

PRÉVISIONS ET PROJECTIONS

*différences et
conseils*

AFOA.CA





INTRODUCTION

Ce guide a pour but d'aider le personnel financier à comprendre les principales différences entre une prévision budgétaire et une projection budgétaire. Des définitions claires, des conseils pratiques et des exemples simples seront expliqués plus en détail pour développer ces concepts financiers essentiels.

QU'EST-CE QU'UNE PRÉVISION BUDGÉTAIRE?

Une prévision budgétaire est une estimation des résultats financiers futurs basée sur des données actuelles et historiques. Il s'agit d'une prévision qui aide à la planification et à la prise de décision en projetant les recettes, les dépenses et d'autres aspects financiers sur une période donnée.

CARACTÉRISTIQUES CLÉS

- Basé sur des données historiques et des tendances.
- Couvre des périodes à court ou moyen terme (généralement de 1 à 3 ans).
- Mise à jour régulièrement pour refléter les changements dans les tendances des dépenses, les conditions économiques ou les initiatives.
- Aide à fixer des objectifs financiers et à identifier les défis financiers potentiels (excédents/déficits).

EXEMPLE

Si les données historiques montrent que les recettes augmentent ou diminuent de 5 % par an ou par mois, une prévision budgétaire projettera cette tendance dans l'avenir, en tenant compte des changements connus, tels que les nouveaux financements ou les dépenses économiques.

QU'EST-CE QU'UNE PROJECTION BUDGÉTAIRE?

Une projection budgétaire est un plan financier détaillé qui décrit les recettes, les dépenses et d'autres éléments financiers attendus sur la base d'hypothèses spécifiques pour une période à venir. Elle est plus détaillée et souvent utilisée pour la planification à long terme.

CARACTÉRISTIQUES CLÉS

- Basée sur des hypothèses précises concernant des événements ou des conditions futurs.
- Couvre généralement des périodes plus longues (3 à 5 ans ou plus).
- Utilisée pour la planification stratégique et l'évaluation de la viabilité financière à long terme (scénarios de simulation).
- Moins fréquemment mise à jour que les prévisions, souvent révisée annuellement ou semestriellement.

EXEMPLE

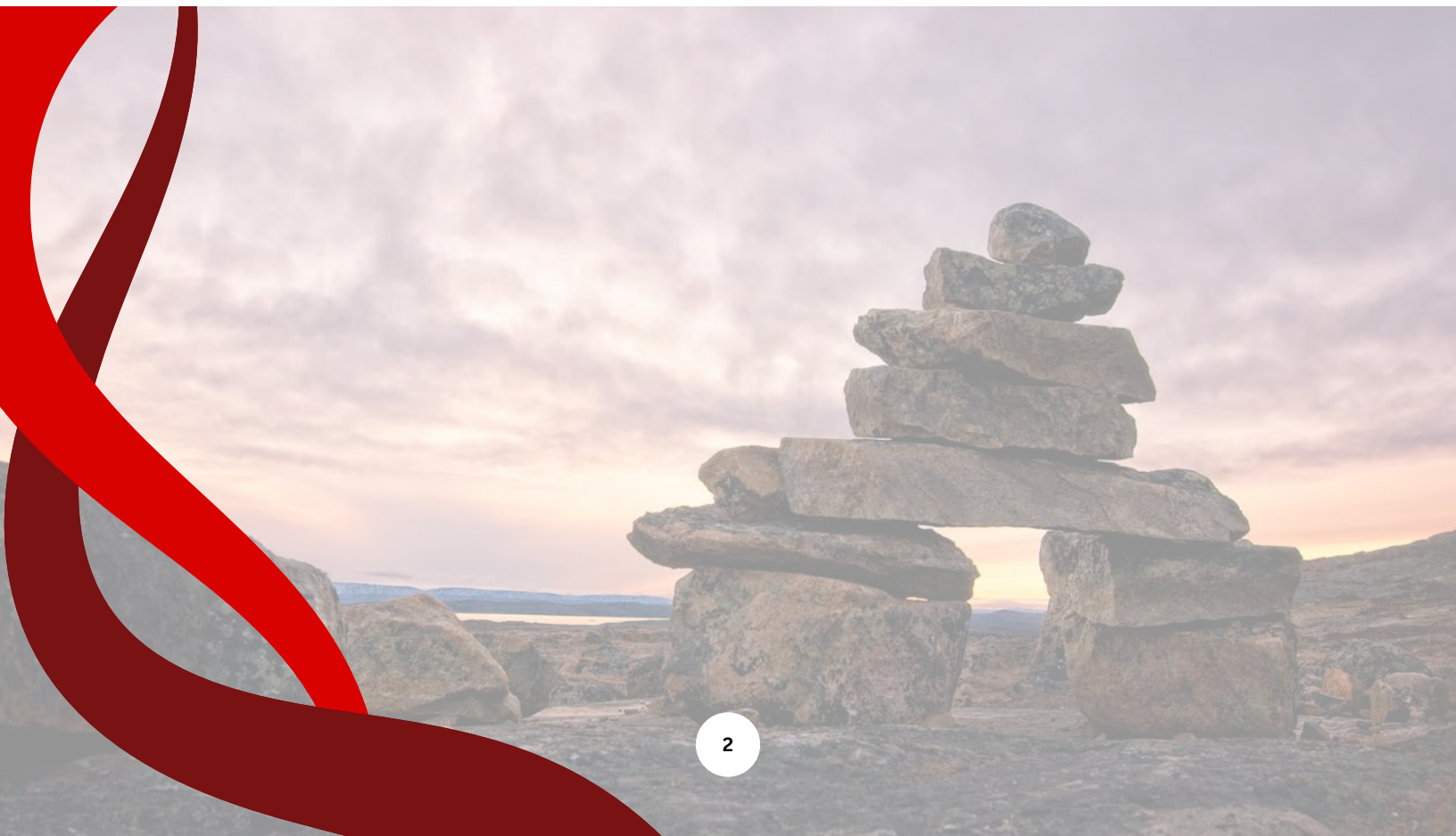
Une projection budgétaire peut supposer qu'un nouveau projet de développement communautaire augmentera les coûts opérationnels de 10 % au cours des cinq prochaines années. Cette projection intégrera ces hypothèses dans un plan financier détaillé.



LES DIFFÉRENCES

entre une prévision budgétaire et une projection budgétaire.

ASPECT	PRÉVISION BUDGÉTAIRE	PROJECTION BUDGÉTAIRE
Cadre temporel	Court ou moyen terme (1 à 3 ans).	Long terme (3 à 5 ans ou plus)
Base	Données historiques et tendances actuelles	Hypothèses précises concernant des événements futurs
La fréquence des mises à jour	Régulièrement (mensuel, trimestriel)	Moins fréquemment (annuellement, semestriellement)
Objectif	Planification et prise de décision à court terme	Planification stratégique à long terme, scénarios hypothétiques
Niveau de détail	Moins détaillée	Liste très détaillée de toutes les hypothèses





ÉTAPES DE L'ÉTABLISSEMENT

d'une prévision budgétaire

1 RECUEILLIR DES DONNÉES HISTORIQUES

- Rassembler les états financiers, les rapports et les dossiers des derniers mois, des derniers trimestres et de l'année précédente.
- S'assurer que les données sont exactes et complètes pour l'analyse.

2 ANALYSER LES TENDANCES

- Identifier les tendances en matière de recettes et de dépenses (augmentations/diminutions en glissement annuel, augmentations/diminutions ponctuelles)
- Recherchez les variations saisonnières, les taux de croissance et toute anomalie.

3 FORMULER DES HYPOTHÈSES

- Sur la base des tendances, formuler des hypothèses raisonnables sur les performances futures.
- Tenir compte des facteurs externes, tels que les conditions économiques, les tendances du marché et les changements dans le financement.

4 PRÉPARER LA PRÉVISION

- Utilisez des feuilles de calcul Excel pour créer vos prévisions (formules basées sur les données de la période précédente).
- Prévoyez les revenus, les dépenses et autres éléments financiers en fonction de vos hypothèses.

5 RÉVISER ET ADAPTER

- Mettre régulièrement à jour la prévision pour tenir compte des nouvelles données et de l'évolution de la situation.
- Ajustez vos hypothèses et vos projections si nécessaire.

CONSEILS ET ASTUCES POUR PLUS D'EFFICACITÉ

- **Automatiser la collecte des données:** Utiliser un logiciel de comptabilité pour automatiser la collecte et l'analyse des données historiques.
- **Utiliser des modèles:** Élaborer des modèles standardisés en Excel pour vos prévisions afin de gagner du temps et d'assurer la cohérence (modèles de résilience financière).
- **Révisions régulières:** Planifier des révisions régulières (par exemple, tous les trimestres) pour maintenir la prévision à jour.



ÉTAPES DE L'ÉTABLISSEMENT *d'une projection budgétaire*

1 DÉFINISSEZ LES OBJECTIFS

- Décrire clairement les buts et les objectifs de la projection (pourquoi).
- Déterminer le calendrier et le champ d'application (à long terme ou scénario hypothétique).

2 RECUEILLIR DES INFORMATIONS

- Recueillir toutes les données pertinentes, y compris les états financiers actuels, les plans de projet, les accords de financement.
- S'engager avec les parties prenantes pour comprendre les plans et initiatives futurs (financeurs, partenaires, direction).

3 FORMULER DES HYPOTHÈSES

- Élaborer des hypothèses détaillées sur les événements futurs, tels que les nouveaux projets, les changements de financement et les conditions économiques.
- Documentez clairement ces hypothèses.

4 ÉLABORER LA PROJECTION

- Créez une feuille de calcul financière détaillée qui intègre vos hypothèses.
- Utilisez Excel pour projeter les recettes, les dépenses et d'autres éléments financiers sur la période choisie.

5 EXAMINER ET VALIDER

- Examiner la projection avec les principales parties prenantes pour s'assurer de son exactitude et de sa faisabilité.
- Validez les hypothèses et modifiez-les si nécessaire (demandez s'il manque des éléments, si cela a du sens).

6 METTRE À JOUR PÉRIODIQUEMENT

- Réexaminer et mettre à jour la projection annuellement ou semestriellement pour tenir compte des nouvelles informations et des changements d'hypothèses.

CONSEILS ET ASTUCES POUR PLUS D'EFFICACITÉ

- **Planification des scénarios:** Élaborer plusieurs scénarios (le meilleur, le pire et le plus probable) pour se préparer à différents résultats (analyse de sensibilité).
- **Engagement des parties prenantes:** Communiquer régulièrement avec les parties prenantes pour recueillir des informations et valider les hypothèses.
- **Outils et modèles:** Utiliser des modèles et des logiciels Excel pour rationaliser l'élaboration et la mise à jour des projections (résilience financière).



APPLICATION PRATIQUE

Scenario

L'équipe financière est chargée de préparer un plan financier pour le prochain exercice.

Commencez par établir une prévision budgétaire à partir des données financières des trois années précédentes. Examinez les tendances en matière de recettes et de dépenses.

- **Conseil:** Utiliser un logiciel de comptabilité pour collecter des données et utiliser Excel pour déterminer l'analyse des tendances.

Créer une projection budgétaire pour les cinq prochaines années, en incorporant des facteurs connus, tels que les nouveaux projets, les changements dans le financement et les prévisions économiques.

- **Conseil:** S'engager avec les chefs de projet et les responsables communautaires pour recueillir des informations détaillées sur les initiatives futures.

Mettre à jour la prévision budgétaire tous les trimestres pour refléter toute nouvelle information ou tout changement d'hypothèse.

- **Conseil:** Programmer des rendez-vous réguliers pour examiner et modifier les prévisions en fonction des besoins.

Examiner et modifier chaque année les prévisions budgétaires pour s'assurer qu'elles restent alignées sur les objectifs à long terme.

- **Conseil:** Procéder à un examen stratégique annuel avec les principales parties prenantes afin de valider et de modifier les hypothèses à long terme.

CONCLUSION

Comprendre les différences entre les prévisions budgétaires et les projections budgétaires est essentiel pour une planification et une gestion budgétaires efficaces. Utilisez ce guide pour vous aider à créer des plans financiers précis et fiables qui soutiennent la croissance et le développement durables de votre organisation.