

# BUDGÉTISATION

RAIFFEISEN  
TRANSMISSION DE  
CONNAISSANCES  
DANS LE DOMAINE  
BANCAIRE



# BUDGET ET BUDGÉTISATION

Un budget (mot dérivé de l'ancien français «bougette» signifiant «portemonnaie») est la composition des futures recettes et dépenses. La procédure d'établissement d'un tel budget est ce que nous appelons la **budgétisation**.

Un budget s'établit en règle générale au mois (budget mensuel), à l'année (budget annuel) ou pour la durée d'un événement (par ex. budget de voyage, budget événementiel, budget de projet).

# FINALITÉ

Un budget permet de dégager un **excédent** ou un **déficit**.

Dans le deuxième cas, il faut donc trouver des recettes supplémentaires et/ou réduire les dépenses. L'objectif est d'obtenir un budget équilibré.

On parle dans un tel cas aussi d'un **break-even** (autrement dit en français d'un «seuil de rentabilité»).

# USAGE

Les **entreprises** en établissent régulièrement, tout comme les **administrations** et les **pouvoirs publics**.

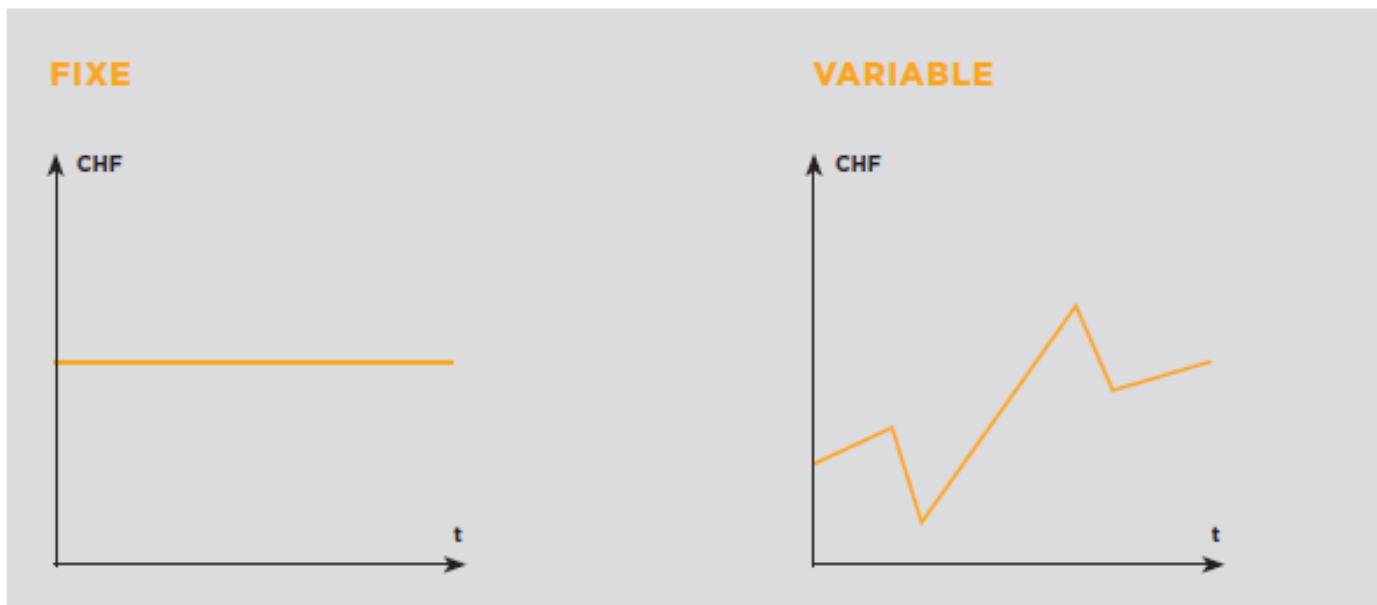
Il est également aussi fructueux pour les **particuliers** d'établir dans certains cas un budget.

# POSTES BUDGÉTAIRES

Un budget est composé de différents postes budgétaires, c'est à dire de recettes et de dépenses **prévisibles** et donc **planifiables**. Il faut en l'occurrence distinguer les événements **uniques** des événements **récurrents**. A noter que certains montants sont relativement constants (par ex. le salaire d'apprenti, l'abonnement pour le portable) et donc fixes. A contrario, d'autres recettes ou dépenses peuvent varier (par ex. les cadeaux en espèces à l'occasion de jours de fêtes, les consommations durant les sorties) et sont donc **variables**.

# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.1



# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.2

Type	Recette	Dépense	Fixe	Variable
Salaire d'apprenti	■		■	
Abonnement de bus		■	■	
Caisse-maladie		■	■	
Pourboires	■			■
Part des frais de pension sur le budget parental		■	■	
Coup de pouce financier de mamie «parce qu'Emma est si gentille»	■			■
Sorties (entrées, boissons)		■		■
Cotisation annuelle club de sport		■	■	
Prime du chef pour une mission exceptionnelle d'Emma	■			■
Achat de vêtements		■		■
Taux servi sur l'épargne	■			■

# VOICI COMMENT PROCEDER

- Nous planifions nos recettes fixes et variables.
- Nous planifions nos dépenses fixes et variables.
- L'objectif est de dresser un **budget mensuel** fiable faisant apparaître s'il faut s'attendre en moyenne à un **excédent** ou faire face à un **déficit**.



# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.8

Type de dépense	CHF
Vol	1500
Ecole de langue avec séjour en famille	2300
Argent de poche pendant le séjour linguistique	2400
Transport NZD 500.00	330
Restauration NZD 1200.00	800
Hébergement NZD 1080.00	700
Autres NZD 300.00	200
Sous-total	8230
+ Réserve de 10%	820
<b>Coût total du séjour linguistique</b>	<b>9050</b>

# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.8

Postes budgétaires	Recettes	Dépenses
Petit boulot	500	
Argent de poche	300	
Recettes supplémentaires (cadeaux en espèces)	50	
Abonnement transports publics		80
Restauration		160
Coiffeur		45
Sorties		200
Autres		150
Sous-total	850	635
<b>Excédent</b>		<b>215</b>

# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.8

Theo peut épargner durant trois ans, soit 36 fois, CHF 215.00, ce qui correspond à CHF 7'740.00

**Bilan: cela ne suffit pas.** Soit il écourte son voyage ou réduit ses dépenses, soit il trouve d'autres sources de revenus ou réduit ses dépenses mensuelles. Il manque CHF 1'310.00 à Theo; s'il dépense par ex. CHF 40.00 de moins par mois pour ses sorties, il aura économisé CHF 1'440.00 de plus en trois ans et pourra ainsi se rendre comme prévu en Nouvelle-Zélande.

# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.9

Un calcul professionnel de break-even, tel qu'il est requis pour toute planification d'un événement, s'effectue en trois étapes:

### 1. Calcul des coûts fixes

Dans notre exemple, ceux-ci s'élèvent à CH 3'750.00

### 2. Calcul de la marge de contribution par participant (P)

La marge de contribution (MC) est la part du produit allant au-delà des coûts variables par P et qui peut donc servir à couvrir les coûts fixes.

Dans notre exemple, la MC par P est de CHF 7.00 (= CHF 25.00 moins CHF 18.00 pour snacks et boissons)

# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.9

### 3. Calcul du break-even

La part des coûts fixes est divisée par la MC par P.

Dans notre exemple, le nombre de

**participants break-even est de 536 personnes**

(donc CHF 3'750.00 par CHF 7.00 par P).

# QUE SE PASSERAIT-IL SI...

Il est recommandé d'établir les budgets importants à l'aide d'un tableur (comme par ex. Excel).

On retrouve de telles réflexions «si..., alors...» dans le secteur de l'économie. Elles sont alors appelées des **scénarios**.

# HISTORIQUE

Lorsque l'on dispose de budgets sur une période prolongée, il est alors possible d'établir des comparatifs historiques: quels postes du budget ont augmenté ou diminué sur plusieurs cycles (mois, années)?

La tendance va-t-elle perdurer? – Si oui, on projette l'évolution dans le futur, on l'extrapole pour voir où cela amène dans deux ou trois cycles suivants.

# AVEC DES VALEURS MOYENNES

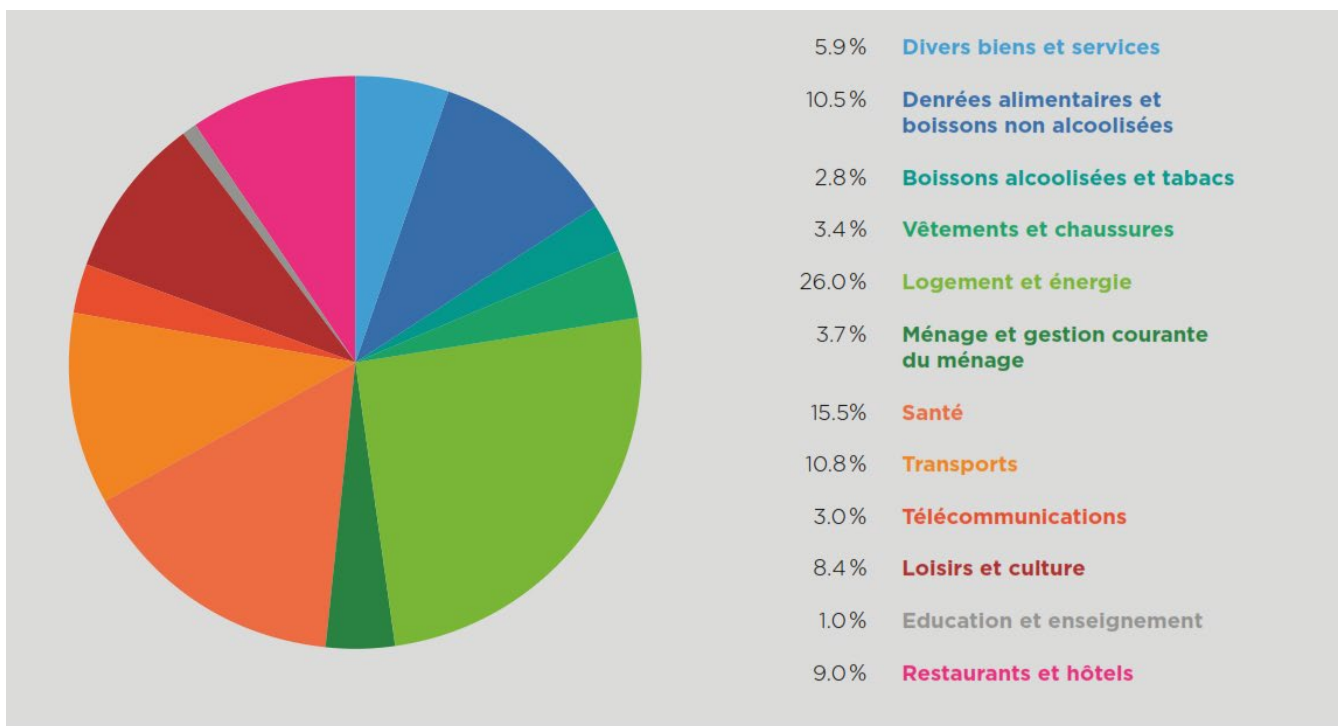
Il est également instructif de comparer son budget à celui des autres.

Dans quelle mesure mes recettes et dépenses divergent-elles alors de la moyenne? Il est important sur ce point non pas de considérer la valeur absolue d'un poste mais plutôt la proportionnalité de cette valeur par rapport à l'ensemble des recettes ou des dépenses. On parle alors de la **structure des recettes et des dépenses**. Les écarts structurels importants doivent être mis à plat; ils engendrent des conclusions intéressantes.



# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.11

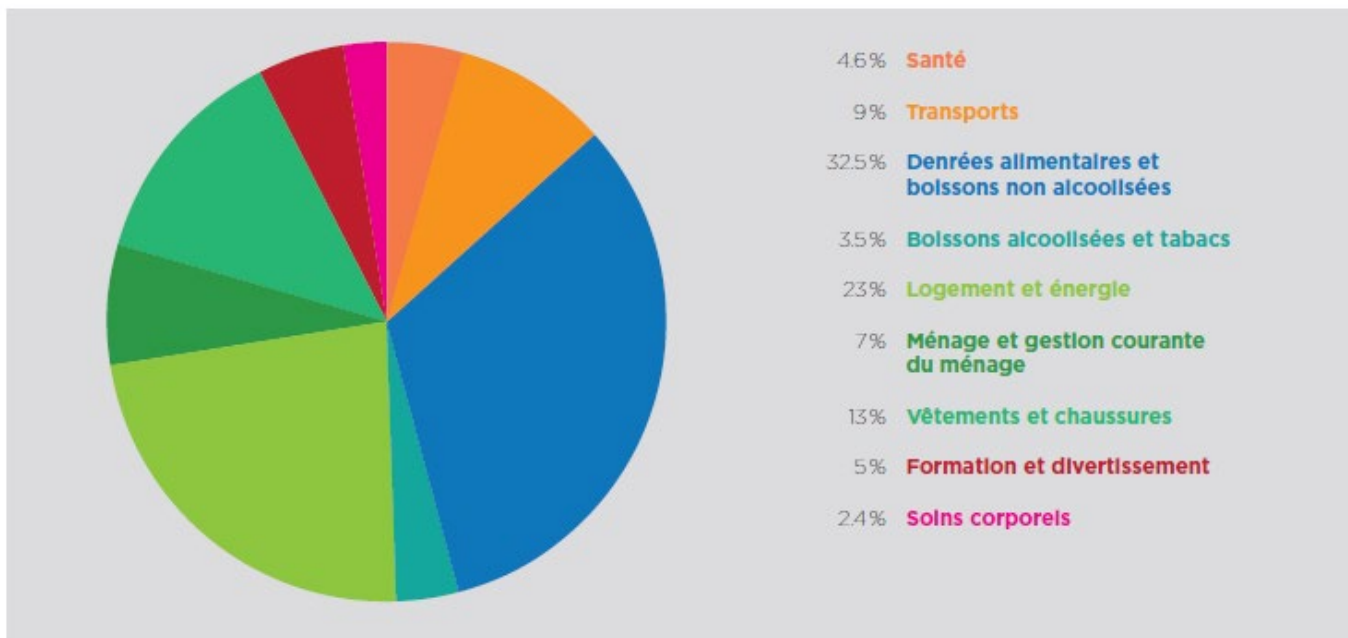


IPC  
Panier et  
pondération  
2020

Source  
RSW 17

# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.11



# SOLUTIONS

## EXERCICES 2.11

- Le pourcentage de dépenses pour les denrées alimentaires est de nos jours nettement inférieur à celui de 1966 (11% contre 33%)
- La part des dépenses consacrées aux vêtements et aux chaussures a fortement diminué (3% contre 13%)
- Les dépenses sont en revanche plus importantes aujourd'hui pour la santé, les loisirs et les télécommunications (portable et Internet)

# CE QUE NOUS AVONS APPRIS

GRÂCE À CE CONTENU PÉDAGOGIQUE, NOUS SOMMES EN MESURE:

- » de distinguer les recettes et les dépenses fixes et variables
- » d'expliquer à quoi sert un budget
- » d'établir correctement notre budget personnel
- » de tirer les bonnes conclusions en présence d'un déficit ou d'excédents (augmenter les recettes, réduire les dépenses, épargner pour les grands projets et les grosses acquisitions)