

Comment mener une analyse financière / Réaliser un diagnostic financier

Objectifs

- Maîtriser les concepts, la terminologie et les instruments nécessaires à la réalisation d'une analyse financière.
- Etre en mesure d'établir un diagnostic financier de l'entreprise : comprendre la logique, effectuer les calculs et interpréter les indicateurs obtenus.

Participants / Prérequis

Responsables comptables et financiers ; opérateurs des services crédits ou des services clientèle, crédit managers. Contrôleurs de gestion. Managers, directeurs de business unit.

Prérequis : avoir des connaissances de base en finance.

THEMES TRAITES

Quelles sont les étapes-clé de la démarche conduisant au diagnostic ?

- Les objectifs et les utilisateurs d'une analyse financière.
- La collecte des informations sur l'entreprise et sur son secteur.
- Le choix des outils en fonction des objectifs de l'analyse.
- Les relations entre diagnostic financier et diagnostic stratégique.
- La mise en œuvre de la méthodologie.

Cas pratique : déterminer le secteur d'activité de plusieurs entreprises à partir d'indicateurs anonymes.

L'origine et l'utilisation des capitaux

- La lecture du bilan en termes de besoins et de ressources de financement.
- Le retraitement des postes du bilan en liaison avec les particularités comptables de l'entreprise.
- La mesure des capitaux investis et l'appréciation de leur bonne utilisation.
- La mesure des ressources financières et l'évaluation de leur structure.
- L'équilibre entre les ressources et les besoins de financement.

Cas pratique : porter un jugement sur la structure financière de l'entreprise à partir du calcul des ratios-clés.

Comment mesurer la rentabilité et la création de valeur ?

- Les différentes approches de la rentabilité.
- L'étude de la formation du résultat et de sa structure.
- Les indicateurs de revenus économiques et financiers.
- Le calcul et l'interprétation des ratios de rentabilité.
- Le diagnostic de l'effet de levier.

Cas pratique : calculer les ratios de rentabilité financière et économiques et mesurer l'effet de levier.

A quoi servent le calcul de cash-flow et l'élaboration des tableaux de financement ?

- La liaison entre comptabilité et trésorerie.
- Les mesures de l'autofinancement.
- Les tableaux de financement et de flux.
- Le calcul et l'interprétation des ratios de cash-flow.
- L'harmonisation des politiques d'investissement et de financement.

Cas pratique : analyse de la solvabilité.

La prévision des faillites

- Les mesures de la solvabilité.
- L'analyse des situations de défaillance.
- Les fonctions de « scoring ».

Moyens et méthodes pédagogiques

En Présentiel :

Salle de formation, vidéo projection, un support de formation sera communiqué à l'ensemble des participants résumant les aspects théoriques, les astuces et les points clés.

Les techniques d'animation seront actives et se baseront sur des cas concrets apportés par le formateur et/ou les participants. Elles alterneront les apports de connaissances, des exemples réels (situations rencontrées par les participants ou le formateur). Les participants travailleront sur des études de cas pratiques et des mises en situation.

En Distanciel :

Les sessions en distanciel se déroulent sur le logiciel Teams. Les classes virtuelles sont supervisées par notre équipe digitale, pour accompagner les participants.

Via le potentiel des outils du logiciel, la pédagogie sera active et ludique. Les participants pourront travailler par groupe ou sous-groupe dans des salles séparées. Les documents peuvent être partagés et interactifs pour une animation vivante et stimulante.

En Live :

Formation se déroulant dans nos locaux en présentiel, sur un écran Multifonctions de communications (MFC). Cette modalité est proposée afin de garder les bénéfices de la formation présentielle, tout en ayant un formateur à distance. Cela offre la possibilité également d'intégrer des participants à distance dans une formation en présentiel. La borne interactive permet un affichage dynamique et une meilleure fluidité et cohérence dans les échanges. C'est un outil complet qui permet au formateur d'offrir une formation présentielle enrichie d'interactivités digitales.

Evaluations

Un questionnaire de préformation est transmis aux participants avant le démarrage de la formation. Il permet au formateur d'évaluer les besoins des participants et peut ainsi calibrer au mieux son intervention.

Des évaluations formatives jalonnent le parcours afin de mettre en évidence les points forts des apprenants et leurs axes d'amélioration. Ces évaluations permettent aux formateurs d'identifier les problématiques et d'affiner leurs approches pédagogiques.

Une évaluation de satisfaction à « chaud » évalue les différents axes « qualité » de la formation, puis une à « froid » 2 mois après la fin du parcours pour prendre en considération le retour d'expérience, l'adaptation au poste de travail, l'évolution et les besoins des participants.

Toutes nos évaluations seront transmises à travers un lien ou un QR code qui redirigera vers la plateforme « Drag'n Survey ».

Intervenant :

Formateur agréé en économie et gestion, Docteur en gestion financière, diplômé d'expertise comptable, professeur agrégé des universités. Auteur de nombreux ouvrages dont « La politique financière de l'entreprise » et « La gestion financière de l'entreprise » aux Editions La Découverte. Il intervient depuis plus de 25 ans dans le domaine de la finance d'entreprise au sens large.

Modalités et délai d'accès : Pour toute inscription, contactez nos conseillers qui vous accompagneront (conseil@sesame-formation.re) / 02.62.22.02.02

Aucun délai n'est requis.

Durée : 2 jours, soit 14 heures de formation.

Lieu et date(s) actualisé(s) : cf site web : www.sesame-formation.re

Coût HT : Nous consulter

Accessibilité :

Nos salles, ainsi que celles de nos partenaires sont accessibles aux personnes en situation de handicap. Nos logiciels distanciels offrent également des outils qui permettent de répondre à vos besoins.

Pour toute demande, nous vous invitons à contacter notre référent Handicap.

Programme mis à jour en avril 2026.