

Analyse financière pour les non-financiers

Objectifs

- Comprendre la logique financière de construction du compte de résultat et du bilan.
- Identifier et interpréter les ratios et indicateurs courants de l'analyse financière
- Évaluer l'incidence d'actions opérationnelles sur le résultat et la trésorerie.
- Conduire une analyse financière et formuler un diagnostic
- Évaluer l'incidence d'actions opérationnelles sur le résultat et la trésorerie.

Public :

Tout collaborateur travaillant dans le secteur bancaire et souhaitant comprendre les fondamentaux de l'analyse financière.

Durée : 2 jours (14 heures)

Participants : 2 à 10 max.

PROGRAMME

1. Objectifs de l'analyse financière

- Définition des objectifs
- Les sources d'informations :
 - Bilan et compte de résultat
 - L'annexe
 - Les autres sources d'informations : dirigeants, climat social, informations économiques, l'analyse sectorielle, le fichier bancaire des entreprises (FI-BEN) de la Banque de France...

2. Analyse de la situation financière de l'entreprise : le bilan

- Equilibre financier du bilan, ressources et emploi
- Les amortissements et les provisions
- Les retraitements
- Les actifs fictifs
- Calcul du Fond de Roulement, du Besoin en Fonds de Roulement et du Solde Net de trésorerie
- Calcul des principaux ratios de structure

3. Analyse de l'activité et de la profitabilité : le compte de résultat

- Les Soldes Intermédiaires de Gestion
- Les indicateurs d'excédent de trésorerie : EBE-EBITDA, CAF, MBA
- Liens entre le compte de résultat et bilan.

4 - Évaluer les équilibres financiers

- Les 5 crises de trésorerie et principaux remèdes.
- Leviers opérationnels pour améliorer la gestion du BFR.
- Financer la croissance, solvabilité.
- Incidence du modèle économique sur les capitaux employés.
- Leviers opérationnels sur la marge, le stock, le crédit client

5. L'annexe

- Les détails sur les postes du bilan et du compte de résultat
- Les informations « extracomptables » : les engagements hors bilan