# ELABORATION DU BUDGET D'UNE TPE/PME

Cette offre de formation est éligible à MON COMPTE FORMATION moncompteformation.gouv.fr

Cette formation prépare à la Certification « Elaboration du budget d'une TPE/PME » enregistrée auprès de France Compétences sous le numéro **RS 5994**
Nom de l'organisme certificateur : CREACTIFS - Date d'enregistrement au répertoire : 25/04/2022
Lien URL de la certification : https://www.francecompetences.fr/recherche/rs/5994/

## Objectifs pédagogiques

- Projeter le chiffre d'affaires et les marges
- Mesurer et optimiser les dépenses d'exploitation et sociales
- Définir les investissements et les besoins de financement
- Établir un plan de trésorerie et un compte de résultat prévisionnel
- Structurer un budget global comme outil de pilotage et de communication

## Modalités d'évaluation & Obtention

- Le titre est délivré après un parcours de formation continue, selon deux épreuves :
  - **Rapport écrit** : Un prévisionnel financier portant sur un projet de création/reprise d'entreprise ou une entreprise créée (à transmettre 15 jours avant l'oral).
  - **Soutenance orale :** Une présentation de 20 min devant un jury, suivie de 10 min d'échanges.
- La certification doit être passée au plus tard dans les 6 mois qui suivent le début de la formation.

## Compétences attestées

- Définir et mesurer les entrées financières (CA, marges, subventions)
- Définir et mesurer les dépenses (achats, frais généraux, social)
- Définir les investissements et emprunts bancaires
- Anticiper la trésorerie selon les délais de paiement et stocks
- Établir le compte de résultat et le plan de trésorerie mensuel/annuel
- Élaborer le budget global comme outil de communication financière



# PROGRAMME PÉDAGOGIQUE

## C1 - Les entrées financières

- Identifier les données commerciales (produits, prestations, prix de vente).
- Réaliser des hypothèses de croissance (optimiste, réaliste, pessimiste) en fonction de l'étude de marché.
- Prendre en compte l'impact des variables externes (inflation, saisonnalité, délais de paiement) sur le volume d'affaires.
- Segmenter et analyser le CA
- Déterminer les marges brutes et commerciales.
- Recenser les autres entrées (subventions, produits financiers, cotisations)

## C2- Les dépenses

- Calculer les charges variables (calcul de coᵗ de revient et fixes
- Analyser les contrats en cours en vue de leur optimisation financière.
- Détailler le calcul de la masse salariale : salaire brut, cotisations patronales (selon les taux en vigueur), primes et mutuelle
- Anticiper les impôts, taxes et charges exceptionnelles pour vérifier l'équilibre financier.

## C3- Les investissements et les emprunts

- Identifier les investissements nécessaires et les besoins en emprunts bancaires.
- Évaluer les coûts, les frais financiers et les niveaux de remboursements.
- Calculer les futures dotations et reprises sur amortissements.
- Réaliser un tableau de synthèse des amortissements d'emprunts.
- Définir la capacité d'emprunt et écarter les projets d'investissement les moins pertinents.

## C4 - La trésorerie

- Analyser le cycle d'exploitation et comprendre l'impact du décalage entre les encaissements clients et les décaissements fournisseurs sur la santé financière.
- Calculer et optimiserle BFR nécessaire à l'activité et identifier les leviers pour le réduire (négociation des délais, acomptes)
- Gestion des stocks
- Élaborer le plan de trésorerie mensuel et consolider les flux d'exploitation (TVA incluse), d'investissement et de financement.
- Anticiper des difficultés pour assurer la continuité de l'activité.

## C5 - Compte de résultat

- Établir le compte de résultat prévisionnel mensuel et annuel à partir des données collectées. Comprendre la structure logique (cycles d'exploitation, financier et exceptionnel)
- Maîtriser les étapes intermédiaires de calcul (Marge brute, Valeur Ajoutée, EBE) pour analyser où se crée la richesse
- Élaborer le plan de trésorerie prévisionnel en garantissant sa cohérence avec le compte de résultat
- Analyser des Écarts et entreprendre des mesures correctives
- Proposer des solutions de financement en cas d'absence d'équilibre observé.

## C6 - Présentation du budget

- Structurer le budget global de l'organisation sous forme de matrices PREVISTART complètes et équilibrées.
- Transformer les chiffres en outil de visualisation claire et accessible pour les partenaires financiers.
- Utiliser le budget comme un instrument de communication et de pilotage stratégique auprès des partenaires financiers.
- Élaborer le plan de trésorerie prévisionnel en garantissant sa cohérence avec le compte de résultat

Absence de liens avec d'autres certifications pour ce titre



# MODALITÉS ET PRÉREQUIS

## PUBLIC, PRÉREQUIS ET ACCESSIBILITÉ

- Public : Créateurs d'entreprise, repreneurs, ou dirigeants de TPE/PME souhaitant piloter leur activité par les chiffres
- Maîtrise de l'outil informatique de base (navigation web, usage d'un tableur)
- Avoir un projet de création ou une entreprise existante pour servir de base de travail réelle

## ÉQUIPE, OUTILS & MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- Outils : Accès à la plateforme PREVISTART pour la saisie et l'analyse financière
- Équipe : Formateurs experts en gestion financière et pilotage d'entreprise

## DURÉE ET MODALITÉS



**COLLECTIVE***

**1 350€**

**7h en collectif**

**3h en individuel**

**4h en FOAD**



**INDIVIDUALISÉE***

**1 650€**

**6h en individuel**

**8h en FOAD**

*Délais d'accès de 15 jours minimum pour cette formation

## ADAPTATION DES CONDITIONS DE FORMATION ET D'EXAMEN POUR LES PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP

Référent Handicap : Un interlocuteur dédié au sein du réseau est disponible pour analyser les besoins spécifiques et coordonner les aménagements nécessaires. Contact : Frédéric GRONDEAU frederic.grondeau@espacegestion.com / tél. 05 45 38 84 61.

## SUITE DE PARCOURS

Cette formation vous prépare à la certification "Elaborer le budget d'une TPE/PME" enregistrée par l'organisme Certificateur CREACTIFS auprès de France Compétences sous le numéro RS5994, attestant des compétences nécessaires à la création d'entreprise du candidat.



## DÉMARCHE ET TRAVAIL PERSONNEL

Pour transformer vos acquis en réussite, votre implication personnelle est la clé : c'est en mettant concrètement en pratique votre plan d'action que vous donnerez vie à votre projet.