

FORMATION : FINANCIERE NIVEAU 2

Evaluer les risques de crédit par l'analyse financière

Public concerné :

Analytes crédit, credit managers

Prérequis : Aucun

Intervenant :

Thierry Bezanson

Lieu :

En présentiel dans les locaux de l'entreprise ou à distance avec Teams

Durée : 2 jours

Tarif :

Inter : 1.200 € HT

Intra : Selon devis pour 2 à 10 participants par session

Modalités de suivi : Feuilles de présences signées, attestations de formation

Moyens pédagogiques :

Etude de liasses fiscales, utilisation de cas fournis par les participants

Modalités d'évaluation :

Évaluation des acquis en cours de formation, quizz

Le + :

Remise d'un fichier Excel d'analyse financière

OBJECTIFS

- Comprendre les notes de sociétés de renseignement et les positions des assureurs crédit
- Savoir établir un diagnostic financier après retraitements d'usage
- Appréhender les principales techniques d'habillage de bilan,
- Émettre un avis de crédit interne et savoir l'expliquer
- Préparer et réaliser des rendez-vous clients / prospects

PROGRAMME

La logique financière de l'entreprise

Compatibilité créative, les options à disposition de l'entreprise

Appréhender la qualité de gestion de l'entreprise

- Le besoin de rassurer ses partenaires
- Effectuer les principaux retraitements

Les retraitements : préalable à une analyse financière de qualité

- Le crédit-bail, les effets escomptés non échus, l'affacturage, l'intérim

L'étude de la rentabilité par le compte de résultat

Éléments de réponse pour savoir comment s'est passée l'année écoulée

- Établir un diagnostic de l'activité/profitabilité par la lecture directe du compte de résultat
- Comprendre l'importance de l'EBE, des frais financiers et de la capacité d'autofinancement
- Apprécier la dynamique commerciale et la qualité de gestion
- Les marqueurs de risque

L'étude de la structure financière par le bilan

Estimer la solvabilité à court terme et la solidité de l'entreprise

- Établir un diagnostic rapide de la solidité de l'entreprise par la lecture directe du bilan
- Apprécier l'engagement de l'actionnaire, la qualité de gestion du cycle d'exploitation par les FR, BFR et TN
- Identifier les crises de trésorerie et les remèdes possibles
- Les ratios prédictifs du risque de défaillance

Décision de crédit

Prendre de la hauteur et argumenter ses positions

- Projeter les chiffres de l'entreprise sur l'année en cours
- Croiser les sources d'information
- Poser les bonnes questions
- Rendre un avis ou une décision de crédit