

## Analyse van de jaarrekening

### DOELSTELLINGEN

---

Deze opleiding bestaat uit een E-learning en een klassikale sessie. De E-learning moet je voor de deelname aan de klassikale sessie doorlopen. In de klassikale sessie staan praktijkvoorbeelden en oefeningen centraal.

De opleiding laat je toe om aan de slag te gaan met de jaarrekening van ondernemingen. Aan de hand van 4 scenario's gebaseerd op de professionele activiteit van bankmedewerkers leer je de jaarrekening begrijpen, analyseren en interpreteren. De E-learning geeft je eveneens de nodige theoretische background om op continue manier jouw kennis op te frissen of specifieke items te raadplegen.

De E-learning heeft als doelstelling om:

- jou in staat te stellen een jaarrekening te analyseren en te interpreteren;
- inzicht te geven in de kwantitatieve en kwalitatieve analyse;
- handvaten aan te bieden om correct advies te verlenen gebaseerd op de jaarrekening.

De klassikale workshop heeft als doelstelling om:

- de volledige jaarrekening te kunnen lezen en begrijpen;
- op een snelle maar doeltreffende wijze conclusies te trekken met betrekking tot de financiële gezondheid van een onderneming;
- risico's en commerciële opportuniteiten te ontdekken in de jaarrekening;
- de juiste vragen te stellen aan de ondernemer om tot een nog betere samenwerking te komen.

### SAMENVATTING

---

**Categorie:**

- Kredieten

**Niveau:**

Advanced

**Type opleiding:**

Klassikale opleiding

**Prijs:**

- Lid: € 770.00
- Niet-lid: € 900.00
- Partner BZB: € 770.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

**Punten/uren:**

- Bank: 8

**Attesting:**

- 600.013 bijscholing bank

### DOELGROEP

---

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- Alle medewerkers die regelmatig te maken krijgen met ondernemingen en zaakvoerders van ondernemingen;
- Alle medewerkers die in aanraking komen met commerciële kredieten;
- Bankiers, verzekeraars en makelaars, alsook boekhouders.

## VEREISTE VOORKENNIS

---

**Advanced level opleiding:** deze opleiding vereist een algemene basiskennis van het onderwerp.

## PROGRAMMA

---

### INHOUD

Deze opleiding bestaat uit een E-learning en een klassikale sessie. Het volledig afleggen van de E-learning is essentieel om de klassikale sessie te kunnen volgen.

#### 1. E-learning (duurtijd 2 uur)

De E-learning is opgebouwd uit 4 interactieve scenario's voor bankmedewerkers. In de eerste drie scenario's komen alle aspecten van de jaarrekening aan bod. Scenario 4 helpt je om de aangeleerde vaardigheden verder in te oefenen.

Volgende onderwerpen komen aan bod:

- **Scenario 1: Inleiding en structuur van de jaarrekening**
  - Waarom analyse van de jaarrekening van een onderneming?
  - Twee schema's van de jaarrekening: volledig  $\Leftrightarrow$  verkort
  - Beschikbare info in de jaarrekening:
    - Identiteit: naam, rechtsvorm, adres, ondernemingsnummer, periode van de neergelegde boekjaren, lijst van de zaakvoerders / bestuurders
    - Balans: actief en passief
    - Resultatenrekening
    - Toelichting
  - Cijfers goed analyseren kan enkel binnen hun context: te interpreteren in functie van de activiteit / sector van het bedrijf
- **Scenario 2: Balans**
  - Wat zijn activa en passiva?
  - Activa
    - Vaste activa
    - Vlottende activa
  - Passiva
    - Eigen vermogen
    - Voorzieningen en uitgestelde belastingen
    - Schulden
- **Scenario 3: Resultatenrekening en toelichting**
  - Resultatenrekening
    - Geeft weer wat er gedurende een volledig boekjaar gebeurd is:
      - Bedrijfsopbrengsten en –kosten
      - Financiële opbrengsten en kosten
      - Belastingen
      - Netto resultaat
      - Bestemming van het resultaat
  - Toelichting
    - Structuur:
      - Inhoud (met verschil tussen volledig en verkort schema)
      - Hoe lezen en interpreteren?

- **Scenario 4: Analyse van de jaarrekening via ratio's**
  - Ratio's:
    - Solvabiliteit
    - Liquiditeit
    - Rendabiliteit
  - Combinatie van de drie analyses:
    - Conclusie op basis van de drie ratio's solvabiliteit / liquiditeit / rendabiliteit gecombineerd
    - Is dit een onderneming die kredietwaardig is?
    - Wat zijn de eventuele aandachtspunten?
    - Waar moet desgevallend dieper op ingegaan worden?

## 2. Klassikale workshop (duurtijd 6 lesuren)

Korte recap van structuur en inhoud van de jaarrekening en nadien bespreking van cases op basis van verschillende scenario's:

- Starters
- Snel groeiende ondernemers
- Mature bedrijven
- Bedrijven in moeilijkheden
- Overnames
- Onroerend goed of patrimoniumbedrijven
- ...

### PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** E-learning (2 uur) + 1 lesdag (6 lesuren)
- **Uren van de opleidingsdag:** 09:00 tot 17:00
- **Plaats:** Febelfin Academy: Phoenix building, Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel
- **Vorbereiding:** Doorloop de E-learning alvorens deel te nemen aan de klassikale opleiding. Het interactief moment is bedoeld ter ondersteuning van de kennis opgedaan in de E-learning.
- **Bijscholingspunten:** De E-learning omvat een online test die bestaat uit meerkeuzevragen. Het slagen voor de test is essentieel om de bijscholingspunten te verkrijgen die aan deze opleiding verbonden zijn. Je hebt recht op 2 pogingen om de test te voltooien. Ben je niet geslaagd voor de test (je behaalde minder dan 75%), dan heb je wel extra kennis verworven, maar heb je geen recht op bijscholingspunten. We raden je daarom aan de test pas te doen wanneer je zeker weet dat je de leerstof beheerst.
- **Punten:** 6 punten voor 6 uur opleiding + 2 punten voor 2 uur E-learning bewezen door te slagen in een test.

### METHODOLOGIE

Een **'Klassikale opleiding'** volg je in groep. Je bent samen met de andere deelnemers en de docent aanwezig op een afgesproken tijdstip in hetzelfde leslokaal. Er is mogelijkheid tot interactie en feedback, zowel van de deelnemers naar de docent toe als omgekeerd. Het lesmateriaal bestaat als basis uit een presentatie via het MyFA leerplatform, aangevuld met diversen zoals (digitale syllabus, presentatie, audiovisuele fragmenten, ...).

#### Type opleiding: Hybride

Tijdens onze hybride opleidingen bieden we een combinatie aan van interactieve zelfstudie en een praktijkgerichte sessie in groep. De zelfstudie bestaat uit een e-learningmodule met theorie, video en quizvragen. Tijdens het groepsmoment ligt de focus op het inoefenen van de materie en het werken met cases uit de praktijk.

#### Opleidingsmateriaal:

- E-learning
- Powerpoint presentatie (slides)