

# FINANCE POUR NON-FINANCIERS :

## Comprendre, Accélérer, Piloter.

Formation en ligne vidéo avec accompagnement :

- 5 modules sur 5 semaines
- 18-20 heures ; 3-4 heures par semaines
- À votre rythme en group
- 32 vidéos de 15-20 min
- 3 sessions live Q&A
- 35 exercices et cas pratiques
- 10 quizzes et outils financiers

### Programme de la formation

#### 01. Les documents financiers clés : la logique et lien avec les affaires

- La fonction finance et son rôle dans l'entreprise
- Les 3 états financiers: différence, l'utilité et les liens avec des affaires
- Les règles comptables fondamentaux
- Pourquoi le bénéfice n'est pas le cash ?
- Bilan vs Compte de résultat

##### Cas pratiques et exercices :

- Calculer le profit de l'entreprise et identifier les liens entre les états financiers.
- Déterminer laquelle des deux entreprises est non rentable mais solvable, et inverse
- Faire le bilan et le compte de résultat et identifier les liens

#### 02. Comment lire le bilan : une technique efficace

- Bilan : source d'informations indispensable pour une gestion efficace
- Lecture rapide du bilan : repérer les drapeaux rouges et la dynamique de l'entreprise
- Les passifs & les actifs. Les particularités du capital ; perte du capital
- L'amortissement et son impact sur le résultat

##### Cas pratiques et exercices :

- Lire et évaluer du bilan, interpréter les résultats et proposer des mesures d'amélioration
- Calculer l'amortissement et analyser son impact sur le profit
- Analysez l'impact de la perte et déterminez s'il y a perte de capital

### 03. Maîtriser les indicateurs clés financiers et évaluer les risques

- Solvabilité et liquidité : pouvons-nous rembourser nos dettes et payer nos factures ?
- Quels sont le degré d'endettement et les risques financiers de l'entreprise ?
- Le fond de roulement : un indicateur crucial
- Le règle d'or du bilan

#### Cas pratiques et exercices :

- L'analyse des ratios du bilan (liquidité, solvabilité, endettement, fonds de roulement et règle d'or) des entreprises de différents secteurs
- Interprétation des indicateurs et proposition pour l'améliorations

### 04. EBITDA vs Bénéfice : quoi, pourquoi et comment ?

- Les indicateurs de la profitabilité: marge brut, EBITDA, EBIT, résultat net
- L'EBITDA : l'élément important du compte de résultat

#### Cas pratiques et exercices :

- Calculer et interpréter les indicateurs de la performance
- Analyser et comparer l'EBITDA et le bénéfice des entreprises
- Identifier les problèmes de rentabilité et proposer des solutions

### 05. Compte de résultat : mesurer la rentabilité et analyser les charges

- La structure et les éléments du compte de résultat
- Comment calculer les marges et analyser les charges
- Analyse du compte de résultat et calcul des KPI de performance

#### Cas pratiques et exercices :

- Lire des comptes de résultat et analyser les tendances
- Analyser les charges et mesurer la performance de l'entreprise
- Proposer des actions pour diminuer les charges et améliorer la profitabilité

### 06. ROA et ROE : les indicateurs clés pour actionnaires et investisseurs

- ROI, ROA, ROE : différences, utilisation et méthodes de calcul.
- ROE : la rentabilité financière pour les actionnaires
- ROA : l'indicateur de la rentabilité économique de l'entreprise
- Comment l'effet de levier financier peut accroître la performance

#### Cas pratiques et exercices :

- Calculer les facteurs du ROA et identifier la stratégie des entreprises
- Calculer le rendement des actifs (ROA) et évaluer l'efficacité d'utilisation des ressources.
- Évaluer la rentabilité ROE et identifier les facteurs de sa croissance

## 07. Optimisez votre trésorerie à l'aide de Cash-Flow

- « Pourquoi on a dégagé du profit alors qu'on n'a pas assez d'argent sur le compte ? »
- Éviter le manque de cash en comprenant le tableau des flux de trésorerie
- Le Cash Flow et le Free Cash Flow : les indicateurs de trésorerie
- OPEX vs CAPEX : c'est quoi et pourquoi c'est important ?

### Cas pratiques et exercices :

- Analyser les flux de trésorerie et identifier les causes d'un manque de cash
- Élaborer un plan d'actions pour améliorer la trésorerie à partir d'un cas concret
- Calculer les indicateurs de trésorerie et faire les conclusions.

## 08. Maîtriser le besoin en fonds de roulement et renforcer la trésorerie

- Le cycle d'exploitation de l'entreprise industriel et commercial : où la liquidité se cache ?
- Les composantes du besoin en fonds de roulement (BFR) et leur gestion.
- Ratios d'efficacité : faire tourner vos actifs plus vite.
- Analyse BFR : statique et dynamique

### Cas pratiques et exercices :

- Calculer le BFR et la durée du cycle d'exploitation
- Identifier les leviers d'optimisation du BFR à partir d'un cas concret (stocks, clients, fournisseurs)
- Analyser les ratios d'efficacité et formuler des recommandations

## 09. Calculer le seuil de rentabilité et prendre des décisions

- Le seuil de rentabilité et la nature des charges.
- Le calcul et la représentation graphique du point mort.
- Analyse CVP (coût-volume-bénéfice) et décisions managériales.

### Cas pratiques et exercices :

- Identifier les différents types de charges
- Calculer le point mort et réaliser son graphique pour des entreprises
- Proposer des décisions pour optimiser les coûts, basées sur le point mort

## 10. Évaluer des investissements avec le ROI et la VAN / NPV

- La valeur de l'argent au fil du temps.
- Choix d'investissement à l'aide des critères : le ROI, la valeur actuelle nette (VAN) et d'autres indicateurs.






### Cas pratiques et exercices :

- Évaluez la rentabilité des projets d'investissement en utilisant le ROI, la VAN et le TRI
- Pour un projet d'investissement, analysez les flux de trésorerie, le ROI et le délai de récupération

# FINANCE POUR NON-FINANCIERS :

## Comprendre, Accélérer, Piloter.

Le calendrier, mars 2026

Semaine			
Semaine	Module	Date	
	02.03	<b>Première session online direct (ZOOM)</b> <b>Introduction au cours</b>	Lundi, le 02.03.2026 18h30-19h00
	Semaine 1 02.03-09.03	<b>Module 1. Comprendre les bases de la finance</b> (des vidéo-cours)	Lundi, le 02.03.2026
	Semaine 2 09.03-16.03	<b>Module 2. Évaluer la santé de l'entreprise</b> (des vidéo-cours)	Lundi, le 09.03.2026
	Semaine 3 16.03-23.03	<b>Module 3. Mesurer la rentabilité et la performance</b> (des vidéo-cours)	Lundi, le 16.03.2026
	23.03	<b>Deuxième session online direct (ZOOM)</b> <b>Questions &amp; Réponses</b>	Lundi, le 23.03.2026 18h30-19h30
	Semaine 4 23.03-30.03	<b>Module 4. Optimiser la rentabilité et l'efficacité</b> (des vidéo-cours)	Lundi, le 23.03.2026
	Semaine 5 30.03-02.04	<b>Module 5. Évaluer la trésorerie et les investissement</b> (des vidéo-cours)	Lundi, le 30.03.2026
	02.04	<b>Troisième session online direct (ZOOM)</b> <b>Questions &amp; Réponses</b>	Jeudi, le 02.04.2026 18h30-19h30