

Techniques financières et comptables pour non financiers - 3 jours

Développer votre savoir-faire en gestion financière

formation 280

- Vous apprendrez à**
- Comprendre les paramètres financiers qui conduisent au processus de décision et de mesure de la performance
 - Lire et interpréter les états financiers (bilan, compte de résultats, tableau d'analyse des flux de trésorerie)
 - Optimiser la gestion de la trésorerie dans le cadre de l'activité et des projets d'investissement, pour en déterminer la rentabilité et ainsi participer au processus de création de valeur
 - Mieux comprendre le processus budgétaire pour vous impliquer dans la mise en place et la conduite des budgets
 - Communiquer efficacement avec les financiers (les comprendre et se faire comprendre)

Objectif Aujourd'hui, pour être efficaces, les managers doivent connaître les principes financiers ainsi que les conséquences de leur application. Ce cours transforme les concepts et le langage financiers en outils de base que les non-financiers pourront utiliser tous les jours de manière efficace. Les participants apprendront à appliquer les concepts financiers de base pour améliorer leur gestion du budget, augmenter les bénéfices potentiels, vendre des idées nouvelles et évaluer la viabilité financière des projets.

À qui s'adresse cette formation Cette formation sera profitable aux managers non-financiers ainsi qu'à toute personne souhaitant acquérir des connaissances en techniques financières afin d'améliorer ses compétences managériales.

Ateliers Des exercices et études de cas présentés pendant le cours permettent d'illustrer et de renforcer les principaux concepts financiers. Les participants travaillent en groupe et pourront par une approche pratique aborder les domaines suivants :

- Analyse des états financiers (bilan, compte de résultat) à partir de ratios
- Préparation d'un état d'analyse des flux de trésorerie (cash flow)
- Prise de décision à partir des méthodes d'analyse par les coûts
- Prise en compte de perte à terminaison sur projet
- Détermination de la rentabilité d'un investissement
- Calcul d'un budget fonctionnel

Techniques financières et comptables pour non financiers - 3 jours

Développer votre savoir-faire en gestion financière

formation 280

Environnement financier

- Organisation de l'information financière
- Terminologie et principes de préparation des états financiers
- Place de la comptabilité dans la préparation des états
- Communication : déontologie, responsabilités et règles
- Fiscalité et comptabilité

États financiers

Le bilan

- Évaluation patrimoniale ou économique
- Composants de l'actif et du passif
- Méthodes d'évaluation des immobilisations et règles d'amortissement
- Immobilisations et taxe professionnelle
- Méthodes d'évaluation des stocks
- Prise en compte du passif : capitaux propres, provisions pour risques et charges, dettes financières, dettes d'exploitation

Compte de résultat

- Indicateurs : revenus, coûts, marge, EBIT, résultat financier, impôt, résultat net
- Critères de formation du résultat : principes de reconnaissance du revenu et de prise en compte des charges, des amortissements et provisions

Trésorerie (cash flow) : élément fondamental de l'entreprise

- Détermination des ressources et emplois de trésorerie
- Différenciation entre résultats et flux de trésorerie générés
- Contraintes : gestion des délais (crédits obtenus des fournisseurs/délai d'écoulement des stocks ou de réalisation des prestations/délai de règlement)
- Besoin en fonds de roulement
- Tableau d'analyse des flux de trésorerie
- Optimisation de la trésorerie

Gestion d'un centre de responsabilité — critères de rentabilité

Différentes méthodes d'analyses selon le mode de formation des coûts

- Notions de coûts — directs/indirects, fixes/variables
- Centres de profit/de coût/d'investissement
- Définition du seuil de rentabilité
- Analyse par les coûts et les opportunités marginales

Caractéristiques de la gestion financière des projets

- Projet à court/long terme
- Couverture des financements d'un projet
- Ré-estimation périodique des coûts
- Méthodes de prise en compte des résultats
- Anticipation des risques — perte à terminaison prévisible

Critères de rentabilité d'un investissement

- Investissement financier ou en capital
- Étude du ratio de retour sur investissement (RSI/ROI)
- Éléments de la rentabilité : coût du projet d'investissement/avantages obtenus
- Méthodes de calcul de la rentabilité : à partir du calcul du délai de récupération du capital investi, par l'actualisation des flux nets de trésorerie, par comparaison à un taux interne de rendement
- Impact des modes de financement (capital/emprunt)
- Rentabilité des investissements et création de valeur

Budget : outil de gestion des responsables opérationnels

Au-delà des chiffres

- Le budget : un des aspects du contrôle de gestion
- Le budget : aboutissement d'un plan d'action
- Fonctions remplies par le processus budgétaire

Méthodes de préparation des budgets

- Du plan au budget
- Approche centralisée ou décentralisée
- Par référence aux exercices antérieurs ou sur la base des activités prévues
- Principaux budgets fonctionnels

Outil de contrôle et de planification

- Contrôle budgétaire
- Mesure des écarts entre le réel et la prévision
- Impact des réductions budgétaires
- Limites de l'approche budgétaire

Application de l'ensemble des connaissances

- Lecture du rapport annuel
- Principaux ratios de gestion
- Modes d'appréciations de la valeur d'une entreprise