

# **Cours**

## **Qu'est-ce qu'un diagnostic ?**

**Présentation.**

# Le diagnostic financier en 2 mots

**Diagnostic**

check-up



**Santé financière**



# Définition

- **C'est un examen méthodique recensant les forces et les faiblesses d'une entreprise.**
- **Il constitue un outil précieux d'aide à la décision pour le dirigeant qui souhaite assurer la rentabilité, la liquidité et la solvabilité de son entreprise.**

# Les autres acteurs concernés par le diagnostic

- **Les gestionnaires**
- **Les investisseurs**
- **Les prêteurs**
- **Les salariés**



**Les objectifs.**

# Pourquoi établir un diagnostic ?



- Apprécier la situation de l'entreprise **pour faciliter la prise de décision**
- **Anticiper les risques**
- **Améliorer la valeur de l'entreprise**
- **Proposer des mesures correctives** suite aux problèmes rencontrés

**La démarche.**

# Comment faire un diagnostic financier ?



→ **Informations comptables** : Il s'établit à partir de l'étude des **documents de synthèse** (ou comptes annuels) : le Bilan, le **Compte de Résultat et l'Annexe**.

Il est donc très important d'avoir une bonne connaissance de ces documents pour avoir un diagnostic fiable.

→ **Informations extra-comptables** : secteur d'activité, concurrence, statistiques, conjoncture économique, climat social...

→ (+ un tableur Excel + une calculatrice 😄)

# Choisir la bonne méthode

Il existe plusieurs méthodes de diagnostic :

- l'analyse en **tendance** (analyse de l'entreprise sur plusieurs exercices)
- la **méthode comparative** (où on compare l'entreprise analysée à d'autres entreprises)
- l'analyse normative (analyse par rapport à des règles ou normes déterminées)
- la notation financière

Quelque soit la méthode retenue, l'analyse doit être pluriannuelle et spatiale.

# Les questions posées lors du diagnostic



## **Questions sur l'activité :**

L'entreprise est-elle profitable ? Est-elle rentable ?

## **Questions sur l'équilibre du bilan :**

L'équilibre financier est-il au rdv ? L'entreprise est-elle solvable ?

## **Questions sur la trésorerie :**

L'entreprise a-elle suffisamment de disponibilité ? Quelles sont les origines des augmentations et diminutions de la trésorerie cette année ? L'année dernière ?

**Merci d'avoir suivi ce cours.**