



Complément indispensable à ISOBEC Micro

[Le budget prévisionnel et le tableau de bord](#)

**MODE D'EMPLOI**

## Mode d'emploi

objet	<a href="#">Transfert données</a>	<a href="#">Simulations</a>	<a href="#">Figer les données</a>	<a href="#">Suivi</a>
-------	-----------------------------------	-----------------------------	-----------------------------------	-----------------------

### OBJET

Le but de ce module Excel est de fournir une maquette permettant à partir de la comptabilité ou de données entrées de suivre son exploitation facilement et de cerner les perspectives de résultats.

Cette maquette permet d'avoir dans un premier temps un budget prévisionnel et dans un deuxième temps un tableau de bord pour suivre l'avancement des réalisations par rapport à vos prévisions.

*Les onglets "donnees" et "TdeB" ont été complétés pour l'exemple.  
Ils sont bien entendu à remplacer par vos propres chiffres*

### TRANSFERT DES DONNEES

- 1 - Vous demandez tout d'abord un bilan dans votre logiciel



- 2 - A l'aide du compte de résultat vous complétez les cellules en jaune dans l'onglet suivant "donnees"

## SIMULATIONS

- Entrez les 3 données dans les cases en jaune;  
Si pas d'investissement laissez les cases non remplies  
Sélectionner selon votre activité le chiffre d'affaires maximum

Niveau de revenu mensuel souhaité **900**

CA maximum : 32 000     CA maximum : 80 000

Résultat	Taux RSI	Ventes HT	Tx marge	Montant emprunt	Durée emprunt	Augm. FG	Intervalle C A
	12,0%	60 000	65,00%	9 500	81	3,00%	7,00

Rappel taux de charges sociales

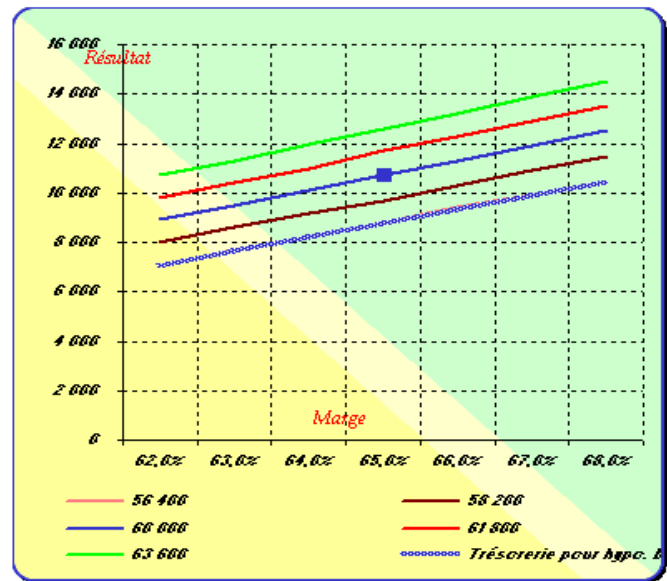
Revente 12%

Prest. Service 21,30%

[Solution retenue](#)

Montant investissement prévu **13 000**

Mois de réalisation **7**



	Réalisé	Budget
CA ou production	64 000	60 000
Marge brute	42 000	39 000
Frais généraux	18 600	21 100
RSI	6 000	7 200
Résultat	17 400	10 700
EBE	20 200	14 300

- Faites varier les différents curseurs pour obtenir l'hypothèse souhaitée.

- Passez à l'étape suivante pour figer l'hypothèse choisie

[Haut](#)

## FIGER LES DONNEES

[Solution retenue](#)

En actionnant le lien vous arrivez sur la partie tableau de bord

### Tableau de bord

**Mise en place**

Phase 1 : Confirmation de la base à retenir

**Confirmation**

Phase 2 : répartissez le chiffre d'affaires entre les douze mois  
( modifiez la répartition de base si besoin en vérifiant que le total soit bien égal à 100,0% )

Janvier	8,33%
Février	8,33%
Mars	8,33%
Avril	8,33%
Mai	8,33%
Juin	8,33%
Juillet	8,33%
Août	8,33%
Septembre	8,34%
Octobre	8,34%
Novembre	8,34%
Décembre	8,34%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

### Utilisation

Reportez les chiffres d'affaires réalisés

	Rappel CA budget	CA réalisé	Tableau de bord
Janvier	6 120		<a href="#">Voir</a>
Février	6 120		<a href="#">Voir</a>
Mars	6 120		<a href="#">Voir</a>
Avril	6 120		<a href="#">Voir</a>
Mai	6 120		<a href="#">Voir</a>
Juin	6 120		<a href="#">Voir</a>
Juillet	6 120		<a href="#">Voir</a>
Août	6 120		<a href="#">Voir</a>
Septembre	6 130		<a href="#">Voir</a>
Octobre	6 130		<a href="#">Voir</a>
Novembre	6 130		<a href="#">Voir</a>
Décembre	6 130		<a href="#">Voir</a>
<b>Total</b>	<b>73 480</b>	<b>0</b>	

Confirmez votre choix en cliquant sur le bouton

[Haut](#)

## SUIVI DU TABLEAU DE BORD

- Modifiez éventuellement la répartition du chiffre d'affaires annuel
- Votre tableau de bord est prêt; il vous suffira de compléter chaque mois le montant du chiffre d'affaire réalisé pour avoir un aperçu de l'avancement par rapport à la base de départ ( le budget ) et des perspectives à l'exercice.

	Rappel CA budget	CA réalisé	Tableau de bord
Janvier	6 120	7 250	<a href="#">Voir</a>
Février	6 120	6 800	<a href="#">Voir</a>
Mars	6 120	6 860	<a href="#">Voir</a>

Lien vers le mois choisi

Tableau de bord du mois de Mars				<a href="#">Retour sommaire</a>	
	Mars réel	Mars budget	Cumul fin 03 - réel	Cumul fin 03 - budget	Reste à faire pour réaliser le budget
Chiffre d'affaires	6 860	6 120	20 910	18 360	52 590
Taux de marge brute budget	65,50%	65,50%	65,50%	65,50%	au lieu de 55 140
Marge brute	4 490	4 010	13 690	12 030	34 410
Frais généraux	1 370	1 370	4 110	4 110	12 290
RSI	1 330	1 180	4 040	3 540	10 160
Frais financiers	40	40	120	120	380
Amortissements	280	280	840	840	2 460
Total charges	3 020	2 870	9 110	8 610	25 290
Résultat	1 470	1 140	4 580	3 420	9 120
Compte tenu de l'écart par rapport au budget, la perspective de résultat à la fin de l'année peut être évaluée à			Ecart de CA	2 550	
			Ecart de marg	1 670	
			Impact RSI	-490	
			Ecart de résul	1 180	soit résultat final estim 14 880



Complément indispensable à ISOBEC Micro

[Le budget prévisionnel et le tableau de bord](#)

**LE FICHER**

## Compléter les cellules en jaune

Produits acquis	64 000		
Achats utilisés			
Marge brute	42 000	soit un taux de marge de	
		65,63%	
Charges externes	12 300		
Impôts et taxes	1 000		
Frais de personnel	8 500	dont RSI	6 000
Frais financiers	500	dont intérêts emprunts	200
<i>Produits accessoires</i>			
Dotation aux amortissements	2 300		
<b>Total charges</b>	<b>24 600</b>		
<b>Résultat</b>	<b>17 400</b>		
Rappel amortissements	2 300		
Rappel intérêts emprunts	500		
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>20 200</b>		
Part en capital des remboursements d'emprunts de l'année suivante .....			2 125

Niveau de revenu mensuel souhaité **900**

CA maximum : 32 000

CA maximum : 80 000

	Taux RSI	Ventes HT	Tx marge	Montant emprunt	Durée emprunt	Augm. FG	Intervalle C A
Résultat	12,0%	58 000	70,00%	11 000	60	12,00%	6,00
Rappel taux de charges sociales	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
Revente 12%							
Prest. Service 21,30%							
<b>Solution retenue</b>							
	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼

Montant investissement prévu **13 000**  
 Mois de réalisation **7**



	Réalisé	Budget
CA ou production	64 000	58 000
Marge brute	42 000	40 600
Frais généraux	18 600	21 900
RSI	6 000	7 000
Résultat	17 400	11 700
EBE	20 200	15 600

## COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

Chiffre d'affaires HT	58 000	
Achats revendus marchandises	17 400	
		%
<b>Marge brute</b>	<b>40 600</b>	100,0
<i>Taux de marge brute</i>	<i>70,0%</i>	
Frais généraux	17 700	43,6
Cotisations RSI	7 000	17,2
Frais financiers	800	2,0
Amortissements	3 400	8,4
<b>Total des charges</b>	<b>28 900</b>	71,2
<b>Résultat courant</b>	<b>11 700</b>	28,8
Rappel amortissements	3 400	
Rappel intérêts des emprunts	500	
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>15 600</b>	38,4



# SEUIL DE RENTABILITE

## **Résultat et marge brute**

L'objectif recherché est de déterminer le niveau critique d'activité en deçà duquel la rentabilité de l'exploitation ne permet plus de couvrir les besoins privés de l'exploitant.

Vous estimez ce besoin à **1 500** euros par mois  
 Le résultat minimum doit alors être de **17 500** euros  
 Soit une marge brute minimum de **47 800** euros

### Vérification

Résultat courant	17 500	Marge brute**	47 800
Amortissements	3 400	Frais généraux	-21 900
Rembt. capital emprunt	2 900	RSI	-8 400
Trésorerie	18 000	Résultat courant	17 500

\*\* avec taux marge de 68,0%

## **Chiffre d'affaires**

Le tableau suivant donne respectivement le montant des ventes de marchandises qu'il est nécessaire de réaliser pour atteindre cet objectif en fonction des taux de marge et mesure l'incidence sur les ventes en cas de variation du besoin initial.

Mensuel	Annuel	68,0%	69,0%	70,0%	71,0%	72,0%
1 200 €	14 400 €	63 900	62 800	61 700	60 700	59 700
1 300 €	15 600 €	66 100	64 900	63 800	62 700	61 700
1 400 €	16 800 €	68 200	67 000	65 900	64 700	63 700
1 500 €	18 000 €	70 400	69 100	67 900	66 800	65 700
1 600 €	19 200 €	72 500	71 200	70 000	68 800	67 700
1 700 €	20 400 €	74 600	73 300	72 100	70 800	69 700
1 800 €	21 600 €	76 800	75 400	74 100	72 900	71 700

**Exemple :** Avec un taux de marge de 71 %, le chiffre d'affaires minimum requis pour faire face à des prélèvements privés à hauteur de 15600 euros par an s'élève à **62 700** euros.

Exemple :

62 700	x	71,0%	44 500
A déduire RSI			7 500
A déduire frais généraux			21 900
<b>Résultat</b>			<b>15 100</b>
Amortissement			3 400
Capital emprunt			2 900
<b>Disponible</b>			<b>15 600</b>

Zones à compléter ( en vert )

Date 1ere échéance

( format : 30/06/2001 )

Nbre échéance 1er exercice

Taux

Montant

Durée

Maxi: 240 mois

5,00

0,06

11 000,01

60,00 mois

Synthèse

Montant de l'échéance 212,66

Total intérêts 1 759,65

Total à payer 12 759,66

Rang	Date	Intérêts	Capital	Échéance	Reste du
1		55,00	157,66	212,66	10 842,35
2		54,21	158,45	212,66	10 683,90
3		53,42	159,24	212,66	10 524,66
4		52,62	160,04	212,66	10 364,62
5		51,82	160,84	212,66	10 203,78
6		51,02	161,64	212,66	10 042,14
7		50,21	162,45	212,66	9 879,69
8		49,40	163,26	212,66	9 716,43
9		48,58	164,08	212,66	9 552,35
10		47,76	164,90	212,66	9 387,45
11		46,94	165,72	212,66	9 221,73
12		46,11	166,55	212,66	9 055,17
13		45,28	167,39	212,66	8 887,79
14		44,44	168,22	212,66	8 719,57
15		43,60	169,06	212,66	8 550,50
16		42,75	169,91	212,66	8 380,59
17		41,90	170,76	212,66	8 209,84
18		41,05	171,61	212,66	8 038,22
19		40,19	172,47	212,66	7 865,75
20		39,33	173,33	212,66	7 692,42
21		38,46	174,20	212,66	7 518,22
22		37,59	175,07	212,66	7 343,15
23		36,72	175,95	212,66	7 167,21
24		35,84	176,82	212,66	6 990,38
25		34,95	177,71	212,66	6 812,67
26		34,06	178,60	212,66	6 634,08
27		33,17	179,49	212,66	6 454,59
28		32,27	180,39	212,66	6 274,20
29		31,37	181,29	212,66	6 092,91
30		30,46	182,20	212,66	5 910,71
31		29,55	183,11	212,66	5 727,60
32		28,64	184,02	212,66	5 543,58
33		27,72	184,94	212,66	5 358,64
34		26,79	185,87	212,66	5 172,77
35		25,86	186,80	212,66	4 985,97
36		24,93	187,73	212,66	4 798,24
37		23,99	188,67	212,66	4 609,57
38		23,05	189,61	212,66	4 419,96
39		22,10	190,56	212,66	4 229,40
40		21,15	191,51	212,66	4 037,88
41		20,19	192,47	212,66	3 845,41
42		19,23	193,43	212,66	3 651,98
43		18,26	194,40	212,66	3 457,58
44		17,29	195,37	212,66	3 262,20
45		16,31	196,35	212,66	3 065,85
46		15,33	197,33	212,66	2 868,52
47		14,34	198,32	212,66	2 670,20
48		13,35	199,31	212,66	2 470,89
49		12,35	200,31	212,66	2 270,59
50		11,35	201,31	212,66	2 069,28
51		10,35	202,31	212,66	1 866,96

52	9,33	203,33	212,66	1 663,64
53	8,32	204,34	212,66	1 459,30
54	7,30	205,36	212,66	1 253,93
55	6,27	206,39	212,66	1 047,54
56	5,24	207,42	212,66	840,12
57	4,20	208,46	212,66	631,66
58	3,16	209,50	212,66	422,15
59	2,11	210,55	212,66	211,60
60	1,06	211,60	212,66	0,00

**SYNTHESE PAR ANNEE**

Année	Capital	Intérêts	Total
Exercice 1	796,23	267,08	1 063,31
Exercice 2	1 993,95	557,99	2 551,93
Exercice 3	2 116,93	435,00	2 551,93
Exercice 4	2 247,50	304,44	2 551,93
Exercice 5	2 386,12	165,82	2 551,93
Exercice 6	1 459,30	29,33	1 488,63

	11 000,01	1 759,65	12 759,66
			12 759,66

## Tableau de bord

### Mise en place

Phase 1 : Confirmation de la base à retenir

Phase 2 : répartissez le chiffre d'affaires entre les douze mois

( modifiez la répartition de base si besoin en vérifiant que le total soit bien égal à 100 % )

Janvier	8,33%
Février	8,33%
Mars	8,33%
Avril	8,33%
Mai	8,33%
Juin	8,33%
Juillet	8,33%
Août	8,33%
Septembre	8,34%
Octobre	8,34%
Novembre	8,34%
Décembre	8,34%
	<u>100,00%</u>

### Utilisation

Reportez les chiffres d'affaires réalisés

	Rappel CA budget	CA réalisé	Tableau de bord
Janvier	4 830	5 000	<a href="#">Voir</a>
Février	4 830	4 800	<a href="#">Voir</a>
Mars	4 830	4 700	<a href="#">Voir</a>
Avril	4 830	4 300	<a href="#">Voir</a>
Mai	4 830		<a href="#">Voir</a>
Juin	4 830		<a href="#">Voir</a>
Juillet	4 830		<a href="#">Voir</a>
Août	4 830		<a href="#">Voir</a>
Septembre	4 840		<a href="#">Voir</a>
Octobre	4 840		<a href="#">Voir</a>
Novembre	4 840		<a href="#">Voir</a>
Décembre	4 840		<a href="#">Voir</a>
	<u>58 000</u>	<u>18 800</u>	

**Tableau de bord du mois de janvier**

[Retour sommaire](#)

	Janvier réel	Janvier budget	Cumul fin 01 - réel	Cumul fin 01 - budget
Chiffre d'affaires	5 000	4 830	5 000	4 830
Taux de marge brute budget	70,00%	70,00%	70,00%	70,00%
Marge brute	3 500	3 380	3 500	3 380
Frais généraux	1 480	1 480	1 480	1 480
RSI	600	580	600	580
Frais financiers	70	70	70	70
Amortissements	280	280	280	280
Total charges	2 430	2 410	2 430	2 410
Résultat	1 070	970	1 070	970

Reste à faire pour réaligner le budget

53 000 au lieu de 53 170

37 100

16 220

6 400

730

3 120

26 470

10 630

Compte tenu de l'écart par rapport au budget, la perspective de résultat à la fin de l'année peut être évaluée à

Ecart de CA	170
Ecart de marge	120
Impact RSI	-20
Ecart de résultat	100
<b>soit résultat final estimé 11 800</b>	

**Tableau de bord du mois de Février**

[Retour sommaire](#)

	Février réel	Février budget	Cumul fin 02 - réel	Cumul fin 02 - budget
Chiffre d'affaires	4 800	4 830	9 800	9 660
Taux de marge brute budget	70,00%	70,00%	70,00%	70,00%
Marge brute	3 360	3 380	6 860	6 760
Frais généraux	1 480	1 480	2 960	2 960
RSI	580	580	1 180	1 160
Frais financiers	70	70	140	140
Amortissements	280	280	560	560
Total charges	2 410	2 410	4 840	4 820
Résultat	950	970	2 020	1 940

Reste à faire pour réaligner le budget

**48 200** au lieu de 48 340

**33 740**

14 740  
5 820  
660  
2 840

**24 060**

**9 680**

Compte tenu de l'écart par rapport au budget, la perspective de résultat à la fin de l'année peut être évaluée à

Ecart de CA	140
Ecart de marge	100
Impact RSI	-20
<b>Ecart de résultat</b>	<b>80</b>
<b>soit résultat final estimé 11 780</b>	

**Tableau de bord du mois de Mars**

[Retour sommaire](#)

	Mars réel	Mars budget	Cumul fin 03 - réel	Cumul fin 03 - budget
Chiffre d'affaires	4 700	4 830	14 500	14 490
Taux de marge brute budget	70,00%	70,00%	70,00%	70,00%
Marge brute	3 290	3 380	10 150	10 140
Frais généraux	1 480	1 480	4 440	4 440
RSI	570	580	1 750	1 740
Frais financiers	70	70	210	210
Amortissements	280	280	840	840
Total charges	2 400	2 410	7 240	7 230
Résultat	890	970	2 910	2 910

Reste à faire pour réaligner le budget

**43 500** au lieu de 43 510

**30 450**

13 260  
5 250  
590  
2 560

**21 660**

**8 790**

Compte tenu de l'écart par rapport au budget, la perspective de résultat à la fin de l'année peut être évaluée à

Ecart de CA	10
Ecart de marge	10
Impact RSI	0
<b>Ecart de résultat</b>	<b>10</b>
<b>soit résultat final estimé 11 710</b>	