



PROGRAMME DE FORMATION

Connaître l'entreprise et ses garanties financières

Durée : 3 jours

Objectifs :

- Savoir utiliser les bilans financiers dans l'analyse des capacités financières des entreprises candidates à un marché
- Connaître et maîtriser les différents ratios financiers d'une entreprise
- Maîtriser la viabilité de l'entreprise et les critères correspondant dans les AAPC.

Programme

Introduction

Les informations préalables : les secteurs d'activités, la forme juridique des entreprises et ses statuts.

Les différentes comptabilités : la comptabilité standard ou particulière, la comptabilité générale ou analytique.

Analyse des documents comptables

Le bilan : présentation générale - l'étude des postes de l'ACTIF l'étude des postes du PASSIF.

Analyse du compte de résultats : étude des charges et des produits.

Les états de fin d'année : le rapprochement bilan/résultats - la liasse comptable et fiscale.

La pratique de la comptabilité

Les principes de la comptabilité : la comptabilité en partie double - les écritures comptables - le plan comptable.

Les supports de la comptabilité : le brouillard, le journal, le grand livre - la balance - le livre des inventaires - le bilan - le résultat.

Les principales écritures : les écritures d'inventaire, d'amortissement, de provision, la variation du bilan et des résultats.

Initiation à l'analyse financière

Le schéma de l'analyse financière : les différentes étapes - les différentes méthodes d'analyse.

L'analyse du bilan : le regroupement de postes - le bilan fonctionnel et le bilan financier - l'approche par les ratios - les immobilisations, les stocks - les liquidités. L'analyse du compte de résultats : l'étude analytique des postes le seuil de rentabilité - la capacité d'autofinancement - la surveillance des ratios - les fonds de roulement - la trésorerie.

Etude du tableau de financement : les flux d'emplois - les flux de ressources - la variation du fonds de roulement.

Les conclusions de l'analyse : les indicateurs pour la gestion de l'entreprise - l'appréciation du risque pour l'observateur extérieur (banque, assurance, partenaire commercial).

Le choix pertinent des critères de candidatures portant sur l'aspect financier de l'entreprise

Comment analyser objectivement les critères notamment en fonction du montant du marché ou du lot ?

Conclusion : L'outil informatique

La centrale des bilans : fonctionnement, utilité et conditions d'accès

Les logiciels d'analyse : présentation et logique de base

Les banques de données : principales informations.

Cas pratique en alternance avec la théorie

- Analyse des statuts de plusieurs entreprises

- Analyse du bilan et compte de résultat

- Modalités de prise des paramètres financiers pour apprécier les garanties financière des entreprises étudiées à partir de documents réels d'entreprises (les documents utilisés sont des documents publics accessibles à tous).