clients en banque physique détiennent également un compte pouvant être géré uniquement sur mobile*



Compte courant ou compte d'épargne dans **une banque en ligne** ou **dépourvu de succursale physique**





OUVERTURE D'UN COMPTE BANCAIRE

L'ouverture d'un compte bancaire est **indispensable**.

**Encaissement des
créances clients**

**Paiement des
salaires, des fournisseurs...**

Création de la société

**Financement d'un
investissement**



ALAIN BOULANGER PASSIONNÉ & ENTREPRENEUR

Alain, en plus d' être un boulanger passionné, est marié et père de deux enfants. Il devra utiliser des **comptes strictement séparés** pour son **ménage** et son **entreprise**.





BIEN CHOISIR SA BANQUE

**Banques spécialisées
dans un secteur d'activité**

**Banque spécialisée dans le
soutien à l'innovation**

**Banque offrant un réseau
international**

Banques dites de proximité





L'ENTREE EN RELATION BANQUE-ENTREPRISE

Alain ne parvient pas à ouvrir un compte bancaire. Il existe une solution : le droit au compte.



RELATION ENTREPRISE/BANQUE : POURQUOI C'EST IMPORTANT ?



La relation entre une entreprise et une banque



J'INTERAGIS RÉGULIÈREMENT AVEC MA BANQUE

Il est conseillé **d'interagir régulièrement** avec sa banque lorsqu'on est entrepreneur. Ceci afin de nouer une **relation de confiance mutuelle et durable**, permettant de rechercher conjointement des solutions financières.





BIEN COMMUNIQUER AVEC SA BANQUE

Le dirigeant d'entreprise doit être **transparent** et privilégier une **communication régulière** avec son interlocuteur en période **faste** comme en période **difficile**.



Transmettre la liasse fiscale de l'exercice



Apporter des garanties « si nécessaire »



Partager ses outils de suivi et ses tableaux de bord



Se faire accompagner à chaque étape de la vie de l'entreprise



Produire un business plan, un prévisionnel de trésorerie



Expliquer la saisonnalité de l'activité pour anticiper les creux de trésorerie



ALAIN BOULANGER PASSIONNÉ & ENTREPRENEUR

Alain veut **poursuivre sa croissance**. Il décide de voir **son banquier** pour lui **demander un financement**. Le banquier va **analyser la santé financière** de son entreprise avant d'accorder le financement.





RATIOS CLES QUE REGARDE LE BANQUIER POUR ANALYSER LA SITUATION D'UNE ENTREPRISE

LES INDICATEURS DE PERFORMANCE



Le taux de rentabilité nette



Le portefeuille clients



La relation entre une entreprise et une banque



RATIOS CLES QUE REGARDE LE BANQUIER POUR ANALYSER LA SITUATION D'UNE ENTREPRISE

LA SOLVABILITE



Endettement financier



Capitaux propres



Capitaux propres



Total bilan



RATIOS CLES QUE REGARDE LE BANQUIER POUR ANALYSER LA SITUATION D'UNE ENTREPRISE

LA CAF (CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT)



Détermine la capacité de remboursement de l'entreprise





RATIOS CLES QUE REGARDE LE BANQUIER POUR ANALYSER LA SITUATION D'UNE ENTREPRISE

LE NIVEAU DE TRESORERIE NETTE



L'entreprise doit disposer de **suffisamment de liquidités**, notamment pour couvrir le Besoin en Fonds de Roulement (BFR).





LA RELATION BANQUE-ENTREPRISE

Alain veut **souscrire un emprunt** pour l'acquisition d'une camionnette mais la **banque refuse**. Il peut saisir le **médiateur du crédit**.





LA MÉDIATION DU CRÉDIT



Qu'est-ce que la médiation du crédit?

Sa mission : accompagner les entreprises face à leurs difficultés de financement

Un dispositif de proximité

Une véritable capacité d'agir



MÉDIATION
DU CRÉDIT





LA MÉDIATION DU CRÉDIT

Principaux motifs de saisine

- Une **dénonciation** de découvert ou d'une autre ligne de crédit
- Le **refus de rééchelonnement** d'une dette
- Un **refus de crédit** (trésorerie, équipement, crédit-bail...)
- Un **refus de caution** ou de garantie
- Une **réduction de garantie** par un assureur-crédit

Avantages de la médiation

- Un service **gratuit** et **confidentiel**
- Un premier **contact avec le médiateur** dans les **48 heures**
- Le **maintien des concours bancaires** existants pendant la durée de la médiation
- Une expertise **sur mesure**
- Un traitement **de proximité** des dossiers





LA MÉDIATION DU CRÉDIT



Les étapes de la médiation

Saisine complète et validée du dossier

Les établissements financiers disposent de 5 jours ouvrés pour revoir leur position

Le médiateur propose une solution aux parties



Contact et vérification de la recevabilité du dossier par le médiateur dans les 48h

Le médiateur intervient pour résoudre les points de blocage





LA COTATION BANQUE DE FRANCE

- Une appréciation portée sur la **capacité d'une entreprise à honorer ses engagements financiers** à un horizon de 1 à 3 ans.
- Elle est composée d'une **cote d'activité** représentative du niveau d'activité de l'entreprise (A à N) et d'une **cote de crédit** représentant une échelle de risque à 21 positions (1+ à P).

Cote d'activité	H	1+	Cote de crédit
Une entreprise dont le chiffre d'affaires HT est compris entre 750 K€ et 1,5 M€		et dont la capacité à honorer ses engagements financiers est jugée « excellente ».	





LA COTATION BANQUE DE FRANCE

Son rôle



Apprécier la qualité des créances
apportées en garanties

Faciliter l'octroi de crédits

La cotation banque de France bénéficie des
statuts **ICAS** et **OEEC**





LE RÔLE DE LA BANQUE DE FRANCE

LA BANQUE DE FRANCE

- Réalise des études et statistiques sur la situation économique de la France <https://www.banque-france.fr/page-sommaire/conjoncture> ➤
- Établit un diagnostic sur la santé économique des entreprises et leur donner une note (la cotation BANQUE DE France) ➤
- Est médiateur pour les entreprises qui n'arrivent pas à emprunter ➤
- Accompagne les très petites et moyennes entreprises (TPE/PME) ➤
- Gère les grands fichiers d'incidents de paiement et de crédit que peuvent consulter les banques et les commerçants ➤
- Gère les droits au compte des entreprises ➤

LES ENTREPRISES



QUIZ NIVEAU 1



Choix unique



Choix multiples





QUIZ

Choix multiples

Une banque peut être :



1. Privée
2. Intérieure
3. Personne physique
4. Publique





QUIZ

Choix multiples

Une banque peut être :



1. Privée
2. Intérieure
3. ~~Personne physique~~
4. Publique





QUIZ

Choix multiples

Quelles sont les principales sources de revenu des banques ?



1. Les commissions
2. Les frais bancaires
3. Les marges
4. Les revenus fonciers
5. La vente d'objets





QUIZ

Choix multiples

Quelles sont les principales sources de revenu des banques ?



1. Les commissions
2. Les frais bancaires
3. Les marges
- ~~4. Les revenus fonciers~~
- ~~5. La vente d'objets~~





QUIZ

Choix multiples

L'ouverture d'un compte bancaire est nécessaire pour :



1. Attirer les clients
2. Payer les salaires
3. Encaisser des créances clients
4. Payer un fournisseur
5. Financer un investissement





QUIZ

Choix multiples

L'ouverture d'un compte bancaire est nécessaire pour :



- ~~1. Attirer les clients~~
2. Payer les salaires
3. Encaisser des créances clients
4. Payer un fournisseur
5. Financer un investissement

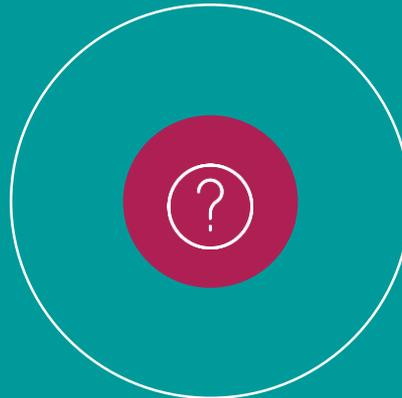


QUIZ



Choix unique

La procédure de droit au compte est accessible sous quelle(s) condition(s) :



A. Si l'entreprise possède au moins un compte de dépôt

B. En cas de difficultés financières

C. En cas de refus d'ouverture de compte par une banque

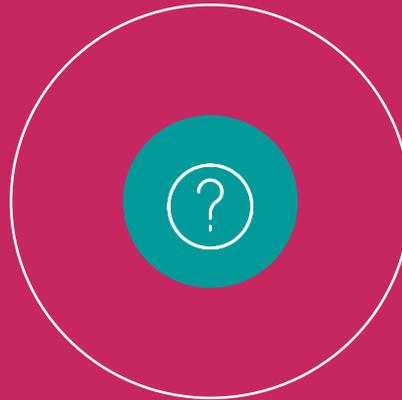


QUIZ



Choix unique

La procédure de droit au compte est accessible sous quelle(s) condition(s) :



~~A. Si l'entreprise possède au moins un compte de dépôt~~

~~B. En cas de difficultés financières~~

~~C. En cas de refus d'ouverture de compte par une banque~~





QUIZ

Choix multiples

Une communication saine entre une entreprise et une banque est :



1. Transparente
2. Régulière
3. Minimale
4. Vague
5. Efficace





QUIZ

Choix multiples

Une communication saine entre une entreprise et une banque est :



1. Transparente
2. Régulière
- ~~3. Minimale~~
- ~~4. Vague~~
5. Efficace





QUIZ

Choix multiples

Quels indicateurs financiers regarde un banquier avant d'accorder un financement à une entreprise ?



1. Le portefeuille clients
2. Son degré d'autonomie financière
3. Le numéro d'allocataire de la CAF
4. La capacité de l'entreprise à rembourser ses emprunts
5. La cotation Banque de France





QUIZ

Choix multiples

Quels indicateurs financiers regarde un banquier avant d'accorder un financement à une entreprise ?



1. Le portefeuille clients
2. Son degré d'autonomie financière
- ~~3. Le numéro d'allocataire de la CAF~~
4. La capacité de l'entreprise à rembourser ses emprunts
5. La cotation Banque de France





QUIZ

Choix unique

La cotation Banque de France :



1. Est établie sans condition pour toutes les entreprises
2. Porte un jugement sur la gestion de l'entreprise
3. Est établie à dire d'expert





QUIZ

Choix unique

La cotation Banque de France :



- ~~1. Est établie sans condition pour toutes les entreprises~~
- ~~2. Porte un jugement sur la gestion de l'entreprise~~
3. Est établie à dire d'expert



QUIZ NIVEAU 2



Choix unique



Choix multiples





QUIZ

Choix multiples

L'ouverture d'un compte bancaire professionnel est :



A. Accessible à toutes les entreprises

B. Nécessaire

C. Obligatoire pour toutes les entreprises

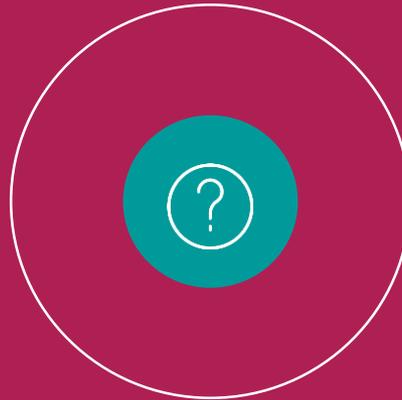


QUIZ



Choix multiples

L'ouverture d'un compte bancaire professionnel est :



A. Accessible à toutes les entreprises

B. Nécessaire

C. Obligatoire pour toutes les entreprises





QUIZ

Choix multiples

Il est important de bien choisir sa banque en fonction de :



1. Sa spécialité
2. La qualité de la relation avec son conseiller
3. Son ouverture internationale
4. Sa compatibilité avec l'entreprise





QUIZ

Choix multiples

Il est important de bien choisir sa banque en fonction de :



1. Sa spécialité
2. La qualité de la relation avec son conseiller
3. Son ouverture internationale
4. Sa compatibilité avec l'entreprise

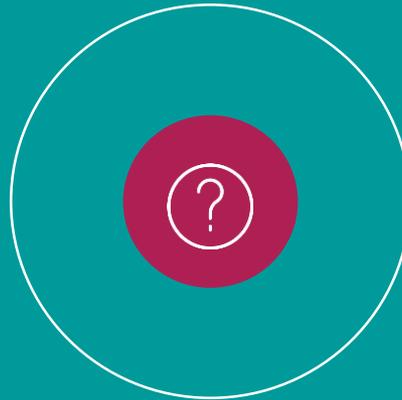


QUIZ



Choix unique

La procédure de droit au compte permet à l'entreprise :



A. De choisir une banque

B. D'obtenir des services bancaires de base

C. D'obtenir un prêt bancaire

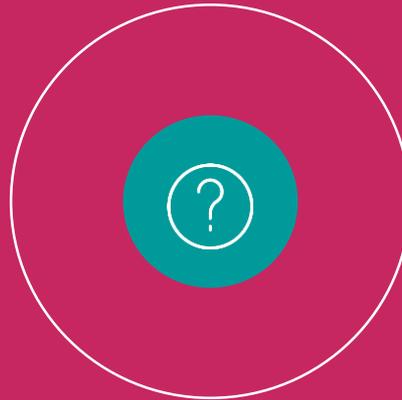


QUIZ



Choix unique

La procédure de droit au compte permet à l'entreprise :



~~A. De choisir une banque~~

B. D'obtenir des services bancaires de base

~~C. D'obtenir un prêt bancaire~~





QUIZ

Choix multiples

Comment bien agir avec sa banque ?



1. Réaliser une situation intermédiaire
2. Transmettre le bilan de l'exercice
3. Produire un business plan
4. Apporter des garanties
5. Demander systématiquement l'annulation des frais de découvert





QUIZ

Choix multiples

Comment bien agir avec sa banque ?



1. Réaliser une situation intermédiaire
2. Transmettre le bilan de l'exercice
3. Produire un business plan
4. Apporter des garanties
5. ~~Demander systématiquement l'annulation des frais de découvert~~



QUIZ



Choix multiples

Quels indicateurs financiers regarde un banquier avant d'accorder un financement à une entreprise ?



1. La diversité de sa clientèle
2. Sa capacité à supporter des pertes sans remettre en cause le paiement de ses échéances
3. Son ancienneté en tant que client
4. Sa capacité à rembourser ses dettes financières





QUIZ

Choix multiples

Quels indicateurs financiers regarde un banquier avant d'accorder un financement à une entreprise ?



1. La diversité de sa clientèle
2. Sa capacité à supporter des pertes sans remettre en cause le paiement de ses échéances
- ~~3. Son ancienneté en tant que client~~
4. Sa capacité à rembourser ses dettes financières





QUIZ

Choix multiples

La cotation Banque de France :



1. Est établie à partir de 750 000€ de chiffre d'affaires
2. Conditionne l'octroi d'un prêt bancaire
3. Permet le refinancement bancaire de 4+ à 1+





QUIZ

Choix multiples

La cotation Banque de France :



1. Est établie à partir de 750 000€ de chiffre d'affaires
- ~~2. Conditionne l'octroi d'un prêt bancaire~~
3. Permet le refinancement bancaire de 4+ à 1+

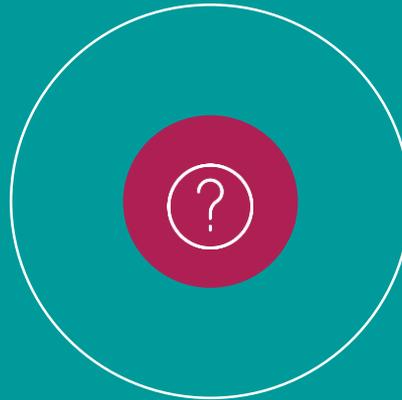


QUIZ



Choix unique

Lors de la médiation du crédit, la Banque de France joue un rôle :



A. Qui favorise les banques

B. Neutre

C. Qui favorise l'entreprise

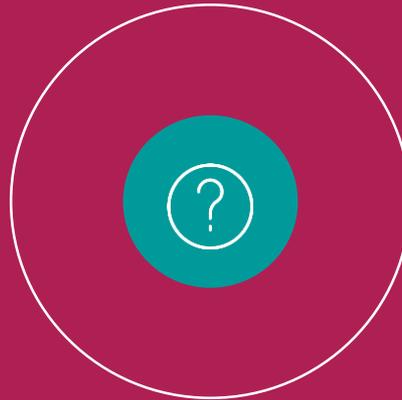




QUIZ

Choix unique

Lors de la médiation du crédit,
la Banque de France joue un
rôle :



~~A. Qui favorise les banques~~

B. Neutre

~~C. Qui favorise l'entreprise~~





MERCI
DE VOTRE ATTENTION

Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionné par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.