

REALISER UNE ANALYSE FINANCIERE



Public

Secrétaires, secrétaires-comptables, aides-comptables, toute personne souhaitant actualiser ses connaissances en comptabilité générale.



Pré-requis

Goût pour les chiffres, esprit rigoureux



Durée

3 jours – 24 heures

Horaires : 08h30 – 12h30
14h00 – 18h00



Organisation

Diagnostic / positionnement avant la formation.

Pédagogie en face à face : alternance entre les connaissances "terrain" et les apports théoriques.

Écoute active des besoins, réponse aux attentes tout en respectant les objectifs pédagogiques fixés.

Échange avec le groupe afin de faire ressortir les notions-clés de la formation.

Mise en pratique à travers des exercices issus du vécu professionnel des participants.

Remise d'un support de cours numérique et/ou écrit.

Remise d'une attestation de formation.



Évaluation

Évaluation sommative à travers un cas pratique à chaque fin de module.

OBJECTIFS

Maîtriser les outils d'analyse financière.
Mener son analyse selon une démarche structurée.
Faire un diagnostic rapide et savoir poser les bonnes questions.

PROGRAMME

1_ Définir l'analyse financière

Objectifs des différents utilisateurs : fournisseur, client, banquier à LMT et à CT
Les étapes d'une démarche structurée : activité, profitabilité, capitaux investis et structure financière.

2_ Évaluer l'activité et la profitabilité des ventes

Analyser l'évolution de l'activité
Principaux reclassements du compte de résultat.
Évaluer la profitabilité grâce au tableau des soldes intermédiaires de gestion.
Importance et calcul de la capacité d'autofinancement (CAF).
Les causes de pertes de profitabilité
Exercice : diagnostic de situations de perte de profitabilité.

3_ Évaluer les capitaux investis et la structure financière

Le bilan : équilibre entre emplois et ressources.
La lecture financière des postes du bilan.
Les principaux retraitements pour passer au bilan financier : engagements de location financement, crédits de mobilisation des créances client.
Fonds de roulement (FR), besoin en fonds de roulement (BFR) et Trésorerie nette (TN).
Les 5 crises de trésorerie et les remèdes associés.
Analyse comparée par les bilans fonctionnels (FR, BFR, TN) et liquidité (FR liquidité).

4_ Calculer et interpréter les ratios significatifs

Ratios d'activité et de profitabilité.
De structure : évaluer la capacité d'endettement à LMT.
D'endettement : absorption des frais financiers par l'exploitation.
De trésorerie, évaluer la capacité d'emprunt à CT.
De gestion du BFR.
De rentabilité des capitaux investis et des capitaux propres.

5_ Structurer son analyse financière

Les étapes de l'analyse : les grandes tendances sur 3 à 4 ans :
évolution de l'activité : chiffre d'affaires ;
évolution de la profitabilité : les marges ;
évolution des capitaux investis et de la structure financière : $FR - BFR = TN$;
le ratio de rentabilité des capitaux investis : synthèse de la performance économique.
Points forts et faibles.
Zones de risque. Pistes d'action.

6_ Découvrir le tableau de flux

Les différentes rubriques du tableau de flux.
Le tableau de flux, synthèse de l'évolution financière sur la période.