Fiche mémo · Leçon 43 · 26 min

Dirigeant de PME, le tableau de bord du lundi et les seules alertes qui comptent

Un dirigeant de PME a besoin de six chiffres le lundi à 7 h 30, de trois alertes au plus par semaine et des seules validations qui lui reviennent. Le tableur calcule, l'IA commente en cinq lignes, chaque alerte a un seuil, un propriétaire et une action, et chaque flux passe en revue une fois par mois.

Objectifs

- Choisir les six indicateurs du tableau de bord du lundi et leur source
- Écrire des alertes qui ont chacune un seuil, un propriétaire et une action
- Organiser les validations du dirigeant et la revue mensuelle des flux de l'entreprise

À retenir

- Six chiffres le lundi, chacun avec la valeur précédente, calculés par le tableur.
- L'IA commente en cinq lignes des chiffres qu'elle n'a pas calculés, et ne calcule aucun écart.
- Une alerte a un seuil chiffré, un propriétaire nommé et une action écrite ; sinon elle disparaît ou devient un indicateur.
- Les validations du dirigeant passent par une approbation, séquentielle quand un responsable valide avant lui.
- Une fois par mois, chaque flux justifie son coût et son propriétaire, ou il s'arrête.

Ce que contient le courriel du lundi

La décision de la semaine
Une ou deux lignes : ce qui demande l'arbitrage du dirigeant, ou « aucune décision requise ».

Le commentaire
Cinq lignes écrites par l'IA à partir des chiffres calculés, sans aucun calcul de sa part.

Les six chiffres
Calculés par les formules du tableur, avec la valeur de la semaine précédente.

Les sources
Banque, facturation, CRM, planning et journal des flux, importés chaque nuit.

Chaque couche repose sur celle du dessous : un commentaire sans chiffres vérifiés ne vaut rien.

Le code à recopier

Les données passées à l'IA (JSON préparé par le flux) JSON

```
{
  "semaine": "2026-W47",
  "indicateurs": [
    { "nom": "Trésorerie du jour", "valeur": 84200, "precedente": 102600, "unite": "€" },
    { "nom": "Point bas à 4 semaines", "valeur": 29800, "precedente": 41000, "unite": "€",
"semaine_point_bas": "2026-W48" },
    { "nom": "Encaissements en retard de plus de 30 jours", "valeur": 23400, "precedente": 19100,
"unite": "€ TTC", "nb_factures": 6 },
    { "nom": "Devis signés de la semaine", "valeur": 37500, "precedente": 12800, "unite": "€ HT" },
    { "nom": "Devis en attente de plus de 10 000 € HT", "valeur": 96000, "precedente": 88000,
"unite": "€ HT", "nb_devis": 5 },
    { "nom": "Charge équipe pose à 2 semaines", "valeur": 1.18, "precedente": 0.95, "unite": "ratio"
},
    { "nom": "Flux en erreur", "valeur": 1, "precedente": 0, "unite": "flux", "detail": "Relances
clients, échec le 18/11" }
  ]
}
```

Le flux prépare ce JSON à partir des cellules calculées du tableur. L'IA ne reçoit que ce JSON : pas l'export bancaire, pas la liste des clients.

Invite système du commentaire du lundi TEXT

```
Tu écris le commentaire du tableau de bord hebdomadaire du dirigeant d'une PME française.
Tu reçois un JSON d'indicateurs déjà calculés, avec la valeur de la semaine précédente.
Écris exactement cinq lignes, sans titre :
1. Le mouvement le plus important de la semaine, avec les deux valeurs recopiées.
2. Le deuxième mouvement important.
3. Ce qui demande une vigilance (point bas, retards, surcharge), avec la valeur recopiée.
4. L'état des flux (« aucun flux en erreur » ou le détail fourni).
5. « Décision demandée : » suivi de la décision, ou « Aucune décision demandée cette semaine. »
Règles : recopie les nombres tels quels, ne calcule aucun écart ni pourcentage, n'invente aucune
cause absente du JSON, aucun conseil financier.
```

Les erreurs fréquentes

L'erreur, et pourquoi elle coûte	La correction
Construire un tableau de bord de vingt indicateurs « pour avoir une vue complète ». Au-delà de six ou sept chiffres, le dirigeant ne lit plus que les deux premiers. Les autres donnent l'illusion du pilotage sans servir aucune décision.	Six chiffres, chacun relié à une décision possible ; le reste dans un tableau de détail consulté au besoin.
Laisser l'IA calculer les écarts et les pourcentages du commentaire. Elle écrit « en baisse de 21 % » pour une baisse de 18 %, avec la même assurance. Le dirigeant décide sur un chiffre faux qu'il n'a aucune raison de vérifier.	Calculer les écarts dans le tableur, les passer dans le JSON, et interdire tout calcul dans l'invite.
Envoyer toutes les alertes au dirigeant « pour qu'il soit au courant ». Il cesse de les lire en deux semaines, y compris celles qui comptent. Ceux qui pouvaient agir attendent qu'il transmette.	Chaque alerte à la personne qui agit ; le dirigeant ne reçoit que celles dont il est le seul propriétaire, et voit le reste dans le tableau du lundi.
Afficher le dernier chiffre connu quand une source n'a pas été mise à jour. Un solde bancaire de jeudi lu un lundi passe pour celui du jour. Une décision de trésorerie se prend sur une donnée périmée.	Tester la date de dernière mise à jour de chaque source et écrire « non mis à jour depuis le … » au lieu du chiffre.