Le diagnostic financier

analyser la richesse produite par l'entreprise ainsi que par ses sources de financements externes qui se traduiront par des investissements qui doivent être rentables

- Bilan (Investissements/Financement)
- Compte de résultat (Bénéfice ou perte)
  - Analyser l'activité de l'entreprise (ventes ?) analyser la profitabilité (bénéfice dégagé par rapport aux ventes)
  - Compte de résultat => données brutes non pertinentes
  - L'OEC propose un autre modèle pour analyser plus facilement la profitabilité (… et d'autres informations de gestion)
  - SIG (7 rubriques)
    - Marge commerciale (Activité de négoce)
      - Ventes de marchandises - coût d'achats des marchandises vendues (Achats de marchandises + Variation de stock de marchandises)
    - Production de l'exercice
      - Production vendue + stockée + immobilisée
    - Valeur ajoutée
      - Marge co + Prod - consommations des tiers
    - EBE
      - Trésorerie potentielle d'exploitation
        VA + subvention -charges du perso -impôts et taxes
        - Pourquoi trésorerie potentielle d'exploitation ?
          Tous les produits et charges constituant le solde "EBE" sont monétaires.
          Les éléments monétaires constituts des produits et charges ayant une contre-partie de trésorerie. On s'attend à un décaissement ou encaissement.
    - Résultat d'exploitation (à vérifier avec le RE du CERR)
      - EBE + autres produits liés à l'exploitation - autres charges liées à l'exploitation
    - Résultat courant avant impôt
      - RE Lucrativité FI - charges FI
    - Résultat net
      - RCAI + Produits Expt - Charges exceptionnelles - Participation - impôt sur les bénéfices

Document 1 - Comptes de résultats 2413SEN et au 31/12/2021, exercice 2024/2025

Chiffres d'affaires net	2 413	2 413
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges	1	1
Autres produits		
Total des produits d'exploitation (1)	2 414	2 414
Achats de marchandises (y compris droits de douane)	1	1
Variation de stock (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)		
Autres achats et charges externes	1	1
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges		
Total des charges d'exploitation (2)	2	2
Résultat d'exploitation (1-2)	2 412	2 412
Bénéfice alloué ou perte transférée (3)		
Perte supportée ou bénéfice transféré (4)		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Différences positives de change		
Produits nets de cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (5)		
Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeur		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes de cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (6)		
Résultat financier (5-6)		
Résultat courant avant impôts (1-2+3-4+5-6)	2 412	2 412
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Total des produits exceptionnels (7)		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations aux provisions et aux amortissements exceptionnels		
Total des charges exceptionnelles (8)		
Résultat exceptionnel (7-8)		
Participation des salariés aux résultats (9)		
Impôts sur les bénéfices (10)		
Total des produits (1+5+7)	2 414	2 414
Total des charges (2+6+8+9+10)	2	2
Résultat net	2 412	2 412

Si les soldes sont tous positifs peut-on dire que c'est encourageant pour l'entreprise ?

- Non l'analyse doit se faire selon deux points :
  - Temporelle
    - Variation entre 2 années
  - Sectorielle
    - Les soldes sont-ils mieux que la concurrence?

Analyse par les ratios

- Taux de charges sur le CAHT
- Ratio de structure des charges = Charges externes/VA

  Ratio personnel = Charges du personnel /EBE
- Ratio de profitabilité
  Solde SIG/CAHT

  Les soldes plus importants : VA ou EBE

Retraitement des SIG

- Personnel extérieur (Assimilable à du personnel de l'entreprise)
  - VA initiale
    + personnel extérieur
    =VA retraitée
- Participation des salariés (Assimilable à des charges du personnel)
  - EBE initiale
    - participation des salariés
    =EBE retraitée
- Crédit-bail (Assimilable à une immobilisation détenue par l'entreprise)
  - Redevances C-B (consommation en provenance des tiers)

    Comme c'est une immo financée par un emprunt
    La redevance = Annuité
    Annuité = Dotation aux amortissements
    +Charges d'intérêts

    VA initiale
    + Redevances CB
    = VA retraitée

    REX initiale
    + intérêts
    =REX retraité

CAF (Trésorerie potentielle lié à l'exercice)

- EBE + Produits encaissables - charges décaissables
Charges	Produits
Charges décaissables (monétaires) **Charges non décaissables (non monétaire/calculées)**	**Produits encaissables (monétaires)** **Produits non encaissables (non monétaires, calculés)**
Total Charges	**Total produits**
- Résultat net - Produits non encaissables + Charges non décaissables