

Analyse Financière I

La pratique de l'analyse financière visant à détecter rapidement et efficacement les potentialités et les risques d'une entreprise est actuellement confrontée à différentes contraintes. D'une part, elle doit contribuer à dispenser du crédit, facteur de PNB, d'autre part, elle doit satisfaire une gestion du risque de plus en plus encadrée par les dispositifs du Comité de Bâle. Pour remplir leur mission avec efficacité, face à des clients toujours plus exigeants en termes de délai de réponse, une méthodologie pratique et efficace d'analyse et de diagnostic s'impose.

Méthode pédagogique : un travail sur les cas réels des stagiaires privilégié

L'exposé de chacun des thèmes sera illustré d'exemples issus de secteurs différents, fera l'objet de débats, et donnera lieu à applications et études de cas. Un travail d'analyse et de diagnostic de situations proposées par les participants (documents comptables et financiers, liasses fiscales, ...) pourra servir d'illustration.

▶ **Le repérage des différents documents comptables et fiscaux**

- Le lien bilan/compte de résultat
- Les tableaux annexes

▶ **L'élaboration du bilan fonctionnel**

- Le reclassement des différentes rubriques
 - Le compte de l'exploitant
 - Les immobilisations incorporelles
 - Les charges calculées
- Le calcul et l'analyse de grandeurs caractéristiques
 - Le fonds de roulement
 - Le besoin de fonds de roulement
 - Le niveau de trésorerie

▶ **Le compte de résultat**

- Les soldes intermédiaires de gestion et leur signification : VA, EBE, Résultat d'exploitation, résultat courant, résultat net.
- La rentabilité économique et financière
- Rentabilité et trésorerie : la CA

▶ **Les variations des valeurs caractéristiques et des flux financiers**

- Les variations de la trésorerie d'exploitation
- Les variations du fonds de roulement
- Les variations des éléments du besoin de fonds de roulement : stocks, clients, fournisseurs

▶ **Synthèse du diagnostic. Intégration des éléments du contexte**

- Appréciation de la situation : opinion sur la rentabilité, la solvabilité, les perspectives d'évolution de la situation financière
- Mise en perspective dans différents contextes :
 - Situations de croissance, de forte saisonnalité, ...
 - Décisions d'investissement, d'emprunt, ...
- Synthèse des informations utiles à chaque situation

Objectifs :

- ▶ Apprendre à se repérer rapidement dans les documents comptables et fiscaux des clients
- ▶ Appréhender les valeurs caractéristiques de la situation financière d'une entreprise
- ▶ Porter un premier jugement sur la situation
- ▶ Préparer les éléments de base d'un diagnostic approfondi en mettant en exergue les points à étudier plus particulièrement

Dates : 5/6 Avril 2012

Destinée à : Directeurs d'agence, Conseillers professionnels, service engagement et tout collaborateur souhaitant un premier niveau de connaissances

Lieu : Paris centre

Durée : 2 jours

Prix : 1 480 €/2 jours
Prestation de formation professionnelle continue exonérée de TVA

Contact : contact@springfinance.fr



SPRING FINANCE