



PROGRAMME FORMATION

Analyse financière et gestion de trésorerie

Objectifs de formation

- Mettre en place une démarche d'analyse financière adaptée aux besoins d'une entreprise artisanale du bâtiment et définir des actions correctives appropriées
- Répondre aux besoins en financement de l'entreprise en sollicitant les partenaires financiers

Programme détaillé

Introduction à l'analyse financière

- Les objectifs du diagnostic financier
- Méthodologie d'analyse financière

Les différentes notions utiles en analyse financière et les ratios

- Le bilan fonctionnel / les grandes masses du bilan
- Le Fonds de Roulement, le Besoin en Fonds de Roulement et la trésorerie
- Les différents ratios utiles à une entreprise artisanale du bâtiment et leur suivi
- La capacité d'autofinancement et le tableau de financement

La mise en œuvre d'une démarche d'analyse financière

- L'interprétation des ratios
- Le repérage des points forts et des points faibles de l'entreprise
- Les actions correctives en fonction des difficultés de trésorerie identifiées

✓ **Durée** : 4 jours – 28 heures

✓ **Public visé** :

Chefs d'entreprise, conjoint(e) salarié(e) ou conjoint(e) collaborateur ou salarié(e).

✓ **Pré-requis** :

Avoir suivi la formation Comptabilité générale en entreprise artisanale du bâtiment + la formation Utilisation des outils bureautiques pour un usage professionnel **ou** maîtriser un tableur

✓ **Animation** :

Formateur qualifié et expérimenté.

✓ **Moyens pédagogiques** :

- Remise d'un support de formation
- Exercices de mise en situation

✓ **Moyens techniques** :

- Salle équipée avec vidéo-projecteur

✓ **Evaluation et sanction de la formation** :

- Feuilles d'émargement collectives
- Attestations individuelles de présence
- Vérification des acquis par des exercices tout au long de la formation

Les relations avec la banque

- Les différents acteurs et le fonctionnement du système bancaire en France
- Les conditions et les contraintes réglementaires bancaires
- La gestion du compte, anticipation des besoins, échanges réguliers, ...
- Les principales erreurs réalisées par les entreprises artisanales

Le financement des entreprises

- Les différents financements : crédits à court terme, à moyen et long terme, crédit-bail
- Le montage du dossier de financement
- La formalisation du dossier de prêt
- L'optimisation et la sécurisation du crédit (taux, frais, garanties...)

Les placements de l'entreprise

- Les placements bancaires et non bancaires

**ASSOCIATION RÉGIONALE DE FORMATION
DE L'ARTISANAT DU BÂTIMENT DU POITOU-CHARENTES**

14, rue des Frères Lumière 86000 POITIERS  05 49 45 89 72  www.arfab.fr