

## Comprendre et interpréter les comptes de l'entreprise

### Spécial Association

---

#### Les objectifs de la formation

- Etre capable de comprendre les documents financiers de l'entreprise : Bilan, Compte de résultat, Soldes Intermédiaires de gestion.
  - Etre capable d'avoir un avis argumenté sur la situation financière de l'entreprise
  - En déduire les questions à poser pour avoir une vue d'ensemble de la situation.
- 

#### Les objectifs pédagogiques

Les participants pourront débattre et discuter à travers des cas concrets de la situation financière d'entreprises et seront apte à comprendre la structure des comptes de leur entreprise.

A l'issue de cette formation, les participants pourront dialoguer utilement avec leur expert-comptable.

Un mémo leur sera remis sur lequel les participants retrouveront toutes les notions qui ont été abordées pendant la formation.

---

#### Le Programme sur deux jours

##### a. Que peut-on voir grâce à l'examen des comptes ?

**Discussion :** qu'attendez-vous de l'examen des comptes ?

- Les documents à réunir
- Aller chercher les informations

##### b. Pour qui et pour quoi ces comptes sont-ils établis ?

- Les utilisateurs des comptes
- Les besoins d'information de ces différents utilisateurs
- **Discussion :** En quoi c'est intéressant pour le CE de savoir comment ces utilisateurs vont réagir ?

##### c. Est-ce que l'entreprise est profitable ?

- **Exercice pratique :** Profit / perte
- Produit / Charges
- Besoins permanents / charges

- **Exercice pratique** : construire un compte de résultat à partir des soldes de compte.

- **Discussion** : Est-ce qu'une association peut être bénéficiaire ?

#### **d. Comment est-ce que l'entreprise gagne ou perd de l'argent ?**

- Les charges de l'entreprise

- o Achats, salaires, impôts etc....
- o Amortissements
- o Provisions et dépréciation
- o Reprise de provision

- **Exercice pratique** : Les entreprises et leurs empreintes (trouver l'activité de 3 entreprises grâce à la structure de leurs coûts)

- La nécessité de comparaison avec les années antérieures

- **Exercice pratique** : exemple d'une société : comparer les postes d'une année sur l'autre. Qu'en déduisez-vous?

- Des ratios pour aller plus loin : évolution du CA, EBE/ effectifs, valeur ajoutée / effectif, CA / effectif.

- Comment adapter l'analyse pour une association

#### **e. L'entreprise gagne de l'argent et il n'y a rien eu d'alarmant dans les tendances, tout va bien ?**

- Le cœur de l'entreprise : la trésorerie

#### **f. Vous avez dit finance ? Le bilan et les éléments du bilan**

- La période de référence
- Les particularités monétaires
- L'actif immobilisé : immobilisations incorporelles, immobilisations corporelles, immobilisations financières.
- Les investissements
- L'actif circulant : stocks, créances et disponibilités
- Les capitaux propres
- Détention du capital et participation
- Les dettes financières
- Les dettes fournisseurs
- Les autres dettes

#### **g. Le plan comptable particulier des associations**

- Fonds associatifs et réserve

#### **h. Utiliser les ratios pour comprendre**

- Est-ce que l'entreprise va pouvoir faire face à ses échéances ?

- o Ratios de trésorerie immédiate

- Est-ce que l'entreprise pourra honorer les remboursements des emprunts ?

- o Ratios de capacité de remboursement

- o Ratios de couverture des frais financiers

- Comment l'actif économique est-il utilisé ? : les ratios de rotation

- o Le stock couvre quelle période de CA ?

- o Quel est le délai de règlement des clients ?

- o Quel est le délai de règlement des fournisseurs?

- **Exercice pratique** : à travers un cas concret, analyser la situation financière d'une association