

BANQUE - ANALYSE FINANCIÈRE : LES FONDAMENTAUX

BA153

2 jours (14h) 1 490,00 €^{HT}

Objectifs

Maîtriser les bases de l'analyse financière nécessaire à l'étude du risque crédit • Connaître la santé financière de ses clients pour adapter les services et propositions commerciales

Profil Stagiaire(s)

Cette formation s'adresse aux jeunes chargés de clientèle qui ont récemment pris leur fonction ou des personnes en cours d'évolution professionnelle vers le métier de chargé de clientèle de professionnels. Middle office en assistance d'un chargé d'affaires.

Pré-requis

Cette formation ne nécessite aucun pré-requis

Profil animateur(s)

Cette formation est animée par un expert en analyse financière et en financement bancaire.

PROGRAMME

Introduction à l'analyse financière

Les objectifs du diagnostic financier

Présentation des différentes liasses fiscales BIC, BNC, Bilan simplifié, la 2050 et les différentes annexes, quelles informations le chargé de clientèle peut-il utiliser pour l'analyse de son risque et rebondir sur des propositions commerciales

Décrypter les informations comptables usuelles

Repérer les sources de distorsion de l'information comptable

Les insuffisances du bilan par rapport à la logique financière

Redresser les opérations de « window dressing »

Évaluer l'activité et le niveau des marges

Identifier comment l'environnement économique de l'entreprise impacte-il le compte de résultat

Analyse des SIG, le calcul, et l'interprétation que peut en faire le chargé de clientèle dans son

analyse de la performance de l'entreprise et détecter les situations de risques potentiels

La capacité d'autofinancement et son utilisation dans une offre crédit

L'ETE, son rôle préventif dans l'analyse de la trésorerie

Analyser la structure financière et apprécier l'équilibre financier

Le bilan : Être capable à partir de l'analyse fonctionnelle de mettre en avant les grandes masses bilanciels, le Fonds de roulement, le Besoin en fonds de roulement et la Trésorerie,

Interpréter les ratios clés

Les principaux ratios du bilan et leur utilité pour le chargé de clientèle

Examiner différentes situations de la vie de l'entreprise et l'impact sur la structure de bilan

Mettre en avant l'évolution des ratios de structure et l'interprétation que peut en faire le

chargé de clientèle

Structurer son diagnostic financier :

Les 5 points clés de l'analyse : les points forts, les points faibles, et les zones de risques identifiées

Étude de cas

Ce parcours doit permettre au chargé de clientèle de conclure son analyse par un avis sur la performance de l'entreprise et sa capacité à se développer

Contactez-nous

Conseiller formation
09 88 66 10 00
inscriptions@demofr

Nos sessions

16 - 17 mars 2023 : Paris / A
Distance

12 - 13 oct. 2023 : Paris / A
Distance

BANQUE - ANALYSE FINANCIÈRE : LES FONDAMENTAUX

BA153

2 jours (14h) 1 490,00 €^{HT}

Méthodes pédagogiques & Evaluation

Cette formation alterne apports théoriques, exemples concrets et mises en situation

Suivi & Evaluation

Pour assurer un suivi individuel, Demos a mis en place 2 types d'évaluation :

Une évaluation de compétences en ligne en début et en fin de formation qui peut prendre différentes formes selon le contenu de la formation suivie : Tests d'évaluation des acquis, cas pratiques, mises en situation, soutenance devant un jury pour les formations à finalité certifiante.

Une évaluation de la satisfaction de chaque stagiaire est réalisée en ligne. Cette évaluation est complétée par l'appréciation du formateur à l'issue de chaque session.

Ressources pédagogiques

Support de formation, exercices...

Moyens techniques

Nos centres de formation DEMOS, accessibles aux personnes à mobilité réduite, sont tous équipés :

- Salles de formation lumineuses, spacieuses, design, ergonomiques, mobiles et équipées d'écrans plasma, de PC portables/fixes si nécessaire à la formation suivie
- Accès au wifi haut débit sur l'ensemble des lieux
- Espace de colearning et webcorners
- Cafés, collations et rafraîchissement sont offerts

Les sessions "A distance" sont réalisées avec l'outil de visioconférence Teams, permettant au formateur d'adapter sa pédagogie.

En complément

Cette formation fait partie de :

-Banque - Chargé de Clientèle Professionnels - Parcours Pro