

FORMATION

Lire, comprendre et analyser un bilan comptable pour piloter l'activité d'une PME

OBJECTIFS DE CETTE FORMATION

Objectifs généraux de formation

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Lire et interpréter **chaque poste du bilan**
- Comprendre la **structure financière** de l'entreprise
- Calculer et analyser les **indicateurs financiers clés**
- Détecter les **points forts et fragilités** de l'entreprise
- Présenter une **analyse synthétique** au dirigeant
- Utiliser les données pour le **suivi de gestion**

PUBLIC VISE & PRE REQUIS

Public

Assistants de gestion, assistants administratifs, dirigeants de TPE/PME, responsables administratifs, collaborateurs amenés à analyser les documents comptables de l'entreprise.

Pré requis

Connaissances de base en comptabilité (notions de bilan, compte de résultat)

Être en poste ou amené(e) à manipuler des documents comptables

METHODE, MOYENS PEDAGOGIQUES & EVALUATIONS

Méthode

La pédagogie sera active et participative

Mises en situation concrètes-

Moyens

Humains : Formation animée par un formateur expert en comptabilité, gestion financière et analyse des états financiers, disposant d'une expérience opérationnelle en accompagnement des PME.

Pédagogiques :

Apports théoriques, exercices pratiques, études de cas PME, calculs guidés, analyse de bilans réels ou anonymisés, échanges d'expérience, fichiers Excel de calcul des ratios, bilans réels anonymisés ; calculatrice financière ou tableur ; modèles de tableaux de bord ; supports numériques remis aux participants.

Evaluations

Auto-évaluation en début et fin de formation. Evaluation tout au long de la formation

Suivi et validation

Feuille de présence signée par demi-journée

Une attestation de fin de formation mentionnant la durée, les objectifs, les compétences travaillées et les acquis évalués est remise au participant.

DUREE & MODALITES

Durée totale : 7 heures

Dates prévisionnelles : plusieurs sessions sont possibles sur l'année

Modalités : la formation se déroule en présentiel en intra ou en inter

Modalités de positionnement : un entretien sera réalisé avec le client pour vérifier l'adéquation entre les besoins du participant et les objectifs de formation

Modalités et délais d'accès : inscription 15 jours avant le début de formation en fonction de la session choisie et sous réserve des places disponibles.

Un accueil sera proposé avec un café, un jus et une viennoiserie.

Un questionnaire de satisfaction sera envoyé à J+1 fin de formation

Un bilan à froid sera envoyé à M+3 afin de vérifier l'adéquation entre la formation suivie et la mise en œuvre réelle dans le contexte professionnel.

Nombre de participants minimum : 4*

Nombre de participants maximum : 10

*en cas de non atteinte de ce quota minimum, EF-OI se réserve le droit de reporter la formation

Accessibilité au PSH : oui. Prendre contact avec notre référent handicap.

Référent Handicap : MME BIRAMBEN Myriam 02 62 44 34 32

evolutionformation.oi@gmail.com

LIEU

EF-OI : 184 Rue Marius et Ary Leblond 97410 SAINT PIERRE

En intra la formation peut avoir lieu sur le lieu de l'entreprise

TARIF & FINANCEMENT

Coût de la formation : 500€ pour les 7heures de formation (par collaborateur).

*La formation peut être éligible au financement des OPCOS sur demande de prise en charge via le plan de développement des compétences.

CONTENU DE LA FORMATION

Lire, comprendre et analyser un bilan comptable pour piloter d'activité d'une PME

1 – Rappels fondamentaux sur le bilan comptable

- Finalité du bilan
- Structure :
 - Actif : immobilisations, stocks, créances, trésorerie
 - Passif : capitaux propres, dettes financières, dettes fournisseurs
- Logique actif/passif
- Lecture « métier » :
 - Ce que possède l'entreprise
 - Comment elle se finance
- Différence bilan / compte de résultat

Exercice pratique :

- Lecture commentée d'un bilan simplifié

2 – Analyse de la structure financière

- Fonds de roulement
- Besoin en fonds de roulement (BFR)
- Trésorerie nette
- Interprétation :
 - Équilibre financier
 - Capacité à faire face aux échéances
- Cas concret PME :
 - Impact des stocks
 - Délais clients/fournisseurs

Atelier :

- Calcul FR / BFR / Trésorerie sur un cas réel

3 – Les indicateurs essentiels à suivre

Ratios de structure

- Autonomie financière
- Endettement
- Couverture des immobilisations

Ratios de liquidité

- Liquidité générale
- Liquidité réduite
- Capacité de remboursement

Ratios d'exploitation

- Rotation des stocks
- Délai moyen clients
- Délai moyen fournisseurs

Indicateurs clés pour le dirigeant

- Trésorerie disponible
- Capacité d'autofinancement (CAF – notion)
- Seuils d'alerte

Travaux pratiques :

- Calcul des ratios
- Interprétation et mise en situation décisionnelle

4 – Lecture stratégique du bilan

- Identifier :
 - Zones de risque
 - Marges de manœuvre
 - Axes d'amélioration
- Comparaison N / N-1
- Lecture dynamique :
 - Évolution
 - Tendances
- Mise en lien avec :
 - Investissements
 - Politique commerciale
 - Organisation interne

5 – Présenter une analyse utile au dirigeant

- Sélectionner les indicateurs pertinents
- Construire une synthèse claire
- Utiliser des tableaux de bord simples
- Formuler :
 - Alertes
 - Recommandations
 - Propositions d'actions

Exercice :

- Restitution orale d'une analyse financière

6 – Évaluation et ancrage

- Quiz de validation
- Auto-positionnement
- Plan d'actions individuel