

**Description du métier, de l'activité ou de la situation professionnelle à partir duquel le dispositif visant la certification est initié :**


Dans une TPE-PME, tout manager ou chef d'entreprise doit développer une vision économique et financière de son activité, afin d'en optimiser les résultats. En lien avec les services comptables et financiers, il mène les analyses permettant un pilotage de l'activité sur le plan financier, garantissant la maîtrise des coûts, contribuant à sa rentabilité et à la gestion de sa trésorerie. Travaillant sur les exercices réalisés, il exploite les documents comptables élaborés par les services de l'entreprise ou un prestataire – principalement le bilan et le compte de résultat, afin d'apprécier la performance et la rentabilité de l'activité de l'entreprise et, sur la base des ratios pertinents, évaluer sa rentabilité, la structure de ses coûts et ses capacités de financement. Au regard de son analyse, il identifie les gisements d'amélioration et d'économie et détermine les mesures permettant l'optimisation des résultats de l'entreprise. Il élabore les outils et indicateurs permettant d'assurer le suivi de l'activité de l'entreprise et les partage avec les acteurs concernés.

Dans ce contexte, il réalise principalement les tâches suivantes :

- Analyse des documents comptables et de la situation financière de la TPE-PME.
- Evaluation de l'activité et de la rentabilité de la TPE-PME.
- Construction d'outils et d'indicateurs de suivi et de gestion de l'activité de la TPE-PME.

Référentiel de compétences	Référentiel de certification	
	Modalité(s)	Critères
<p><b>C.1 Analyser la situation financière et la performance économique d'une TPE-PME,</b> en interprétant les données issues du compte de résultat, du bilan et de leurs annexes, à l'aide d'outils numériques de consultation et de traitement (logiciels comptables, tableurs, ERP...), afin d'identifier ses points forts et zones de fragilité.</p>	<p>Les candidats doivent présenter les productions suivantes :</p> <p><b>Sur le fondement d'une étude de cas d'entreprise fictif ou réel, portant sur la réalisation des opérations contribuant à la gestion d'une TPE-PME, chaque candidat produit les livrables suivants :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- L'analyse interprétative de l'activité de l'entreprise, restituée par son bilan et son compte de résultat.</li> <li>- La préconisation de mesures correctives concernant la</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Les éléments constitutifs du compte de résultat sont identifiés et compris.</li> <li>- Les éléments du bilan et de ses annexes sont identifiés et compris.</li> <li>- Les principaux indicateurs économiques et financiers (chiffre d'affaires, résultat net, valeur ajoutée, charges fixes et variables, capacité d'autofinancement...) sont extraits et analysés.</li> <li>- Les équilibres financiers sont interprétés à partir des postes-clés du bilan.</li> <li>- Les écarts significatifs ou signaux de fragilité (résultats déficitaires, dégradation des marges, baisse de la trésorerie, surendettement, délais de paiement dégradés...) sont identifiés et qualifiés.</li> <li>- Les points forts (rentabilité, stabilité financière, capacité d'investissement...) sont mis en évident, permettant</li> </ul>

	<p>gestion de l'entreprise, s'appuyant sur l'analyse des ratios de gestion, de la rentabilité et des coûts de l'entreprise.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La construction, la formalisation et la communication des outils de suivi et de gestion de l'activité de l'entreprise.</li> </ul> <p><i>Chaque candidat présente oralement les livrables au jury d'évaluation, donnant lieu à un échange.</i></p>	<p>d'alimenter un diagnostic structuré en vue d'orienter les décisions de gestion.</p>
<p><b>C.2 Évaluer la rentabilité et les capacités de financement d'une TPE-PME</b>, en calculant et en interprétant les ratios de gestion pertinents (rentabilité, EBE, CAF, autonomie financière...) à partir des documents comptables disponibles, afin de juger de la viabilité économique de l'activité et de sa capacité à financer ses projets.</p>	<div style="background-color: #cccccc; height: 20px; width: 100%;"></div>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Les données nécessaires à l'analyse (résultat d'exploitation, charges, amortissements, dettes financières, capitaux propres, flux de trésorerie) sont extraites avec fiabilité à partir des documents comptables disponibles.</li> <li>- Les principaux ratios de gestion sont calculés avec exactitude : marge nette, rentabilité économique et financière, excédent brut d'exploitation (EBE), capacité d'autofinancement (CAF), taux d'endettement, ratio d'autonomie financière.</li> <li>- L'interprétation des ratios est conduite en lien avec les spécificités de la TPE-PME (secteur, taille, structure de coûts), permettant d'éviter les erreurs d'analyse.</li> <li>- La viabilité économique de l'activité est jugée à partir d'éléments combinés (marge de manœuvre, capacité à dégager un autofinancement suffisant, exposition au risque financier).</li> </ul>


		<p>- Les conclusions de l'analyse permettent d'apprécier la capacité de l'entreprise à financer son fonctionnement, ses investissements ou ses projets de développement.</p>
<p><b>C.3 Déterminer les coûts liés à l'activité d'une TPE-PME</b>, en appliquant les méthodes de calcul adaptées aux charges fixes, variables, directes et indirectes, à l'aide d'un tableur ou d'un logiciel de gestion, afin d'identifier les leviers de rentabilité et de fixer un seuil de rentabilité cohérent avec ses objectifs.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Les charges de l'entreprise sont identifiées, classées et ventilées de façon structurée selon leur nature (fixes/variables, directes/indirectes) à partir des données comptables disponibles.</li> <li>- Les méthodes de calcul des coûts (coût complet, coût variable, coût spécifique...) sont appliquées de manière rigoureuse à l'aide d'un tableur ou d'un logiciel de gestion adapté.</li> <li>- Le seuil de rentabilité est calculé à partir des charges et du chiffre d'affaires prévisionnel, en tenant compte du point mort, du taux de marge et du niveau d'activité.</li> <li>- Les résultats obtenus permettent d'identifier les principaux postes de coûts influençant la rentabilité et les leviers potentiels d'optimisation (réduction des charges fixes, amélioration des marges, ajustement du volume d'activité).</li> <li>- L'analyse permet de fixer un seuil de rentabilité réaliste, cohérent avec les objectifs économiques de l'entreprise et exploitable pour le pilotage de son activité.</li> </ul>

**C.4 Élaborer un plan de trésorerie prévisionnel**, en planifiant les flux financiers mensuels (entrées et sorties), à l'aide d'un tableur ou d'un outil de prévision intégré, afin de prévenir les tensions de trésorerie et d'anticiper les besoins éventuels de financement à court terme.

- Les données d'entrée (encaissements attendus) et de sortie (décaissements prévus) sont recensées à partir de l'analyse des cycles d'exploitation et des historiques de trésorerie.
- Les flux financiers sont planifiés sur une base mensuelle, en tenant compte de la saisonnalité, des échéances contractuelles et des délais de règlement habituels.
- Un plan de trésorerie prévisionnel est élaboré à l'aide d'un tableur structuré ou d'un outil numérique dédié (ERP, module comptable, logiciel de gestion prévisionnelle).
- Les soldes mensuels et cumulés sont calculés et analysés pour identifier les périodes de tension, les excédents ou les risques de découvert.
- Les besoins de financement à court terme sont anticipés et quantifiés de manière à alimenter une stratégie de prévention (report d'échéance, négociation bancaire, ajustement des décaissements).

**C.5 Construire des outils de suivi et des indicateurs de performance adaptés à la TPE-PME** et intégrant la dimension extra-financière, en sélectionnant des données clés et en les structurant dans des tableaux de bord dynamiques ou automatisés (Excel, Power BI, outils métiers...), afin de permettre un pilotage régulier de l'activité et un suivi précis de sa gestion.

- Les données financières et extra-financières pertinentes (chiffre d'affaires, marges, charges, trésorerie, satisfaction client, indicateurs RSE...) sont identifiées à partir des priorités de gestion de la TPE-PME.
- Les indicateurs de performance (KPI) sont sélectionnés, calculés et définis avec précision, en lien avec les objectifs stratégiques et opérationnels de l'entreprise.
- Les données sont organisées dans des tableaux de bord clairs, dynamiques ou automatisés à l'aide d'outils adaptés (Excel avec formules ou macros, Power BI, logiciels comptables ou métiers).

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- La lisibilité des tableaux est assurée par des représentations graphiques, filtres et mises en forme facilitant l'interprétation rapide et la prise de décision.</li> <li>- Le dispositif mis en place permet un pilotage régulier de l'activité, un suivi continu des résultats et une alerte précoce en cas d'écarts significatifs ou de dérives.</li> </ul>
<p><b>C.6 Communiquer les résultats de gestion aux acteurs concernés de la TPE-PME</b>, en structurant les données financières sous forme de synthèses claires, accompagnées de commentaires et de supports visuels (graphiques, présentations...), afin d'éclairer la prise de décision et de favoriser la compréhension partagée des enjeux économiques.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Les résultats de gestion (ratios, indicateurs, écarts, soldes, tendances) sont extraits, regroupés et synthétisés de manière claire, en lien avec les priorités de pilotage de l'entreprise.</li> <li>- Les données sont hiérarchisées et mises en forme dans des supports lisibles (présentations, fiches synthétiques, rapports, tableaux de bord partagés).</li> <li>- Des supports visuels adaptés (graphiques, histogrammes, jauges, diagrammes) sont intégrés pour faciliter l'interprétation des données par des non-spécialistes.</li> <li>- Des commentaires explicatifs accompagnent les chiffres, en mettant en évidence les points d'alerte, les évolutions significatives et les enjeux associés.</li> </ul>