



Notre Parcours : MARCHE AGRICOLE ET VITICOLE



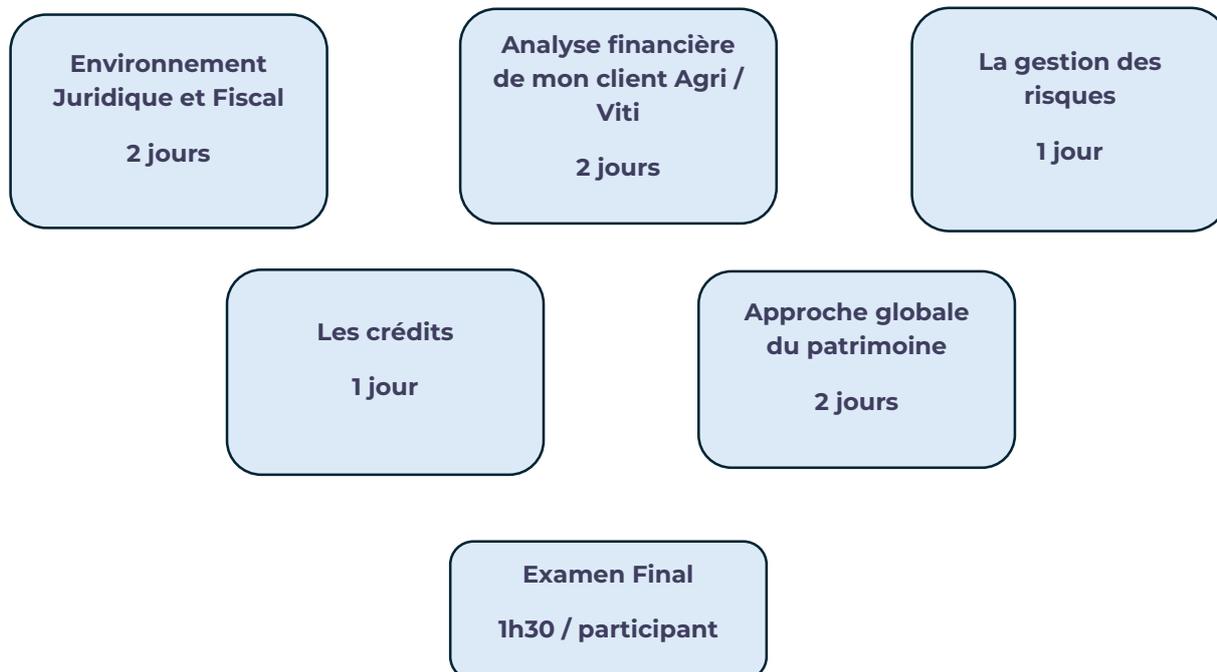
Mai 2025

Notre philosophie

- Alternance d'apports théoriques, cas pratiques et mises en situation
- Apprentissage actif et participatif
- Focus sur l'aisance commerciale et la posture conseil

Les différents modules

- Vous avez le choix...un parcours complet ou adaptable en fonction de vos besoins.
- Une formation Intra avec des cas pratiques que nous pouvons adapter en fonction de vos spécificités.





Découverte Juridique et Fiscale d'une exploitation Agricole / Viticole

2 jours

Objectifs pédagogiques :

- Intégrer le fonctionnement des baux ruraux et l'importance du foncier dans l'activité agricole
- Comprendre les formes juridiques adaptées à une exploitation agricole ou viticole
- Maîtriser les règles fiscales spécifiques au secteur agricole et viticole
- Identifier les obligations légales, administratives et sociales

Compétences visées :

A l'issu de la formation, les participants sauront identifier les formes juridiques adaptées, comprendre les enjeux des baux ruraux et du foncier, appliquer les règles fiscales agricoles et viticoles, et repérer les obligations légales, sociales et administratives. Ils pourront ainsi sécuriser juridiquement et fiscalement la gestion d'une exploitation agricole ou viticole.

Programme :

1) Activité agricole, agriculteurs et exploitations agricoles

- Panorama rapide de l'agriculture française (structure, filières, acteurs, signes de qualité, Labels)
- Définitions et bases du droit rural
 - Comment se définissent les activités agricoles ?
 - Les conditions pour avoir le statut d'agriculteur
 - La capacité agricole / l'autorisation d'exploiter
- La Politique Agricole Commune
- Les fondamentaux du cadre réglementaire des activités agricoles et viticoles

2) Environnement juridique de l'exploitation agricole

- Les modes d'exploitation du foncier



- Faire valoir direct
- Les différents baux ruraux, le métayage
- L'encadrement du foncier : contrôle des structures et SAFER
- Le cadre juridique de l'exploitation agricole
 - L'entreprise individuelle agricole reste majoritaire en France
 - Caractéristiques des sociétés civiles agricoles : GAEC, EARL, SCEA
 - ✓ Constitution, fonctionnement, Responsabilité des associés
 - Les autres sociétés en agriculture : GFA, GFR / CUMA / Sociétés commerciales

3) Fiscalité agricole

- Régimes d'imposition des bénéficiaires agricoles (BA) à l'IR
 - ✓ Micro BA, réel simplifié, réel normal
- Comment est fiscalisée la rémunération des exploitants ?
- Les spécificités de la fiscalité agricole : transparence GAEC, abattements, crédits d'impôt, ...
- Activité agricole et IS
- LA TVA en agriculture

4) La protection sociale de l'agriculteur

- Comment sont composées les cotisations sociales MSA de l'exploitant agricole ? (AMEXA, ATEXA, ...)
- Quelle couverture sociale pour les exploitants agricoles ?
- Les fondamentaux de la retraite agricole

5) Le statut « Jeune Agriculteur (JA) »

- Quelles conditions pour avoir le statut JA ?
- Les avantages de l'installation JA



Analyse financière d'une exploitation Agricole / Viticole

2 jours

Objectifs pédagogiques :

- Acquérir les clés de lecture des documents comptables agricoles
- Maîtriser les principaux indicateurs économiques et financiers agricoles
- Evaluer la santé financière d'une exploitation et sa capacité d'investissement
- Mieux conseiller un exploitant dans ses choix de gestion, de financement ou d'installation

Compétences visées :

À l'issue de la formation, les conseillers bancaires seront capables d'analyser les documents comptables agricoles, d'interpréter les indicateurs économiques et financiers clés, d'évaluer la santé financière et la capacité d'investissement d'une exploitation, afin de formuler des conseils adaptés aux besoins de gestion, de financement ou d'installation des exploitants.

Programme :

1) Base de la comptabilité agricole

- Les documents comptables agricoles
- Méthodologie d'analyse financière agricole
- Comprendre le compte de résultat agricole
 - Produits : production vendue, stockée, autoconsommées, primes PAC
 - Charges d'exploitation, dotations aux amortissements
- Spécificités de la comptabilité agricole (BA, cycle long, produits stockés...)

2) Activité et rentabilité de l'exploitation agricole

- L'analyse par les Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG)
- Les retraitements nécessaires (rémunération statutaire, crédit-bail)



3) Analyse du bilan d'exploitation agricole

- La structure financière de l'exploitation agricole
 - Analyse du haut de bilan (actif immobilisé, le traitement du foncier, les CCA et le FR)
 - Analyse du cycle d'exploitation (les stocks, le BFR et la trésorerie nette)

4) Indicateurs de performance et de gestion

- Ratios d'analyse
 - Ratios de rentabilité
 - Capacité de remboursement / d'endettement
 - Risque liquidatif, liquidité, structure des capitaux permanents, vieillissement des immobilisations, ...
- Etude de cas chiffrée (évolution sur 3 ans, impact d'un investissement)

5) Apprécier un projet d'investissement ou d'installation

- De l'analyse à la marge de sécurité
- Déterminer les prélèvements privés de l'exploitant
- Etude de cas : simulation d'un projet d'investissement
- Le cas de l'installation : les points d'attention dans l'analyse critique du prévisionnel



Gestion des risques / Multi-risques

1 jour

Objectifs pédagogiques :

- Identifier les principaux risques qui pèsent sur une exploitation agricole ou viticole.
- Comprendre les impacts économiques, humains et financiers de ces risques sur les comptes de l'exploitation.
- Appréhender les conséquences pour le banquier en matière de risque crédit et de relation client.
- Savoir détecter les signaux faibles de fragilité et accompagner le client dans une logique de prévention.

Compétences visées :

À l'issue de la formation, les conseillers bancaires seront en mesure d'identifier les risques majeurs pesant sur une exploitation agricole ou viticole, d'en évaluer les impacts économiques et financiers, de détecter les signaux de fragilité, et d'adapter leur approche du risque crédit pour mieux accompagner leurs clients dans une démarche préventive.

Programme :

1) Panorama des risques agricoles et viticoles

- Risques climatiques : gel, sécheresse, grêle, inondation
- Risques humains : décès du chef d'exploitation, invalidité, perte d'autonomie
- Risques économiques : volatilité des prix, dépendance aux aides, inflation
- Risque foncier
- Risques juridiques, environnementaux, sanitaires, ...

2) Conséquences de ces risques sur l'exploitation

- Impact direct sur la production (volume, qualité)
- Impact sur la structure financière, la trésorerie, l'endettement
- Zoom : conséquences du décès ou de l'incapacité du dirigeant
 - Blocage juridique de l'exploitation
 - Perte de savoir-faire et arrêt de la production
 - Incapacité de gérer les échéances, dettes, salaires, etc.



- Risque associé, risque fiscal

3) Conséquences bancaires de ces risques

- Dégradation de la cotation / notation client
- Incapacité à honorer les échéances : impayés, contentieux
- Perte de valeur des garanties (foncier, bâtiments, cheptel)
- Gestion des co-emprunteurs et successions : exposition juridique

4) Anticiper et prévenir : rôle du conseiller bancaire

- Détection des signaux faibles
- Lecture des comptes : indicateurs d'alerte
- Outils à mobiliser :
 - Assurance homme-clé / décès / invalidité
 - Couverture climatique, assurances de biens
 - Structuration juridique (PACS, mandat de protection future, etc.)



Le crédit en milieu Agricole et Viticole – Analyse, montage et gestion des risques

1 jour

Objectifs pédagogiques :

- Comprendre les spécificités du crédit dans les secteurs agricoles et viticoles.
- Savoir analyser un projet de financement agri/viti en lien avec les cycles de production.
- Être capable de construire et présenter un dossier de crédit solide.
- Identifier les points de vigilance et les facteurs de risque bancaire

Compétences visées :

Les conseillers bancaires développeront leur capacité à analyser les projets de financement agricoles et viticoles, à structurer des dossiers solides en tenant compte des spécificités sectorielles, et à anticiper les risques pour sécuriser leurs décisions de crédit.

Programme :

1) Construire le plan de financement en fonction de l'investissement

- Méthodologie du plan de financement
 - Construire le tableau « Emplois – Ressources »
 - Adapter sa son échéancier en fonction du besoin, du projet
 - Adapter la couverture du risque an fonction du projet (garanties, assurances)
- Financer le foncier : points d'attention, modalités de financement
- Financer les investissements matériels et immobiliers (tracteurs, bâtiments, plantations...)
 - Projet de développement, de renouvellement ?
 - Crédit classique / financement intégré / crédit bail ?
 - Quelles modalités de financement en fonction de l'objet financé ?
- Financer la trésorerie, le cycle d'exploitation en agriculture
 - Déterminer l'origine du besoin de trésorerie
 - Adapter son financement au besoin de trésorerie identifié

2) Garanties et sécurité du financement



- Types de garanties utilisées
- Assurance emprunteur et risque fiscal
- Risque « associé »

3) De la marge de sécurité au plan de financement : mise en pratique

- Cas pratiques : Achat de matériel viticole / Extension de bâtiment agricole / Projet d'achat de foncier / Financement du cycle d'exploitation

4) Présentation d'un dossier de crédit agri/viti

- Contenu attendu dans la note de crédit / fiche d'analyse
- Argumentaire en comité : Valorisation du projet, analyse des points forts et faibles, posture et éléments-clés

5) Financer les projets « énergies renouvelables » en agriculture : les fondamentaux

- Points d'attention et modalités de financement des projets photovoltaïques
- Découverte et points de vigilance des projets de méthanisation

6) Suivi et détection des fragilités post-financement

- Indicateurs d'alerte : incidents de paiement, dégradation des flux, comptes clients
- Dialogue client : anticiper la défaillance ou la restructuration
- Réaménagements possibles : allongement, différé, consolidation



Approche globale du patrimoine de l'exploitant Agricole et Viticole

2 jours

Objectifs pédagogiques :

- Adopter une approche globale et transversale du patrimoine de l'exploitant.
- Distinguer les patrimoines privé, professionnel, foncier et financier.
- Identifier les risques patrimoniaux liés à l'exploitation.
- Proposer des solutions d'optimisation, de protection et d'anticipation.
- Mieux articuler le conseil bancaire avec les projets de vie de l'exploitant

Compétences visées :

À l'issue de la formation, les conseillers bancaires sauront adopter une vision transversale du patrimoine de l'exploitant agricole ou viticole, en distinguant ses composantes privée, professionnelle, foncière et financière. Ils seront capables d'identifier les risques patrimoniaux spécifiques et de formuler des conseils adaptés pour sécuriser, optimiser et anticiper les choix de l'exploitant en cohérence avec ses projets de vie.

Programme :

Cartographier le patrimoine de l'exploitant

1) Les grandes composantes du patrimoine agri/viti

- Foncier agricole : propriété, fermage, indivision, GFA
- Bâti professionnel, matériel, cheptel, stocks
- Patrimoine privé et financier : placements, immobilier locatif, contrats d'assurance
- Parts sociales : EARL, GAEC, SCEA, GFA...

2) Distinction patrimoine professionnel / personnel

- Qui possède quoi ? (exploitation, outils, foncier, logement...)
- Séparation des patrimoines : enjeux juridiques et fiscaux
- Lien avec les statuts matrimoniaux et les régimes fiscaux

Risques patrimoniaux & enjeux juridiques

3) Les risques à chaque étape de la vie de l'exploitation

- Décès ou incapacité du dirigeant
- Transmission non anticipée



- Divorce ou conflit familial
- Départ en retraite mal préparé

4) Les leviers patrimoniaux en agriculture

- Les baux longs termes : un outil puissant de transmission
- GFA, GFR, société d'exploitation, holdings : qui détient, qui exploite ?
- Mandat de protection future, PACS, donation-partage, démembrement

5) Focus : outils bancaires de protection patrimoniale

- Assurance décès / invalidité
- Couverture emprunteur + garanties croisées
- Outils d'optimisation : contrats de capitalisation, prévoyance, assurance vie

Projets de vie et stratégie patrimoniale

6) Recueillir les objectifs patrimoniaux de l'exploitant

- Questionnaire patrimonial simple
- Identifier les projets à court, moyen et long terme
- Prioriser : transmission, retraite, revenus, protection du conjoint...

7) Transmission et retraite : moments clés d'accompagnement

- Scénarios de cession / transmission : donation, vente, location
- Anticipation de la retraite : statut, revenus, arbitrages
- Fiscalité applicable : plus-values pro, droits de mutation, exonérations

Mise en pratique et posture conseil

8) Construire une approche globale personnalisée

- Élaborer une fiche synthèse client : patrimoine, objectifs, points de vigilance
- Savoir articuler les solutions bancaires dans une logique patrimoniale
- Argumenter et sécuriser les préconisations

9) Jeux de rôle et cas pratiques

- Simulation d'entretien patrimonial
- Recommandations bancaires et relais vers expertises (notaire, CGP, juriste)



EXAMEN FINAL

Validation du parcours de formation

Présentation d'un cas pratique pendant 1h30 devant un jury constitué d'un expert et d'un membre de l'équipe Be Square.

Objectif :

Mettre en pratique l'ensemble des compétences acquises pendant le parcours de formation avec une approche globale

Compétences visées :

Mobiliser de façon transversale l'ensemble des compétences acquises au cours du parcours pour analyser, conseiller et argumenter face à un cas client professionnel complexe.

contact@besquare.fr