

# Savoir lire et comprendre un bilan

2 j (14 heures)

Ref : ANFI

## Public

Contrôleurs de gestion, comptables ou toutes personnes souhaitant ou ayant en charge d'apprécier la santé financière et la pérennité d'une entreprise

## Pré-requis

Être familiarisé avec les documents comptables  
Avoir suivi la formation "Connaitre les techniques de pilotage entreprises : comptabilité, base bilan, compte de résultat, budget & TVA" ou posséder les connaissances équivalentes

## Moyens pédagogiques

Modalité de formation : Formation réalisée en présentiel ou à distance selon la formule retenue  
Méthodes : Questionnaire préalable de positionnement, Exposés, Exercices et nombreux travaux pratiques (60% du temps de formation), Echanges basés sur la pratique professionnelle des participants et du formateur, formation progressive en mode participatif, assistance post-formation pendant un mois  
Matériel et outils : Les salles sont équipées d'un tableau interactif ou d'un vidéoprojecteur et d'un paperboard, 1 ordinateur par stagiaire  
Support de formation : 1 support de cours mémo remis à chaque stagiaire - Exercices

## Modalités de suivi et d'évaluation

Feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur  
Questionnaire d'évaluation de la satisfaction en fin de stage  
Auto-évaluation des acquis de la formation par les stagiaires  
Attestation de fin de formation, certificat de réalisation

## Catalogue de formation OCAPAT :

- [Inscription en présentiel à Toulouse](#)

## Objectifs

Savoir analyser un bilan et l'interpréter  
Savoir réaliser un compte de résultat  
Structurer et formuler son opinion sur la santé financière de l'entreprise

## Programme détaillé

### INTRODUCTION A L'ANALYSE FINANCIERE

---

Objectifs  
Conditions de réussite  
Notion de santé financière de l'entreprise

### LES RAISONS DE L'ANALYSE FINANCIERE

---

Evaluation  
Développement  
Cession, rachat, risque probable, gestion interne

### LES DONNEES DE L'ANALYSE FINANCIERE

---

Le bilan, le compte de résultat, les annexes  
Les éléments non financiers (marché, environnement, prospective, évolution de l'activité, nouveaux produits, stratégie de l'entreprise, etc.)  
Les différentes techniques d'analyse financière  
- scoring  
- modèles d'appréciation  
- tableaux de bord

### ANALYSE DU BILAN

---

Structure (actifs, capitaux propres)  
Comptes du bilan (immobilisations, stocks et en-cours, créances clients)  
Trésorerie réelle et potentielle  
Financement  
La pertinence de l'endettement  
Analyse de l'équilibre emploi / ressources  
Appréciation du court terme / du long terme et comparaison avec les exercices antérieurs

### COMPOSITION ET ANALYSE DU COMPTE DE RESULTAT

---

Produits et charges d'exploitation  
Les valeurs significatives de l'activité et la performance de l'entreprise  
Soldes et résultats intermédiaires de gestion  
Analyse de l'activité, des marges, et des ratios significatifs de rentabilité économique et financière  
Capacité d'autofinancement (cash flow)

### LIENS ENTRE COMPTE DE RESULTAT ET BILAN

---

Enrichissement, appauvrissement et patrimoine

Savoir lire et comprendre un bilan

Le tableau des flux de trésorerie

L'appréciation des risques clients et des risques fournisseurs

## **STRUCTURER ET FORMULER SON OPINION SUR LA SANTE FINANCIERE DE L'ENTREPRISE**

---

Lister les points forts et identifier les zones de risques et les actions à mener

Rendre compte de son interprétation des comptes

---