



INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

NIVEAU INTERMÉDIAIRE

Pilotage de la gestion par l'IA : *marges & trésorerie.*

Une journée pour faire parler vos chiffres avec l'IA, sans être financier. Sur vos propres exports anonymisés (balance, facturation, banque) ou sur le jeu de données fourni, vous construisez le tableau de pilotage de votre structure : lecture commentée de votre balance, marges par activité aux totaux recoupés, plan de trésorerie à 3-6 mois, puis la routine mensuelle de prompts qui le tient à jour et prépare vos échanges avec l'expert-comptable. L'IA analyse et explique, chaque chiffre est vérifié : c'est vous qui décidez.

DURÉE

**1
jour**

7
heures

FORMAT

Inter · Intra

Présentiel ou distan-
ciel

PUBLIC

**Dirigeants & responsables de
gestion**

CERTIFICA-
TION

Attestation

À PROPOS DE LA FORMATION

Pilotage de la gestion par l'IA : marges, trésorerie et rentabilité.

Une journée pour faire parler vos chiffres avec l'IA, sans être financier. Sur vos propres exports anonymisés (balance, facturation, banque) ou sur le jeu de données fourni, vous construisez le tableau de pilotage de votre structure : lecture commentée de votre balance, marges par activité aux totaux recoupés, plan de trésorerie à 3-6 mois, puis la routine mensuelle de prompts qui le tient à jour et prépare vos échanges avec l'expert-comptable. L'IA analyse et explique, chaque chiffre est vérifié : c'est vous qui décidez.

DURÉE

1 jour

7 heures

FORMAT

Inter · Intra

Présentiel ou distanciel

NIVEAU

Intermédiaire

PÉDAGOGIE

Active

Petits groupes

CERTIFICATION

Attestation

Attestation délivrée

Objectifs pédagogiques

- Analyser une balance comptable, un livre de recettes-dépenses ou un export de facturation à l'aide d'un assistant IA pour en produire une lecture commentée en langage clair (postes principaux, évolutions, anomalies à questionner), puis recouper chaque constat avec le fichier source avant de le retenir.
- Calculer ses marges par activité, par client ou par prestation à partir de ses exports, en faisant exécuter les calculs par l'IA en mode exécution de code plutôt qu'en « calcul de tête », en validant ligne à ligne les affectations de charges proposées et en contrôlant les totaux contre le fichier source.
- Construire un plan de trésorerie simple à 3-6 mois (encaissements, décaissements, point bas prévisionnel, échéances sociales et fiscales) à partir de ses données réelles, avec des hypothèses explicites et un scénario prudent en complément du scénario central.
- Assembler un tableau de pilotage mensuel léger — 5 à 8 indicateurs choisis parce qu'ils déclenchent une décision (marges, trésorerie disponible et point bas, encours clients, carnet de commandes) — et formaliser la routine mensuelle de prompts réutilisables qui le met à jour à partir des nouveaux exports.
- Préparer un échange structuré avec son expert-comptable à partir des analyses produites : liste des écarts à expliquer, questions prioritaires, pièces à demander — sans se substituer à son avis sur les traitements comptables et fiscaux, qui restent hors du champ de la formation.
- Appliquer les règles de confidentialité propres aux données de gestion avant tout téléversement : anonymiser ou pseudonymiser ses exports (noms de clients, de salariés), distinguer données anonymisées et pseudonymisées, n'utiliser que des données que l'on est autorisé à partager, au regard du RGPD, des recommandations de la CNIL et 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

Dirigeants de TPE-PME (gérants, présidents, artisans et professions libérales employeurs), responsables de gestion ou d'administration sans formation financière approfondie, responsables de centre de profit, d'agence ou d'activité, office managers et assistants de direction en charge du suivi de gestion. La formation s'adresse à ceux qui pilotent — ou doivent piloter — la rentabilité et la trésorerie de leur structure sans disposer d'un contrôleur de gestion, et qui veulent des réponses claires tirées de leurs propres chiffres.

Prérequis

Utiliser régulièrement un assistant IA généraliste (rédiger une demande simple, joindre un fichier) : la formation ne reprend pas les bases de l'IA. Une pratique bureautique courante est attendue (tableur en lecture et saisie simple, fichiers CSV et PDF) ; aucune compétence en formules avancées ni en comptabilité n'est requise — les notions de gestion utilisées (marge, encaissement, point bas) sont introduites en séance. Chaque participant apporte si possible ses propres exports : balance comptable ou livre de recettes-dépenses, export de facturation, échéancier — anonymisés en amont à l'aide de la fiche de préparation transmise avant la session, puis déposés — déjà anonymisés — sur la plateforme LMS 48 h avant la session pour contrôle et test d'import par le formateur ; à défaut, un jeu de données anonymisé et réaliste (PME de services multi-activités) est fourni par Akademia. Matériel : un ordinateur portable par participant, un accès internet (en distanciel : caméra et micro) et un compte actif sur un assistant IA permettant l'import de fichiers tableur/CSV, l'exécution de code (analyse de données) et un volume d'usage suffisant pour une journée intensive d'analyse — formule payante recommandée, les offres gratuites étant souvent plafonnées en analyse de fichiers. Un test de capacité en deux prompts (mini-jeu d'essai et réponse attendue joints à la fiche de préparation) permet de vérifier ces fonctions avant la session, le résultat étant contrôlé via le test de positionnement ; si l'outil du participant ne les offre pas, un compte de session Akademia pré-configuré est prêté pour la journée, utilisable uniquement avec le jeu de données anonymisé fourni.

Deux modules progressifs pour monter en compétences.

JOUR 1

Jour 1 — La journée du dirigeant qui pilote

Des exports comptables bruts aux décisions : lecture et marges le matin, trésorerie et tableau de pilotage l'après-midi.

MODULE

01.

3H30

Faire parler ses chiffres : lire ses exports et calculer ses marges avec l'IA

OBJECTIF OPÉRATIONNEL

« Anonymiser et charger ses propres exports dans un assistant IA, en obtenir une lecture commentée fiable de sa balance, puis calculer ses marges par activité avec des totaux recoupés contre le fichier source. »

CONTENU PÉDAGOGIQUE

- Les chiffres que l'on possède déjà : balance comptable, grand livre, livre de recettes-dépenses, export de facturation, relevés bancaires — ce que chaque document dit (et ne dit pas) de la rentabilité, et lequel demander à son cabinet comptable. Lecture guidée pour non-financier : produits, charges, résultat, et les notions de marge (marge brute, marge sur coûts directs) utilisées toute la journée.
- Préparer ses données avant l'IA : trier les colonnes utiles, anonymiser ou pseudonymiser (noms de clients et de salariés remplacés par des codes, coordonnées supprimées) à l'aide de la fiche de préparation fournie ; distinguer l'anonymisation, irréversible (ni individualisation, ni corrélation, ni inférence — critères rappelés par la CNIL), de la pseudonymisation, dont les données restent personnelles et soumises au RGPD (lignes directrices du CEPD, janvier 2025) ; ne soumettre que des informations que l'on est autorisé à partager et paramétrer son outil pour s'opposer à la réutilisation des données d'usage (recommandations CNIL sur l'IA générative).

- Usage responsable et cadre réglementaire : distinguer la confidentialité contractuelle des données de gestion (secret des affaires) et la protection des données à caractère personnel (RGPD, recommandations CNIL) ; situation au regard de la littératie IA prévue par l'AI Act (Règlement (UE) 2024/1689, art. 4, applicable depuis le 2 février 2025) : en utilisant un assistant IA pour analyser ses chiffres, l'entreprise agit comme déployeur au sens de ce règlement et l'obligation de littératie concerne son personnel ; cette formation y contribue, sans constituer une prestation de mise en conformité. À la date de conception de ce programme (juillet 2026), la formulation de cette obligation évolue : le « Digital Omnibus », adopté par le Parlement européen le 16 juin 2026 puis par le Conseil le 29 juin 2026, remplacerait l'obligation de « garantir » un niveau suffisant de littératie par celle d'en « soutenir » le développement ; ce texte n'étant pas encore publié au Journal officiel de l'Union européenne, le règlement (UE) 2024/1689 reste la base applicable, ses règles de surveillance s'appliquant à compter du 2 août 2026. Le formateur tient cette veille à jour.
- Charger et analyser un fichier chiffré avec un assistant IA (catégories de capacités, posture multi-éditeurs) : import direct de tableurs et de fichiers CSV dans un assistant conversationnel, compléments IA intégrés au tableur, interpréteur de code. Le mécanisme qui fiabilise le calcul est l'exécution de code — l'IA écrit et exécute un petit programme qui calcule — et non le « calcul de tête » du modèle ; réflexe associé : exiger des résultats recalculés, pas estimés.
- Limites d'exactitude et vérification humaine : les évaluations publiées en 2026 documentent une fiabilité qui se dégrade nettement à mesure que les classeurs grossissent, y compris pour les meilleurs systèmes ; un éditeur majeur réserve lui-même les formules natives du tableur aux calculs exigeant exactitude et reproductibilité, et d'autres publient leurs propres mises en garde d'exactitude ; d'où la boucle de travail systématique : réunir le contexte → faire produire → recouper contre le fichier source → recommencer.
- Calculer ses marges par activité : choisir son périmètre (activité, client, prestation, chantier), affecter produits et charges directes, assumer des clés de répartition simples pour les charges communes ; l'IA propose une affectation, l'humain la valide ligne à ligne ; ce que la marge dit d'une décision (prix, arrêt, développement) — sans interprétation comptable ou fiscale normative : l'expert-comptable reste le référent des traitements.
- Méthode d'analyse guidée : chaîne de prompts (préparer → analyser → recouper) avec point de contrôle entre les étapes, consigne « cite la ligne ou la cellule source » pour rendre chaque constat traçable, mode de raisonnement activé pour les analyses lourdes ; principe de sobriété : un prompt structuré suffit souvent, la complexité ne s'ajoute que si l'enjeu le justifie.

MISE EN PRATIQUE

Atelier « Mes marges par activité » : chaque participant charge SON export anonymisé en amont à l'aide de la fiche de préparation (ou adopte le jeu de données anonymisé fourni), produit la lecture commentée de sa balance (postes clés, évolutions, anomalies à questionner), puis calcule ses marges par activité en mode exécution de code — affectations validées ligne à ligne, trois totaux au minimum recoupés contre le fichier source ; restitution flash : chacun énonce un constat chiffré vérifié et ce qu'il en déduit.

LIVRABLE

Export anonymisé prêt à l'emploi, lecture commentée de sa balance, tableau de marges par activité aux totaux recoupés et premiers prompts d'analyse réutilisables.

Projeter sa trésorerie et bâtir son tableau de pilotage mensuel

OBJECTIF OPÉRATIONNEL

« Construire le plan de trésorerie à 3-6 mois de sa structure, choisir ses indicateurs, assembler son tableau de pilotage et formaliser la routine mensuelle qui le tient à jour — jusqu'à la préparation de l'échange avec l'expert-comptable. »

CONTENU PÉDAGOGIQUE

- Le plan de trésorerie simple : encaissements et décaissements mois par mois, décalages de paiement (délais clients et fournisseurs), échéances sociales et fiscales, point bas prévisionnel ; l'IA construit la trame et exécute les calculs (exécution de code), le dirigeant fixe les hypothèses (carnet de commandes, saisonnalité, retards constatés) et les écrit noir sur blanc.
- Projeter sans sur-promettre : un scénario central et un scénario prudent (encaissements retardés, commande décalée) ; les projections restent des ordres de grandeur sous hypothèses — jamais des promesses — et se recalent chaque mois sur le réel constaté.
- Suivre l'argent qui manque : encours clients et retards de paiement (balance âgée simplifiée : qui doit quoi, depuis quand), signaux d'alerte et priorités de relance — la relance elle-même relevant du circuit administratif de l'entreprise, hors du périmètre de la journée.
- Le tableau de pilotage léger : choisir 5 à 8 indicateurs retenus parce qu'ils déclenchent une décision (marge par activité, trésorerie disponible et point bas à venir, encours clients, carnet de commandes, couverture des charges fixes) ; un tableau tenu en une heure par mois, sans automatisation ni modélisation avancée — l'objet est le pilotage, pas l'outillage.
- La routine mensuelle : exporter → anonymiser → analyser avec les prompts enregistrés → recouper → décider ; bibliothèque de prompts datée et réutilisable, conservée dans un espace de connaissance persistant de son assistant ; repartir d'un fil neuf chaque mois à partir d'un résumé d'état plutôt que d'étirer une conversation qui perd en fiabilité (« context rot »).
- Préparer l'échange avec l'expert-comptable : ce que l'IA prépare (écarts à expliquer, questions prioritaires, pièces à demander, points à faire confirmer) et ce qu'elle ne remplace pas — l'analyse produite ne constitue ni un avis comptable ni un avis fiscal ; mieux préparé, l'échange devient plus riche et plus utile à la décision.

MISE EN PRATIQUE

Atelier « Ma trésorerie et mon tableau de pilotage » : chacun construit son plan de trésorerie à 3-6 mois sur la trame fournie (hypothèses explicites, scénario central puis prudent), assemble son tableau de pilotage en choisissant ses 5 à 8 indicateurs, formalise sa routine mensuelle (prompts enregistrés puis re-testés sur le même export) et rédige sa liste de questions pour son expert-comptable ; restitution finale : chacun présente un indicateur de son tableau et la décision qu'il déclenche.

LIVRABLE

Plan de trésorerie à 3-6 mois (scénarios central et prudent), tableau de pilotage mensuel (5 à 8 indicateurs), routine mensuelle formalisée avec sa bibliothèque de prompts, et liste de questions préparée pour l'expert-comptable.

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 45 % du temps en atelier individuel accompagné sur les chiffres réels du participant (fil rouge) et plus de 60 % du temps consacré à la pratique au sens large en y ajoutant les démonstrations commentées, les restitutions et les temps de consolidation appliqués à ces mêmes chiffres ; 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 réalistes.
- Démonstrations en direct : le formateur manipule l'IA sur un jeu de données devant le groupe (chargement, lecture commentée, calcul de marges, plan de trésorerie), erreurs provoquées et recoupements compris.
- Méthode active : ateliers individuels accompagnés et restitutions flash favorisant le regard critique sur les chiffres produits par l'IA.
- Accompagnement individualisé : le formateur adapte le niveau de soutien selon le profil (à l'aise ou non avec les notions de gestion, outil IA utilisé), sur la base du test de positionnement.
- Approche par compétences : chaque module produit un livrable directement réinvestissable dans le pilotage mensuel de la structure.

Profil du formateur

Formateur expert à double compétence : pilotage de gestion des TPE-PME (marges, trésorerie, tableaux de bord de direction) et usage opérationnel de l'IA générative appliquée à l'analyse de données chiffrées. Il justifie d'une expérience concrète d'accompagnement de dirigeants et sait rendre les notions de gestion accessibles à des non-financiers.

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, dépôt des exports anonymisés 48 h avant la session (contrôle et test d'import par le formateur) et mise à disposition de l'ensemble des ressources (supports, fiche d'anonymisation, jeu de données anonymisé, trames et bibliothèque de prompts).
- Kit de gabarits remis à chaque participant : fiche de préparation et d'anonymisation des exports, trame de marges par activité, trame de plan de trésorerie, gabarit de tableau de pilotage mensuel et routine mensuelle pas-à-pas.
- Outils IA (catégories de capacités, posture multi-éditeurs) : assistants conversationnels avec import et analyse de fichiers tableur/CSV, exécution de code pour des calculs exacts et reproductibles, mode de raisonnement / réflexion approfondie pour les analyses lourdes, compléments IA intégrés aux tableurs, et espaces de connaissance persistants pour la routine mensuelle.

Documentation remise aux stagiaires

- Le support de formation complet

Modalités d'évaluation

- Test de positionnement en ligne réalisé sur la plateforme LMS avant le début de la formation (pratique de l'IA, familiarité avec les documents de gestion, résultat du test de capacité de l'outil IA : import de fichiers et exécution de code), complété par un tour de table des attentes.
- Évaluation formative continue : les livrables de chaque module et les restitutions flash 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 les chiffres fil rouge (lecture commentée de la balance ; tableau de marges par activité aux totaux recoupés ; plan de trésorerie à 3-6 mois avec hypothèses explicites et deux scénarios ; tableau de pilotage et routine mensuelle de prompts ; liste de questions pour l'expert-comptable), intégrant un critère d'usage responsable observable (exports anonymisés ou pseudonymisés avant tout téléversement, aucune donnée non autorisée), 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 : tenue effective de la routine mensuelle, décisions prises à partir du tableau de pilotage et, lorsque le participant les communique, ses premiers retours terrain, à titre indicatif et non garanti.

Équipements à apporter

- Ordinateur portable

- La fiche de préparation et d'anonymisation des exports de gestion
- Le jeu de données anonymisé d'entraînement (PME de services multi-activités)
- La bibliothèque de prompts d'analyse de gestion (lecture commentée, marges, trésorerie, recoupement)
- La trame de calcul de marges par activité
- La trame de plan de trésorerie à 3-6 mois (scénarios central et prudent)
- Le gabarit de tableau de pilotage mensuel
- La routine mensuelle pas-à-pas (checklist d'actualisation)
- La trame de préparation de l'échange avec l'expert-comptable
- Attestation de fin de formation mentionnant les objectifs et le résultat de l'évaluation des acquis

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 les chiffres réels de chacun. Inscription en ligne ou auprès du service formation, entrée à date fixe selon le calendrier des sessions. 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

990 € net de taxe

par participant · 1 jour (7 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

www.akademiaformation.com

Devis personnalisé

RÉPONSE SOUS 24 H OUVRÉES

Format inter · intra

Présentiel ou distanciel

— FIN DU PROGRAMME —