

ANALYSER ET PREVENIR LE RISQUE CLIENT

Savoir lire un bilan & compte de résultat pour prendre des décisions crédit

Objectifs Pédagogiques

- Expliquer les mécanismes comptables fondamentaux
- Interpréter la solidité financière de l'entreprise à partir de son bilan
- Analyser l'activité et la rentabilité d'une entreprise à partir du compte de résultat

Public Concerné

Toute personne qui, sans posséder de formation comptable ou financière, souhaite comprendre des comptes annuels et prendre des décisions crédit

Pré-Requis de la Formation

Aucun prérequis nécessaire

Les points forts

Formation très progressive pour acquérir des réflexes visant à identifier les risques clients Interactive, la pédagogie s'appuie sur des applications concrètes et de nombreux cas pratiques et exercices de mise en application Remise d'un fichier Excel d'analyse financière

Moyens Pédagogiques

Notre démarche pragmatique est fondée sur le transfert de compétences et sur notre savoir-faire en matière de gestion des risques client.

Interactive, la pédagogie s'appuie sur des mises en application concrètes, cas pratiques et exercices de mise en application.

La formation se déroule de manière pratique. Les supports de formation sont transmis par mail en fin de session.

Evaluation de la Formation

Quatre étapes d'évaluation :

1. **avant la formation**, pour positionner l'enseignement au bon niveau
2. **pendant la formation**, le formateur s'assure de l'assimilation des connaissances pour adapter le rythme et sa pédagogie au groupe
3. **en fin de formation**, « à chaud », chaque participant répond à un questionnaire de satisfaction et une attestation est remise
4. **deux mois après la formation**, soit par une prise de contact avec vos collaborateurs formés, soit par un débrief avec vous de la mise en application des acquis de formation.

PROGRAMME DE FORMATION

Expliquer les mécanismes comptables fondamentaux

Décrire les règles comptables et les documents financiers

- Les formes de sociétés et les obligations juridiques et fiscales
- Le plan comptable général et les principes comptables fondamentaux
- Présentation documents de synthèse : bilan, compte résultat, annexes

Quiz de validation des principes comptables fondamentaux

Employer le vocabulaire financier

- Chiffre d'affaires, marge, résultat
- Actif, Passif
- Amortissements, provisions, dépréciations

Atelier de synthèse sur les mécanismes comptables

Interpréter la solidité financière de l'entreprise à partir de son bilan

Comprendre les postes du bilan

- Actif : actif immobilisé et amortissements, stocks, créances clients, valeurs mobilières de placement et disponibilités, dépréciations d'actif
- Passif : capitaux propres, provisions risques et charges, provisions réglementées, dettes financières, fournisseurs, fiscales et sociales et autres dettes

Cas pratique en groupe pour illustrer les différents postes du bilan

Déterminer les équilibres financiers et les ratios du bilan

- Analyse fonctionnelle du bilan : fonds de roulement, besoin en fonds de roulement, trésorerie nette
- Points de vigilance : capitaux propres négatifs, provisions pour risques...
- Principaux indicateurs : ratios rotation du BFR, ratios d'endettement.....

Cas pratique solidité financière de l'entreprise

Analyser l'activité et la rentabilité d'une entreprise à partir du compte de résultat

Interpréter les différents niveaux de résultat

- Résultat d'exploitation
- Résultat financier
- Résultat exceptionnel

Partage en groupe sur les différents résultats d'une entreprise

Analyser les principaux indicateurs de la rentabilité d'une entreprise

- Soldes intermédiaires de gestion pertinents
- Capacité d'autofinancement
- Principaux ratios d'analyse de l'activité et d'impact sur la trésorerie

Cas pratique analyser la profitabilité et rentabilité de l'entreprise Synthèse en groupe : utilisation matrice Excel d'analyse financière

MODALITES :

Présentiel : 2 jours /14 heures – **Distanciel** : 3,5 heures/session, 4 sessions

Dates : à définir – Accessibilité participants avec handicap : [nous consulter](#)

Budget : [nous consulter](#)