



Université de Reims Champagne-Ardenne

Faculté des Sciences Economiques, Sociales et de Gestion

# **MASTER MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE**

## **Accréditation 2018-2022 FICHES E.C.**

Parcours-type « Chargé d'affaires clients particuliers et professionnels »

M.1 – page 2

M.2 – page 33

Parcours-types « Cadre financier de l'entreprise et de la banque » et  
parcours-type « Conseiller en gestion de patrimoine »

M.1 – page 64

M.2 – page 88

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 1 – Institutions et marchés monétaires et financiers

#### Présentation (10 lignes max)

La fonction-clé des systèmes financiers est de faire le lien entre les agents économiques qui épargnent et les agents économiques qui ont besoin de financement et de crédit. Ce cours analyse les différents aspects de ce lien: la grande variété des instruments monétaires et de crédit, comment les taux de rendement sur ces instruments sont déterminés, la structure à risque et structure à terme des taux d'intérêt, mais aussi le développement et l'organisation des Institutions Financières Monétaires ainsi que quelques éléments de la réglementation de ce secteur.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre le financement de l'économie par les institutions financières.

Compétences à acquérir

- Maîtriser l'organisation du système bancaire français
- Connaître le fonctionnement et l'organisation des marchés financiers
- Maîtriser le cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international
- Etre capable de présenter les objectifs et les instruments de la politique monétaire au sein de la zone euro (objectifs, instruments, canaux de transmission)
- Présenter les marchés financiers
- Comprendre la crise financière actuelle

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE1 – Analyse des organisations

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Les 10 h CM permettent de faire le point sur les auteurs et Théories des organisations, en les articulant autour de la notion de performance. Par conséquent, le cours est composé de 4 parties : la performance économique, la performance technique, la performance sociale et la performance sociétale.

Les 10 h de TD sont consacrés d'une part, à l'analyse de cas d'entreprise amenant l'étudiant à s'interroger sur les performances au regard du développement et du fonctionnement de l'entreprise et d'autre part, à des exemples d'entreprises innovantes d'un point de vue managériale (exemple : les entreprises libérées), et à des sujets de réflexion comme la gouvernance.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Capacité d'analyse de cas d'entreprise

Développement d'un regard critique face à des choix stratégiques, à l'évolution de l'environnement concurrentiel

Compétences à acquérir

Etre capable de comprendre les changements organisationnels d'une entreprise et d'identifier une inertie organisationnelle afin de compléter l'analyse « bancaire » dans le cas d'un suivi de portefeuille clients « entreprises » ou « professionnels ».

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 1 – Anglais de spécialité

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Perfectionnement et approfondissement de l'anglais général ; perfectionnement et approfondissement de l'anglais spécifique au monde de la banque; perfectionnement des activités de communication langagière relevant de :

- la réception : écouter, lire,
- la production : s'exprimer oralement en continu, écrire,
- l'interaction : prendre part à une conversation, entretien...,
- la médiation (notamment activités de traduction et d'interprétation à l'oral et à l'écrit),
- familiarisation avec le contexte culturel des pays anglo-saxons et leur incidence sur la gestion de l'entreprise

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Passer du minimum requis en L3 : B2 (utilisateur indépendant) à C1 (utilisateur expérimenté, voire autonome)

Compétences à acquérir

Maîtriser l'anglais général ;

Savoir lire un texte en anglais et maîtriser une conversation à plusieurs intervenants ;

Comprendre et participer à une conversation courante en anglais ;

Pouvoir remplir une mission opérationnelle dans un cadre international ;

Connaître et analyser le contexte culturel des pays anglo-saxons

Savoir rendre compte de documents en anglais liés au monde bancaire à l'écrit comme à l'oral

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 12h CM, 12h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 2 – Comptabilité financière approfondie

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours s'articule autour 1) des Amortissements, dépréciations et provisions, 2) des Acquisitions, financements et cessions des immobilisations et 3) des Ajustement de comptes en fin d'exercice

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Capacité d'analyse de cas d'entreprise.

Comprendre aisément la construction et l'élaboration des états financiers.

Maitriser l'ensemble des concepts de la comptabilité privée.

Compétences à acquérir

Maitriser les amortissements comptables et fiscaux

Calculer les dépréciations et provisions, tant au niveau comptable que fiscal

Enregistrer les opérations courantes et les ajustements de comptes en fin d'exercice

Remplir les différentes liasses fiscales : bilan, compte de résultat, amortissements, provisions.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 2 – Diagnostic financier approfondi

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours s'articule autour de 1) des états financiers et des objectifs du diagnostic, 2) de l'analyse de l'activité (SIG, retraitements, résultat et trésorerie), 3) de l'analyse de l'équilibre financier (bilan fonctionnel), 4) de l'analyse des flux financiers (Flux de financement, flux de trésorerie, Tableau OEC et tableau BDF) et 5) du diagnostic financier.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Etre capable de mener un diagnostic financier

Compétences à acquérir

Comprendre et maîtriser les SIG, SIG retraités, CAF, Bilan fonctionnel, tableau de financement, tableau des flux de trésorerie, tableau des flux CDB

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 2 – Techniques financières

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

L'enseignement de mathématiques financières présente la théorie élémentaire de l'intérêt.

La première partie commence par une présentation des différentes mesures de l'intérêt, elle continue par une description des annuités avant de s'achever par l'analyse de l'actualisation.

La seconde partie s'intéresse à des applications aujourd'hui couramment rencontrées dans l'exercice des métiers de la banque. Elle ignore volontairement la question des taux de rendement qui est traitée dans le cours sur le choix des investissements.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Maîtriser les techniques fondées sur l'actualisation.

Maîtriser les outils d'analyse standard utilisés par les entreprises et les établissements bancaires.

Etre en mesure d'énoncer clairement des recommandations à destination de décideurs

Compétences à acquérir

Capacité d'analyse, esprit de synthèse et d'analyse critique ;

Aptitude à analyser un problème concret et à proposer des solutions opérationnelles ;

Maîtrise de la communication écrite

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 3 – Le patrimoine de la famille

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde les différents régimes patrimoniaux (détails, avantages et inconvénients, ordres de succession), les différents types de donation et leurs impacts fiscaux et sociaux, le démembrement de propriété, la donation-partage, donation loi TEPA, notion d'usufruit et de nue-propriété. Calcul et mise en situation des valeurs d'usufruit et de nue-propriété.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Avoir les connaissances de base en gestion de patrimoine qui serviront de socle pour élaborer un bilan patrimonial par la suite et faire preuve de discernement dans le choix des différents outils étudiés.

Compétences à acquérir

Maitriser les différents types de régimes matrimoniaux

Intégrer les connaissances en matière d'assurance vie dans le dénouement d'une succession

Maitriser la fiscalité des types d'actifs en cas de cession (Plus-value mobilière, plus-value immobilière, revenu de capitaux mobiliers)

Maitriser l'ISF

Maitriser les aspects de la transmission du patrimoine à titre gratuit

Maitriser les donations simples et leur dénouement au sens civil et fiscal

Connaitre la dévolution successorale au sens civil et au sens fiscal

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 3 – La fiscalité des particuliers

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde les notions essentielles permettant d'appréhender dans sa globalité la fiscalité des particuliers (principes généraux, Les revenus catégoriels, les déductions, Le PERP, Le quotient familial, La progressivité de l'impôt sur le revenu, L'impôt brut, La contribution exceptionnelle sur les hauts revenus, Réductions et crédits d'impôt, Le dispositif Pinel, Les FIP et FCPI, La fiscalité des revenus de capitaux mobiliers, Les plus-values de cession de valeurs mobilières, Les revenus fonciers, Le plafonnement global des niches fiscales, Les plus-values immobilières, Le revenu fiscal de référence, L'impôt de solidarité sur la fortune)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Appréhender les différentes sources d'impôts des personnes physiques : impôt sur le revenu, plus-values immobilières et ISF.

Compétences à acquérir

- Calculer l'impôt sur le revenu d'un contribuable
- Calculer une plus-value immobilière
- Connaître les mécanismes relatifs à l'impôt de solidarité sur la fortune
- Maîtriser les produits « défiscalisants » (PERP, FIP/FCPI, etc) propres à

l'environnement bancaire

- Etre capable de remplir une déclaration standard
- Etre en mesure de lire un avis d'imposition et d'y détecter les éléments essentiels, au regard de leur future profession

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 3 - Les fondamentaux de la vente

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente les fondamentaux d'un entretien (Débuter un entretien, La proposition, Conclure) mais également la phase de négociation (Définition, Les stratégies et approches, Les objectifs), le positionnement des rapports de force, l'apport de valeur ajoutée ainsi que la gestion des situations de blocage.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Etre capable de conduire un entretien client (structure et phases), de connaître les techniques de négociation et de maîtriser le cadre global de la relation commerciale

Compétences à acquérir

Acquérir les compétences et les savoirs relatifs à l'entretien et à la négociation dans le cadre de la relation client

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 4 – La prise en main d'un portefeuille

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde les enjeux de la Gestion de la Relation Client à partir de 4 axes : les missions de conseiller, le diagnostic des leviers, la gestion du portefeuille, le pilotage et la mesure des progrès.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Maitriser et intégrer les fondamentaux de la gestion en portefeuille dans la banque-assurance afin de comprendre les enjeux d'un fonctionnement en mode GRC, d'identifier comment organiser efficacement un portefeuille de clientèle en le segmentant selon des critères simples et opérationnels, de définir des priorités de travail en cohérence avec la stratégie commerciale de l'enseigne, et enfin d'optimiser les méthodes et outils à disposition

Compétences à acquérir

- Maitriser la découverte pour la clientèle de particuliers et de professionnelle (aptitude à écouter le client et à proposer des solutions individualisées)
- Maitriser la préparation de RDV
- Connaître et maitriser les outils de la gestion de la relation client (événements, opportunités, compte rendu...)
- Connaître les différents canaux de distribution, de communication (internet, mobile, agence...) et maitriser le multicanal
- Appréhender la gestion en portefeuille
- Maitriser la notion de segmentation et appréhender son utilisation
- Connaître et savoir utiliser les différents outils de mesure de la performance commerciale
- Maitriser son temps
- Comprendre et mettre en place un plan d'action

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 4 – La gestion du portefeuille au quotidien et des risques clients

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde les notions générales de la gestion du portefeuille (Portefeuille, approche du risque bancaire, Gestion du quotidien) mais également les risques au quotidien dans l'environnement global (notation, coût du risque, rentabilité, réglementation, gestion des comptes débiteurs - évaluation et gestion des risques).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Appréhender dans son quotidien et dans son environnement les risques fondamentaux de la banque dans la cadre du métier de chargé de clientèle

Compétences à acquérir

- Savoir prendre des décisions dans le respect de son cadre professionnel.
- Ce que je peux faire, ce que j'ai le droit de faire, ce que mon entreprise me demande de faire.
- Savoir justifier ses décisions
- Connaitre son niveau de délégation et savoir l'appliquer en utilisant les moyens mis à sa disposition.
- Avoir les réflexes

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 4 – Conformité, déontologie, certification bancaire

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente tout d'abord 1) Le Fonctionnement et l'organisation des marchés financiers (Les instruments financiers et les risques, Les émissions et les opérations sur titres, le cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international). Il présente ensuite 2) La déontologie, la conformité et l'organisation des établissements (La réglementation pour la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, La réglementation « abus de marché », le démarchage bancaire et financier, la vente à distance et le conseil au client, la relation avec- et l'information des clients). Il présente enfin 3) La gestion collective –La gestion pour compte de tiers, le post marché, back office, Les bases comptables et financières.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre les enjeux de la conformité, de la déontologie et de la certification

Compétences à acquérir

Acquérir les connaissances définies par le règlement de l'AMF afin d'informer ou conseiller un client sur les transactions sur instruments financiers et de passer avec succès les épreuves de la certification AMF.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 5 – Les moyens de paiement

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde tout d'abord les fondamentaux (connaissance client, ouverture du compte droit au compte, convention de compte, fonctionnement du compte, comptes collectifs, clôture du compte, sensibilisation à la lutte contre le blanchiment et trafcfin) puis les moyens de paiements (chèque, carte, virement, prélèvement, l'interdiction bancaire) et enfin les monnaies virtuelles, électroniques, les saisies, le secret bancaire et la loi Eckert sur les comptes inactifs et la déshérence.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Les objectifs sont de connaître et de maîtriser les moyens de paiement

Compétences à acquérir

La maîtrise des moyens de paiement

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 5 - Les produits bancaires d'épargne

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours est axé sur les fondamentaux de l'épargne : L'épargne en général, les notions d'intérêts, d'encours et d'objectif, la constitution d'un portefeuille de placement d'un client, la fiscalité en général et ses conséquences sur les produits de placement, les produits, les livrets, plan épargne logement, dépôts à terme, titres, PEA, Assurance vie.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Les objectifs sont de découvrir les fondamentaux de l'épargne, de connaître les produits de la banque en termes de placements, pour être en mesure de répondre après la découverte client, à l'ensemble des besoins du client et de réussir les objectifs commerciaux. Il s'agit également de savoir transformer les réalités techniques des produits en avantage client.

Compétences à acquérir

- Connaître les produits, leur fiscalité
- Maîtriser les aspects techniques, fiscaux
- Avoir la capacité de les adapter à chaque situation client
- Acquérir grâce à ces connaissances, l'assurance pour aborder un entretien de vente et adapter les produits aux différents besoins du client

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 14h CM, 14h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 4

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 1 – La banque et l'économie

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente tout d'abord 1) les banques dans l'économie (poids dans l'économie, le rôle des banques dans l'économie et le principe du crédit), puis 2) l'intermédiation bancaire (approches en termes de risque, en termes de coûts de transaction et en termes d'asymétries d'information, les trois natures d'intermédiation (intermédiation de la liquidité, intermédiation du risque, intermédiation de l'information), les taux d'intermédiation (taux d'intermédiation bancaire au sens strict, taux d'intermédiation financière au sens strict, taux d'intermédiation au sens large, l'évolution de l'intermédiation bancaire (intermédiation bancaire traditionnelle, désintermédiation, réintermédiation). Le cours aborde ensuite 3) le bilan bancaire (présentation générale du bilan de la banque et évolution de la structure du bilan des banques) et enfin 4) les risques bancaires (présentation des risques bancaires et de leurs modes de gestion, risque de contrepartie, risque de liquidité, risque de marché, risque opérationnel et risque systémique.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Grace au contenu du cours les étudiant(e)s doivent être capable de lire et de comprendre des articles académiques (en français et en anglais) et de réfléchir sur l'actualité

Compétences à acquérir

- Etre capable d'expliquer le rôle des banques dans l'économie
- Etre capable de répondre, de façon argumentée, à la question : « Pourquoi les banques existent-elles ? »
- Etre capable d'expliquer l'existence des banques et leurs principales fonctions, en se fondant sur les analyses économiques existantes dans ce domaine
- Connaître la structure du bilan des banques, et son évolution
- Connaître les différents risques bancaires auxquels sont confrontées les banques et les différents modes de gestion des risques bancaires

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 1 – Analyse de la conjoncture économique et financière

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours vise à présenter les différents indicateurs de conjoncture économique et financière, leur construction, leur disponibilité (sources, périodicité). Il propose ensuite des éléments d'analyse conjoncturelle sectorielle, tout particulièrement concernant les secteurs phare de l'économie nationale. Il s'intéresse également à la conjoncture internationale (commerce international, fluctuation des taux de change, prix des matières premières...) et à son impact sur l'économie nationale.

Les séances de travaux dirigés sont consacrées à l'analyse des différents indicateurs de conjoncture, à des études de cas (analyse de différentes notes de conjoncture, conjoncture de différents secteurs d'activité, analyse de la conjoncture internationale).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Analyser la conjoncture économique et financière, la conjoncture sectorielle

Connaître les différents indicateurs d'appréciation de la conjoncture

Comprendre l'impact de la conjoncture économique et financière sur un secteur d'activité donné, sur une entreprise donnée

Compétences à acquérir

Capacité d'analyse de la conjoncture économique et financière

Traitement de l'information économique

Replacer la situation d'une entreprise, d'un secteur d'activité, d'une région, d'un pays, dans un contexte économique et financier global

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2



## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 1 – Analyse de la concurrence et des marchés

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours a pour objectif d'analyser les marchés et la concurrence dans le secteur bancaire, afin de comprendre les enjeux des stratégies instaurées par les banques.

Pour ce faire, le cours se fonde essentiellement sur les outils et les analyses de l'économie industrielle et de la microéconomie. Ces analyses doivent permettre de comprendre et d'analyser, d'une part, l'évolution de la concurrence dans le secteur bancaire (concurrence des banques en ligne, et des acteurs non bancaires tels que les assureurs, les enseignes de la grande distribution,...), et d'autre part, les stratégies instaurées par les banques (stratégies de discrimination par les prix, instauration du multicanal et du cross canal, stratégies low cost, stratégies de diversification (assurance, téléphonie,...))

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Capacité à lire et à comprendre des articles académiques, en français et en anglais

Capacité de réflexion, savoir se poser des questions

Capacité de synthèse et de rédaction

Compétences à acquérir

- Etre capable de présenter et d'analyser l'environnement concurrentiel dans lequel les banques évoluent, afin de comprendre les enjeux des stratégies bancaires
  - Connaître les principaux modèles d'économie industrielle et leurs applications au secteur bancaire
- Etre capable de définir les marchés bancaires

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 2 – L'investissement du particulier et le financement du patrimoine

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde dans un premier temps les notions juridiques importantes (régimes matrimoniaux, périmètre des garanties), l'interprétation et les calculs des revenus et charges, les limites de l'endettement du ménage, la gestion des financements au quotidien (gestion des retards, réaménagements, exercice des options), la réglementation, la conformité et les Process de numérisation (PIAFS). Dans un second temps le cours se focalise sur le prêt à la consommation (les produits et leurs particularités, découverte du client / étude de faisabilité - création du dossier / contractualisation / conformité) puis sur le prêt à l'Habitat (les prêts règlementés (PAS-PC-PTZ-ECO PTZ), les financements classiques, les techniques de financements.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Transmettre les compétences règlementaires et commerciales pour assurer la distribution des crédits à la consommation et de l'habitat auprès de la clientèle des Particuliers en respect avec la politique des risques de la Banque.

Compétences à acquérir

- Connaître la réglementation (Directive du Crédit Immobilier, loi sur le Crédit à la consommation, régimes matrimoniaux / impacts fiscaux)
- Détecter et hiérarchiser les besoins / attentes du client.
- Définir et interpréter les revenus et charges du ménage.
- Savoir constituer un dossier (Pièces à fournir)
- Connaître les nouveaux canaux de distribution

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h CM, 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 4



## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 2 – Assurer et prévenir le particulier

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde tout d'abord 1) Les fondamentaux de l'assurance (Définition, Les éléments d'une opération d'assurance, les classifications des opérations d'assurance, les grands principes de l'assurance IARD, le cadre juridique de l'assurance). Il aborde ensuite 2) Les assurances de bien et de personnes (la responsabilité civile, la garantie des accidents de la vie, la protection juridique, l'assurance habitation, l'assurance Automobile, la complémentaire santé).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaitre le rôle économique de l'assurance

Acquérir les connaissances et compétences, pour conseiller et vendre les produits d'assurance

S'approprier les aspects juridiques et techniques de l'assurance en général, les éléments d'une opération d'assurance

Compétences à acquérir

- Etre capable de proposer tous les contrats d'assurance
- Connaître l'ensemble des produits, la fiscalité, les spécificités et avantages en réponse aux besoins des clients
- Maîtriser l'aspect technique et commercial

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 2 – La négociation bancaire

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Il s'agit de mettre en application les différentes méthodes de vente en fonction de l'expression des besoins : Méthode de prise en charge du client, Construire une proposition et une argumentation (Bénéfice, Avantage, Caractéristiques), Méthodologie de traitement des objections, Le processus de décision du client (courbe de deuil), Communication et cercle de référence, L'importance de la relation interpersonnelle dans la négociation, Indicateurs verbaux et non verbaux, Analyse comportementale, Stratégie de flexibilité

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Acquérir les compétences et les savoirs relatifs à la conduite de l'entretien de vente conseil

Compétences à acquérir

Connaître les techniques de vente conseil

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 3 – Les valeurs mobilières et les techniques boursières

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente le fonctionnement et l'organisation des marchés financiers, les formes d'épargne financière (obligations, actions, OPC,...), les modes de détention (CTO, PEA et Assurance-vie), les différents services de gestion des valeurs mobilières (Gestion sous Mandat, Gestion Conseillée, la Bourse en ligne, SRD...), l'approche commerciale de la diversification de l'épargne, les différents ordres de bourse, le carnet d'ordre, les risques de marchés.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Acquérir un savoir, une démarche, des techniques qui permettent d'aborder avec un client la diversification de son épargne

Utiliser librement les outils à disposition

Compétences à acquérir

Connaitre les valeurs mobilières et utiliser les techniques boursières

Savoir différencier les différents types de valeurs mobilières

Connaitre et utiliser les outils (sites boursiers, sites Sicav et FCP.....)

Proposer des solutions d'épargne adaptées aux besoins du client

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 3 – L'assurance vie et la retraite du particulier

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente 1) L'assurance vie avec, notamment ses aspects juridiques et techniques (L'adhésion, la vie du contrat, la fiscalité des contrats, la fin du contrat). Il présente ensuite 2) Les assurances Vie de personne (L'offre Produits avec l'approche par le besoin et par les marchés et l'offre assurance avec le plan épargne retraite, la garantie obsèques, l'assurance dépendance, l'assurance décès, l'ADI).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

- Acquérir les connaissances et compétences, pour conseiller et vendre les produits d'assurance vie et de retraite
- S'approprier les aspects juridiques et techniques

Compétences à acquérir

- Connaître la classification des opérations d'assurance, les grands principes de l'IARD et de l'assurance Vie
- Maîtriser l'aspect technique et commercial

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 4 – Etudes globales de dossiers clients particuliers

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours s'articule autour d'apports méthodologiques et la réalisation de cas pratiques (cas clients particuliers réels) afin de préparer les étudiant(e)s au « grand oral » sur un dossier client particulier. Le « grand oral » est une mise en situation sur un cas réel présentée devant un jury. L'objectif est de remobiliser les connaissances et compétences acquises dans les autres UE.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

- Acquérir les techniques de base, la méthodologie pour réaliser un entretien client particulier
- Mobiliser/utiliser les connaissances acquises dans les différentes UE pour conseiller un client particulier
- Suivre un entraînement pratique au travers de cas concrets pour préparer les étudiants au grand oral

Compétences à acquérir

- Savoir préparer un entretien avec un client particulier
- Savoir procéder à la découverte de ses besoins et attentes
- Savoir identifier les pistes de conseil, de solutions, voire formuler une proposition commerciale en mettant en œuvre les connaissances bancaires, juridiques et fiscales acquises
- Savoir détecter les sources de rebond commercial et mettre en place un programme relationnel avec le client

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 12h CM, 12h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3



## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 4 – Etudes de cas de finance contrôle d'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours s'articule autour d'apports méthodologiques et la réalisation de cas pratiques (cas d'entreprise réels) afin de préparer les étudiant(e)s au « grand oral » sur un cas de finance contrôle d'entreprise. Le « grand oral » est une mise en situation sur un cas réel présentée devant un jury. L'objectif est de remobiliser les connaissances et compétences acquises dans les autres UE.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Mobiliser les connaissances et compétences des différentes UE

Maîtriser les pratiques de l'analyse financière comme outil d'aide à la décision.

Compétences à acquérir

Réaliser un diagnostic opérationnel à partir des soldes intermédiaires

Réaliser un diagnostic financier à partir des ratios de structure de l'entreprise

Rédiger une synthèse d'analyse justifiant la prise de décision

Maîtriser les indicateurs et les ratios d'analyse financier pour être en capacité d'accorder ou de refuser une demande financement et de la justifier.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 12h CM, 12h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 5 – Evaluation professionnelle – travail en agence

### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le tuteur universitaire et le tuteur professionnel évaluent conjointement le travail effectué par l'étudiant(e)

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Mobiliser et appliquer les enseignements reçus dans le cadre professionnel

Compétences à acquérir

- Mettre en œuvre les méthodes et outils enseignés en cours dans le milieu professionnel
- Analyser et rendre compte

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) :

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 6

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 1 – Analyse financière des établissements bancaires

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours s'articule autour de 1) Le rôles, les activités et typologies des banques françaises (Les rôles de la banque, Les activités d'une banque, Organisation des banques et spécificités des banques coopératives), puis 2) Le bilan d'un établissement bancaire (Présentation générale, Les FP, La gestion de la liquidité, Le portefeuille), 3) Le compte de résultat (Vision globale, Le PNB, RBE et charges d'exploitation, Méthodes de provisionnement et constitution du Résultat net, Principaux ratios d'analyse de la rentabilité), et enfin 4) La communication financière des établissements bancaires (Comment communiquer ?, Auprès de qui communiquer ?, RSE et évolution de la communication des établissements).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Les objectifs sont de pouvoir lire et comprendre le rapport d'activité d'un établissement financier, de calculer et d'interpréter les principaux ratios d'analyse : Structure, liquidité, rentabilité, ratios réglementaires. Il s'agit également d'appréhender le fonctionnement d'un établissement bancaire (Construction du PNB, gestion de la liquidité, gestion du risque de taux, réglementation prudentielle). Enfin, l'étudiant devra également pouvoir remettre dans son contexte les principaux enjeux développés dans ces rapports : Responsabilité sociale, transformation, organisation des groupes bancaires.

Compétences à acquérir

- Savoir lire et comprendre un rapport d'activité.
- Savoir calculer les ratios clefs.
- Connaître la réglementation en termes de FP prudentiels et de ratios de solvabilité.
- Comprendre la construction des indicateurs essentiels : PNB, liquidité, rentabilité, solvabilité.
- Savoir contextualiser les grands enjeux du monde bancaire et comprendre les rapports RSE

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 1 – Management de l'organisation et des compétences

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours s'articule selon 3 axes. Tout d'abord 1) Le management d'équipe (les théories de la motivation, Les outils du manager, Evaluation de la performance), puis 2) Le management de projet (Les différentes étapes de la conduite de projet, Les acteurs - les outils - les livrables - la gestion du risque, La conduite au changement), et enfin 3) Le Développement personnel (prise de parole dans différentes situations professionnelles, La négociation raisonnée, Le travail en équipe)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Acquérir les connaissances des techniques managériales nécessaires à une bonne intégration professionnelle dans une fonction de manager d'équipe

Compétences à acquérir

- Etre capable de s'intégrer dans une organisation professionnelle (d'équipe, de projet...)
- Connaître les outils au service du manager (la conduite de réunion, la négociation raisonnée, la conduite au changement, les outils d'évaluation de la performance, les théories de la motivation,...)
- Maîtriser la prise de parole dans différentes situations professionnelles

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 1 – Stratégie et pilotage des organisations

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours introduit dans un premier temps le concept de stratégie et l'évolution des stratégies au niveau des organisations. Il se focalise dans un second temps sur les outils du diagnostic interne et du diagnostic externe puis présente les principales stratégies (stratégies génériques de Porter, Stratégies de Ansoff). Il se conclut par un focus sur l'innovation et la technologie et des études de cas.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

L'objectif du cours est de connaître et d'utiliser les outils et méthodes qui permettent de faire un diagnostic interne et externe afin de formuler un choix stratégique, de connaître et de mettre en perspective des problématiques de gouvernement d'entreprise

Compétences à acquérir

Pouvoir conseiller un chef d'entreprise à construire et faire évoluer son organisation en développant sa stratégie

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 2 – Formes juridiques des entreprises, statuts sociaux des chefs d'entreprise et fiscalité

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente 1) les Formes juridiques et statuts sociaux, 2) Le Règlement d'une succession et conséquences du décès prématuré d'un chef d'entreprise, 3) la Rémunérations des entrepreneurs et des dirigeants de sociétés (IS), 4) la Fiscalité d'entreprise (BIC IR et BIC IS) + fiscalité de groupe, 5) Le Passage d'une entreprise individuelle en société, et 6) Comment valoriser un fonds de commerce

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre et maîtriser les bases de l'environnement juridique, patrimonial, fiscal et social du chef d'entreprise

Compétences à acquérir

- Comprendre les liens entre le patrimoine professionnel et privé,
- Comprendre les conséquences d'une forme juridique sur la vie du chef d'entreprise,
- Comprendre et maîtriser les statuts sociaux des chefs d'entreprise et les conséquences sur leurs rémunérations,
- Comprendre et maîtriser la fiscalité des différentes rémunérations,
- Comprendre et maîtriser la fiscalité des entreprises et des professionnels
- Comprendre le passage d'une entreprise individuelle en société et les conséquences sociales et fiscales
- Maîtriser la valorisation d'un fonds de commerce

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 2 – Formes juridiques et fiscalité agricole

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Il s'agit du prolongement du cours « Formes juridiques des entreprises, statuts sociaux des chefs d'entreprise et fiscalité » dans le cadre spécifique du secteur agricole

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre et maîtriser les spécificités des formes juridiques agricoles et la fiscalité agricole

Compétences à acquérir

- Comprendre les liens entre le patrimoine agricole et privé
- Comprendre la fiscalité agricole

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 5h CM, 5h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 2 – Méthodes et techniques de vente et de négociation commerciale

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Il s'agit de mettre en application les différentes méthodes de vente en fonction de l'expression des besoins : Méthode de prise en charge du client, Construire une proposition et une argumentation (Bénéfice, Avantage, Caractéristiques), Méthodologie de traitement des objections, Le processus de décision du client (courbe de deuil), Communication et cercle de référence, L'importance de la relation interpersonnelle dans la négociation, Indicateurs verbaux et non verbaux, Analyse comportementale, Stratégie de flexibilité

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Acquérir les compétences et les savoirs relatifs à la conduite de l'entretien de vente conseil

Compétences à acquérir

Etre capable d'opérer une analyse critique de son comportement lors de la mise en situation simulée à l'aide de la vidéo.

Connaître les techniques de vente conseil.

Maîtriser les pré-requis des différentes UE de manière transversale afin de mieux diagnostiquer les besoins du client.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 3 – Produits et modes de financement du professionnel et de l'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente tout d'abord les différents produits et modes de financements. Il est ensuite axé sur la SCI (fondamentaux, Types, Formes, Fiscalité, Avantages et inconvénients, Cadre traditionnel, La SCI Professionnelle, Technique de financement) puis la découverte des liasses (2035 - prof libérales – 2050, autres) avec mobilisation des éléments comptables, pour faire un diagnostic de la situation et du besoin. Le cours aborde également les garanties applicables en fonction du risque et l'élaboration d'une proposition commerciale. L'environnement agricole (quotas laitiers, comptes viticoles), les comptes consolidés, les comptes de holding, les comptes d'une commune, les comptes d'hôpital sont également présentés.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaitre les différents produits et modes de financements de Court Terme et Moyen Long Terme applicables en fonction du besoin des professionnels et des entreprises.

Être capable de conseiller les clients Professionnels sur le projet de constitution d'une SCI, sur la vie de la société et sur le financement des projets attachés à la SCI.

Compétences à acquérir

Déterminer les besoins en fonction de la demande du client ou de manière proactive.

Faire une proposition commerciale complète et se positionner sur la demande.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 3 – Evaluation et choix d'investissement et de financement

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde 1) le calcul des flux de trésorerie associés à l'investissement et au financement ; approche différentielle, cash-flows, 2) la rentabilité économique : critères (VAN, TIR, VANG, TIRG), conditions d'utilisation, limites empiriques et théoriques, en univers incertain, 3) la rentabilité financière : méthode des décaissements réels, méthode des excédents de flux de trésorerie, TRFP, 4) l'effet de levier en cash-flow, en VAN et en TIR ; le conflit entreprise/actionnaires ; le contre effet de levier ; le dilemme du conseiller professionnel.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaître et maîtriser la méthode standard d'analyse financière du choix des investissements et de financement

Compétences à acquérir

- Comprendre que cette approche prospective est radicalement différente de celle utilisée pour le diagnostic financier même si les outils peuvent être similaires.
- Maîtriser les méthodes standards aussi bien dans la position de l'investisseur que dans celle de l'entrepreneur.
- Etre en mesure de conseiller les investisseurs professionnels en matière de choix d'investissement.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2



## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 3 – Planification financière et business plan

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours commence par un rappel sur les tableaux de financement (rétrospectifs) : fonctionnel, patrimonial. Il poursuit avec la construction des plans de financement (prospectifs) d'inspiration fonctionnelle et patrimoniale, l'approfondissement de la distinction à opérer entre flux de trésorerie dans une approche en termes de rentabilité (approche différentielle, flux de revenu) et dans une approche en termes de liquidité (flux de trésorerie) à partir d'études de cas. Il aborde enfin, à partir d'études de cas, l'effet lohman-Rucht, le problème du niveau optimal de financement et le problème de la structure optimale de financement.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Ce cours est la suite de celui sur l' « évaluation et choix d'investissements et de financement ».

Il oblige à distinguer la question de la rentabilité prévisionnelle de celle de la liquidité prévisionnelle (qui est l'objet du cours)

Compétences à acquérir

Etre en mesure de construire un plan d'affaire aussi bien dans le cadre d'un projet d'investissement spécifique que dans une perspective entrepreneuriale

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 4 – La gestion de la trésorerie et des risques d'exploitation

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente le rôle du trésorier et la gestion quotidienne (Notion de liquidité de l'entreprise), l'EBE / ETE, La gestion des flux et des moyens de paiement en euro et internationaux, les modes de calculs, les taux, la centralisation de trésorerie, les sources de financements des entreprises, les placements, les concours bancaires à la disposition des trésoriers en fonction des emplois, Les garanties, Identification et outils de gestion des risques identifiés (taux, change, matières premières)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre le rôle du trésorier d'une entreprise, les difficultés de la gestion de Trésorerie et Identifier les grands postes de la gestion de trésorerie

Connaître la cartographie des moyens à la disposition des trésoriers d'entreprise et les réponses que les banques peuvent apporter

Compétences à acquérir

Connaître la gestion de trésorerie et savoir anticiper les besoins pour éviter une crise de liquidité

Connaître les réponses que le marché et principalement les banques peuvent apporter à une entreprise

Savoir comment fonctionne les outils à la disposition des entreprises tant en gestion des flux européens ou internationaux, besoins de crédit par caisse ou par signature, placements, gestion des risque de taux, change ou matières premières

Avoir une approche de conseil financier vis à vis du trésorier d'une entreprise

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2



## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 4 – Credit Management

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours concerne la gestion de la trésorerie de la banque (escompte, affacturage, suivi des comptes avec analyse des flux entrants et des flux sortants. Il aborde également le rôle de la banque et les procédures à mettre en place lors d'une cessation de paiement, d'une liquidation, d'un défaut de paiement

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre le rôle de la banque et connaître les outils dans le cadre du financement du poste client, la gestion des débiteurs ainsi que les procédures à enclencher en cas de difficultés

Compétences à acquérir

Connaître et savoir appliquer les outils et les procédures liés au financement du poste client, à la gestion des débiteurs

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 4 – Le financement du cycle d'exploitation en agriculture

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cycle d'exploitation en agriculture présente un certain nombre de spécificités. Il nécessite une connaissance spécifique afin de le financer.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Présenter les spécificités du cycle d'exploitation en agriculture

Compétences à acquérir

Connaitre le cycle d'exploitation agricole

Savoir choisir le mode de financement approprié

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 5 – Assurances des biens (responsabilité civile, locaux et véhicules professionnels, préventions)

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde 1) l'Assurances des biens (responsabilité civile, locaux, véhicules professionnels, prévention), 2) La Garantie des biens professionnels locaux, machines et véhicules (les différentes garanties, dommages garantis, exclusions, prestations), 3) la Protection juridique, 4) la Responsabilité civile/RC exploitation/RC produits/travaux/automobile, 4) la RC professionnelles obligatoires

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre le fonctionnement des assurances

Proposer à un client professionnel les différentes solutions en matière d'assurance des biens adaptées à sa situation

Compétences à acquérir

Identifier les besoins en assurance de biens des clients professionnels en fonction du type d'activités (artisans, professions libérales, etc), de sa saisonnalité ou non, des biens et équipements utilisés, des locaux

Proposer les solutions adéquates

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 5 – Assurances des personnes (chef d'entreprise, santé et prévoyance collective)

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde diverses notions relatives à l'assurance des personnes. Il aborde également les cas particulier du secteur du bâtiment et du secteur agricole. Il aborde enfin les pertes d'exploitations, l'arrêt de travail, la vie professionnelle, la sante individuelle et collective/reforme ANI, Sur complémentaire, la prévoyance collective

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaitre les principaux éléments relatifs à l'assurance des personnes

Compétences à acquérir

Identifier les différents besoins des dirigeants d'entreprise en matière d'assurance de personnes (complémentaire santé individuelle et collective, etc.) pour eux en tant que professionnels et pour leurs salariés

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10 h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 5 – Prévoyance retraite et assurance vie

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde les thèmes du patrimoine professionnel et du patrimoine personnel. Il présente également la « Retraite Madelin/Article 83 », le PERP, l'Assurance vie et l'Assurance-crédit

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaitre les fondamentaux en matière de prévoyance retraite et d'assurance vie

Compétences à acquérir

Etre capable de proposer à un client professionnel les différentes solutions de prévoyance retraite et assurance-vie adaptées à sa situation

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 5h CM, 5h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 1 – Théories financières

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente les principales théories permettant de comprendre le système financier et sa transformation au cours des dernières décennies (les changements profonds des années 1980, le nouveau modèle bancaire et la montée des risques). Il se focalise ensuite sur l'Instabilité et les régulations du système bancaire (Instabilité bancaire et crises financières, Justification et l'évolution de la régulation du système bancaire, L'union bancaire européenne comme réponse à la crise de la zone euro). Il aborde alors le rôle de la banque centrale (prêteur en dernier ressort, autorité monétaire et macroprudentielle).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Apporter aux étudiants les connaissances et les éléments de réflexion sur l'évolution des systèmes financiers et sur le nouveau rôle qui s'impose à la Banque centrale européenne en matière de politiques monétaire et macroprudentielle

Compétences à acquérir

Identifier et analyser les principaux enjeux - pour le système bancaire et pour le financement de l'économie- du nouvel environnement règlementaire et de la politique monétaire européenne

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 1 – Stratégie bancaire

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours porte sur l'analyse des évolutions de l'environnement bancaire (Réglementation bancaire, réglementation comptable et règles de gestion, difficultés d'accès à la liquidité, innovation technologique (big data, banque digitale), comportement des consommateurs, concurrence entre les acteurs). Il porte également sur les options stratégiques des banques (modèle universel, spécialisation, internationalisation, maîtrise des facteurs clés de compétitivité (relation client, gestion des risques).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Permettre aux étudiants de comprendre comment et pourquoi les stratégies des banques sont définies et mises en œuvre

Compétences à acquérir

Connaitre les acteurs et les enjeux stratégiques du secteur bancaire

Maîtriser les principes d'analyse stratégique (grandes matrices stratégiques sur le portefeuille d'activité et l'environnement concurrentiel)

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 1 – Marketing bancaire

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Ce cours a pour objectif de fournir les éléments clés permettant de saisir les mutations des stratégies bancaires actuelles en relation avec le développement du digital. Une première partie s'intéresse à la question des mutations concurrentielles engendrées par le développement du digital. L'impact des nouvelles technologies sur la relation et l'expérience client sera particulièrement étudié. Une dernière partie sera consacrée aux nouvelles stratégies de satisfaction et fidélisation du client.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Les objectifs sont de comprendre les enjeux du Digital et ses implications sur le marketing bancaire

Compétences à acquérir

Analyser et comprendre les impacts du digital dans le parcours client

Identifier les nouveaux outils marketing utiles à la relation client

Comprendre la place du marketing dans la stratégie digitale des banques

Comprendre les notions de satisfaction et de fidélisation du client

Savoir mettre en œuvre et analyser les données issues d'une étude de satisfaction

Proposer des solutions pour améliorer la satisfaction et la fidélisation des clients

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 2 – Les opérations bancaires à l'international

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente 1) Les aspects contractuels des relations commerciales à l'international (les contrats, les INCOTERMS). Il aborde également 2) le financement du commerce extérieur, avec notamment les crédits de préfinancement, les crédits documentaires, les financements à court terme et les financements à moyen et long terme. Il présente 3) les garanties à l'international comme les cautions, les « stand-by letter of credit » et les assurances à l'exportation. Il présente 4) les opérations de finance internationale (fusion-acquisition, les émissions internationales et les L.B.O). Il aborde enfin 5) le risque de change et le risque de taux.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre et pratiquer les principales opérations bancaires relatives au commerce international

Compétences à acquérir

Etre capable d'appréhender les demandes de la clientèle touchant au commerce international

Savoir identifier et répondre aux besoins

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 2 – Les financements non bancaires de l'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours aborde tout d'abord les financements non bancaires lors de la création de l'entreprise (Crédit vendeur, Compte courant d'associé, Capital social). Il aborde ensuite la question des financements non bancaires lors du développement de l'entreprise (Obligations, Emprunt participatifs, IPO)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Etre en mesure d'adapter son choix de financement à sa stratégie

Compétences à acquérir

Connaitre et savoir utiliser les différentes formes de financements non bancaires.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 2 – Evaluation, optimisation et transmission du patrimoine

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours présente les enjeux de la transmission en France et pour les banques, puis la valorisation d'une société non cotée en bourse (marché des professionnels ou PME). Il présente ensuite les conséquences fiscales et patrimoniales d'une cession (PV prof, PV à caractère privé, etc.) ainsi que les conséquences fiscales et patrimoniales d'une donation (Pacte Dutreil, fiscalité de la donation, démembrements de titres, etc.). Le cours aborde enfin Les différents schémas d'optimisation fiscale et financière.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre et maîtriser comment un professionnel peut reprendre ou transmettre une entreprise (EI ou Société) et maîtriser les conséquences fiscales, financières et patrimoniales de cette transmission (cession et/ou donation)

Compétences à acquérir

Comprendre les enjeux économiques et sociaux de la transmission d'entreprise,

Maîtriser l'écoute et la reformulation des besoins clients,

Maîtriser la valorisation d'une société

Comprendre et maîtriser la transmission d'entreprise par voie de cession et par voie de donation (au niveau fiscal, financier et patrimonial),

Comprendre les différents schémas d'optimisation financiers et fiscaux d'une transmission d'entreprise

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 3 – Etudes de cas de finance d'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le cours revient dans un premier temps, rapidement, sur les analyses de la performance (SIG, CAF) pour se focaliser dans un deuxième temps les analyses de l'équilibre financier (bilan fonctionnel et ses prolongements, bilan financier et ses prolongements) et dans un troisième temps sur les analyses produites à partir des tableaux financiers et les analyses par les ratios.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Consolider les bases techniques de la Finance d'Entreprise dans les champs de l'analyse et du diagnostic

Compétences à acquérir

Mettre en application et en perspective les différentes techniques d'analyse et diagnostic financiers sur des cas d'entreprise, afin de pouvoir porter un jugement et un avis sur la situation financière d'une entreprise et / ou sur ces projets

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 3 – Etudes globales de dossiers clients professionnels

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Etude de plusieurs cas pratiques de dossiers clients professionnels avec des problématiques différentes et transversales par rapport aux matières enseignées dans le M2 (financement de trésorerie, financement d'investissement, assurance des biens et des personnes, reprise d'une activité d'un professionnel,...)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Etre capable d'analyser une situation d'un client professionnel ACPL (agriculteur, commerçant, profession libérale) en utilisant les différentes compétences acquises dans les autres UE

Compétences à acquérir

Etre capable de traiter un dossier client professionnel dans toute sa globalité et dans toute sa complexité

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 3 – Etudes globales de dossiers clients agri-viti

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Etude de plusieurs cas pratiques de dossiers clients dans le domaine de l'agri-viti avec des problématiques différentes et transversales par rapport aux matières enseignées dans le M2 et spécifiquement en lien avec le secteur agricole (financement de trésorerie, financement d'investissement, de l'exploitation, assurance, fiscalité...)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Etre capable d'analyser une situation d'un client professionnel agri-viti en utilisant les différentes compétences acquises dans les autres UE

Compétences à acquérir

Etre capable de traiter un dossier client professionnel agri-viti dans toute sa globalité et dans toute sa complexité

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 4 – Perspectives stratégiques et scénarios de développement des établissements

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Il s'agit d'un cycle de conférences sur l'actualité et le développement futur des banques afin de permettre aux étudiants de saisir les enjeux actuels et à venir du secteur bancaire.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Présenter l'actualité et les débats concernant le développement des établissements bancaires

Compétences à acquérir

Connaitre l'actualité des débats concernant le développement du secteur bancaire

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 6

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 4 – Mémoire professionnel

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Il s'agit dans un premier temps de permettre aux étudiant(e)s d'accéder aux Ressources documentaires de la bibliothèque (bases de données, articles et ouvrages universitaires, presse etc.). Dans un second temps il s'agit de présenter la méthodologie de la recherche.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Les étudiants doivent être capable de problématiser une question relative à leur travail en agence

Compétences à acquérir

- Savoir problématiser une question de recherche
- Savoir utiliser une méthodologie de recherche
- Savoir présenter à l'écrit et à l'oral le travail de recherche

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 5h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 6

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 5 – Evaluation professionnelle – travail en agence

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Le tuteur universitaire et le tuteur professionnel évaluent conjointement le travail effectué par l'étudiant(e)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Mobiliser et appliquer les enseignements reçus dans le cadre professionnel

Compétences à acquérir

- Mettre en œuvre les méthodes et outils enseignés en cours dans le milieu professionnel
- Analyser et rendre compte

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) :

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 6

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : chargé d'affaires clients particuliers et clients professionnels (en apprentissage)

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 5 – Communication in Business English

#### Présentation (10 lignes max)

Description du contenu de l'EC

Reprise et renforcement des activités de communication langagière initiées en M1, avec un accent mis sur le perfectionnement de la communication orale.

Approfondissement et adaptation des compétences fondamentales de communication de l'anglais général au monde de la banque et de la finance.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Prise de parole dans un contexte professionnel lors d'une présentation de projets, compte-rendu et bilans, de réunions, conférences, soutenance du mémoire ...

Compétences à acquérir

Savoir prendre la parole en public en langue anglaise (Prise de parole en continu) et en tant qu'auditeur, savoir poser les questions et/ou y répondre (Prise de parole en interaction)

Savoir déterminer le contexte de communication, le statut des acteurs, développer des stratégies adaptées...

Niveau visé : passage du B2 au C1

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 5h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 6

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours :

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 1 – Institutions et marchés monétaires et financiers

#### Présentation (10 lignes max)

La fonction-clé des systèmes financiers est de faire le lien entre les agents économiques qui épargnent et les agents économiques qui ont besoin de financement et de crédit. Ce cours analyse les différents aspects de ce lien: la grande variété des instruments monétaires et de crédit, comment les taux de rendement sur ces instruments sont déterminés, la structure à risque et structure à terme des taux d'intérêt, mais aussi le développement et l'organisation des Institutions Financières Monétaires ainsi que quelques éléments de la réglementation de ce secteur.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre le financement de l'économie par les institutions financières.

Compétences à acquérir

- Maîtriser l'organisation du système bancaire français
- Connaître le fonctionnement et l'organisation des marchés financiers
- Maîtriser le cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international
- Etre capable de présenter les objectifs et les instruments de la politique monétaire au sein de la zone euro (objectifs, instruments, canaux de transmission)
- Présenter les marchés financiers
- Comprendre la crise financière actuelle

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 1 – Analyse des organisations

#### Présentation (10 lignes max)

Les 10 h CM permettent de faire le point sur les auteurs et Théories des organisations, en les articulant autour de la notion de performance. Par conséquent, le cours est composé de 4 parties : la performance économique, la performance technique, la performance sociale et la performance sociétale.

Les 10 h de TD sont consacrés d'une part, à l'analyse de cas d'entreprise amenant l'étudiant à s'interroger sur les performances au regard du développement et du fonctionnement de l'entreprise et d'autre part, à des exemples d'entreprises innovantes d'un point de vue managériale (exemple : les entreprises libérées), et à des sujets de réflexion comme la gouvernance.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Capacité d'analyse de cas d'entreprise

Développement d'un regard critique face à des choix stratégiques, à l'évolution de l'environnement concurrentiel

Compétences à acquérir

Etre capable de comprendre les changements organisationnels d'une entreprise et d'identifier une inertie organisationnelle afin de compléter l'analyse « bancaire » dans le cas d'un suivi de portefeuille clients « entreprises » ou « professionnels ».

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 1 – Stratégie et pilotage des organisations

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours introduit dans un premier temps le concept de stratégie et l'évolution des stratégies au niveau des organisations. Il se focalise dans un second temps sur les outils du diagnostic interne et du diagnostic externe puis présente les principales stratégies (stratégies génériques de Porter, Stratégies de Ansoff). Il se conclut par un focus sur l'innovation et la technologie et des études de cas.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

L'objectif du cours est de connaître et d'utiliser les outils et méthodes qui permettent de faire un diagnostic interne et externe afin de formuler un choix stratégique, de connaître et de mettre en perspective des problématiques de gouvernement d'entreprise.

##### Compétences à acquérir

Pouvoir conseiller un chef d'entreprise à construire et faire évoluer son organisation en développant sa stratégie.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Comptabilité approfondie

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente la normalisation et la réglementation comptable, les Principes et conventions comptables, Comptabilités et valeurs (Les comptabilités en valeur de marché ; Les comptabilités en valeur-coût (ou coût historique) ; Les comptabilités fiscales ; Les comptabilités en valeur d'utilité). Il présente aussi l'analyse du patrimoine (les difficultés comptables, évaluation des actifs) et les opérations de fin d'exercice, établissement des comptes annuels.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

- Analyser et représenter les conséquences comptables en fonction du type d'évaluation
- Pouvoir appréhender les difficultés comptables inhérentes à la réalisation d'opérations affectant l'organisation

##### Compétences à acquérir

- Disposer des techniques de haut niveau en comptabilité ;
- Lire et interpréter les comptes élaborés par les entreprises individuelles et les groupes par référence aux principes et aux règles françaises et internationales :
- Plan comptable général (en France),
- Normes internationales IAS/IFRS.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## **Fiche EC**

### **Élément constitutif de la formation**

#### **Identité de la formation**

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Fiscalité des entreprises

#### **Présentation (10 lignes max)**

Le cours rappelle les règles fiscales applicables aux entreprises en matière de détermination et d'imposition du bénéfice et de TVA mais également l'étude des relations avec l'administration fiscale.

#### **Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)**

##### Objectifs

- Maîtriser les règles fiscales de détermination et d'imposition des bénéfices et de détermination de la TVA
- Etre capable de conseiller un chef d'entreprise sur les principaux fiscaux généraux de la vie d'une entreprise

##### Compétences à acquérir

- Connaître les règles d'imposition des résultats des entreprises relevant de différents régimes d'imposition et/ou de différents régimes juridiques (entreprises individuelles, sociétés soumises à l'IS, sociétés de personnes)
- Connaître les règles en matière de TVA (champs d'application, territorialité, base et modalité de calcul, modalité d'établissement des déclarations)

#### **Structure et organisation pédagogiques**

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours :

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 3 – Choix et financements des investissements

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente le calcul des flux de trésorerie associés à l'investissement et au financement ; approche différentielle, cash-flows (séance 1), puis, la rentabilité économique : critères (VAN, TIR, VANG, TIRG), conditions d'utilisation, limites empiriques et théoriques, en univers incertain (séances 2 et 3). Il présente ensuite la rentabilité financière (méthode des décaissements réels, méthode des excédents de flux de trésorerie, TRFP (séance 4)) et, l'effet de levier en cash-flow, en VAN et en TIR ; le conflit entreprise/actionnaires ; le contre effet de levier ; le dilemme du conseiller (séance 5).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaître et maîtriser la méthode standard d'analyse financière du choix des investissements et de financement.

Compétences à acquérir

Comprendre que cette approche prospective est radicalement différente de celle utilisée pour le diagnostic financier même si les outils peuvent être similaires.

Maîtriser les méthodes standards aussi bien dans la position de l'investisseur que dans celle de l'entrepreneur.

Etre en mesure de conseiller les investisseurs professionnels en matière de choix d'investissement.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours :

Semestre : 1

Intitulé de l'EC : UE 3 – Méthodes et outils de la gestion de projet

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours vise à former des intervenants qualifiés qui maîtriseront les connaissances et les outils fondamentaux de la gestion de projet. Il présente les notions fondamentales du management et de l'organisation des projets.

Le contenu porte sur les fondements conceptuels de la gestion de projet, son contexte stratégique et structurel ainsi que le rôle des divers intervenants, en particulier le chef de projet. En matière de planification, les principaux éléments de contenu sont l'ordonnancement et la planification des tâches, l'allocation des ressources et l'établissement des plans de charges. En matière de pilotage et de suivi, le contenu associe la gestion des délais et des échéanciers et la gestion des coûts.

Le cours inclut l'utilisation d'un logiciel de gestion de projet.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Le cours doit permettre à l'étudiant de cerner les enjeux et les perspectives de la gestion de projet et de la situer dans son contexte stratégique et organisationnel.

Compétences à acquérir

Savoir utiliser les outils de planification et de suivi de projet ainsi que les applicatifs informatiques de gestion de projet.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Comptabilité de gestion et contrôle

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours s'articule autour 1) des Amortissements, dépréciations et provisions, 2) des Acquisitions, financements et cessions des immobilisations et 3) des Ajustement de comptes en fin d'exercice et enfin, 5) le contrôle

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Capacité d'analyse de cas d'entreprise.

Comprendre aisément la construction et l'élaboration des états financiers.

Maitriser l'ensemble des concepts de la comptabilité privée.

Compétences à acquérir

Maitriser les amortissements comptables et fiscaux

Calculer les dépréciations et provisions, tant au niveau comptable que fiscal

Enregistrer les opérations courantes et les ajustements de comptes en fin d'exercice

Remplir les différentes liasses fiscales : bilan, compte de résultat, amortissements, provisions.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Droit du crédit

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente l'étude des aspects juridiques du financement et du développement de l'entreprise, le régime juridique et fiscal du financement à moyen et long terme (emprunts obligataires, contrats de financement) ainsi que les garanties du crédit.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Connaître et évaluer les conséquences juridiques des différents actes et faits liés au financement de l'entreprise dans le cadre de son développement.

##### Compétences à acquérir

- Connaître les règles et conséquences juridiques inhérentes aux contrats de financement conclus par l'entreprise (suretés, responsabilité)
- Être capable d'apporter un conseil adapté au chef d'entreprise

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 5 – informatique (Excel)

### Présentation (10 lignes max)

Le cours porte sur l'utilisation du tableur Excel pour résoudre des problèmes de gestion

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

#### Objectifs

Rendre les étudiants le plus autonomes possibles dans la résolution de problèmes ou de situation liées à l'exercice de leur métier futur

#### Compétences à acquérir

- Etre capable de simplifier le traitement d'informations issues de bases de données
- Etre capable de créer des reportings de gestion fiables et évolutifs
- Etre capable d'analyser, calculer, estimer, projeter

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 5 – Anglais de spécialité

#### Présentation (10 lignes max)

Perfectionnement et approfondissement de l'anglais général ; perfectionnement et approfondissement de l'anglais spécifique à la spécialité initié en L3 ; perfectionnement des activités de communication langagière relevant de :

- la réception : écouter, lire,
- la production : s'exprimer oralement en continu, écrire,
- l'interaction : prendre part à une conversation, entretien...,
- la médiation (notamment activités de traduction et d'interprétation à l'oral et à l'écrit),
- familiarisation avec le contexte culturel des pays anglo-saxons et leur incidence sur la gestion de l'entreprise

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Passer du minimum requis en L3 : B2 (utilisateur indépendant) à C1 (utilisateur expérimenté, voire autonome)

##### Compétences à acquérir

- Maîtriser l'anglais général ;
- Savoir lire un texte en anglais et maîtriser une conversation à plusieurs intervenants ;
- Comprendre et participer à une conversation courante en anglais ;
- Pouvoir remplir une mission opérationnelle dans un cadre international ;
- Connaître et analyser le contexte culturel des pays anglo-saxons
- Savoir rendre compte de documents en anglais liés à l'enseignement de spécialité à l'écrit comme à l'oral

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 5h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 1  
Intitulé de l'EC : UE 5 – Probabilité et finance

#### Présentation (10 lignes max)

D'une manière générale, les incertitudes entourent beaucoup de domaines de la vie et, elles n'épargnent pas l'économie et la finance... Pour prendre des décisions et agir dans cet environnement, on peut faire appel à des modèles quantitatifs, impliquant des notions de mathématiques et probabilités. Pour effectuer ces calculs il est souvent nécessaire d'avoir recours à des applications informatiques. Bien qu'étant un outil grand-public, Excel reste, du fait de sa facilité d'utilisation, souvent plébiscité par les professionnels pour répondre aux problématiques financières en avenir incertain. Il est donc de ce fait un outil qu'il est indispensable de maîtriser pour tout futur gestionnaire.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

L'objectif de ce cours sera donc double : présenter certains modèles probabilistes standards utilisés en finance de marché ou en gestion de portefeuille et, plus fondamentalement, apprendre aux étudiants à utiliser les fonctions avancées d'Excel pour trouver des solutions probabilistes aux problèmes et préoccupations financières modélisés. Ainsi, en termes d'organisation, chaque séance de cours se fixera comme objectif un thème (conceptuel) sur la modélisation financière et aussi un thème (technique) sur l'utilisation d'Excel.

##### Compétences à acquérir

- Revoir des notions connues de probabilités et statistiques d'un point de vue financier et acquérir de nouveaux outils quantitatifs indispensables en gestion.
- Etre en mesure d'utiliser des modèles quantitatifs simples pour résoudre des problèmes de gestion.
- Se familiariser avec les fonctions poussées d'Excel et comprendre leur utilité dans la gestion en avenir incertain, qu'elle soit financière, comptable, économique ou même marketing.
- Apprécier le bien-fondé et l'intérêt des approches quantitatives de la gestion et savoir se construire des outils décisionnels sur Excel en prenant compte de la présence d'aléas.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours :

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 1 – Gestion financière de l'exploitation et de la trésorerie

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours vise à montrer l'importance de la maîtrise du bas de bilan dans les équilibres financiers à court terme de l'entreprise et l'impact sur la trésorerie. Il aborde les notions de besoins en Fonds de Roulement, besoin en fond de roulement normatif et le lien avec la trésorerie (effet de ciseaux)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Montrer que la gestion de bas de bilan est une condition indispensable à l'équilibre financier de l'entreprise, voire à sa survie (risque de cessation de paiement à cause d'une trésorerie défailante).  
Montrer le lien entre activité et besoin de financement

##### Compétences à acquérir

- Connaître les composantes du besoin de financement lié à l'exploitation
- Savoir exprimer le besoin de financement de l'exploitation en jours de CA pour montrer le lien entre niveau d'activité et besoin de financement
- Faire des simulations quant à l'impact du niveau d'activité ou d'une modification de condition commerciale ou de gestion des stocks sur le besoin de financement de l'exploitation

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Audit interne

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente l'activité d'audit interne. Il s'agit de montrer le rôle et l'utilité de l'audit interne, de le différencier des autres formes de contrôle dans l'entreprise et notamment du contrôle de gestion et présenter la démarche générale de conduite d'une mission d'audit interne

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

- maîtriser les principaux concepts de l'audit interne
- développer les compétences de base requises pour effectuer la conduite des missions en audit interne

##### Compétences à acquérir

- Comprendre les rôles stratégique et opérationnel de l'audit interne
- Intégrer les aspects liés à l'éthique et aux principes liés à la conduite professionnelle
- Connaître les normes de la pratique essentielles
- Connaître la démarche générale d'audit
- Mobiliser les principaux outils et techniques de l'audit interne

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 1 – Comptabilité des groupes

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours montre les outils et méthodes permettant d'appréhender, la performance financière des groupes au travers de l'analyse des comptes consolidés, leur capacité à créer de la valeur financière, la déclinaison de cette création de valeur au sein du groupe, les outils permettant de piloter cette création de valeur

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

- Analyser la formation de la performance financière au sein des groupes
- Montrer comment cette performance se décline en interne
- Présenter les outils permettant de piloter cette performance

##### Compétences à acquérir

- Etablir un diagnostic à partir des comptes consolidés
- Faire le lien entre la performance financière et la performance opérationnelle
- Comprendre la problématique spécifique de la performance au sein des groupes
- Mettre en place les outils permettant de piloter la performance

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Evaluation d'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours montre les situations dans lesquelles l'évaluation d'une entreprise s'avère nécessaire ainsi que les différentes méthodes d'évaluation en insistant sur leurs intérêts mais aussi leurs conditions et limites d'utilisation.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

- Présenter les contextes dans lesquelles une évaluation d'entreprise est requise
- Présenter les méthodes d'évaluation (patrimoniales, par la rentabilité, par le marché, comparatives, etc...) leurs intérêts et leurs limites

##### Compétences à acquérir

- Appréhender la démarche générale d'évaluation
- Comprendre les logiques sous-jacentes aux différentes méthodes d'évaluation
- Etre capable d'utiliser la ou les méthodes d'évaluation adaptées au contexte dans lequel se trouve l'entreprise évaluée ou l'objectif recherché par l'évaluation.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque (A)  
Recherche en banque et en finance (C)  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 3 – Etude de cas de Finance

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours s'articule autour d'apports méthodologiques et la réalisation de cas pratiques (cas d'entreprise réels) tout en remobilisant les connaissances et compétences acquises dans les autres UE.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

- Mobiliser les connaissances et compétences des différentes UE
- Maitriser les pratiques de l'analyse financière comme outil d'aide à la décision.

##### Compétences à acquérir

- Réaliser un diagnostic opérationnel à partir des soldes intermédiaires
- Réaliser un diagnostic financier à partir des ratios de structure de l'entreprise
- Rédiger une synthèse d'analyse justifiant la prise de décision
- Maitriser les indicateurs et les ratios d'analyse financier pour être en capacité d'accorder ou de refuser une demande financement et de la justifier

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque (A)  
Recherche en banque et en finance (C)  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 3 – Financement de l'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente tout d'abord les différents modes de financements de l'entreprise. Il est ensuite axé sur la SCI (fondamentaux, Types, Formes, Fiscalité, Avantages et inconvénients, Cadre traditionnel, La SCI Professionnelle, Technique de financement) puis la découverte des liasses (2035 - prof libérales – 2050, autres) avec mobilisation des éléments comptables, pour faire un diagnostic de la situation et du besoin.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Connaitre les différents produits et modes de financements de Court Terme et Moyen Long Terme applicables en fonction du besoin de l'entreprise.

##### Compétences à acquérir

Connaitre les modes de financements

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en Gestion de Patrimoine (B)  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 3 – Epargne et financement du particulier

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours est axé 1) sur les fondamentaux de l'épargne (l'épargne en général, les notions d'intérêts, d'encours et d'objectif, la constitution d'un portefeuille de placement, les produits, les livrets, plan épargne logement, dépôts à terme, titres, PEA, Assurance vie). Il développe également 2) les notions juridiques importantes (régimes matrimoniaux, périmètre des garanties), les limites de l'endettement du ménage, la gestion des financements au quotidien (gestion des retards, réaménagements, exercice des options), la réglementation. Il développe enfin 3) le prêt à la consommation, le prêt à l'Habitat, les financements classiques, les techniques de financements.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Les objectifs sont de découvrir les fondamentaux de l'épargne et du financement du particulier

##### Compétences à acquérir

- Connaître les produits, leur fiscalité,
- Maîtriser les techniques de financement

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en Gestion de Patrimoine (B)  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 3 – Introduction à la gestion de patrimoine

### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente la méthodologie permettant de réaliser un diagnostic patrimonial en prenant en compte la situation professionnelle et familiale, mais aussi les objectifs en termes de rentabilité, de risques, de flux financier et de transmission.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs  
Connaitre les grands principes de la gestion de patrimoine

Compétences à acquérir  
Savoir réaliser un bilan patrimonial

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h CM, 15h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours :

Semestre : 2

Intitulé de l'EC : UE 4 – Méthodologie de stage et stage en entreprise – 2 mois

#### Présentation (10 lignes max)

Le stage constitue une immersion dans le milieu professionnel pour une durée de 2 mois.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Réaliser une ou des missions en milieu professionnel mobilisant les enseignements reçus.

Compétences à acquérir

- Mettre en œuvre les méthodes et outils enseignés en cours dans le milieu professionnel
- Analyser et rendre compte

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) : La durée du stage est de 2 mois

ECTS : 6

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Communication in business English

#### Présentation (10 lignes max)

Reprise et renforcement des activités de communication langagière initiées au Semestre 1, avec un accent mis sur le perfectionnement de la communication orale.  
Approfondissement et adaptation des compétences fondamentales de communication de l'anglais général à la sphère professionnelle, notamment au monde de l'entreprise en général mais en liaison avec l'anglais lié aux UE d'enseignement de spécialité en particulier.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Prise de parole dans un contexte professionnel lors d'une présentation de projets, compte-rendu et bilans, de réunions, conférences ... Niveau visé : passage du B2 au C1

##### Compétences à acquérir

- Savoir prendre la parole en public en langue anglaise (Prise de parole en continu) et en tant qu'auditeur, savoir poser les questions et/ou y répondre (Prise de parole en interaction)
- Savoir déterminer le contexte de communication, le statut des acteurs, développer des stratégies adaptées...

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 6

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours :  
Semestre : 2  
Intitulé de l'EC : UE 5 – Initiation à la Recherche - Mémoire

#### Présentation (10 lignes max)

Le mémoire de recherche doit démontrer la capacité des étudiant(e)s à se saisir d'une question et y apporter un traitement clair, synthétique et pertinent. Il doit porter sur un sujet relevant des sciences économiques, sociales ou de gestion, de préférence en lien avec les axes de recherche du laboratoire REGARDS.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Le mémoire de recherche s'inscrit dans une optique de formation à la recherche par la recherche. Son principal objectif est la démonstration par son auteur de sa capacité à construire une problématique scientifique à partir de la littérature pertinente, et à mettre en œuvre une stratégie de recherche appropriée pour y apporter un traitement pertinent

##### Compétences à acquérir

- Savoir rechercher, comprendre, assimiler et synthétiser la littérature scientifique pertinente
- Savoir poser et problématiser une question de recherche
- Savoir mobiliser des éléments d'ordre méthodologique, théorique et empirique pour traiter cette question de recherche ;
- Savoir présenter à l'écrit et à l'oral le traitement scientifique de la question ainsi que les résultats

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 6

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 1 – Macroéconomie financière

### Présentation (10 lignes max)

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Compétences à acquérir

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 1 – Capital Markets and Financial Engineering

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours permet d'acquérir les connaissances et les compétences nécessaires à une bonne maîtrise des marchés de capitaux et des techniques financières associées. L'accent sera mis sur le lien théorie-pratique avec des exercices d'application.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

- Comprendre les liens directs et indirects entre les marchés de capitaux et les organisations
- Choisir les outils de gestion des risques appropriés

##### Compétences à acquérir

- Identifier les différents marchés de capitaux (actions, obligataire, options, contrats à terme) dans une optique d'arbitrage choix/inconvénients pour une organisation
- Maîtriser les techniques de couverture des risques de change et de taux ((FRA, swaps, options, contrats à terme, ...))

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 12h CM, 12h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 1 – Management de l'organisation et des compétences

### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente 1) la conduite du changement (Le diagnostic de la situation de changement ; Les styles de conduite du changement ; Les leviers du changement ; Management en mode projet et innovation ; Apprentissage organisationnel et management des connaissances). Il présente ensuite 2) la gestion des compétences (La contribution du concept de compétence à la gestion de l'emploi par l'entreprise ; Gestion stratégique des compétences : gestion de la formation, gestion des carrières ; Rémunérations et valorisation des compétences individuelles et collectives : enjeux pour l'organisation et pour le salarié).

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Appréhender et maîtriser les différentes dimensions de la conduite du changement et la gestion des compétences

Compétences à acquérir

Savoir aider le chef d'entreprise à construire et faire évoluer son organisation

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Diagnostic financier approfondi

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours s'articule autour de 1) des états financiers et des objectifs du diagnostic, 2) de l'analyse de l'activité (SIG, retraitements, résultat et trésorerie), 3) de l'analyse de l'équilibre financier (bilan fonctionnel), 4) de l'analyse des flux financiers (Flux de financement, flux de trésorerie, Tableau OEC et tableau BDF) et 5) du diagnostic financier.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs  
Etre capable de mener un diagnostic financier

Compétences à acquérir  
Comprendre et maîtriser les SIG, SIG retraités, CAF, Bilan fonctionnel, tableau de financement, tableau des flux de trésorerie, tableau des flux CDB

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Fiscalité approfondie

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente les règles fiscales applicables aux entreprises en matière de détermination et d'imposition du bénéfice et de TVA ainsi que l'étude des relations avec l'administration fiscale

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Maîtriser les règles fiscales de détermination et d'imposition des bénéfices et de détermination de la TVA

Etre capable de conseiller un chef d'entreprise sur les principes fiscaux généraux de la vie d'une entreprise

##### Compétences à acquérir

Connaître les règles en matière de TVA

Connaître les règles d'imposition des résultats des entreprises relevant de différents régimes d'imposition et/ou de différents régimes juridiques

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 3 – Gestion de la trésorerie et des risques d'exploitation

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente le rôle du trésorier et la gestion quotidienne (Notion de liquidité de l'entreprise), l'EBE / ETE, La gestion des flux et des moyens de paiement en euro et internationaux, les modes de calculs, les taux, la centralisation de trésorerie, les sources de financements des entreprises, les placements, les concours bancaires à la disposition des trésoriers en fonction des emplois, Les garanties, Identification et outils de gestion des risques identifiés (taux, change, matières premières)

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre le rôle du trésorier d'une entreprise, les difficultés de la gestion de Trésorerie et Identifier les grands postes de la gestion de trésorerie

Connaître la cartographie des moyens à la disposition des trésoriers d'entreprise et les réponses que les banques peuvent apporter

Compétences à acquérir

Connaître la gestion de trésorerie et savoir anticiper les besoins pour éviter une crise de liquidité

Connaître les réponses que le marché et principalement les banques peuvent apporter à une entreprise

Savoir comment fonctionne les outils à la disposition des entreprises tant en gestion des flux européens ou internationaux, besoins de crédit par caisse ou par signature, placements, gestion des risque de taux, change ou matières premières

Avoir une approche de conseil financier vis à vis du trésorier d'une entreprise

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 3 – Credit management

### Présentation (10 lignes max)

Le cours concerne la gestion de la trésorerie de la banque (escompte, affacturage, suivi des comptes avec analyse des flux entrants et des flux sortants. Il aborde également le rôle de la banque et les procédures à mettre en place lors d'une cessation de paiement, d'une liquidation, d'un défaut de paiement

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

#### Objectifs

Comprendre le rôle de la banque et connaître les outils dans le cadre du financement du poste client, la gestion des débiteurs ainsi que les procédures à enclencher en cas de difficultés

#### Compétences à acquérir

Connaître et savoir appliquer les outils et les procédures liés au financement du poste client, à la gestion des débiteurs

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Planification financière et business plan

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours commence par un rappel sur les tableaux de financement (rétrospectifs) : fonctionnel, patrimonial. Il poursuit avec la construction des plans de financement (prospectifs) d'inspiration fonctionnelle et patrimoniale, l'approfondissement de la distinction à opérer entre flux de trésorerie dans une approche en termes de rentabilité (approche différentielle, flux de revenu) et dans une approche en termes de liquidité (flux de trésorerie) à partir d'études de cas. Il aborde enfin, à partir d'études de cas, l'effet lohman-Ruchtj, le problème du niveau optimal de financement et le problème de la structure optimale de financement.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Ce cours est la suite de celui sur l' « évaluation et choix d'investissements et de financement ». Il oblige à distinguer la question de la rentabilité prévisionnelle de celle de la liquidité prévisionnelle (qui est l'objet du cours).

##### Compétences à acquérir

Etre en mesure de construire un plan d'affaire aussi bien dans le cadre d'un projet d'investissement spécifique que dans une perspective entrepreneuriale

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 4 – Produits et modes de financement du professionnel et de l'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente tout d'abord les différents produits et modes de financements. Il est ensuite axé sur la SCI (fondamentaux, Types, Formes, Fiscalité, Avantages et inconvénients, Cadre traditionnel, La SCI Professionnelle, Technique de financement) puis la découverte des liasses (2035 - prof libérales – 2050, autres) avec une mobilisation des éléments comptables, de manière à faire un diagnostic de la situation et du besoin. Le cours aborde également les garanties applicables en fonction du risque.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

- Connaître les différents produits et modes de financements de Court Terme et Moyen Long Terme applicables en fonction du besoin des professionnels et des entreprises.
- Être capable de conseiller les clients Professionnels sur le projet de constitution d'une SCI, sur la vie de la société et sur le financement des projets attachés à la SCI.

Compétences à acquérir

- Déterminer les besoins en fonction de la demande du client ou de manière proactive.
- Faire une proposition commerciale complète et se positionner sur la demande.

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 5 – Anglais de spécialité

### Présentation (10 lignes max)

Il s'agit d'un perfectionnement du vocabulaire et des outils spécifiques dans les domaines de la monnaie, de la banque, de la finance et de l'assurance.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Renforcer le niveau C1, viser le C2

Compétences à acquérir

Perfectionner l'utilisation du vocabulaire spécifique

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 5 – informatique : excel avancé

### Présentation (10 lignes max)

Le cours porte sur l'utilisation du tableur Excel pour résoudre des problèmes de gestion

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

#### Objectifs

Rendre les étudiants le plus autonomes possibles dans la résolution de problèmes ou de situation liées à l'exercice de leur métier futur

#### Compétences à acquérir

- Etre capable de simplifier le traitement d'informations issues de bases de données
- Etre capable de créer des reportings de gestion fiables et évolutifs
- Etre capable d'analyser, calculer, estimer, projeter

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 1 – optimisation comptable et fiscale

### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente les techniques permettant d'optimiser la comptabilité d'une entreprise ainsi que sa fiscalité.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaitre les techniques d'optimisation comptable et fiscale

Compétences à acquérir

Savoir utiliser les techniques d'optimisation comptable et fiscale

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 12 – Méthodes et techniques de négociation

### Présentation (10 lignes max)

Il s'agit de mettre en application les différentes méthodes de vente en fonction de l'expression des besoins : Méthode de prise en charge du client, Construire une proposition et une argumentation (Bénéfice, Avantage, Caractéristiques), Méthodologie de traitement des objections, Le processus de décision du client (courbe de deuil), Communication et cercle de référence, L'importance de la relation interpersonnelle dans la négociation, Indicateurs verbaux et non verbaux, Analyse comportementale, Stratégie de flexibilité

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Acquérir les compétences et les savoirs relatifs à la conduite de l'entretien de vente conseil

Compétences à acquérir

Connaître les techniques de vente conseil

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 2 – Investissement et structure financière de l'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours aborde 1) le calcul des flux de trésorerie associés à l'investissement et au financement ; approche différentielle, cash-flows, 2) la rentabilité économique : critères (VAN, TIR, VANG, TIRG), conditions d'utilisation, limites empiriques et théoriques, en univers incertain, 3) la rentabilité financière : méthode des décaissements réels, méthode des excédents de flux de trésorerie, TRFP, 4) l'effet de levier en cash-flow, en VAN et en TIR ; le conflit entreprise/actionnaires ; le contre effet de levier ; le dilemme du conseiller professionnel.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaître et maîtriser la méthode standard d'analyse financière du choix des investissements et de financement

Compétences à acquérir

- Comprendre que cette approche prospective est radicalement différente de celle utilisée pour le diagnostic financier même si les outils peuvent être similaires.
- Maîtriser les méthodes standards aussi bien dans la position de l'investisseur que dans celle de l'entrepreneur.
- Etre en mesure de conseiller les investisseurs professionnels en matière de choix d'investissement

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Finance et stratégie

### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente les liens entre la dimension financière de l'entreprise et sa stratégie.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaitre les liens entre la dimension financière et la stratégie

Compétences à acquérir

Maîtriser les dimensions financières de la stratégie

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 3/1 – Stratégie bancaire

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours porte sur l'analyse des évolutions de l'environnement bancaire (Réglementation bancaire, réglementation comptable et règles de gestion, difficultés d'accès à la liquidité, innovation technologique (big data, banque digitale), comportement des consommateurs, concurrence entre les acteurs). Il porte également sur les options stratégiques des banques (modèle universel, spécialisation, internationalisation, maîtrise des facteurs clés de compétitivité (relation client, gestion des risques)).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Permettre aux étudiants de comprendre comment et pourquoi les stratégies des banques sont définies et mises en œuvre

##### Compétences à acquérir

Connaitre les acteurs et les enjeux stratégiques du secteur bancaire  
Maîtriser les principes d'analyse stratégique (grandes matrices stratégiques sur le portefeuille d'activité et l'environnement concurrentiel)

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 3/1 – Assurance et prévoyance de l'entreprise

### Présentation (10 lignes max)

Le cours aborde diverses notions relatives à l'assurance des personnes. Il aborde également les cas particuliers du secteur du bâtiment et du secteur agricole. Il aborde enfin les pertes d'exploitations, l'arrêt de travail, la vie professionnelle, la santé individuelle et collective/reforme ANI, Sur complémentaire, la prévoyance collective.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaitre les principaux éléments relatifs à l'assurance et à la prévoyance de l'entreprise

Compétences à acquérir

Identifier les différents besoins des dirigeants d'entreprise en matière d'assurance de personnes (complémentaire santé individuelle et collective, etc.) pour eux en tant que professionnels et pour leurs salariés

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 3/1 – Diagnostic bancaire

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours s'articule autour de 1) Le rôles, les activités et typologies des banques françaises (Les rôles de la banque, Les activités d'une banque, Organisation des banques et spécificités des banques coopératives), puis 2) Le bilan d'un établissement bancaire (Présentation générale, Les FP, La gestion de la liquidité, Le portefeuille), 3) Le compte de résultat (Vision globale, Le PNB, RBE et charges d'exploitation, Méthodes de provisionnement et constitution du Résultat net, Principaux ratios d'analyse de la rentabilité), et enfin 4) La communication financière des établissements bancaires (Comment communiquer ?, Auprès de qui communiquer ?, RSE et évolution de la communication des établissements).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Les objectifs sont de pouvoir lire et comprendre le rapport d'activité d'un établissement financier, de calculer et d'interpréter les principaux ratios d'analyse : Structure, liquidité, rentabilité, ratios réglementaires. Il s'agit également d'appréhender le fonctionnement d'un établissement bancaire (Construction du PNB, gestion de la liquidité, gestion du risque de taux, réglementation prudentielle). Enfin, l'étudiant devra également pouvoir remettre dans son contexte les principaux enjeux développés dans ces rapports : Responsabilité sociale, transformation, organisation des groupes bancaires.

##### Compétences à acquérir

- Savoir lire et comprendre un rapport d'activité.
- Savoir calculer les ratios clefs.
- Connaître la réglementation en termes de FP prudentiels et de ratios de solvabilité.
- Comprendre la construction des indicateurs essentiels : PNB, liquidité, rentabilité, solvabilité.
- Savoir contextualiser les grands enjeux du monde bancaire et comprendre les rapports RSE

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :  
ECTS : 2

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 3/2 – Audit et contrôle internes

### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente l'activité d'audit interne. Il s'agit de montrer le rôle et l'utilité de l'audit interne, de le différencier des autres formes de contrôle dans l'entreprise et notamment du contrôle de gestion et présenter la démarche générale de conduite d'une mission d'audit interne

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

#### Objectifs

- maîtriser les principaux concepts de l'audit interne
- développer les compétences de base requises pour effectuer la conduite des missions en audit interne

#### Compétences à acquérir

- Comprendre les rôles stratégique et opérationnel de l'audit interne
- Intégrer les aspects liés à l'éthique et aux principes liés à la conduite professionnelle
- Connaître les normes de la pratique essentielles
- Connaître la démarche générale d'audit
- Mobiliser les principaux outils et techniques de l'audit interne

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 3/2 – Finance des groupes

### Présentation (10 lignes max)

Le cours montre les outils et méthodes permettant d'appréhender, la performance financière des groupes au travers de l'analyse des comptes consolidés, leur capacité à créer de la valeur financière, la déclinaison de cette création de valeur au sein du groupe, les outils permettant de piloter cette création de valeur

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

#### Objectifs

- Analyser la formation de la performance financière au sein des groupes
- Montrer comment cette performance se décline en interne
- Présenter les outils permettant de piloter cette performance

#### Compétences à acquérir

- Etablir un diagnostic à partir des comptes consolidés
- Faire le lien entre la performance financière et la performance opérationnelle
- Comprendre la problématique spécifique de la performance au sein des groupes
- Mettre en place les outils permettant de piloter la performance

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 3/2 – Les opérations financières à l'international

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente 1) Les aspects contractuels des relations commerciales à l'international (les contrats, les INCOTERMS). Il aborde également 2) le financement du commerce extérieur, avec notamment les crédits de préfinancement, les crédits documentaires, les financements à court terme et les financements à moyen et long terme. Il présente 3) les garanties à l'international comme les cautions, les « stand-by letter of credit » et les assurances à l'exportation. Il présente 4) les opérations de finance internationale (fusion-acquisition, les émissions internationales et les L.B.O). Il aborde enfin 5) le risque de change et le risque de taux.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre et pratiquer les principales opérations financières relatives au commerce international

Compétences à acquérir

Etre capable d'appréhender les demandes de la clientèle touchant au commerce international

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Stage – 4 mois

### Présentation (10 lignes max)

Le stage constitue une immersion dans le milieu professionnel pour une durée de 4 mois.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Réaliser une ou des missions en milieu professionnel mobilisant les enseignements reçus.

Compétences à acquérir

- Mettre en œuvre les méthodes et outils enseignés en cours dans le milieu professionnel
- Analyser et rendre compte

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) :

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) : La durée du stage est de 4 mois

ECTS : 8

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Communication in business English

#### Présentation (10 lignes max)

Ce cours conduit à préparer « les grands oraux ». Il a pour but de structurer un raisonnement dans un délai imparti et à le présenter de façon convaincante aux membres du jury, en langue française d'une part et en langue anglaise d'autre part.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Faire une présentation d'un problème stratégique ou organisationnel posé à une entreprise en français et en anglais

##### Compétences à acquérir

Maîtriser le vocabulaire spécifique

Etre capable de rendre compte à l'oral et à l'écrit, être capable d'interagir : développer une argumentation claire en développant, en élargissant et confirmant les points de vue par des arguments secondaires et des exemples pertinents, participer à un entretien / conversation (niveau C1 du CECRL)

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 8

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Technique de recherche d'emploi

### Présentation (10 lignes max)

Le cours vise à donner aux étudiants les outils utiles et utilisables dans leur recherche d'emploi ou de stage (élaboration d'un projet professionnel, rédaction de CV et lettre de candidature, préparation à l'entretien d'embauche)

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Elaboration d'un Projet personnel et professionnel : être capable de rédiger une synthèse écrite pour se présenter (à un recruteur, à un enseignant-chercheur, ...)

Compétences à acquérir

Etre capable de se présenter à l'oral (ses acquis, ses projets) et de répondre à des questions sur son cursus, sa personnalité, ses projets, ses motivations

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 8

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Cadre financier de l'entreprise et de la banque  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Etudes globales de dossiers d'entreprises

#### Présentation (10 lignes max)

Etude de plusieurs cas pratiques de dossiers d'entreprises avec des problématiques différentes et transversales par rapport aux UE enseignées

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Etre capable d'analyser une situation d'entreprise et de proposer une solution adaptée à ses besoins

##### Compétences à acquérir

Etre capable de traiter un dossier d'entreprise dans toute sa globalité et dans toute sa complexité

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 5h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 4

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 1 – Macroéconomie financière

### Présentation (10 lignes max)

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Compétences à acquérir

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 1 – Capital Markets and Financial Engineering

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours permet d'acquérir les connaissances et les compétences nécessaires à une bonne maîtrise des marchés de capitaux et des techniques financières associées. L'accent sera mis sur le lien théorie-pratique avec des exercices d'application.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Comprendre les liens directs et indirects entre les marchés de capitaux et les organisations  
Choisir les outils de gestion des risques appropriés

##### Compétences à acquérir

Identifier les différents marchés de capitaux (actions, obligataire, options, contrats à terme) dans une optique d'arbitrage choix/inconvénients pour une organisation  
Maîtriser les techniques de couverture des risques de change et de taux ((FRA, swaps, options, contrats à terme, ...)

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 12h CM, 12h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 1 – Management de l'organisation et des compétences

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente 1) la conduite du changement (Le diagnostic de la situation de changement ; Les styles de conduite du changement ; Les leviers du changement ; Management en mode projet et innovation ; Apprentissage organisationnel et management des connaissances). Il présente ensuite 2) la gestion des compétences (La contribution du concept de compétence à la gestion de l'emploi par l'entreprise ; Gestion stratégique des compétences : gestion de la formation, gestion des carrières ; Rémunérations et valorisation des compétences individuelles et collectives : enjeux pour l'organisation et pour le salarié).

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Appréhender et maîtriser les différentes dimensions de la conduite du changement et la gestion des compétences

Compétences à acquérir

Savoir aider le chef d'entreprise à construire et faire évoluer son organisation

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Diagnostic financier approfondi

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours s'articule autour de 1) des états financiers et des objectifs du diagnostic, 2) de l'analyse de l'activité (SIG, retraitements, résultat et trésorerie), 3) de l'analyse de l'équilibre financier (bilan fonctionnel), 4) de l'analyse des flux financiers (Flux de financement, flux de trésorerie, Tableau OEC et tableau BDF) et 5) du diagnostic financier.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs  
Etre capable de mener un diagnostic financier

Compétences à acquérir  
Comprendre et maîtriser les SIG, SIG retraités, CAF, Bilan fonctionnel, tableau de financement, tableau des flux de trésorerie, tableau des flux CDB

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Fiscalité approfondie

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente les règles fiscales applicables aux entreprises en matière de détermination et d'imposition du bénéfice et de TVA ainsi que l'étude des relations avec l'administration fiscale

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Maîtriser les règles fiscales de détermination et d'imposition des bénéfices et de détermination de la TVA  
Etre capable de conseiller un chef d'entreprise sur les principes fiscaux généraux de la vie d'une entreprise

##### Compétences à acquérir

Connaître les règles en matière de TVA  
Connaître les règles d'imposition des résultats des entreprises relevant de différents régimes d'imposition et/ou de différents régimes juridiques

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 3 – Le patrimoine de la famille

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours aborde les différents régimes patrimoniaux (détails, avantages et inconvénients, ordres de succession), les différents types de donation et leurs impacts fiscaux et sociaux, le démembrement de propriété, la donation-partage, donation loi TEPA, notion d'usufruit et de nue-propriété. Calcul et mise en situation des valeurs d'usufruit et de nue-propriété.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Avoir les connaissances de base en gestion de patrimoine qui serviront de socle pour élaborer un bilan patrimonial par la suite et faire preuve de discernement dans le choix des différents outils étudiés.

##### Compétences à acquérir

Maitriser les différents types de régimes matrimoniaux  
Intégrer les connaissances en matière d'assurance vie dans le dénouement d'une succession  
Maitriser la fiscalité des types d'actifs en cas de cession (Plus-value mobilière, plus-value immobilière, revenu de capitaux mobiliers)  
Maitriser l'ISF  
Maitriser les aspects de la transmission du patrimoine à titre gratuit  
Maitriser les donations simples et leur dénouement au sens civil et fiscal  
Connaitre la dévolution successorale au sens civil et au sens fiscal

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 3 – Retraite, assurance et prévoyance du particulier

### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente 1) L'assurance vie avec, notamment ses aspects juridiques et techniques (L'adhésion, la vie du contrat, la fiscalité des contrats, la fin du contrat). Il présente ensuite 2) Les assurances Vie de personne (L'offre Produits avec l'approche par le besoin et par les marchés et l'offre assurance avec le plan épargne retraite, la garantie obsèques, l'assurance dépendance, l'assurance décès, l'ADI).

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

- Acquérir les connaissances et compétences, pour conseiller et vendre les produits d'assurance vie et de retraite
- S'approprier les aspects juridiques et techniques

Compétences à acquérir

- Connaître la classification des opérations d'assurance, les grands principes de l'IARD et de l'assurance Vie
- Maîtriser l'aspect technique et commercial

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 4 – Approche patrimoniale du chef d'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente les différents aspects liés à l'approche patrimoniale du chef d'entreprise tels que les Formes juridiques et statuts sociaux, Le Règlement d'une succession et les conséquences du décès prématuré d'un chef d'entreprise, la Rémunérations des entrepreneurs et des dirigeants de sociétés (IS), la Fiscalité d'entreprise, Le Passage d'une entreprise individuelle en société, ou encore la valorisation d'un fonds de commerce

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Comprendre et maîtriser les bases de l'approche patrimoniale, fiscale et sociale du chef d'entreprise.

Compétences à acquérir

- Savoir réaliser le diagnostic patrimonial d'un chef d'entreprise
- Savoir conseiller un chef d'entreprise

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine

Semestre : 3

Intitulé de l'EC : UE 4 – L'investissement du particulier et le financement du patrimoine

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours aborde dans un premier temps les notions juridiques importantes (régimes matrimoniaux, périmètre des garanties), l'interprétation et les calculs des revenus et charges, les limites de l'endettement du ménage, la gestion des financements au quotidien (gestion des retards, réaménagements, exercice des options), la réglementation, la conformité et les Process de numérisation (PIAFS). Dans un second temps le cours se focalise sur le prêt à la consommation (les produits et leurs particularités, découverte du client / étude de faisabilité - création du dossier / contractualisation / conformité) puis sur le prêt à l'Habitat (les prêts règlementés (PAS-PC-PTZ-ECO PTZ), les financements classiques, les techniques de financements.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Transmettre les compétences règlementaires et commerciales pour assurer la distribution des crédits à la consommation et de l'habitat auprès de la clientèle des Particuliers en respect avec la politique des risques de la Banque.

##### Compétences à acquérir

- Connaître la réglementation (Directive du Crédit Immobilier, loi sur le Crédit à la consommation, régimes matrimoniaux / impacts fiscaux)
- Détecter et hiérarchiser les besoins / attentes du client.
- Définir et interpréter les revenus et charges du ménage.
- Savoir constituer un dossier (Pièces à fournir)
- Connaître les nouveaux canaux de distribution

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 5 – Anglais de spécialité

### Présentation (10 lignes max)

Il s'agit d'un perfectionnement du vocabulaire et des outils spécifiques dans les domaines de la monnaie, de la banque, de la finance et de l'assurance.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Renforcer le niveau C1, viser le C2

Compétences à acquérir

Perfectionner l'utilisation du vocabulaire spécifique

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 3  
Intitulé de l'EC : UE 5 – informatique : excel avancé

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours porte sur l'utilisation du tableur Excel pour résoudre des problèmes de gestion

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Rendre les étudiants le plus autonomes possibles dans la résolution de problèmes ou de situation liées à l'exercice de leur métier futur

##### Compétences à acquérir

- Etre capable de simplifier le traitement d'informations issues de bases de données
- Etre capable de créer des reportings de gestion fiables et évolutifs
- Etre capable d'analyser, calculer, estimer, projeter

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 20h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 1 – optimisation comptable et fiscale

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente les techniques permettant d'optimiser la comptabilité d'une entreprise ainsi que sa fiscalité.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Connaitre les techniques d'optimisation comptable et fiscale

##### Compétences à acquérir

Savoir utiliser les techniques d'optimisation comptable et fiscale

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 1 – Méthodes et techniques de négociation

#### Présentation (10 lignes max)

Il s'agit de mettre en application les différentes méthodes de vente en fonction de l'expression des besoins : Méthode de prise en charge du client, Construire une proposition et une argumentation (Bénéfice, Avantage, Caractéristiques), Méthodologie de traitement des objections, Le processus de décision du client (courbe de deuil), Communication et cercle de référence, L'importance de la relation interpersonnelle dans la négociation, Indicateurs verbaux et non verbaux, Analyse comportementale, Stratégie de flexibilité

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Acquérir les compétences et les savoirs relatifs à la conduite de l'entretien de vente conseil

Compétences à acquérir

Connaître les techniques de vente conseil

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 2 – Investissement et structure financière de l'entreprise

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours aborde 1) le calcul des flux de trésorerie associés à l'investissement et au financement ; approche différentielle, cash-flows, 2) la rentabilité économique : critères (VAN, TIR, VANG, TIRG), conditions d'utilisation, limites empiriques et théoriques, en univers incertain, 3) la rentabilité financière : méthode des décaissements réels, méthode des excédents de flux de trésorerie, TRFP, 4) l'effet de levier en cash-flow, en VAN et en TIR ; le conflit entreprise/actionnaires ; le contre effet de levier ; le dilemme du conseiller professionnel.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Connaître et maîtriser la méthode standard d'analyse financière du choix des investissements et de financement

Compétences à acquérir

- Comprendre que cette approche prospective est radicalement différente de celle utilisée pour le diagnostic financier même si les outils peuvent être similaires.
- Maîtriser les méthodes standards aussi bien dans la position de l'investisseur que dans celle de l'entrepreneur.
- Etre en mesure de conseiller les investisseurs professionnels en matière de choix d'investissement

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 3

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 2 – Finance et stratégie

### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente les liens entre la dimension financière de l'entreprise et sa stratégie

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs  
Connaitre les liens entre la dimension financière et la stratégie

Compétences à acquérir  
Maîtriser les dimensions financières de la stratégie

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 3 – La transmission du patrimoine professionnel et la reprise d'entreprise

### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente les enjeux de la transmission, puis la valorisation d'une société non cotée en bourse (marché des professionnels ou PME). Il présente ensuite les conséquences fiscales et patrimoniales d'une cession (PV prof, PV à caractère privé, etc.) ainsi que les conséquences fiscales et patrimoniales d'une donation (Pacte Dutreil, fiscalité de la donation, démembrements de titres, etc.). Le cours aborde enfin Les différents schémas d'optimisation fiscale et financière.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

#### Objectifs

Comprendre et maîtriser comment une entreprise peut reprendre ou transmettre une entreprise (EI ou Société) et maîtriser les conséquences fiscales, financières et patrimoniales de cette transmission (cession et/ou donation)

#### Compétences à acquérir

Comprendre les enjeux économiques et sociaux de la transmission d'entreprise,

Maîtriser la valorisation d'une société

Comprendre et maîtriser la transmission d'entreprise par voie de cession et par voie de donation (au niveau fiscal, financier et patrimonial),

Comprendre les différents schémas d'optimisation financiers et fiscaux d'une transmission d'entreprise

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 3 – La transmission du patrimoine privé

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours aborde les différents régimes patrimoniaux (détails, avantages et inconvénients, ordres de succession), les différents types de donation et leurs impacts fiscaux et sociaux, le démembrement de propriété, la donation-partage, donation loi TEPA, notion d'usufruit et de nue-propriété. Calcul et mise en situation des valeurs d'usufruit et de nue-propriété.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Avoir les connaissances de base en gestion de patrimoine qui serviront de socle pour élaborer un bilan patrimonial par la suite et faire preuve de discernement dans le choix des différents outils étudiés.

##### Compétences à acquérir

Maitriser les différents types de régimes matrimoniaux  
Intégrer les connaissances en matière d'assurance vie dans le dénouement d'une succession  
Maitriser la fiscalité des types d'actifs en cas de cession (Plus-value mobilière, plus-value immobilière, revenu de capitaux mobiliers)  
Maitriser l'ISF  
Maitriser les aspects de la transmission du patrimoine à titre gratuit  
Maitriser les donations simples et leur dénouement au sens civil et fiscal  
Connaitre la dévolution successorale au sens civil et au sens fiscal

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 3 – Valeurs mobilière et gestion d'actifs

#### Présentation (10 lignes max)

Le cours présente le fonctionnement et l'organisation des marchés financiers, les formes d'épargne financière (obligations, actions, OPC,...), les modes de détention (CTO, PEA et Assurance-vie), les différents services de gestion des valeurs mobilières (Gestion sous Mandat, Gestion Conseillée, la Bourse en ligne, SRD...), l'approche commerciale de la diversification de l'épargne, les différents ordres de bourse, le carnet d'ordre, les risques de marchés.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Acquérir un savoir, une démarche, des techniques qui permettent d'aborder avec un client la diversification de son épargne  
Utiliser librement les outils à disposition

##### Compétences à acquérir

Connaitre les valeurs mobilières et utiliser les techniques boursières  
Savoir différencier les différents types de valeurs mobilières  
Connaitre et utiliser les outils (sites boursiers, sites Sicav et FCP.....)  
Proposer des solutions d'épargne adaptées aux besoins du client

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h CM, 10h TD  
Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 2

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Stage - 4 mois

### Présentation (10 lignes max)

Le stage constitue une immersion dans le milieu professionnel pour une durée de 4 mois.

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Réaliser une ou des missions en milieu professionnel mobilisant les enseignements reçus.

Compétences à acquérir

- Mettre en œuvre les méthodes et outils enseignés en cours dans le milieu professionnel
- Analyser et rendre compte

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) :

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) : La durée du stage est de 4 mois

ECTS : 8

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Communication in business English

#### Présentation (10 lignes max)

Ce cours conduit à préparer « les grands oraux ». Il a pour but de structurer un raisonnement dans un délai imparti et à le présenter de façon convaincante aux membres du jury, en langue française d'une part et en langue anglaise d'autre part.

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

##### Objectifs

Faire une présentation d'un problème stratégique ou organisationnel posé à une entreprise en français et en anglais

##### Compétences à acquérir

Maîtriser le vocabulaire spécifique

Etre capable de rendre compte à l'oral et à l'écrit, être capable d'interagir : développer une argumentation claire en développant, en élargissant et confirmant les points de vue par des arguments secondaires et des exemples pertinents, participer à un entretien / conversation (niveau C1 du CECRL)

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 15h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 8

## Fiche EC Élément constitutif de la formation

### Identité de la formation

Type de diplôme : master  
Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION  
Mention : Monnaie Banque Finance Assurance  
Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine  
Semestre : 4  
Intitulé de l'EC : UE 4 – Technique de recherche d'emploi

### Présentation (10 lignes max)

Le cours vise à donner aux étudiants les outils utiles et utilisables dans leur recherche d'emploi ou de stage (élaboration d'un projet professionnel, rédaction de CV et lettre de candidature, préparation à l'entretien d'embauche)

### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

#### Objectifs

Elaboration d'un Projet personnel et professionnel : être capable de rédiger une synthèse écrite pour se présenter (à un recruteur, à un enseignant-chercheur, ...)

#### Compétences à acquérir

Etre capable de se présenter à l'oral (ses acquis, ses projets) et de répondre à des questions sur son cursus, sa personnalité, ses projets, ses motivations

### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 8

## Fiche EC

### Élément constitutif de la formation

#### Identité de la formation

Type de diplôme : master

Domaine : DROIT – ECONOMIE - GESTION

Mention : Monnaie Banque Finance Assurance

Parcours : Conseiller en gestion de patrimoine

Semestre : 4

Intitulé de l'EC : UE 4 – Ingénierie patrimoniale : approches globales de dossiers clients

#### Présentation (10 lignes max)

Etude de plusieurs cas pratiques de dossiers clients avec des problématiques différentes et transversales par rapport aux UE enseignées

#### Objectifs / compétences à acquérir (10 lignes max)

Objectifs

Etre capable d'analyser une situation d'un client et de proposer une solution adaptée à ses besoins

Compétences à acquérir

Etre capable de traiter un dossier client dans toute sa globalité et dans toute sa complexité

#### Structure et organisation pédagogiques

Volume Horaire (CM, TD, TP) : 5h CM, 10h TD

Pour les projets tutorés et les stages : durée pour l'étudiant (en heures ou semaines ou mois) :

ECTS : 4