FINANCE POUR NON FINANCIER

Durée – 3 jours (21 heures) | **Public –** Manager, ingénieur et cadre non financier.

Prérequis – Aucun.

Intervenant – Consultant-formateur finance (équipe Ascenciel).

Objectifs pédagogiques

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

- ✓ Mesurer l'impact de ses décisions sur la santé financière de son entreprise
- ✓ S'assurer de la fiabilité des partenaires (clients, fournisseurs, sous-traitants…)
- ✓ Décliner les exigences de la direction en matière de rentabilité et d'investissements
- ✓ Dialoguer efficacement avec les responsables comptables et financiers
- ✓ Identifier les leviers de la performance financière
- ✓ Faire un rapide diagnostic ou une analyse financière

Contenu pédagogique

✓ Comprendre la logique financière (Comprendre)

- « Vendre pour réaliser un bénéfice implique d'investir et donc de financer »
- Le compte de résultat, film de l'activité d'une période ; le bilan, inventaire des biens, créances et dettes
- Équilibre financier du bilan, ressources et emplois
- Principes comptables de base : coût historique, prudence, séparation des exercices, rattachement des charges
- Amortissement, provisions et liens entre compte de résultat et bilan

✓ Lire le bilan et le compte de résultat (Comprendre)

- Les principaux postes en normes françaises et anglo-saxonnes
- Charges par nature ou par fonction (approche anglo-saxonne)

✓ Diagnostiquer l'activité et la profitabilité (Diagnostiquer)

- Interpréter l'évolution des ventes
- Évaluer la profitabilité à partir des SIG : marge commerciale, brute, valeur ajoutée, EBE, résultat d'exploitation, courant
- Indicateurs d'excédent de trésorerie : EBE, CAF, MBA…
- Causes de variation du résultat : effets ciseau et absorption des charges fixes
- Diagnostic des causes de dégradation du résultat

✓ Évaluer les équilibres financiers (Diagnostiquer)

- Retraitements pour passer au bilan financier : locations financements, affacturage
- Équilibre : Fonds de roulement − Besoin en fonds de roulement = Trésorerie nette
- Leviers d'action opérationnels sur le BFR : stock, encours, crédit client, litiges
- Les 5 crises de trésorerie et leurs principaux remèdes

- ✓ **Évaluer la performance par les flux de trésorerie (Diagnostiquer)**
  - Le flux de trésorerie opérationnel
  - Le flux de trésorerie disponible (free cash flow), indicateur de performance opérationnelle
  - Le tableau de flux de trésorerie (cash flow statement)
  - Interactions entre le flux de l'activité et de l'investissement ; capacité de remboursement des emprunts

- ✓ **Exploiter les ratios (Analyser)**
  - Profitabilité, gestion du BFR, rotation des immobilisations
  - Rentabilité économique (ROCE), synthèse de la performance opérationnelle
  - Structure (capacité d'emprunt à MLT), trésorerie (capacité d'emprunt à CT)
  - Couverture des frais financiers, rentabilité pour l'actionnaire
  - Découverte des 10 ratios principaux et analyse par les ratios

- ✓ **Analyser selon une démarche structurée (Analyser)**
  - Les 4 étapes de l'analyse : activité, profitabilité, capitaux investis, structure financière
  - Synthèse : points forts, points faibles, pistes d'action
  - Repérer les principales évolutions à la lecture directe du compte de résultat et du bilan

Démarche et méthodes pédagogiques

Démarche active, centrée sur l'apprenant qui « agit ». Des apports rendus concrets par des exercices d'application et la résolution de problèmes. 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 ; 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