

Le budget sur une page

Les cinq chiffres à suivre chaque mois, et la règle qui dit quand un écart demande une décision.

Les cinq chiffres

N°	Le chiffre	Où le lire	La question à poser
1	Chiffre d'affaires, du mois et cumulé, contre le budget	« Budget et réalisé », Total chiffre d'affaires	Quelle famille fait l'écart ? Décalage ou perte ?
2	Taux de marge sur coûts variables	« Budget et réalisé », Taux de marge	Les achats ou la sous-traitance montent-ils plus vite que les ventes ?
3	Charges fixes du mois	« Budget et réalisé », Total charges fixes	Dépassement ponctuel (un salon, une prime) ou durable (une embauche) ?
4	Résultat d'exploitation cumulé	« Budget et réalisé », Résultat, colonnes du cumul	Le retard peut-il se rattraper sur les mois restants ?
5	Atterrissage de fin d'année	« Budget et réalisé », colonne Atterrissage	Si la fin d'année ne tient plus, que décidons-nous ce mois-ci ?

La règle d'alerte

Un écart se traite quand il dépasse à la fois 10 % du budget (seuil réglable) et un montant minimum que vous fixez, par exemple 1 000 €.

Défavorable : ventes ou marge sous le budget, charges au-dessus. Le classeur l'écrit en rouge.

Trois mois de suite en alerte sur la même ligne : le sujet passe en comité de direction.

Pour chaque alerte défavorable, dans la semaine

- 1 La cause, en une phrase.
- 2 Décalage qui se rattrape, ou écart durable ?
- 3 Une décision : une action avec un responsable et une date, ou une estimation de fin d'année revue et notée au compte rendu.

Mon suivi de l'année

Notez l'écart avec le budget, en montant ou en %, par mois de l'exercice. Cochez une case rouge si l'alerte est défavorable.

	M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11	M12
Chiffre d'affaires	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Taux de marge	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Charges fixes	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Résultat cumulé	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Atterrissage	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Alertes défavorables												

La revue du mois, en trente minutes

- Saisir le réalisé du mois : 15 minutes.
- Lire les cinq chiffres et les alertes : 10 minutes.
- Décider, alerte par alerte : 5 minutes.

Outil de pilotage : faites valider les montants par votre expert-comptable. Module offert par THG Conseil, version 1.0, octobre 2026.