

● Analyse crédit : les fondamentaux

Appliquer les techniques de l'analyse crédit sur la base des états financiers

Code
1542

Durée
1 jour / 7 heures

Tarif Inter*
1185 € HT

*Repas inclus (en présentiel)

PUBLIC

Analystes crédit junior - Chargés d'affaires en entreprises - Nouveaux entrants dans le domaine - Tout collaborateur souhaitant s'initier à l'analyse crédit - Inspection

PRÉ-REQUIS

Aucun prérequis nécessaire

NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.
- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
 - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service
 - ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail

Objectifs pédagogiques

- Analyser un bilan simplifié
- Identifier les points-clés de l'analyse pour une prise de décision rapide
- Décrire les métiers et les parties prenantes par l'analyse d'un dossier de crédit et de son workflow

Programme de la formation

Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès. Auto-évaluez vos compétences pour suivre vos progrès à l'issue de votre formation.

Analyser un bilan simplifié

Expliquer les fondamentaux de l'analyse crédit

- Etablir le cadre réglementaire
- Détailler les métiers de l'analyse crédit
- Définir et mesurer le risque de crédit
- Lister les facteurs de risque, mitigation et autres acteurs à considérer
- Etude de cas : organisation de la fonction (lien avec les autres fonctions finance, objectifs, contrôles...)
- Exemples de calculs de perte attendue

Analyser les spécificités de l'analyse retail vs l'analyse corporate

- Expliquer les natures différenciées et les documents-clés respectifs
- Préciser les points d'attention
- Etude de cas : comparaison de constitution de trois dossiers

Identifier les points-clés de l'analyse pour une prise de décision rapide

S'initier aux états financiers

- Lire un bilan

- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : care-formation@lefebvre-dalloz.fr

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- Analyser un compte de résultat
- Etudier les Cash flow statements
- Etude de cas : analyse de la relation entre les 3 états financiers

Segmenter l'activité par l'analyse

- Etablir la frontière entre rentabilité et solvabilité
- Etudier l'influence du secteur sur les postes et équilibres du bilan
- Etudier l'influence du secteur sur les postes et équilibres du compte de résultat
- Illustration : états financiers simplifiés d'une banque, société de service et entreprise industrielle

Décrire les métiers et les parties prenantes par l'analyse d'un dossier de crédit et de son workflow

Pratiquer l'analyse crédit corporate

- Analyser les comptes consolidés
- Décrire les règles de présentation et de construction des états financiers selon les normes IFRS
- Lister l'essentiel des financements structurés
- Analyser les cash-flows et la trésorerie

Constituer un dossier de crédit

- Etablir la check-list des documents à produire (chiffres, scoring, BdF...)
- Analyser les outputs du modèle et interpréter un refus
- Etude de cas : analyse de la relation entre les 3 états financiers - Revue d'un dossier
 - - analyse
 - - décision
 - - communication synthétique et argumentée au partenaire

Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources, auto-évaluer vos compétences acquises pendant votre formation et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

A noter

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

Prochaines sessions

...

PARIS

- 15 Sep. 2026
- 6 Nov. 2026

A DISTANCE

- 15 Sep. 2026
- 6 Nov. 2026

