 

**2 ATELIERS FINANCES POUR LES NON-FINANCIERS**

**PROGRAMME**

**Mardi 27 février – 17h > 20h30 : Le compte de résultats**

1. Qu'est-ce que le **compte de résultats** ? Définition succincte.
2. Présentation des notions de **charges** et de **produits** (et différence avec les notions de dépenses et de recettes).
3. Comment s’organise le compte de résultats ? Présentation des **grandes masses** (exploitation, financier et non-récurrents).
4. Mécanisme de l'**amortissement**.
5. **Budget e**t compte de résultats.
6. Premier niveau d'analyse : **Ratio de gestion** (Part des différentes charges sur le chiffre d'affaires) et **origine du résultat** (solde et solde intermédiaire du CR : EBE, résultat courant, etc.).
7. Second niveau d'analyse : **Valeur ajoutée et rentabilité** (marge et résultat d'exploitation).
8. Troisième niveau d'analyse : **Capacité d'autofinancement** (cash-flow).

En fonction du public et du type d'entreprises, nous pourrons ajouter une courte explication sur les **variations de stock**, éventuellement des provisions.

**Mardi 13 mars – 17h > 20h30 : Le bilan**

1. Qu'est-ce que le **bilan** ?
2. Présentation des **notions d'actif** ("utilisation des fonds") **et de passif** ("sources des fonds").
3. Comment se présente un bilan et que contient-il ? Présentation des **grandes masses bilantaires** (actifs immobilisés, créances clients, dettes fournisseurs, etc.).
4. **Lien entre bilan et compte de résultats** : notamment différence entre résultats et trésorerie et entre charges et investissements.
5. Explication de la notion de **besoin en fonds de roulement** (pourra éventuellement être abordé lors du premier module).
6. Premier niveau d'analyse : Les grands **équilibres bilantaires** (Actifs immobilisés Vs capitaux permanents, actif CT VS dette CT).
7. Second niveau d'analyse : **Solvabilité** : Evaluer le niveau d'endettement et la capacité de remboursement (ex. capitaux propres/passif et dette/cash-flow).
8. Troisième niveau d'analyse : **Liquidité** : Evaluer la trésorerie et les liquidités.