PROGRAMME DE FORMATION

Analyse financière : diagnostiquer une entreprise à partir de ses comptes

Métiers & Certifications

RÉFÉRENCE	VERSION	ÉDITION	DOMAINE
WF-0551	V2026-005	2 novembre 2026	Métiers & Certifications

DURÉE	MODALITÉ	PROGRAMME	SANCTION
14 h	Distanciel asynchrone (e-learning)	4 modules 17 leçons	Attestation et certificat de réalisation

Objectifs pédagogiques

- Retrouver et lire les comptes annuels d'une entreprise (bilan, compte de résultat, annexe) et repérer les postes utiles au diagnostic.
- Analyser l'activité et la rentabilité à l'aide des soldes intermédiaires de gestion et de la capacité d'autofinancement.
- Construire le bilan fonctionnel et interpréter fonds de roulement, besoin en fonds de roulement et trésorerie nette.
- Calculer et interpréter les principaux ratios de rentabilité, de structure, de liquidité et de rotation.
- Rédiger un diagnostic financier argumenté et en tirer une décision : accorder un délai, référencer un fournisseur, alerter la direction.

L'essentiel de la formation

Public visé

Managers, commerciaux B2B, chargés d'affaires et dirigeants qui doivent apprécier la santé financière d'un client, d'un fournisseur, d'un partenaire ou de leur propre entreprise à partir de ses comptes annuels, sans être spécialistes de la finance.

Prérequis

- Aucun prérequis en finance ; connaître le principe d'un bilan et d'un compte de résultat est utile (une remise à niveau est proposée).
- Savoir utiliser un tableur à un niveau courant (formules, pourcentages, graphiques simples).
- Disposer d'un ordinateur avec une connexion internet.

Modalités et déroulement

Formation à distance, en ligne, à rythme libre, organisée autour d'entreprises fictives (Menuiserie Darsac, SARL artisanale de 6 salariés ; Studio Kelvane, agence de design de 12 salariés ; Épicerie Mirabelle, commerce de détail ; Les Jardins de Vauclair, association employeuse ; Lina Ferrand, consultante indépendante ; Cabinet Valmont, cabinet d'expertise comptable — entreprises fictives, données fictives). Un test de positionnement ouvre le parcours. Chaque leçon associe une vidéo d'explication, une fiche pratique à conserver et deux mises en pratique corrigées (calculs sur tableur à partir de comptes annuels fictifs, études de cas, analyses d'erreurs d'interprétation, rédactions de diagnostics et de notes de décision) ; chaque module se clôt par un atelier de synthèse corrigé, une vidéo récapitulative et un quiz. Plus de la moitié du temps est consacrée à la pratique (écritures, calculs sur tableur, cas, décisions, rédactions), le reste aux apports et aux évaluations. Accompagnement par un formateur par messagerie (réponse sous 48 h ouvrées), correction individuelle des livrables sur demande.

Méthodes pédagogiques

- Positionnement en début de parcours
- Apports en vidéo : explications et démonstrations
- Études de cas
- Exercices d'application et mises en pratique corrigées
- Production de livrables professionnels
- Atelier de synthèse en fin de module
- Quiz et QCM d'auto-évaluation
- Accompagnement et retours du formateur

Moyens pédagogiques et techniques

- Plateforme de formation en ligne, accès individuel à distance
- Vidéos pédagogiques
- Fiches pratiques à conserver
- Quiz et exercices interactifs en ligne
- Correction des productions sur grille de critères
- Messagerie avec le formateur (réponse sous 48 h ouvrées)

Modalités d'évaluation

Positionnement initial (non éliminatoire) ; correction automatique ou sur grille critériée de chaque exercice ; atelier de synthèse corrigé et quiz à la fin de chaque module ; évaluation finale interne : diagnostic financier écrit d'une entreprise fictive à partir de trois exercices de comptes annuels (activité, rentabilité, structure, trésorerie, conclusion et recommandation), corrigé sur grille, et questionnaire de 15 questions. Seuil de réussite interne : 70 % des critères. Une attestation de fin de formation précise les compétences évaluées ; aucune certification n'est délivrée.

Sanction

Une attestation de fin de formation et un certificat de réalisation sont remis au participant sous réserve de la réalisation du parcours.

Cette formation n'est pas présentée comme préparant à une certification enregistrée : elle ne comprend ni inscription ni présentation à des épreuves de certification, et n'ouvre droit à aucune délivrance de certification ni au financement par le CPF.

Modalités et délais d'accès

La demande d'inscription peut être effectuée par téléphone, par courrier électronique ou au moyen du formulaire en ligne.

Un entretien ou un questionnaire de positionnement permet de vérifier l'adéquation de la formation avec les besoins, le niveau initial et les prérequis du candidat.

L'inscription devient définitive après validation du dossier administratif, acceptation des documents contractuels et, le cas échéant, confirmation du financement.

Les accès à la plateforme sont généralement activés sous 48 à 72 heures ouvrées après validation complète du dossier.

Les formations à distance sont proposées en entrées et sorties permanentes, sous réserve des délais ou dates imposés par le financeur ou le certificateur.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Vidéos sous-titrées et transcrites, fiches pratiques, modèles et corrigés en version texte lisible par les lecteurs d'écran, tableaux et pièces comptables fournis aussi en format tableur accessible (en-têtes déclarés, sans cellule fusionnée), navigation au clavier, calculatrice autorisée, rythme libre et durée allongeable pour les exercices chronométrés. Référent handicap joignable à handicap@will-formation.com pour étudier toute adaptation (durée, supports, outils, modalités d'évaluation).

Tarif de la formation

Prix : **1 110 €**

Financement : prise en charge possible par les organismes financeurs, selon les critères d'éligibilité applicables.

Qualiopi processus certifié

La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : ACTIONS DE FORMATION. Certificat QUA25070009. WILL FORMATION — Société par actions simplifiée à associé unique au capital de 30 000 € — NDA 11757059675 (cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État) — SIRET 893 713 180 00014 — 01 85 09 25 99 — info@will-formation.com — www.will-formation.com

Programme détaillé

4 modules, 17 leçons — durée totale 14 h.

01 Lire et préparer les comptes annuels

1. Positionnement — lecture des comptes
2. Trouver les comptes et savoir ce qu'ils disent
3. Lire le bilan et le compte de résultat d'un œil d'analyste
4. Préparer les chiffres : retraitements simples et annexe
5. Atelier de synthèse — Lire et préparer les comptes annuels

02 Analyser l'activité et la rentabilité

1. Activité et soldes intermédiaires de gestion
2. Capacité d'autofinancement : ce que l'entreprise dégage
3. Rentabilité économique et financière
4. Atelier de synthèse — Analyser l'activité et la rentabilité

03 Analyser l'équilibre financier et la trésorerie

1. Le bilan fonctionnel : FR, BFR et trésorerie nette
2. Les délais qui font la trésorerie
3. Endettement et tableau de flux de trésorerie
4. Atelier de synthèse — Analyser l'équilibre financier et la trésorerie

04 Rédiger et utiliser le diagnostic financier

1. Le tableau de bord des ratios
2. Rédiger le diagnostic
3. Décider et présenter à partir du diagnostic
4. Atelier de synthèse — Rédiger et utiliser le diagnostic financier