SAKIRA

TUTORIEL 8

Faire expliquer un écart entre budget et réalisé

© SAKIRA

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit.
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933

TUTORIEL 8 · DU DÉBUTANT AU CONFIRMÉ

Faire expliquer un écart entre budget et réalisé

Une IA commente très bien un tableau budgétaire. Elle fait aussi des fautes de calcul, et elle invente volontiers la cause d'un écart avec un aplomb qui passe en réunion.

> **La règle à respecter**
> Excel calcule les écarts, l'IA les commente et ne calcule rien. Chaque chiffre du commentaire doit figurer tel quel dans votre tableau. Une cause n'est écrite que si vous l'avez donnée : sinon elle reste une question à poser au responsable du poste. Ne collez que des chiffres que vous avez le droit de partager.

AVANT DE COMMENCER

Il vous faut
Votre tableau de budget et de réalisé dans Excel, ChatGPT (ou un autre assistant), et quelques notes de votre part sur les événements du trimestre.

Résultat
Un commentaire d'écarts pour votre comité, dont tous les chiffres viennent d'Excel et dont chaque cause est la vôtre.

01 Faire tous les calculs dans Excel

L'IA ne calcule rien. Tout ce qu'elle citera doit déjà être une cellule de votre tableau. Disposez une ligne par poste et ces colonnes : A Poste, B Type (« Produit » ou « Charge »), C Budget, D Réalisé, E Écart, F Écart %, G Lecture.

- Écart, colonne E : `=D2-C2`
- Écart en pourcentage, colonne F : `=E2/C2`
- Lecture, colonne G : `=SI(B2="Produit";SI(E2>=0;"Favorable";"Défavorable");SI(E2<=0;"Favorable";"Défavorable"))`

La colonne Lecture évite une confusion fréquente : un écart positif est bon sur le chiffre d'affaires et mauvais sur une charge. C'est Excel qui le dit, pas l'IA.

Ajoutez en bas une ligne « Total des charges » avec `=SOMME.SI(B2:B9;"Charge";C2:C9)` (et la même formule sur la colonne D), puis une ligne « Résultat d'exploitation » : budget `=C2-C10`, réalisé `=D2-D10`. Dernier contrôle : `=E2-E10-E11` doit donner zéro. Si non, une formule est fausse, et on ne passe pas à la suite.

> GARDE-FOU
> Indiquez l'unité en tête du tableau (milliers d'euros, par exemple) et gardez-la sur toute la feuille. Une IA qui lit « 4 031 » à côté de « 150 » suppose une unité commune : dites-la.

02 Débutant : coller le tableau et ses notes

Copiez le tableau dans Excel, puis collez-le dans la conversation. Écrivez vos notes en une ligne par poste : ce que vous savez, pas ce que vous supposez.

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933

À COPIER

```
Voici le tableau budget et réalisé de mon trimestre, en milliers d'euros. Tous les écarts sont déjà calculés dans Excel. Rédige un commentaire de cinq phrases pour mon comité de direction. Reprends les chiffres du tableau tels quels et ne fais aucun calcul. Si tu ne connais pas la cause d'un écart, dis-le au lieu d'en proposer une.

Tableau : [coller le tableau ici]

Mes notes : [coller vos notes ici]
```

GARDE-FOU

Le commentaire sort fluide, et cela ne prouve rien sur les chiffres. Relisez chaque nombre cité en le cherchant dans votre tableau. Un écart qui change d'un chiffre en route, ou un pourcentage arrangé, passe à la lecture.

03 Confirmé : un assistant qui commente et ne calcule pas

Dans ChatGPT (« Créer un GPT »), dans un Projet Claude, ou collé au début d'une conversation :

À COPIER

```
Tu commentes un tableau budget et réalisé pour un comité de direction. Les montants sont en milliers d'euros. Tous les écarts, les pourcentages, les totaux et la colonne « Lecture » ont été calculés dans Excel.

Tu ne calcules rien : ni somme, ni différence, ni pourcentage, ni moyenne. Tu recopies chaque chiffre du tableau tel qu'il est écrit. Si une question demande un chiffre qui n'est pas dans le tableau, écris « à calculer dans Excel » et dis lequel.

Rends trois parties.
1. Les écarts qui comptent : les trois plus grands en valeur absolue dans la colonne Écart, hors lignes de total. Pour chacun : le poste, l'écart, sa lecture telle qu'elle est écrite dans le tableau.
2. Les causes : pour chaque écart de la partie 1, la cause uniquement si elle figure dans mes notes. Sinon écris « cause non fournie » et propose la question à poser au responsable du poste. Ne propose jamais une cause plausible.
3. Le résultat d'exploitation : une phrase, avec ses chiffres du tableau.

Aucun compliment, aucune recommandation.

Tableau : [coller le tableau ici]

Mes notes : [coller vos notes ici]
```

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933



Figure 1. Commentaire sur un tableau d'exemple : les trois plus gros écarts, chacun avec sa lecture et la cause fournie dans les notes.

> **GARDE-FOU**
>
> Les notes décident de tout. Dans notre exemple, aucune cause n'a été donnée pour la main-d'œuvre, le transport ni les frais généraux : si l'un de ces postes entre dans les trois plus grands écarts, la réponse attendue est « cause non fournie », avec une question à poser. Si vous voyez à la place une explication que vous n'avez pas écrite, rejetez-la.

04 Demander un chiffre qui n'est pas dans le tableau

Il arrive qu'on pose en séance une question dont la réponse n'est pas dans le tableau. L'assistant ne doit pas faire le calcul à la volée : il doit vous dire lequel faire. Ajoutez la question sous vos notes, par exemple « Quel est l'écart total des charges hors énergie ? ».

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933



Figure 2. Même consigne, avec une question dont le chiffre n'est pas dans le tableau : l'assistant répond « à calculer dans Excel » et nomme les lignes concernées.

Faites alors le calcul dans une cellule d'Excel, ajoutez-le au tableau, et relancez le commentaire avec le tableau complété.

05 Relire avant d'envoyer

- Cherchez chaque nombre du commentaire dans le tableau (Ctrl+F, ou Cmd+F sur Mac). Un nombre introuvable est une invention ou un calcul de l'IA : supprimez-le.
- Vérifiez que chaque cause est dans vos notes. Une cause qui n'y est pas est à retirer.
- Relisez le mot « favorable » ou « défavorable » : il doit être celui de la colonne Lecture.

Qui fait quoi

L'IA fait	Vous faites
Choisit les écarts qui comptent dans votre colonne Écart	Construisez le tableau et faites tous les calculs dans Excel
Reprend les chiffres tels quels et les met en phrases	Cherchez chaque chiffre dans le tableau avant d'envoyer
Rapporte les causes que vous avez données	Écrivez vos notes avec ce que vous savez vraiment
Dit « à calculer dans Excel » quand un chiffre manque	Faites le calcul et complétez le tableau

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933

Ce que ce guide ne fait pas

Il ne cherche pas la cause d'un écart : seul le responsable du poste la connaît, et l'assistant se contente de formuler la question à lui poser. Il ne décompose pas un écart en effet de volume et effet de coût : il faudrait des données que le tableau n'a pas. Pour des comptes destinés à un tiers, banque ou investisseur, faites valider les chiffres par votre expert-comptable.

© SAKIRA

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933