

PROGRAMME DE FORMATION

Construire et piloter son budget prévisionnel

Maîtriser les outils de pilotage financier — élaborer un budget réaliste, suivre ses écarts et prendre les bonnes décisions au bon moment

Fiche de présentation

Intitulé de la formation	Construire et piloter son budget prévisionnel
Organisme de formation	CMI — Centre des Métiers et de l'Impact Créteil (94)
Format	En présentiel ou en distanciel via une plateforme LMS
Durée	7 heures
Public visé	Dirigeants de TPE/PME, responsables administratifs et financiers, managers opérationnels avec responsabilité budgétaire
Effectif	De 4 à 12 participants
Prérequis	Aucun prérequis en comptabilité. Notions de base en gestion souhaitées.
Accessibilité PSH	Toute demande d'adaptation pour personne en situation de handicap est à adresser au référent handicap du CMI avant la formation.
Tarif	Sur devis
Contact	Président & formateur Mehdi MOCKEL — mehdi@cmi-formation.fr

Objectifs de la formation

À l'issue de la formation, les participants seront capables de :

- Comprendre la logique et l'utilité d'un budget prévisionnel dans le pilotage d'une entreprise
- Identifier les postes de charges et de produits à intégrer dans un budget
- Construire un budget prévisionnel annuel structuré et réaliste
- Élaborer un plan de trésorerie mensuel pour anticiper les tensions de liquidité
- Analyser les écarts entre prévisions et réalisations et en tirer des décisions correctives
- Utiliser le budget comme outil de pilotage et de communication auprès de ses équipes ou partenaires financiers

Méthodes pédagogiques et modalités d'évaluation

Méthodes utilisées

- Apports théoriques structurés avec supports mis à disposition sur une plateforme LMS
- Exercices pratiques guidés sur tableur (Excel) à partir de cas d'entreprise réalistes
- Construction progressive d'un budget complet tout au long de la journée
- Quiz et échanges collectifs sur les bonnes pratiques budgétaires

Évaluation des acquis

- Évaluation de positionnement à l'entrée : quiz de 10 questions (avant démarrage)
- Évaluations formatives intégrées tout au long de la formation
- Évaluation sommative en fin de journée : quiz de 15 questions à choix multiples
- Remise d'une attestation individuelle de fin de formation

Programme détaillé — 7 heures

Thème	Contenu
ACCUEIL ET OUVERTURE — 30 min	
Ouverture	→ Présentation de la formation, du CMI et du déroulé de la journée → Évaluation de positionnement : quiz de 10 questions sur les connaissances initiales → Tour de table : pratiques budgétaires actuelles, difficultés rencontrées, attentes
THÈME 1 — COMPRENDRE LA LOGIQUE BUDGÉTAIRE — 45 min	
Fondements budgétaires	→ Qu'est-ce qu'un budget prévisionnel : définition, rôle et limites → Budget vs comptabilité : deux outils complémentaires et distincts → Les différents types de budgets : exploitation, investissement, trésorerie → Le budget comme outil de pilotage, de motivation et de communication → Les grandes étapes du processus budgétaire : du cadrage à la clôture
THÈME 2 — CONSTRUIRE SON BUDGET D'EXPLOITATION — 1h30	
Budget d'exploitation	→ Identifier et classer ses charges : fixes, variables, directes, indirectes → Prévoir ses produits : chiffre d'affaires, subventions, autres produits → Méthodes de prévision du chiffre d'affaires : historique, tendance, objectifs commerciaux → Construire le compte de résultat prévisionnel : structure et équilibres clés → Marges et seuils : marge brute, marge sur coûts variables, seuil de rentabilité → Exercice guidé : construction du budget d'exploitation sur tableur
THÈME 3 — ÉLABORER LE PLAN DE TRÉSORERIE — 1h	
Plan de trésorerie	→ Différence entre résultat et trésorerie : pourquoi une entreprise bénéficiaire peut manquer de cash → Structure d'un plan de trésorerie mensuel : encaissements, décaissements, solde → Identifier les décalages de trésorerie : délais de paiement clients et fournisseurs, TVA, charges sociales

	→ Anticiper les tensions : mois critiques, besoins de financement court terme → Exercice guidé : construction du plan de trésorerie sur 12 mois
THÈME 4 — SUIVRE ET ANALYSER LES ÉCARTS — 1h	
Suivi budgétaire	→ Mettre en place un tableau de bord de suivi budgétaire mensuel → Calculer et interpréter les écarts : en valeur absolue et en pourcentage → Distinguer écart de volume, écart de prix, écart de mix → Réagir aux écarts : arbitrages, révisions budgétaires, alertes à remonter → Exercice : analyse d'un jeu d'écarts réels et formulation de recommandations
THÈME 5 — BUDGET ET PILOTAGE STRATÉGIQUE — 30 min	
Budget et stratégie	→ Utiliser le budget pour piloter la performance de ses équipes : objectifs, responsabilisation → Présenter son budget à un banquier, un investisseur ou un partenaire : ce qu'ils regardent → Budget et ESS : intégrer des indicateurs d'impact social et environnemental dans son pilotage → Vers un budget glissant : adapter en continu ses prévisions à la réalité
ÉVALUATION ET CLÔTURE — 30 min	
Clôture	→ Quiz d'évaluation des acquis à chaud → Tour de table : retours des participants, questions ouvertes → Remise de l'attestation individuelle de présence et de fin de formation → Questionnaire de satisfaction

Évaluation des besoins et adaptation du parcours

Avant tout accès aux contenus de formation, chaque participant complète un quiz de positionnement disponible sur la plateforme Digiforma. Ce quiz évalue le niveau de connaissances initial sur les thématiques du programme.

En fonction des résultats obtenus, le parcours est adapté individuellement :

- Score inférieur à 50 % : parcours complet recommandé — accès à l'ensemble des modules dans l'ordre séquentiel prévu
- Score entre 50 % et 75 % : parcours ciblé — les modules correspondant aux notions maîtrisées sont accessibles en révision libre, l'apprenant est orienté en priorité vers les modules présentant des lacunes identifiées
- Score supérieur à 75 % : parcours allégé — l'apprenant accède directement aux modules avancés ; les modules de base sont disponibles en consultation libre si besoin

Si un participant identifie des besoins spécifiques non couverts par le parcours proposé — qu'ils soient liés à un contexte professionnel particulier, à une situation de handicap ou à toute autre contrainte individuelle — il est invité à adresser une demande à l'équipe pédagogique à l'adresse suivante : contact@cmi-formation.fr. Un échange sera organisé afin d'étudier les adaptations possibles et de personnaliser l'accompagnement dans la mesure du possible.

Supports remis aux participants

- Support de formation complet (PDF remis en fin de formation)
- Fiches mémo récapitulatives par thème
- Modèle Excel de budget prévisionnel et de plan de trésorerie prêts à l'emploi

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

La formation est accessible aux personnes en situation de handicap. Toute demande d'adaptation des modalités pédagogiques, techniques ou organisationnelles doit être adressée au référent handicap du CMI, Isabelle SOEUNG, à l'adresse suivante : isabelle@cmi-formation.fr, au minimum 10 jours ouvrés avant le démarrage de la formation.

Délais et modalités d'accès

Les inscriptions sont ouvertes toute l'année. La formation est organisée en sessions inter-entreprises ou en intra-entreprise, selon les besoins de l'organisation. Toute demande d'inscription doit être adressée par email à contact@cmi-formation.fr. Une réponse est apportée dans un délai de 48 heures à compter de la réception de la demande. La formation peut démarrer dans un délai minimum de 10 jours ouvrés après validation de l'inscription et signature de la convention de formation.

Indicateurs de résultats

CMI mesure et diffuse les indicateurs de résultats suivants pour cette formation :

- taux de satisfaction des participants (questionnaire remis en fin de formation) ;
- taux de réalisation de la formation (participants ayant suivi l'intégralité du programme) ;
- taux d'atteinte des objectifs pédagogiques (évaluation des acquis en fin de parcours) ;
- taux d'interruption en cours de formation.

Ces indicateurs sont calculés à l'issue de chaque session et consolidés annuellement. Ils sont disponibles sur demande auprès de CMI à l'adresse contact@cmi-formation.fr.