



LES DOCUMENTS COMPTABLES D'UNE SOCIÉTÉ D'ASSURANCES

Lire et interpréter les états comptables et financiers

Les documents comptables étant de plus en plus détaillés et les obligations de transparence plus lourdes, il est primordial de savoir mesurer les impacts financiers de ses décisions. Pour se développer, tout intermédiaire d'assurance doit comprendre les mécanismes financiers, identifier les leviers de la performance financière, savoir faire un rapide diagnostic et une analyse financière.

FORMATIONS COURTES

INITIATION

DIST.

Ref. : 8992238

Durée :
2 jours - 14 heures

Tarif :
Salarié - Entreprise : 1620
€ HT

Repas inclus

OBJECTIFS

Acquérir le vocabulaire et les mécanismes comptables et financiers
Analyser un bilan et un compte de résultat
Apprécier la rentabilité et l'équilibre financier d'une compagnie d'assurances

EVALUATION

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

POUR QUI ?

Collaborateurs et intermédiaires d'assurance
Agents généraux et courtiers
Comptables et commerciaux en assurance

PRÉREQUIS

Avoir une connaissance des bases de la comptabilité générale

COMPÉTENCES ACQUISES

Comprendre les documents comptables et en faire un réel outil d'aide aux décisions stratégiques.

PARCOURS PÉDAGOGIQUE

E-quiz amont
Présentiel
E-quiz aval

PROGRAMME

Les documents comptables d'une société d'assurances

Visualiser la présentation générale des états financiers

- Le cycle économique du secteur de l'assurance
- Les principes généraux du plan comptable de l'assurance
- Les principales écritures de la comptabilité d'assurance : écritures courantes, écritures d'inventaire
- Les documents comptables incontournables en assurance : bilan, compte de résultat et annexe

Identifier et analyser le compte de résultat



Intégrer les notions du compte de résultat technique

- Primes et autre produits techniques
- Sinistres et autres charges techniques
- Affectation du résultat financier
- Charges d'exploitation : passage de nature à destination
- Coassurance et réassurance

Interpréter les éléments du compte de résultat non technique

- Résultat financier
- Résultat exceptionnel
- Autres charges et produits

Exercice d'application : calcul de répartition du résultat financier

Lire et apprécier le bilan

- Placements financiers et provisions techniques
- Capitaux propres et marge de solvabilité
- Créances et dettes
- Comptes de régularisation

Exercice d'application : calcul de la provision pour risque d'exigibilité

Situer et définir l'annexe des comptes

- Description et composition
- Repérer les liens avec le bilan et le compte de résultat
- Optimiser son analyse par la connaissance des autres états liés aux documents comptables
- Cerner les informations du rapport de solvabilité
- Identifier les états de l'Autorité de Contrôle Prudentiel
- Comprendre le rapport de contrôle interne et de réassurance

Exercice d'application : réalisation d'un calcul sur la marge de solvabilité selon S1

INTERVENANTS

Martine PUZO
Expert-Comptable
MARTINE PUZO

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

