

La formation en résumé

9 dirigeants de TPE sur 10 déclarent ne pas maîtriser les notions financières clés de leur propre entreprise (source : CPME, 2023). Pourtant, une décision stratégique sans lecture des états financiers, c'est comme piloter à l'aveugle.

Que vous soyez manager, porteur de projet ou collaborateur non issu de la filière comptable, cette formation vous donne les clés pour lire, interpréter et utiliser les informations financières essentielles.

Au programme : bilan, compte de résultat, trésorerie, capacité d'autofinancement, ratios... Le tout abordé de manière concrète, simple et accessible, même sans aucun prérequis.

Vous apprendrez à évaluer l'impact financier de vos décisions, à argumenter vos choix face à un banquier, un expert-comptable ou un associé, et à gagner en autonomie dans le suivi économique de votre activité.

Objectifs :

A l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Identifier les principaux états financiers de l'entreprise (bilan, compte de résultat, tableau de financement) et leur fonction respective
- Décrire les grands équilibres financiers : fonds de roulement, besoin en fonds de roulement, capacité d'autofinancement
- Interpréter les soldes intermédiaires de gestion (SIG) pour apprécier la rentabilité et la structure financière de l'entreprise
- Analyser les conséquences financières d'une décision de gestion à partir des données comptables disponibles
- Évaluer la santé financière d'une entreprise à l'aide d'indicateurs clés (ratios, CAF, trésorerie nette, résultat net)
- Argumenter ses décisions ou préconisations en s'appuyant sur les états financiers, dans le cadre d'échanges avec des partenaires internes ou externes

Participants :

Toute personne désirant comprendre les aspects financiers de l'entreprise

Prérequis :

- Cette formation ne nécessite pas de prérequis

1 435 €

(non assujetti à la TVA)



14 heures



2 jours



Mises en situation

Dates et villes

Lyon - 04 72 53 88 00

- 17/03, 18/03
- 19/05, 20/05
- 22/09, 23/09
- 17/11, 18/11

Saint-Etienne - 04 77 49 24 66

- 19/05, 20/05
- 17/11, 19/11

Roanne - 04 77 44 54 69

- 19/05, 20/05
- 17/11, 19/11

Le contenu

Les grands états financiers de l'entreprise

Identifier les documents comptables de référence :

- Le bilan : structure, logique actif/passif, notion de patrimoine
- Le compte de résultat : présentation, charges/produits, différents niveaux de résultat
- Le tableau de financement (ou annexe) : lecture simplifiée des flux financiers

Comprendre l'articulation entre ces documents :

- Les liens entre bilan et compte de résultat
- Le rôle des états financiers dans le pilotage de l'entreprise et la communication avec les tiers (banques, investisseurs, associés...)

La lecture des états financiers

Lire les informations essentielles contenues dans les documents :

- Déchiffrer les principaux postes du bilan et du compte de résultat
- Situer les grandes masses financières (immobilisations, dettes, stocks, résultat d'exploitation...)
- Utiliser les soldes intermédiaires de gestion (marge commerciale, EBE, résultat net...) pour mieux cerner la performance

Appliquer cette lecture à des cas concrets simples, issus de situations d'entreprise

L'utilisation des états financiers

Comprendre comment les états financiers éclairent les décisions :

- Suivre l'évolution de la santé financière dans le temps
- Identifier les leviers de performance ou de fragilité à partir des données chiffrées
- Utiliser les indicateurs issus des états financiers pour préparer un échange avec un partenaire (banquier, financeur, expert-comptable...)

L'analyse des comptes annuels

Mettre en relation les chiffres pour interpréter la situation financière :

- Le compte de résultat : approche des soldes intermédiaires de gestion
- Le bilan : fonds de roulement / besoins en fonds de roulement et trésorerie / tableau de financement : ratios
- Calcul de ratios simples (liquidité, autonomie financière, rentabilité...)
- Lecture critique des postes significatifs
- Détection de signaux d'alerte ou d'opportunités à partir des comptes

La capacité d'autofinancement

Définir et calculer la CAF :

- Méthode de calcul à partir du compte de résultat
- Intérêts pour le financement des projets et la stratégie d'entreprise

Interpréter la CAF dans le cadre d'un diagnostic financier simplifié

Distinguer capacité d'autofinancement, trésorerie et résultat net

Moyens pédagogiques et d'encadrement

Moyens pédagogiques et d'encadrement :

Pédagogie active : Echanges, analyses de pratiques, mises en situation, cas réels d'entreprises

Support de formation remis aux participants.

Formation animée par un de nos formateurs experts de son domaine et sélectionné selon un processus qualité certifié. Les formateurs sont accompagnés par notre pôle pédagogique intégré « [Agir et Apprendre](#) ». Parcours du formateur disponible sur simple demande.

Suivi et évaluation de la formation :

Les acquis sont évalués en cours et en fin de formation notamment au travers de QCM, mises en situations, mises en pratiques, présentations... Qui feront l'objet d'une analyse/correction et d'un retour du formateur.

Une évaluation de satisfaction est complétée par les participants et un tour de table collectif est réalisé avec le formateur en fin de formation.

