# FINANCE POUR NON FINANCIERS

**2 jours**

## INTÉGRER LES PRINCIPES FINANCIERS DE L'ENTREPRISE

### DISTINGUER LES RÔLES DE LA COMPTABILITÉ ET DE LA FINANCE

› Du business model au modèle financier : comment le business model crée, délivre et capture de la valeur au sein de l'entreprise
Brainstorming - les risques financiers : explorer les situations qui peuvent impacter la gestion et la stabilité financière
› Rôle de l'entité finance dans l'entreprise : découvrir comment la fonction finance soutient la prise de décision et la continuité de l'exploitation
› Différencier l'approche analytique de l'approche comptable : identifier les spécificités entre la comptabilité générale, utilisée pour les obligations légales, et la comptabilité analytique, dédiée au suivi des coûts et à l'aide à la gestion

### LIRE LES ÉTATS FINANCIERS DE LIASSE FISCALE AU RAPPORT IFRS

› Bilan comptable - une vision patrimoniale de l'entreprise : comment le bilan reflète le patrimoine, les ressources utilisées et les financements mobilisés
› Compte de résultat - le film de l'activité : analyser les charges et les produits pour visualiser la performance économique sur une période donnée
› Ecritures d'inventaire : le rôle et le fonctionnement des amortissements, des provisions (pour dépréciation de l'actif, réglementées, pour risques et charges)
› Lecture de la liasse fiscale : interpréter les documents fiscaux pour évaluer la situation financière et le respect des obligations légales
Quiz interactif Wooclap : identifier les soldes sur l'image : valider la compréhension des principaux soldes financiers à travers une approche interactive
› Correspondance entre normes françaises et normes IFRS : découvrir les différences de présentation et d'évaluation des états financiers selon les référentiels comptables
Cas fil rouge - établir le bilan et le compte de résultat simplifiés de la société MK1 : mettre en pratique les connaissances acquises pour élaborer des états financiers de synthèse

### ANALYSER LE PATRIMOINE ET LA STRUCTURE FINANCIÈRE : LE BILAN

› Les grandes masses du bilan - approche fonctionnelle : identifier les principaux postes du bilan (emplois, ressources, actifs, passifs) pour comprendre la structure financière et la répartition des ressources
› Financement / investissement - notion de Fonds de Roulement (FR) : évaluer les ressources stables disponibles pour financer les besoins à long terme de l'entreprise
› Suivi de l'exploitation - définir et analyser le Besoin en Fonds de Roulement (BFR) : son rôle dans le financement du cycle d'exploitation de l'entreprise (décalage entre les encaissements et les décaissements)
› Gestion de la trésorerie - calcul et optimisation du Cash : suivre les flux de trésorerie pour anticiper les besoins de liquidités et optimiser la gestion courante
Quiz de validation des acquis sur Kahoot : tester la maîtrise des concepts clés
Cas fil rouge - déterminer et analyser le FR, BFR et la trésorerie de la société MK1 : utiliser les données d'une entreprise fictive pour calculer et interpréter les principaux indicateurs financiers

### EVALUER L'ACTIVITÉ ET LA PROFITABILITÉ : LE COMPTE DE RÉSULTAT

› Présentation du compte de résultat en cascade : visualiser les différentes étapes de calcul du résultat et l'impact des charges sur les marges
› Les Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG) : production, marge, valeur ajoutée, EBE, EBITDA… utiliser les SIG pour évaluer la rentabilité des différentes activités de l'entreprise
Puzzle du Compte de résultat : renforcer la compréhension des relations entre les postes du compte de résultat à travers un exercice ludique
› Mesure de la performance opérationnelle - l'EBITDA : découvrir comment l'EBITDA reflète la performance opérationnelle hors éléments exceptionnels
› Zoom sur la Capacité d'Autofinancement (CAF) : l'importance de la CAF pour financer les investissements et rembourser les dettes
Cas fil rouge - déterminer les SIG et la CAF de la société MK1 : réaliser des calculs appliqués pour évaluer la rentabilité et la capacité d'autofinancement de l'entreprise étudiée

### LE DIAGNOSTIC FINANCIER : APPRÉCIER L'EXISTANT POUR MIEUX PILOTER

› Définir ses objectifs - les questions à se poser : la rentabilité, la solvabilité et les besoins en financement
› Les étapes d'un diagnostic complet : suivre une méthode d'analyse structurée pour apprécier la performance (croissance, rentabilité, solvabilité, risques) et identifier les leviers d'amélioration
› Les signaux d'alarmes - les cinq indicateurs clés financiers : repérer les indicateurs essentiels (ratio d'activité, ratio de rentabilité, ratio d'endettement, ratio de solvabilité, ratio de liquidités, ratio de structure financière) permettant de détecter des fragilités financières
› Focus sur le Free Cash Flow (FCF) : ce que révèle le FCF sur la capacité de l'entreprise à financer ses projets et rembourser ses dettes
Puzzle du Free Cash Flow : appréhender la formation du cash flow via un exercice interactif pour mieux cerner son utilité et son mode de calcul
› La rentabilité - ROE, ROCE et Net Return : se familiariser avec ces indicateurs pour évaluer l'efficacité des capitaux investis
Cas fil rouge - création d'un tableau de bord financier de la société MK1 : synthétiser les principaux indicateurs financiers et les interpréter pour faciliter la prise de décision

### OBJECTIFS

- Dialoguer avec les responsables comptables et financiers et les dirigeants de la société.
- Mesurer les impacts financiers des décisions de gestion.
- Évaluer la solidité financière de ses partenaires : clients, fournisseurs, partenaires, sous-traitants.

### LES PLUS DE CETTE FORMATION

- Une approche pédagogique interactive et pragmatique : alternance entre apports théoriques, études de cas, exercices interactifs (quiz, puzzles financiers, mises en situation) et travail sur un fil rouge, permettant une assimilation progressive et concrète des concepts financiers
- Des outils et méthodes immédiatement applicables : les participants repartent avec une grille de lecture claire des états financiers, des indicateurs clés de pilotage et des méthodes pratiques pour évaluer la rentabilité, la trésorerie et la solidité financière de leur entreprise et de leurs partenaires
- Un langage accessible aux non-financiers : explications simplifiées et vulgarisation des notions comptables et financières pour permettre aux participants de dialoguer efficacement avec les directions financières sans être experts du domaine
- Un focus sur la prise de décision managériale : la formation va au-delà de la lecture des chiffres et permet aux managers et opérationnels de comprendre comment les décisions du quotidien impactent la performance économique et financière de l'entreprise
- Un accompagnement personnalisé et une application concrète : chaque participant bénéficie d'échanges personnalisés avec le formateur et met en pratique ses connaissances via des études de cas adaptées à son secteur d'activité, garantissant une montée en compétence directement exploitable en entreprise
- Ouvrages inclus : Comprendre les comptes annuels

### PUBLIC ET PRÉREQUIS

Dirigeants, managers, ingénieurs, cadres, toute personne souhaitant acquérir les fondamentaux de la comptabilité et de la finance

### MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Questionnaire adressé aux participants 15 jours avant la formation pour connaître leurs attentes
Méthodes pédagogiques : apports théoriques et pratiques (cas concrets, exemples d'application)
Mise à disposition d'un support pédagogique et d'un accès personnel à des e-ressources en ligne à l'issue de la formation Consultants sélectionnés pour leurs compétences pédagogiques, expertise métier et expériences professionnelles

### SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation
Évaluation à chaud et à froid

### TARIFS

1 580 € HT - Réf : CTA-GEFI

Validité : 30 juin 2025

### PROCHAINES SESSIONS

**Paris Montparnasse :**
**les 19 et 20 mai 2025**
**les 15 et 16 décembre 2025**

**Paris Montparnasse ou à distance :**
**les 27 et 28 octobre 2025**

# BULLETIN D'INSCRIPTION

GERESO SAS - 38 rue de la Teillaie
CS 81826 - 72018 LE MANS Cedex 2
Tél. 02 43 23 09 09 - Fax 02 43 23 77 07
formation@gereso.fr - www.gereso.com

## Participant(e)

☐ Mme ☐ M. Nom .....

Prénom .....

Fonction .....

E-mail .....
(obligatoire pour accéder à vos documents personnalisés, avant et après votre formation)

Tél. (ligne directe) .....

Tél. mobile (pour infos de dernière minute) .....

Mesures compensatoires pour les personnes en situation d'handicap :

.....

## Formation choisie

Titre .....

Référence .....

Dates .....

Lieu .....

Options proposées pour certaines formations :
- Accès e-ressources pendant un an (remise de 40% sur le prix public)
- Veille juridique pendant un an (remise de 70% sur le prix public)
- Expertise décisionnelle d'une heure (remise de 30% sur le prix public)

Merci de préciser votre choix :

☐ Accès e-ressources* ☐ Veille juridique* ☐ Expertise décisionnelle

Indiquez le tarif total (Formation + option(s) choisie(s)) .....

## Entreprise / Établissement

Raison sociale .....

Adresse .....

Code postal |_|_|_|_|_| Ville .....

Téléphone ..... Fax .....

N°d'identification (TVA intracommunautaire) .....

Code APE / NAF ..... N° Siret |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

## Responsable de l'inscription

☐ Mme ☐ M. Nom ..... Prénom .....

Service/Fonction .....

Tél. (ligne directe) ..... E-mail .....

## Facturation/Règlement

### ☐ FACTURE À ADRESSER À L'ENTREPRISE / L'ÉTABLISSEMENT :

À l'attention de ☐ Mme ☐ M.

Nom .....

Prénom .....

Service/Fonction .....

E-mail .....

Libellé de la facture .....

.....

Si la facture est à adresser à l'entreprise mais à une autre adresse ou un autre service, merci de préciser .....

.....

.....

.....

Un numéro de bon de commande interne à votre entreprise doit-il apparaître sur la facture ?

☐ OUI ☐ NON

Si OUI, numéro : .....

*GERESO se réserve le droit de facturer une pénalité forfaitaire si le client n'a pas transmis son bon de commande avant le début de la formation*

**Prise en charge** (si parcours certifiant) :

☐ CPF ☐ Entreprise ☐ OPCO

### ☐ FACTURE À ADRESSER À L'OPCO :

Nom de l'OPCO .....

Numéro de prise en charge .....

Adresse de votre OPCO .....

.....

Code postal |_|_|_|_|_|

Ville .....

*Si GERESO n'a pas reçu l'accord de prise en charge de l'OPCO le dernier jour de la formation, le client sera facturé de l'intégralité du prix de la formation.*

Fait à : Le :

Signature et cachet de l'Entreprise / l'Établissement, précédés de la mention « bon pour accord » :

La signature de ce bulletin d'inscription vaut acceptation des conditions générales de vente précisées sur *www.gereso.com/mentions-legales-et-cgv*

*Les informations recueillies sur ce formulaire sont nécessaires au traitement de votre inscription et sont enregistrées dans un fichier informatisé par GERESO dans la finalité de traitement de votre demande. Conformément à la loi "informatique et libertés", vous pouvez exercer votre droit d'accès aux données vous concernant et les faire rectifier ou supprimer en vous adressant à : dpo@gereso.fr*
** Les options "accès aux e-ressources pédagogiques" et "veille juridique", proposées en option en complément de la formation, sont renouvelables annuellement par tacite reconduction, sauf résiliation notifiée un mois avant la date d'échéance.*