

Intitulé du module :

Analyse financière, initiation

Contenu du programme

Séquence 1 - Comprendre l'analyse financière (2h) : Rôle et utilité de l'analyse financière pour les décisions de gestion. Les trois dimensions : rentabilité, liquidité, solvabilité. Sources d'information : liasse fiscale, rapports annuels, bases Infogreffe. Présentation des documents de synthèse : bilan, compte de résultat, annexe. Atelier : première lecture d'une liasse fiscale réelle.

Séquence 2 - Lire et analyser le compte de résultat (2h30) : Structure du compte de résultat : charges et produits par nature. Les soldes intermédiaires de gestion (SIG) : marge commerciale, valeur ajoutée, EBE, résultat d'exploitation, résultat net. Calculer et interpréter chaque SIG. Identifier les signaux de dégradation de la rentabilité. Comparaison N vs N-1 et interprétation des variations.

Séquence 3 - Analyser le bilan comptable (2h30) : Structure du bilan : actif (immobilisé vs circulant) et passif (capitaux propres, dettes financières, dettes d'exploitation). Lecture fonctionnelle du bilan : emplois et ressources. Identifier la solidité patrimoniale et les équilibres financiers. Exercice : reclasser un bilan réel en bilan fonctionnel.

Séquence 4 - Indicateurs FR, BFR et trésorerie nette (2h) : Fonds de roulement (FR) : ressources stables - emplois stables. Besoin en fonds de roulement (BFR) : stocks + créances - dettes fournisseurs. Trésorerie nette (TN) = FR - BFR. Interpréter le cycle d'exploitation. Cas pratique : calculer FR/BFR/TN et identifier les tensions de trésorerie.

Séquence 5 - Diagnostic financier simplifié (2h) : Méthodologie du diagnostic en 5 étapes : activité, rentabilité, structure, liquidité, risque. Construire une grille de lecture synthétique. Identifier les points forts, les fragilités et les signaux d'alerte. Mise en pratique sur un cas complet : rédiger un diagnostic financier opérationnel d'une PME réelle.

Objectifs pédagogiques

Acquérir les bases de l'analyse financière pour lire et interpréter un compte de résultat et un bilan. Calculer les indicateurs clés de performance financière, réaliser un diagnostic simplifié et prendre des décisions éclairées à partir des données financières de l'entreprise.

Public visé

Dirigeants de TPE/PME, responsables opérationnels, managers et tout salarié souhaitant acquérir les bases de la lecture et de l'analyse financière.

Prérequis

Notions de gestion d'entreprise. Aucune connaissance comptable approfondie n'est requise. Savoir lire un document chiffré est un plus.

Modalités pédagogiques

Les formations s'appuient sur des méthodes pédagogiques actives. Alternance d'apports théoriques, d'exercices sur des cas d'entreprises réels et d'analyses commentées de documents financiers.

Durée de formation en heures et en jours

14 heures soit 2 jours

www.formasup.com

pedagogie@formasup.com

05.63.20.10.00