

Objectif

Cette formation est destinée à l'ensemble des porteurs de mandats, occupant des responsabilités au sein des C.E., commissions professionnels, mutuelles et délégations de personnel, afin de leur fournir une base sommaire pour : lire le Bilan et le Compte d'Exploitation d'une entreprise ou d'un C.E., calculer et sélectionner les ratios significatifs, et les interpréter.

Des techniques simples et accessibles à tous, pour faire parler les chiffres...

Programme

BILAN ET COMPTE D'EXPLOITATION

Le haut du Bilan

- L'actif patrimonial
- Le capital
- L'endettement à terme

Le stock et les créances

- Les comptes bancaires
- Les traites et les impayés
- Le découvert bancaire

Les ratios du Bilan

- Le Fonds de roulement
- Le Besoin en Fonds de roulement
- Autres ratios

Le Compte d'exploitation et ses soldes intermédiaires

- Le Chiffre d'Affaires
- La Marge Commerciale
- La Valeur Ajoutée
- L'excédent Brut d'Exploitation
- Le Bénéfice avant Impôts
- Le Bénéfice Net

Les ratios du Compte d'Exploitation

- Principaux ratios
- Ratios mixtes (BILAN/CEG)

Analyses et interprétations

- Signaux positifs et négatifs
- Mesurer les marges de manœuvre
- Évaluer des coûts virtuels (embauches, licenciements, primes, grèves, etc..)

TENDANCES, PRÉVISIONNELS ET VIGILANCES

Calcul et observation des évolutions

- Les taux évolutifs des chiffres clés (BILAN + CEG) sur 3 ans
- Types de présentations (courbes, tableaux, graphiques, camemberts, ect...)
- Analyses et interprétations

Construire un budget prévisionnel

- Calcul économique et recherche du point mort
- Hypothèses à partir des tendances observées
- CEG Prévisionnels et BILANS Prévisionnels sur 3 ans

Construire un plan de Trésorerie

- Encaissements prévisionnels
- Décaissements prévisionnels
- Financement des soldes de trésoreries négatives - calculer les coûts financiers

Investissement, capital et rémunération du capital

- Imputations comptables de l'investissement
- Arbitrages entre les investissements et les distributions de dividendes
- Conséquences de ces choix sur les chiffres de l'entreprise et sur l'emploi
- Approches critiques

Les cessions d'actifs

- Les transactions partielles
- Les transactions globales (fusion, cession de l'entreprise, liquidation, etc...)
- Indicateurs comptables permettant de soupçonner une cession d'actifs

Comment détecter les opérations douteuses

- Pointer les incohérences (comptes / activités)
- Les chiffres révélateurs
- Les fondamentaux du coulage
- Processus d'alerte des opérations douteuses