

COMPRENDRE ET INTERPRETER LES COMPTES DE L'ENTREPRISE

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 plus de la formation

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.

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.

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

Les charges de l'entreprise

- Amortissements
- Provisions et dépréciation
- Reprise de provision

Les soldes intermédiaires de gestion

- Marge commerciale
- Production de l'exercice
- Valeur ajoutée
- Excédent brut d'exploitation
- Résultat brut d'exploitation
- Le résultat courant avant impôt
- Le résultat exceptionnel
- Le résultat net

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, calculer et comparer les soldes intermédiaires de gestion 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.

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

- Le coeur de l'entreprise : la trésorerie
- La société gagne de l'argent mais est-elle rentable ?

f. Profitable et rentable ce n'est pas la même chose ?

- Une entreprise profitable
- Une entreprise rentable
- Exercice pratique : dans laquelle de ces 2 entreprises, un investisseur préférerait placer son argent ?

g. 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

h. Utiliser les ratios pour comprendre

Est-ce que l'entreprise est endettée ou au contraire a-t-elle encore la capacité à emprunter ?

o Ratio d'autonomie financière

o Ratio d'endettement

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 entreprise

Pjbformation, organisme agréé ✨ www.pjbformation.fr ✨ **15 rue Hector Berlioz 69300 Lyon /Caluire**

✨ **Tel : 06 11 74 26 18** ✨ **RCS Lyon 502 243 322** ✨ **code NAF 8559A.**