



**PRATIQUER L'ANALYSE
FINANCIÈRE DES TPE/PME**
Construire son analyse financière

Organisme Formateur COMFIE

Tél. : 06 07 91 39 54

Mail : comfie@orange.fr

Site internet : www.comfie.fr

N° DIRECCTE 94 20 20644 20

Formation pour les chefs d'entreprise, les décideurs de centre de profits, les chargés d'affaires autonomes...

Permettre à des non-spécialistes de comprendre les bases de la comptabilité et de savoir lire les états financiers d'une entreprise. Réaliser une analyse financière.

- Les personnes en situation de handicap peuvent nous contacter et nous étudierons ensemble votre demande.
- Durée : 21 heures (3 jours)
- Prix : 1 975 € HT / pers en présentiel

À QUI S'ADRESSE CETTE FORMATION ?

Profil du stagiaire

Analyste financier Responsable comptable et financier
Contrôleur de gestion Crédit-manager...

Prérequis

- Aucune connaissance particulière.

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Appréhender la documentation comptable et analyser les principaux postes du bilan et du compte de résultat.
- Utiliser les ratios et le retraitement comptable pour une meilleure analyse financière.
- Détecter les signes de dégradation de l'entreprise.
- Structurer son analyse financière.
- Donner un avis objectif et qualifié.

Taux de satisfaction : 100 %

Taux de validation des acquis : 100 %

CONTENU (progression pédagogique)

- Reconstituer la documentation comptable.
- L'analyse financière des documents.
- Construire son analyse financière.
- Donner son avis et retenir les sûretés.
- Suivi individuel à l'issue de la formation.

1. Reconstituer la documentation comptable

À quoi sert la comptabilité ?

Comprendre l'information financière et comptable ?

- La présentation des états de synthèse (ou « comptes annuels ») :
 - Le journal
 - Le Grand livre
 - La balance
 - Le bilan
 - Le compte de résultat
 - La liasse fiscale.

- La comptabilité analytique (choisir les bons outils en fonction des objectifs) :
 - Le compte de résultat et sa comptabilité analytique
 - L'organigramme analytique.

2. L'analyse financière des documents

- Le compte de résultat :
 - L'activité (types d'activités, interprétation de l'évolution du Chiffre d'Affaires, présence sur le marché, le prix de revient)
 - Rentabilité (Interpréter la profitabilité, le retraitement des comptes,)
 - Les SIG : Les Soldes Intermédiaires de Gestion (Outils d'appréciation en valeurs absolues et en valeurs relatives)
 - La CAF : La Capacité d'Autofinancement
 - Le point mort et le seuil de rentabilité :
 - Les grandes catégories de charges :
 - Les charges variables
 - Les charges fixes
 - Les charges semi-variables
 - Les charges directes
 - Les charges indirectes
 - Les écritures d'embellissement de fin d'exercice (technique de Windows dressing).

(Exercices et études de cas – repérer les signes de dégradation)

➤ Le bilan :

- Structure financière :
 - Le retraitement des engagements hors bilan
 - Le FR : La constitution du Fonds de Roulement
 - Le BFR : L'évolution du Besoin en Fonds de Roulement
 - La Trésorerie nette.
- La trésorerie :
 - FR- BFR = trésorerie nette
 - Étudier la situation financière.
- Détermination des ratios nécessaires à la conduite de l'analyse financière :
 - Les ratios de structure et de liquidité
 - Les ratios de solvabilité
 - Les ratios d'activité
 - Les ratios de rentabilité
 - Appréciation du risque des tiers
 - FR, BFR et trésorerie face au niveau d'activité.
- Les écritures d'embellissement de fin d'exercice (technique de Windows dressing).

(Exercices et études de cas, repérer les signes de dégradation)

- Analyser les prévisions d'activité et de résultat. Analyser la situation financière prévisionnelle :
- Le compte de résultat prévisionnel
 - Le plan de financement
 - Les ratios d'analyse prévisionnels
 - La capacité d'endettement
 - Le plan de trésorerie.

3. Construire son analyse financière

Note de synthèse

1 PRÉSENTATION GÉNÉRALE DE L'ENTREPRISE

1.1 PRÉSENTATION

- 1.1.1 HISTORIQUE
- 1.1.2 LES DIRIGEANTS
- 1.1.3 ÉQUIPE DIRIGEANTE

1.2 ACTIVITÉ ET STRATÉGIE COMMERCIALE

- 1.2.1 L'OBJET, LE PRODUIT, LE CYCLE D'EXPLOITATION, BREVETS, SAVOIR FAIRE
- 1.2.2 LE MARCHÉ, LES CLIENTS
- 1.2.3 L'ENVIRONNEMENT, LES CONCURRENTS
- 1.2.4 LES FOURNISSEURS
- 1.2.5 STRATÉGIE DE DÉVELOPPEMENT

1.3 MOYENS D'EXPLOITATION

- 1.3.1 LE PERSONNEL
- 1.3.2 LE MATÉRIEL, L'IMMOBILIER
- 1.3.3 L'OUTIL D'EXPLOITATION, LES MATÉRIELS

2 COMMENTAIRES FINANCIERS DE L'ENTREPRISE

2.1 COMMENTAIRES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

- 2.1.1 PRINCIPAUX RATIOS D'EXPLOITATION
- 2.1.2 PRINCIPAUX RATIOS DE RENTABILITÉ

2.2 COMMENTAIRES SUR LA STRUCTURE FINANCIÈRE

- 2.2.1 PRINCIPAUX RATIOS HAUT DE BILAN / ENDETTEMENT
- 2.2.2 PRINCIPAUX RATIOS BAS DE BILAN ET AUTORISATIONS BANCAIRES
- 2.2.3 PRINCIPAUX RATIOS DE LA STRUCTURE FINANCIÈRE

3 PRÉSENTATION ET ANALYSE DU PROGRAMME

3.1 PROJET

- 3.1.1 MOTIVATIONS

3.2 PROGRAMME D'INVESTISSEMENT (hors aspects financiers)

- 3.2.1 DESCRIPTIF DES INVESTISSEMENTS
- 3.2.2 AUTRES INVESTISSEMENTS ET BESOINS EN FONDS DE ROULEMENT
- 3.2.3 COMMENTAIRES SUR LA QUALITÉ DES INVESTISSEMENTS (hors aspects financiers)

3.3 COMMENTAIRES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

3.4 PRÉSENTATION DU MONTAGE JURIDIQUE ET FINANCIER

- 3.4.1 COMMENTAIRES SUR LE PLAN DE FINANCEMENT
- 3.4.2 COMMENTAIRES SUR LE PLAN DE TRÉSORERIE
- 3.4.3 COMMENTAIRES SUR LA STRUCTURE FINANCIÈRE PRÉVISIONNELLE

(Études de cas de 3 types d'entreprises – service - négoce - industrie)

4. Donner son avis et retenir les sûretés

- Étayer
- Qualifier
- Insérer de la rigueur
- Être objectif
- Synthétiser.
- Les différents types de garanties :
 - La caution
 - Les nantissements
 - Le Crédit-Bail mobilier
 - Le Crédit-Bail immobilier
 - Les hypothèques
 - Les garanties de placements
 - La Dailly
 - L'escompte.

5. Suivi individuel à l'issue de la formation

- Nous faisons une évaluation à chaud puis une évaluation à froid.
- Nous remettons une attestation relative à la formation.
- Nous proposons de réactualiser les connaissances quelques semaines après la formation par un entretien téléphonique.
- Jean-Michel Verleye, responsable pédagogique et formateur, est issu du monde bancaire et financier. Vous pourrez échanger avec lui par boîte mail.



ORGANISATION

Jean-Michel Verleye est issu du monde des Établissements financiers. Notre objectif est d'aider les entreprises à améliorer les compétences des chefs d'entreprise et de leurs collaborateurs.

Moyens pédagogiques et techniques

- Accueil des stagiaires dans une salle dédiée à la formation
- Documents supports de formation projetés
- Exposés théoriques
- Étude de cas concrets
- Quizz en salle
- Mise à disposition sur clé USB de documents supports à la suite de la formation.

Dispositif de suivi de l'exécution de l'évaluation des résultats de la formation

- Feuilles de présence
- Questions orales ou écrites (QCM)
- Mises en situation
- Formulaire d'évaluation de la formation.

COMFIE

Jean-Michel VERLEYE

SAS au capital 10 000 € RCS Ajaccio

SIREN 518 031 471 – NAF 7022 Z

Route des sanguinaires – La colline du scudo 20000 AJACCIO

Tél : 06 07 91 39 54

e-mail : verleye.jeanmichel@orange.fr

Site web : www.comfie.fr