

BUDGÉTISATION

3 ENSEIGNANTS

RAIFFEISEN
TRANSMISSION DE CONNAISSANCES
DANS LE DOMAINE BANCAIRE



BUDGÉTISATION

- 3.1 DOCUMENTS DIDACTIQUES
- 3.2 OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES
- 3.3 BRÈVES RÉFLEXIONS MÉTHODOLOGIQUES ET DIDACTIQUES
- 3.4 THÈMES COMPLÉMENTAIRES



Grâce à la
budgétisation,
plus jamais
«à sec»?

Source
Fotolia

3.1 DOCUMENTS DIDACTIQUES

Les enseignants disposent des documents suivants afin de traiter le thème:

- » clip vidéo «Nina a des soucis d'argent»
- » diapositives Powerpoint qui peuvent être modifiées à volonté
- » feuilles de travail destinées aux élèves, comprenant une partie théorique et des exercices
- » documents destinés aux enseignants avec corrigé des exercices

3.2 OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Suite à cette unité didactique, les élèves sont en mesure:

- » d'expliquer avec leurs propres mots à quoi servent les budgets;
- » de faire la distinction entre les postes de budget fixes et variables;
- » d'établir leur budget privé par eux-mêmes;
- » de remettre en question la structure de leurs dépenses (par rapport à d'autres);
- » de savoir ce qu'il faut faire en présence de déficits/d'excédents.

Il est possible de viser un objectif d'apprentissage supplémentaire avec les classes ayant de bons éléments. Les apprentis sauront alors:

- » effectuer une analyse de break-even à partir d'un exemple simple.

3.3 BRÈVES RÉFLEXIONS MÉTHODOLOGIQUES ET DIDACTIQUES

Il n'est pas dit que l'endettement des jeunes soit effectivement un problème qui se pose.

Une étude de la Haute école spécialisée de Suisse du Nord-Ouest datant de 2010 a certes montré que 38% des jeunes adultes âgés de 18 à 24 ans sont endettés. 3% ont déjà connu au moins une fois des poursuites pour endettement et, chez une personne sur sept, les dettes sont supérieures aux revenus mensuels. L'étude Juvenir de la Jacobs Foundation datant de 2014 parvient quant à elle à la conclusion que l'immense majorité des jeunes (soit 84%) gèrent généralement leur argent de sorte que cela suffise pour le mois. Seuls 6% doivent parfois emprunter de l'argent en fin de mois pour s'en sortir. A l'inverse, 80% parviennent à épargner régulièrement quelque chose en fin de mois. Un sondage auprès d'utilisateurs d'un portail d'actualités en ligne a même révélé qu'un participant sur quatre de moins de 20 ans a déjà épargné plus de CHF 10'000.00 (cf. sondage de l'édition alémanique de 20 Minutes en ligne et de Tilllate du 28 au 30.08.2017).

En 2018, l'institut de recherche bâlois Prognos a interrogé environ 1'000 apprentis au second semestre du secondaire II sur leur situation financière. Selon cette étude, la plupart des personnes interrogées ont assez d'argent pour s'en sortir correctement. Plus d'un tiers (36%) affirment recevoir plus d'argent que nécessaire pour leurs propres besoins. Et pour 27% d'entre eux, les rentrées d'argent couvrent exactement leurs dépenses.

Quoiqu'il en soit, savoir budgéter correctement ses propres recettes et dépenses ne nuit à personne et fait partie des choses pratiques qu'il faut apprendre à maîtriser au quotidien.

Il est possible de porter brièvement la réflexion à ce sujet sur un plan théorique. Ce qu'est un budget et à quoi il sert est chose évidente. L'important en la matière est la compétence à agir de l'individu. Voilà pourquoi cette leçon est majoritairement composée d'exercices.

Le thème de l'argent peut s'avérer délicat. C'est pourquoi vous ne devez d'une façon générale jamais demander à vos écoliers de citer des montants concrets (évitez par exemple les questions portant sur le montant de l'argent de poche ou des dépenses pour les sorties). Si vous souhaitez recueillir ces données, par exemple pour déterminer la moyenne de la classe, faites un sondage

anonyme. Vous remarquerez d'ailleurs que, par mesure de discrétion, notre exercice comparatif 2.10 opère sciemment en termes de structures de recettes et de dépenses (donc en pourcentages) et non pas en valeurs absolues.

L'exercice 2.7 demandant aux élèves de dresser le budget de leur famille est tout aussi délicat. Les parents ne sont parfois pas d'accord pour que le jeune connaisse la situation financière de la famille. Inversement, on peut le voir comme une grande opportunité de montrer aux jeunes la façon dont sont employés les fonds et ce que «tenir les cordons de la bourse» veut dire. Cette unité d'enseignement présente un grand nombre d'exercices de différents niveaux de difficulté. Cependant, une classe de niveau moyen en école professionnelle ou au lycée doit pouvoir en venir à bout.

Seul l'exercice 2.9 (fête d'école) présente des particularités. Pour le résoudre, il faut introduire la notion de marge de contribution. Ce concept n'est en soi pas non plus très difficile à appréhender intellectuellement quand bien même il revêt une importance capitale pour la budgétisation de projets. Il peut toutefois poser problème à des élèves de faible niveau. C'est donc à vous qu'il revient de décider si cet exercice intéressant est «de taille» pour votre classe.

3.4 THÈMES COMPLÉMENTAIRES

Ce sujet peut être approfondi davantage, si la classe y montre un intérêt particulier:

» Budgétisation roulante

Un budget roulant est un budget valable toujours sur une période déterminée et qui se voit prolongée d'un mois à la fin du mois, d'un trimestre à la fin d'un trimestre, d'un an à la fin d'une année. Un budget roulant sur 12 mois pour la période d'août 2020 à juillet 2021 se transformera un mois plus tard en un budget roulant sur 12 mois pour la période de septembre 2020 à août 2021. Les budgets roulants obligent ainsi le management à surveiller en permanence les 12 mois à venir, et ce, quel que soit le mois où l'on se positionne. (cf. Charles T. Horngren et al., Kostenrechnung: entscheidungsorientierte Perspektive (Calcul des coûts: perspective orientée sur les décisions), Verlag Oldenbourg 2000, p. 168)

» Beyond Budgeting

Les entreprises comme Aldi, dm-drogerie markt, Svenska Handelsbanken, Dell, Toyota, Southwest Airlines, Ikea, Egon Zehnder International, Google et Trisa font partie des pionnières ayant appliqué le modèle de «beyond budgeting».

Au lieu de favoriser une approche «top-down» très étouffante parce que requérant une budgétisation rigoureuse, on se concentre sur les valeurs suivantes:

- » **Objectifs:** fixer des objectifs relatifs pour une amélioration en continu, ne pas négocier de contrats de prestations fixes
- » **Récompense:** récompenser la réussite commune sur la base de la prestation de l'équipe; ne pas motiver ni créer d'incitation à titre individuel des collaborateurs pour l'atteinte d'objectifs
- » **Planification:** orienter son action en continu le long d'un processus intégré, et non pas comme un événement annuel «top-down»
- » **Ressources:** à mettre à disposition lorsqu'elles sont requises et non pas par le biais d'une attribution ou allocation annuelle
- » **Coordination:** coordonner la coopération de façon dynamique en fonction du marché et non pas au travers de cycles de planification
- » **Contrôle:** sur la base d'indicateurs relatifs, de tendances et de comparatifs réel-théorique, et non pas par le biais d'écart par rapport à la planification établie

(cf. également Wikipédia, novembre 2017, mot-clé «beyond budgeting»)

«Beyond Budgeting» a été créé pour offrir aux grandes entreprises travaillant dans un environnement dynamique, une alternative pour mettre à profit la participation du personnel et ainsi mettre fin aux méthodes de budgétisation «bureaucratiques» et «rigides». Cependant, ce mouvement a connu une perte de vitesse et sera remplacé par «Better Budgeting», une forme de budgétisation plus flexible qui fait appel autant que possible aux cadres concernés.