COMPTABILITÉ - FISCALITÉ

Tableau de flux et prévision de trésorerie : construire, analyser et anticiper

Le résultat est positif mais la trésorerie se tend en fin de mois. Personne ne sait dire si l'écart vient du besoin en fonds de roulement des investissements ou du remboursement des emprunts. Le suivi se limite au relevé bancaire et la prévision se résume à un tableau repris chaque année sans méthode partagée. Les arbitrages de financement se décident donc dans l'urgence. Cette journée de sept heures apporte la construction complète du tableau de flux à partir des comptes puis le passage à une prévision glissante. Le participant sait isoler les flux d'exploitation d'investissement et de financement commenter les écarts et alerter à temps.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
1 jour — 7 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 990 € 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 comptables et financiers ainsi que contrôleurs de gestion trésoriers et collaborateurs de cabinet d'expertise comptable.

PRÉREQUIS
Maîtriser la lecture du bilan et du compte de résultat.

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 :

- Construire un tableau de flux de trésorerie à partir de la balance et des annexes
- Distinguer les flux d'exploitation d'investissement et de financement
- Expliquer l'écart entre le résultat comptable et la variation de trésorerie
- Bâtir un prévisionnel de trésorerie glissant alimenté par l'encaissement réel
- Simuler l'effet d'un décalage de règlement ou d'un investissement sur le solde
- Formaliser un commentaire de trésorerie destiné à la direction

03 Programme détaillé

M1 Du résultat à la trésorerie

- Comprendre pourquoi les deux divergent
- Lecture du besoin en fonds de roulement et de ses composantes
- Retraitement des charges et produits sans effet de trésorerie
- Effet des délais clients fournisseurs et stocks sur le solde
- Repérage des opérations qui pèsent sur la trésorerie sans toucher le résultat
- Cas pratique : À partir d'un jeu de comptes les participants expliquent l'écart entre un résultat bénéficiaire et une trésorerie en baisse.

M2 Construction du tableau de flux

- Bâtir l'outil à partir des comptes
- Choix entre la méthode directe et la méthode indirecte
- Classement des flux d'exploitation d'investissement et de financement
- Traitement des cessions des subventions et des emprunts
- Contrôle de cohérence entre la variation calculée et le solde bancaire
- Commentaire des grandes masses obtenues
- Atelier : Chaque participant construit un tableau de flux complet à partir de la balance et des annexes remises en séance.

M3 Prévision et pilotage

- Anticiper les tensions avant qu'elles arrivent
- Construction d'un prévisionnel glissant alimenté par les échéanciers
- Intégration des encaissements clients et des décaissements récurrents
- Simulation d'un retard de règlement ou d'un investissement
- Choix des leviers de financement court terme
- Rythme de mise à jour et diffusion à la direction
- Mise en situation : Les participants présentent une alerte de trésorerie argumentée et proposent deux leviers chiffrés.

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 990 € 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 29/09/2026. 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