



INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

NIVEAU AVANCÉ

# Modélisation financière *par l'IA.*

Une formation avancée pour construire avec l'IA des modèles financiers robustes et documentés. En deux jours, chaque participant bâtit le business plan chiffré à 3 ans de son propre projet — compte de résultat, plan de trésorerie, plan de financement — puis l'éprouve : scénarios base, haut et bas, tests de sensibilité, simulateur réutilisable. L'IA génère structures, formules et scripts ; le participant teste chaque formule sur des cas connus, valide chaque hypothèse et intègre des contrôles de cohérence systématiques.

DURÉE

**2  
jours**

14 heures

FORMAT

**Inter · Intra**

Présentiel ou dis-  
tanciel

PUBLIC

**DAF, contrôleurs de gestion & di-  
rigeants**

CERTIFICA-  
TION

**Attesta-  
tion**

À PROPOS DE LA FORMATION

## Modélisation financière par l'IA.

Une formation avancée pour construire avec l'IA des modèles financiers robustes et documentés. En deux jours, chaque participant bâtit le business plan chiffré à 3 ans de son propre projet — compte de résultat, plan de trésorerie, plan de financement — puis l'éprouve : scénarios base, haut et bas, tests de sensibilité, simulateur réutilisable. L'IA génère structures, formules et scripts ; le participant teste chaque formule sur des cas connus, valide chaque hypothèse et intègre des contrôles de cohérence systématiques.

**DURÉE**

**2 jours**

14 heures

**FORMAT**

**Inter · Intra**

Présentiel ou distanciel

**NIVEAU**

**Avancé**

**PÉDAGOGIE**

**Active**

Petits groupes

**CERTIFICATION**

**Attestation**

Attestation délivrée

## Objectifs pédagogiques

---

- Structurer l'architecture d'un modèle financier robuste — séparation stricte des hypothèses, des calculs et des sorties, registre d'hypothèses documentées et sourcées, aucune valeur en dur dans les formules — en s'appuyant sur la structure du business plan attendue par les financeurs (partie financière en six tableaux fondamentaux, complétée du tableau des annuités de crédit en cas d'emprunt) et en cadrant le rôle de l'IA au regard de ses limites arithmétiques documentées : l'IA génère structures, formules et scripts ; le tableur calcule ; l'humain teste et valide.
- Construire avec l'IA le compte de résultat prévisionnel à 3 ans de son projet : spécifier la structure cible et les conventions, générer les formules bloc par bloc avec un point de contrôle entre blocs, tester chaque bloc généré sur des cas connus avec double calcul par un chemin indépendant, et documenter chaque hypothèse d'exploitation dans le registre (valeur, source datée, justification, niveau de confiance).
- Construire le plan de trésorerie mensuel sur 12 mois (encaissements, décaissements, décalages de paiement, TVA) et le plan de financement à 3 ans de son projet, calculer son seuil de rentabilité, et verrouiller la cohérence entre les tableaux par des contrôles croisés systématiques générés avec l'IA puis validés manuellement.
- Élaborer un jeu de scénarios (base, haut, bas) par jeux d'hypothèses commutables — sans dupliquer le classeur — et conduire des tests de sensibilité sur les hypothèses-clés du modèle (tables à une et deux variables), en formulant des hypothèses prudentes, sourcées et jamais présentées comme garanties.
- Paramétrer un simulateur réutilisable à partir du modèle : variables d'entrée actionnables et bornées, sorties lisibles, garde-fous (bornes de saisie, drapeaux d'alerte, protections de feuille), utilisable au-delà de la formation sans casser le modèle.
- Intégrer au classeur une batterie de contrôles de cohérence systématiques (équilibres, totaux croisés, tests de vraisemblance) et documenter le modèle pour le transmettre à un financeur, un expert-comptable ou des associés : notice du modèle, registre d'hypothèses finalisé, journal de tests.
- Contrôler l'usage responsable de l'IA sur des données financières : confidentialité (secret des affaires), protection des données personnelles (RGPD), anonymisation des fichiers téléversés, et périmètre assumé du modèle — ni conseil en investissement, ni promesse de financement —, au regard des exigences de littératie IA prévues par l'AI Act (Règlement (UE) 2024/1689, art. 4, applicable depuis le 2 février 2025 ; cf. module 1).

## Public visé

---

Directeurs administratifs et financiers, responsables administratifs et financiers, contrôleurs de gestion, dirigeants de TPE, PME ou ETI portant un projet à chiffrer (création ou reprise d'activité, développement, investissement, recherche de financement), responsables financiers de groupes ou de réseaux. La formation s'adresse à des professionnels qui construisent ou challengent déjà des prévisionnels et veulent industrialiser leur production avec l'IA sans rien céder sur la fiabilité des chiffres.

## Prérequis

---

Formation de niveau avancé. Pratique réelle de la gestion d'entreprise : lire et interpréter un compte de résultat et un bilan sans assistance. Maîtrise opérationnelle du tableur : formules conditionnelles, références absolues et relatives, construction de tableaux structurés. Usage régulier d'un assistant IA acquis (formation de niveau intermédiaire du parcours Akademia ou pratique équivalente). Chaque participant apporte SON projet réel à modéliser (création, reprise, développement, investissement) avec ses éléments chiffrés — historique comptable ou de gestion, hypothèses d'activité, devis d'investissement —, anonymisés pour les données sensibles ; à défaut, un cas complet anonymisé est fourni par Akademia. Matériel : un ordinateur portable par participant avec tableur installé, un accès internet et un compte d'assistant IA permettant le téléversement de fichiers tableur et l'exécution de code (offre payante recommandée ou accès de session fourni par Akademia), utilisable depuis le poste apporté — téléversement non bloqué par la politique de sécurité de l'entreprise, une vérification technique étant proposée avant la session ; en distanciel : caméra, micro et, idéalement, double écran.

# Quatre modules progressifs pour monter en compétences.

JOUR 1

## Jour 1 — Architecturer et construire

De la structure de place du business plan au compte de résultat prévisionnel testé, sur le projet réel de chacun.

MODULE

# 01.

3H30

## Architecturer son modèle et fiabiliser l'usage de l'IA

### OBJECTIF OPÉRATIONNEL

« Poser l'architecture complète de SON business plan à 3 ans (hypothèses / calculs / sorties, six tableaux fondamentaux), amorcer un registre d'hypothèses sourcées, appliquer le protocole de test des formules générées par l'IA et la règle de confidentialité et d'anonymisation des données. »

### CONTENU PÉDAGOGIQUE

- Ce qu'attend un financeur : la partie financière du business plan en six tableaux fondamentaux (référentiel public Bpifrance Création), complétée du tableau des annuités de crédit en cas d'emprunt — l'ossature cible du fil rouge des deux journées.
- Architecture d'un modèle robuste et auditable : séparation stricte des hypothèses, des calculs et des sorties, conventions et traçabilité de bout en bout.
- Le registre d'hypothèses documentées et sourcées — le document qui fait la crédibilité du dossier face à un financeur.
- La limite arithmétique des assistants IA, mesurée par les évaluations publiques de référence (chiffres réactualisés et commentés en session) — et sa conséquence méthodologique : l'IA génère structures, formules et scripts ; le tableur calcule ; l'humain teste et valide.
- Panorama de l'outillage à date (posture multi-éditeurs) : assistants avec exécution de code, assistants intégrés au tableur et leurs modes de contrôle, fonctions IA en cellule — usages recommandés et limites de chaque famille.
- Le protocole de test des formules générées par l'IA — la discipline qui conditionne tout le reste — et les erreurs typiques des formules générées, à savoir détecter.

- Usage responsable et cadre réglementaire : confidentialité des données financières (secret des affaires), protection des données personnelles et anonymisation (RGPD, recommandations CNIL), littératie IA prévue par l'AI Act (art. 4, applicable depuis le 2 février 2025) — et périmètre assumé de la formation : ni conseil en investissement, ni promesse de financement.

#### **MISE EN PRATIQUE**

Atelier « Fondations » : chaque participant fait générer par l'IA le squelette de SON modèle (onglets hypothèses / calculs / sorties, six tableaux fondamentaux, conventions) puis le vérifie et l'ajuste ; il amorce son registre avec les cinq hypothèses les plus structurantes de son projet (valeur, source, justification, niveau de confiance) et applique le protocole de test complet à ses trois premières formules générées — dont le bloc piégé standardisé fourni au kit, qui contient une erreur typique à détecter ; en fil de sécurisation, chacun trie cinq cas concrets de données financières — téléversables ou non (balance anonymisée, fichier de paie nominatif, relevés bancaires, pacte d'actionnaires) — et applique la règle de confidentialité et d'anonymisation à SON projet.

#### **LIVRABLE**

Le squelette architecturé de SON modèle financier (classé structuré, conventions posées), le registre d'hypothèses amorcé (cinq hypothèses sourcées) et le journal de tests initialisé (protocole appliqué, erreur détectée et corrigée).

## Construire le compte de résultat prévisionnel à 3 ans avec l'IA

### OBJECTIF OPÉRATIONNEL

« Générer avec l'IA, bloc par bloc, la structure et les formules du compte de résultat prévisionnel à 3 ans de SON projet, tester chaque bloc sur des cas connus et documenter chaque hypothèse d'exploitation dans le registre. »

### CONTENU PÉDAGOGIQUE

- La mécanique d'exploitation du prévisionnel : hypothèses d'activité, charges, masse salariale, amortissements — du chiffre d'affaires au résultat net.
- Spécifier avant de générer : structurer sa demande à l'IA et avancer bloc par bloc, avec un point de contrôle avant de poursuivre.
- Faire travailler l'assistant sur le classeur réel : modalités d'ingestion des fichiers tableur et préparation ciblée des données.
- Tester systématiquement chaque bloc généré, avec un contrôle de synthèse sur le résultat — chaque validation tracée au journal de tests.
- Le registre comme discipline continue : chaque hypothèse d'exploitation sourcée, prudente et datée, saisie au fil de la construction.
- Le second regard IA sur les hypothèses : faire challenger la vraisemblance du jeu d'hypothèses par une revue séparée — l'humain arbitre et tranche.

### MISE EN PRATIQUE

Atelier « Compte de résultat », cœur du jour 1 : chacun construit le compte de résultat prévisionnel à 3 ans de SON projet — spécification, génération IA bloc par bloc, test de chaque bloc sur cas connus, double calcul du résultat de l'année 1 par un chemin indépendant, second regard IA sur les hypothèses dans un fil séparé ; revue croisée en binôme sur la vraisemblance et le sourçage des hypothèses.

### LIVRABLE

Le compte de résultat prévisionnel à 3 ans de SON projet, formules testées bloc par bloc (journal de tests complété) et registre d'hypothèses d'exploitation documenté, passé au second regard et à la revue croisée.

## Jour 2 — Éprouver, simuler, transmettre

Du compte de résultat au modèle complet : trésorerie, financement, scénarios, simulateur réutilisable et documentation.

## MODULE

# 03.

3H30

## Boucler le modèle : trésorerie, financement et cohérence d'ensemble

### OBJECTIF OPÉRATIONNEL

« Construire le plan de trésorerie mensuel et le plan de financement à 3 ans de SON projet, calculer son seuil de rentabilité et verrouiller la cohérence inter-tableaux par des contrôles croisés générés avec l'IA puis validés. »

### CONTENU PÉDAGOGIQUE

- Le plan de trésorerie mensuel sur 12 mois : décalages de paiement, TVA, saisonnalité — voir ce que le compte de résultat ne montre pas.
- Plan de financement initial et à 3 ans : l'équilibre entre besoins durables et ressources durables, celui qu'un financeur lit en premier.
- Seuil de rentabilité et point mort : calcul et lecture en valeur, en volume et en date.
- Générer les nouveaux tableaux avec l'IA à partir de l'existant (une seule source de vérité, aucune ressaisie) et les valider sur un mois témoin avant de faire confiance au reste.
- Les contrôles de cohérence inter-tableaux systématiques : l'IA génère la batterie de contrôles, l'humain la valide, l'exécute et corrige chaque écart.
- La lecture d'un financeur : réalisme du chiffre d'affaires, poids du besoin en fonds de roulement, capacité de remboursement — préparer les questions probables, sans jamais promettre une décision de financement.

### MISE EN PRATIQUE

Atelier « Trésorerie et financement » : chacun génère puis teste le plan de trésorerie mensuel de SON projet (décalages de paiement et TVA vérifiés sur un mois témoin calculé à la main), construit son plan de financement initial et à 3 ans, calcule son seuil de rentabilité, puis exécute les premiers contrôles de cohérence inter-tableaux et corrige chaque écart détecté.

### LIVRABLE

Le business plan chiffré complet de SON projet : plan de trésorerie mensuel, plan de financement initial et à 3 ans, seuil de rentabilité — cohérence inter-tableaux vérifiée (fiche de contrôles renseignée, écarts corrigés ou tracés au journal avec plan de correction).

## Scénarios, tests de sensibilité et simulateur réutilisable

### OBJECTIF OPÉRATIONNEL

« Éprouver le modèle par un jeu de scénarios (base, haut, bas) et des tests de sensibilité, le transformer en simulateur réutilisable avec garde-fous, et le documenter pour le transmettre. »

### CONTENU PÉDAGOGIQUE

- Un jeu de scénarios propre (base, haut, bas) piloté depuis l'onglet d'hypothèses — jamais trois copies du classeur.
- Tests de sensibilité sur les hypothèses-clés du projet : construire et lire les tables de sensibilité — où le projet casse-t-il ?
- Des hypothèses de scénario prudentes et sourcées : le scénario bas teste la résistance du projet, aucune trajectoire n'est présentée comme garantie.
- Le simulateur réutilisable : variables d'entrée bornées, sorties lisibles, garde-fous — un outil que l'on peut confier sans casser le modèle.
- La batterie de contrôles de cohérence intégrée au classeur, réexécutée à chaque modification.
- Documenter pour transmettre : notice du modèle, registre d'hypothèses finalisé et journal de tests — un modèle transmissible à sa banque, son expert-comptable ou ses associés.
- Capitaliser pour les modèles suivants : gabarits et bibliothèque de prompts — un temps de construction réduit, dans des proportions variables selon les cas et jamais garanties.

### MISE EN PRATIQUE

Atelier final « Scénarios et simulateur » : chacun construit son jeu de scénarios base / haut / bas, fait tourner ses tables de sensibilité sur deux hypothèses-clés, paramètre son simulateur (variables d'entrée bornées, sorties, garde-fous), passe l'ensemble à la batterie de contrôles et au second regard IA final, et finalise sa notice ; en restitution, chaque participant présente en deux minutes son scénario de base et la sensibilité-clé de son projet.

### LIVRABLE

Le jeu de scénarios (base, haut, bas) avec tables de sensibilité, le simulateur réutilisable avec garde-fous, la batterie de contrôles intégrée au classeur et la notice du modèle (hypothèses documentées, limites, avertissement d'usage).

### MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

# Apprendre par la pratique, avec un formateur expert à vos côtés.

- Pédagogie active et apprentissage par le faire : la pratique occupe la place centrale — de l'ordre de 40 à 50 % du temps en atelier individuel accompagné sur le modèle réel du participant (fil rouge) et plus de 60 % du temps consacré à la pratique au sens large en y ajoutant les démonstrations commentées et les revues croisées appliquées à ce même modèle ; le reste en apports méthodologiques cadrés.
- Méthode magistrale : apports structurés et cadrage méthodologique par le formateur, appuyés sur des supports visuels et des exemples chiffrés.
- Démonstrations en direct : le formateur manipule l'IA et le tableur sur un cas devant le groupe (génération d'un bloc de formules, détection d'une erreur insérée, test sur cas connu, passage résultat → trésorerie, second regard).
- Méthode active : ateliers individuels accompagnés, revues croisées en binôme et restitutions flash favorisant le regard critique sur les hypothèses et les formules.
- Accompagnement individualisé : le formateur adapte le niveau de soutien selon le profil (DAF ou contrôleur outillé, dirigeant généraliste ; à l'aise ou non avec la modélisation), sur la base du test de positionnement.
- Approche par compétences : chaque module produit un livrable directement réinvestissable, les quatre s'assemblant en un modèle financier complet, contrôlé et documenté.

## Profil du formateur

---

Formateur expert à double compétence : modélisation financière et construction de business plans (direction financière, contrôle de gestion ou financement d'entreprise) et usage opérationnel de l'IA générative appliquée au tableur. Il justifie d'une expérience concrète de construction de prévisionnels présentés à des financeurs.

## Moyens & supports

---

- En présentiel : salle équipée d'un vidéo-projecteur, paperboard, connexion internet et un poste par participant.
- En distanciel : classe virtuelle synchrone via les outils Akademia (partage d'écran, sous-groupes, partage de fichiers).
- Plateforme LMS Akademia (FormAI) : test de positionnement en ligne et mise à disposition de l'ensemble des ressources (supports, gabarits, bibliothèque de prompts, cas complet anonymisé).
- Kit de gabarits remis à chaque participant : architecture de modèle, registre d'hypothèses, protocole et journal de tests, trames des tableaux financiers, fiche de contrôles de cohérence, trame de scénarios, gabarit de simulateur et notice type.
- Outils IA (catégories de capacités, posture multi-éditeurs) : assistants conversationnels avec exécution de code sur fichiers tableur et fenêtres de contexte étendues, assistants intégrés au tableur avec modes de contrôle des modifications (édition directe, plan à valider, analyse seule), mode de raisonnement / réflexion approfondie pour les revues analytiques, espaces de connaissance persistants — le tableur restant le moteur de calcul de référence.

## Modalités d'évaluation

---

- Test de positionnement en ligne réalisé sur la plateforme LMS avant le début de la formation (pratique du tableur, bases de gestion, usage de l'IA), doublé d'une vérification technique à J-7 — téléversement d'un fichier tableur d'essai dans son assistant IA depuis le poste qui servira en formation —, et complété par un tour de table des attentes et du projet apporté par chacun.
- Évaluation formative continue : les livrables de chaque module (squelette et registre, compte de résultat testé, trésorerie et financement contrôlés, scénarios et simulateur) et les revues croisées en binôme permettent au formateur de vérifier la progression sur chaque objectif et d'apporter une remédiation immédiate.
- Évaluation sommative : grille critériée d'atteinte des objectifs, renseignée au fil des ateliers puis consolidée et restituée en fin de session, appliquée aux productions réalisées sur le projet fil rouge (squelette architecturé et registre d'hypothèses ; journal de tests ; compte de résultat prévisionnel à 3 ans ; plan de trésorerie mensuel ; plan de financement initial et à 3 ans, seuil de rentabilité ; fiche de contrôles de cohérence ; jeu de scénarios et tables de sensibilité ; simulateur et notice du modèle), intégrant un critère d'usage responsable observable (données anonymisées, aucune donnée non autorisée téléversée, aucune formulation de promesse de rendement ou de financement), complétée par un auto-positionnement de sortie reprenant les items du test amont pour objectiver la progression.

- Évaluation de satisfaction à chaud en fin de session et évaluation à froid à distance, à 1 à 3 mois, mesurant le transfert en situation de travail : usage effectif du modèle et du simulateur, dossier présenté à un financeur ou en comité de direction et, lorsque le participant les communique, ses premiers retours terrain, à titre indicatif et non garanti.

## Documentation remise aux stagiaires

---

- Le support de formation complet
- Le gabarit d'architecture de modèle (hypothèses / calculs / sorties, six tableaux fondamentaux et, en cas d'emprunt, tableau des annuités de crédit)
- Le registre d'hypothèses documentées (gabarit)
- Le protocole de test des formules générées et le journal de tests (gabarits)
- La bibliothèque de prompts « modélisation financière » (spécification, génération bloc par bloc, contrôles, second regard)
- Les trames des tableaux financiers : compte de résultat prévisionnel, plan de trésorerie mensuel, plan de financement pré-câblé (mécanique du besoin en fonds de roulement et de sa variation déjà construite), seuil de rentabilité pré-tramé
- La fiche de contrôles de cohérence inter-tableaux
- La trame de scénarios (base, haut, bas) et de tables de sensibilité
- Le gabarit de simulateur (variables d'entrée bornées, garde-fous) et la notice type du modèle
- Attestation de fin de formation mentionnant les objectifs et le résultat de l'évaluation des acquis

## Équipements à apporter

---

- Ordinateur portable avec tableur installé
- Compte d'assistant IA permettant le téléversement de fichiers et l'exécution de code (offre payante recommandée ou accès de session fourni par Akademia), utilisable depuis le poste apporté — téléversement non bloqué par la politique de sécurité de l'entreprise

## Accessibilité & handicap

---

Les besoins d'adaptation sont recensés dès l'inscription. Un référent handicap Akademia est identifié et joignable pour étudier, au cas par cas avec le participant, les aménagements possibles (rythme, supports, modalités). Les conditions d'accès sont vérifiées selon la situation.

## Modalités & délais d'accès

---

Formation en petit groupe (4 à 6 participants), pour garantir un accompagnement individualisé sur le modèle réel de chacun. Inscription en ligne ou auprès du service formation, entrée à date fixe selon le calendrier des sessions. L'admission est conditionnée par le test de positionnement : un niveau plancher est attendu sur les items tableur et gestion ; en deçà, un entretien avec l'équipe pédagogique est organisé pour orienter, selon le profil, vers la formation intermédiaire de pilotage de la gestion par l'IA du parcours Akademia ou vers un module préparatoire asynchrone sur la plateforme FormAI avant l'entrée en session. Pour les financements OPCO, l'inscription doit intervenir suffisamment tôt pour respecter les délais d'instruction du dossier ; Akademia accompagne le participant dans ses démarches.

## Tarif

---

### SESSION INTER-ENTREPRISES

**1890 €** net de taxe

par participant · 2 jours (14 h)

Exonération de TVA · art. 261-4-4° a du CGI

### SESSION INTRA-ENTREPRISE

## Tarif sur devis

Session dédiée à vos collaborateurs, dans vos locaux ou à distance. Contactez-nous pour une proposition chiffrée personnalisée selon l'effectif et les modalités.

Prise en charge possible par votre OPCO ou France Travail. Nos équipes vous accompagnent dans le montage du dossier de financement.

PASSONS À L'ACTION

## Construisons ensemble votre session sur-mesure.

Dites-nous vos contraintes (format, lieu, dates, nombre de participants) et recevez une proposition personnalisée sous 24 heures ouvrées.

### **Akademia Formation**

SERVICE ADMINISTRATION DES  
VENTES

[adv@akademiaformation.com](mailto:adv@akademiaformation.com)

[www.akademiaformation.com](http://www.akademiaformation.com)

### **Devis personnalisé**

RÉPONSE SOUS 24 H OUVRÉES

Format inter · intra

Présentiel ou distanciel

— FIN DU PROGRAMME —