BUSINESS PLAN

Business plan financier : modéliser le prévisionnel, le BFR et le plan de financement

Un prévisionnel qui affiche un résultat positif mais oublie le besoin en fonds de roulement conduit droit à la rupture de trésorerie. Les modèles construits dans l'urgence enchaînent les fragilités : hypothèses noyées dans les formules, délais de règlement ignorés, plan de financement bouclé à la main, impossibilité de tester un scénario sans casser le fichier. Ces deux jours portent exclusivement sur la construction du modèle financier sur tableur. La partie rédactionnelle du business plan est laissée de côté au profit de l'architecture du fichier, du chaînage résultat bilan trésorerie et de l'analyse de sensibilité.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 590 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Responsables administratifs et financiers contrôleurs de gestion trésoriers comptables et consultants amenés à bâtir un prévisionnel chiffré.

PRÉREQUIS
Une pratique du tableur et la connaissance des documents de synthèse comptables sont nécessaires.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Structurer un modèle financier séparant hypothèses calculs et restitutions
- Construire le compte de résultat prévisionnel à partir des hypothèses d'activité
- Calculer le besoin en fonds de roulement et son évolution
- Établir le plan de financement et le prévisionnel de trésorerie
- Conduire une analyse de sensibilité et présenter les scénarios

03 Programme détaillé

M1 Architecture du modèle financier

- Construire un fichier lisible et auditable
- Séparer les feuilles d'hypothèses de calcul et de restitution
- Nommer les paramètres et proscrire les valeurs saisies en dur
- Poser les conventions de périodicité et de signe
- Mettre en place les contrôles de cohérence du fichier
- Atelier : Mise en place de la trame du modèle et des contrôles de cohérence sur un cas d'entreprise de services.

M2 Prévisionnel d'exploitation

- Chiffrer l'activité et la marge
- Modéliser le chiffre d'affaires par volume et par prix
- Distinguer charges variables et charges fixes
- Intégrer la masse salariale et son évolution
- Calculer la marge le point mort et le résultat d'exploitation
- Cas pratique : Construction du compte de résultat prévisionnel sur trois exercices avec calcul du point mort.

M3 Besoin en fonds de roulement et trésorerie

- Relier le résultat à la trésorerie réelle
- Modéliser les délais clients fournisseurs et les stocks
- Calculer le besoin en fonds de roulement et sa variation
- Construire le tableau de flux et le prévisionnel de trésorerie
- Identifier les périodes de tension et leur ampleur
- Atelier : Calcul du besoin en fonds de roulement puis mesure de l'effet d'un allongement du délai de règlement client.

M4 Plan de financement et sensibilité

- Boucler le modèle et tester sa robustesse
- Chiffrer les investissements et leurs amortissements
- Construire le plan de financement et les tableaux d'emprunt
- Boucler le bilan prévisionnel et vérifier l'équilibre
- Réaliser une analyse de sensibilité sur les hypothèses clés
- Cas pratique : Bouclage du bilan prévisionnel puis construction d'un scénario dégradé et mesure du financement complémentaire.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 590 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 26/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr