

PRÉVISIONS ET PROJECTIONS BUDGÉTAIRES

*Différences et
conseils*





INTRODUCTION

Ce guide vise à aider le personnel des finances à comprendre les principales différences entre une prévision budgétaire et une projection budgétaire. Il présente des définitions claires, des conseils pratiques et des exemples simples pour appuyer la compréhension de ces concepts.

QU'EST-CE QU'UNE PRÉVISION BUDGÉTAIRE ?

Une prévision budgétaire est une estimation des résultats financiers futurs fondée sur des données actuelles et historiques. Elle permet de soutenir la planification et la prise de décision en projetant les revenus, les dépenses et d'autres éléments financiers sur une période donnée.

CARACTÉRISTIQUES CLÉS

- Basée sur les données historiques et les tendances.
- Couvre des périodes à court et moyen terme (généralement de 1 à 3 ans).
- Mise à jour régulièrement pour refléter les changements dans les tendances de dépenses, les conditions économiques ou les initiatives.
- Permet d'établir des cibles financières et d'identifier les défis potentiels (surplus ou déficits).

EXEMPLE

Si les données historiques montrent que les revenus augmentent ou diminuent de 5 % par année ou par mois, une prévision budgétaire projette cette tendance dans le futur en tenant compte des changements connus, comme un nouveau financement ou des variations économiques.

QU'EST-CE QU'UNE PROJECTION BUDGÉTAIRE ?

Une projection budgétaire est un plan financier détaillé qui présente les revenus, les dépenses et d'autres éléments financiers prévus en fonction d'hypothèses spécifiques concernant une période future. Elle est plus détaillée et généralement utilisée pour la planification à long terme.

CARACTÉRISTIQUES CLÉS

- Basée sur des hypothèses précises concernant des événements ou conditions futurs.
- Couvre généralement des périodes plus longues (3 à 5 ans ou plus).
- Utilisée pour la planification stratégique et l'analyse de scénarios.
- Mise à jour moins fréquemment que les prévisions (annuellement ou semestriellement).

EXEMPLE

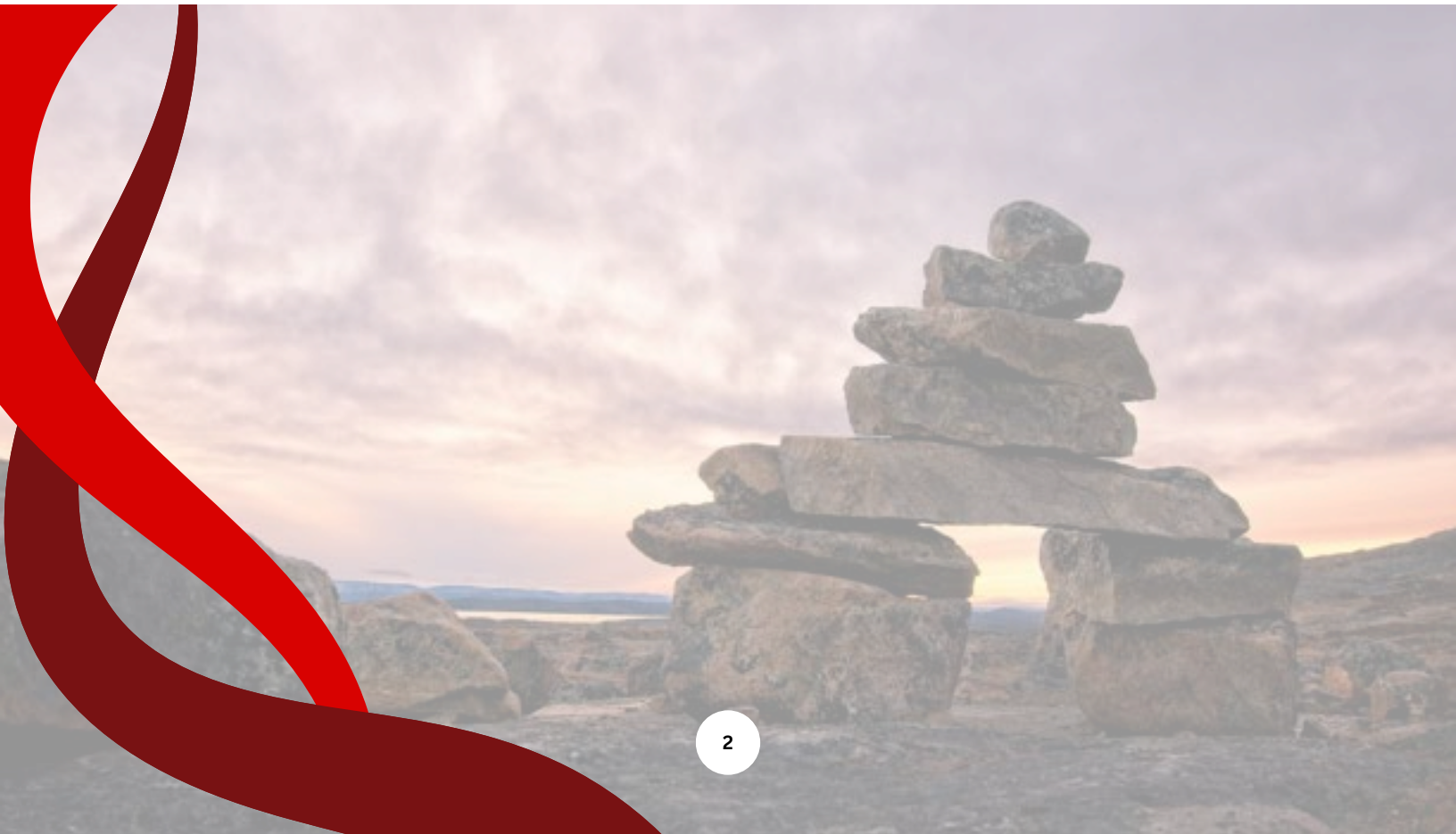
Une projection budgétaire peut supposer qu'un nouveau projet de développement communautaire augmentera les coûts opérationnels de 10 % au cours des cinq prochaines années. Ces hypothèses sont ensuite intégrées dans un plan financier détaillé.



DIFFÉRENCES

Entre une prévision 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.
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, analyse de scénarios.
Niveau de détail	Moins détaillée.	Très détaillée, incluant l'ensemble des hypothèses.





ÉTAPES POUR ÉLABORER

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 revenus et de dépenses (augmentations/diminutions en glissement annuel, augmentations/diminutions ponctuelles).
- Rechercher 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

- Utiliser des feuilles de calcul Excel pour créer vos prévisions (formules basées sur les données de la période précédente).
- Prévoir 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.
- Ajuster les hypothèses et les projections si nécessaire.

CONSEILS ET ASTUCES POUR L'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 POUR Élaborer une projection budgétaire

1 DÉFINISSEZ LES OBJECTIFS

- Décrire clairement les buts et les objectifs de la projection (pourquoi).
- Déterminer la période et la portée (long terme ou scénarios hypothétiques).

2 RECUEILLIR DES INFORMATIONS

- Recueillir toutes les données pertinentes, y compris les états financiers actuels, les plans de projet, les accords de financement.
- Collaborer 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.
- Documenter clairement ces hypothèses.

4 ÉLABORER LA PROJECTION

- Créer une feuille de calcul financière détaillée qui intègre vos hypothèses.
- Utiliser Excel pour projeter les revenus, 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.
- Valider les hypothèses et les ajuster si nécessaire (vérifier la cohérence et l'exhaustivité des hypothèses).

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 L'EFFICACITÉ

- **Analyse de scénarios** : Élaborer plusieurs scénarios (meilleur cas, pire cas, cas probable) afin d'anticiper différents résultats.
- **Mobilisation des parties prenantes** : Consulter régulièrement les parties prenantes pour valider les hypothèses et obtenir des informations pertinentes.
- **Outils et modèles** : Utiliser des modèles et Excel pour faciliter l'élaboration et la mise à jour des projections.



APPLICATION PRATIQUE

Scénario

L'équipe des finances prépare 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 revenus et de dépenses.

- **Conseil :** Utiliser un logiciel de comptabilité pour faciliter la collecte des données et utiliser Excel pour effectuer l'analyse des tendances.

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

- **Conseil :** Collaborer 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 :** Planifier des rencontres régulières pour examiner et modifier les prévisions en fonction des besoins.

Réviser annuellement 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 et les projections budgétaires est essentiel pour une gestion financière efficace. Utilisez ces outils pour soutenir une planification financière fiable et durable qui soutient la croissance et le développement durables de votre organisation.