ANALYSE ET GESTION FINANCIERE

Durée – 2 jours (14 heures) | **Public –** Responsable financier, comptable, contrôleur de gestion, analyste financier.

Prérequis – Aucun.

Intervenant – Consultant-formateur finance (équipe Ascenciel).

Objectifs pédagogiques

A l'issue de la formation, les participants seront capables de :

- ✓ Mener une analyse financière et détecter les crises de trésorerie
- ✓ Apporter des solutions de gestion de trésorerie
- ✓ Évaluer la rentabilité des investissements
- ✓ Interpréter les critères de performance financière

Contenu pédagogique

✓ Analyse financière mode d'emploi (Analyser)

- Démarche d'analyse financière — analyser l'activité (les ventes) et la profitabilité
- Analyser les capitaux investis : immobilisations et besoin en fonds de roulement (BFR)
- Analyser le financement : capitaux propres et dettes financières
- Les principaux ratios de performance économique et relatifs au financement

✓ Diagnostiquer et résoudre les crises de trésorerie (Diagnostiquer)

- Cerner l'importance de la trésorerie : pérennité de l'entreprise
- Les crises de trésorerie issues du BFR et les principaux remèdes
- Suivre l'évolution de la trésorerie à partir du tableau de flux
- Analyse financière de situations de crises de trésorerie

✓ Les aspects financiers du modèle économique (Diagnostiquer)

- Organiser l'entreprise pour satisfaire les clients dans des conditions de rentabilité et de maîtrise des risques (flexibilité des charges)
- Distinguer les processus stratégiques

✓ Évaluer la rentabilité d'un projet d'investissement (Optimiser)

- L'importance des critères de rentabilité
- Évaluer les flux de trésorerie d'investissement (FTI) et d'exploitation (FTE)
- Choix du taux d'actualisation en fonction du niveau de risque
- Interpréter les critères : délai de récupération, valeur actualisée nette, taux de rentabilité interne, indice de profitabilité — arbitrer entre les critères

✓ Optimiser la valeur des stocks par la méthode de l'ABC croisé (Optimiser)

- ABC croisé par les consommations et par les montants de stocks
- L'ABC croisé, outil de dialogue entre le directeur financier et le responsable des stocks

- ✓ **Exploiter les indicateurs de performance économique (Optimiser)**
  - Ratio de rentabilité économique (ROCE)
  - Flux de trésorerie disponible (free cash flow)
  - Création de valeur actionnariale — comparaison des trois indicateurs

Démarche et méthodes pédagogiques

Démarche active, centrée sur l'apprenant qui « agit ». Des situations professionnelles reconstituées et des cas concrets, appliqués à des données réelles. Méthodes :

- ✓ Participative : basée sur le questionnement des participants.
- ✓ Active : fait appel à l'expérience, à la réflexion, à l'initiative et à la motivation des apprenants.

Moyens pédagogiques

Brefs exposés et apports structurants ; Exercices d'application — situations professionnelles reconstituées ; Résolution de problèmes et brainstorming ; Remise d'un support pédagogique.

Modalités d'évaluation

- ✓ Évaluation formative en cours de module
- ✓ Évaluation des acquis réalisée avec un QCM et de la satisfaction à chaud
- ✓ Évaluation à froid (sous 4 mois)

Sanction de la formation – Certificat de réalisation