

Gestion 2 - Analyse financière : établir les budgets, suivre son activité et sa trésorerie

Comptabilité - Finance - 2026

La formation en résumé

Une entreprise sur deux ne dispose pas d'un budget formalisé, et pourtant, la prévision financière est un levier direct de performance, de sécurisation et d'anticipation (source : Bpifrance Le Lab, 2023).

Construire un budget, ce n'est pas uniquement additionner des chiffres : c'est se donner les moyens de piloter, d'anticiper les difficultés, de sécuriser sa trésorerie et de prendre des décisions éclairées. C'est aussi disposer d'éléments solides à présenter à un banquier ou à un investisseur.

Cette formation d'une journée vous permet de :

Élaborer vos budgets annuels avec méthode (exploitation, trésorerie, investissement, TVA),

Mettre en place un suivi budgétaire rigoureux avec tableaux de bord et indicateurs,

Analyser les écarts entre prévisionnel et réalisé, et ajuster vos décisions en conséquence.

L'objectif : faire du budget un véritable outil de pilotage, et non une contrainte administrative. Accessible, concrète et orientée résultats, cette formation vous apporte les outils clés à déployer immédiatement dans votre entreprise.

Objectifs :

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Définir le rôle et l'utilité des budgets dans le pilotage de l'activité
- Identifier les différents types de budgets (exploitation, investissement, TVA, trésorerie, etc.) et leurs objectifs
- Élaborer un budget annuel à partir d'hypothèses de charges, de produits et d'investissements
- Construire un tableau prévisionnel de trésorerie et un budget par service ou centre de responsabilité
- Analyser les écarts entre budget et réalisé, en distinguant les causes quantitatives et qualitatives
- Ajuster les prévisions budgétaires et définir des actions correctives à l'aide d'indicateurs de pilotage
- Choisir les indicateurs clés pour établir un tableau de bord de suivi budgétaire

Participants :

Dirigeants d'entreprise ou futurs dirigeants, managers, responsables de service, comptables, responsables financiers, RAF, DAF

Prérequis :

Savoir lire et comprendre un Bilan et un Compte de Résultat ou avoir suivi l'une ou l'autre des deux formations Gestion financière Niveau 1

Le contenu

Pourquoi et comment élaborer un budget

Clarifier les objectifs d'un budget : pilotage, anticipation, communication
Mettre en place un processus budgétaire : étapes, outils, calendrier
Élaborer des budgets base zéro : logique et cas d'usage
Identifier les postes clés à budgéter : charges, produits, investissements, fiscalité

775 €

(non assujetti à la TVA)



7 heures



1 jour



Cas pratiques



Mises en situation

Dates et villes

À distance -

- 14/12

Lyon - 04 72 53 88 00

- 31/03
- 16/06
- 15/12

Elaborer les différents budgets annuels

Construction du :

- Budget d'exploitation
- Budget d'investissement
- Tableau prévisionnel de TVA
- Tableau de trésorerie prévisionnelle
- Tableau de financement prévisionnel

Déterminer les besoins de financement court et long terme et négocier des prêts

- Utiliser le tableau de financement pour déterminer les ressources long terme
- Utiliser le tableau de trésorerie pour déterminer les besoins et les excédents de trésorerie
- Vérifier la valeur des critères de liquidité, solvabilité et rentabilité
- Evaluer les charges et produits financiers prévisionnels

Financer les besoins de trésorerie et placer les excédents

- Connaître les conditions bancaires : les différents taux (TBB, Taux d'escompte, taux de découvert), les commissions bancaires, les encours bancaires
- Mesurer l'incidence du système de dates de valeur sur les besoins de l'entreprise
- Déterminer le type de financement et évaluer le taux effectif global (TEG) : découvert, escompte, cession de créances, affacturage
- Connaître les différents types de placement et leurs risques
- Calculer leur rendement

Décliner le budget annuel par centres de responsabilités

- Budget par services ou centres de responsabilité
- Budget mensuel
- Déterminer les objectifs de vente, planifier les approvisionnements, déterminer la masse salariale
- Calculer des coûts de revient standard

Suivre les budgets

- Contrôler les écarts réalisé/budget
- Analyser les écarts sur coûts et sur quantités
- Faire des re-prévisions
- Etablir un tableau de bord : choix des indicateurs clés

Moyens pédagogiques et d'encadrement

Pédagogie active : Echanges, analyses de pratiques, mises en situation, cas réels d'entreprises

Support de formation remis aux participants.

Formation animée par un de nos formateurs experts de son domaine et sélectionné selon un processus qualité certifié. Les formateurs sont accompagnés par notre pôle pédagogique intégré [« Agir et Apprendre »](#). Parcours du formateur disponible sur simple demande.

Suivi et évaluation de la formation :

Les acquis sont évalués en cours et en fin de formation notamment au travers de QCM, mises en situations, mises en pratiques, présentations... Qui feront l'objet d'une analyse/correction et d'un retour du formateur.

Une évaluation de satisfaction est complétée par les participants et un tour de table collectif est réalisé avec le formateur en fin de formation.

