

Les outils de la gestion Budgétaire

Les outils de la comptabilité budgétaire

Pour appréhender la comptabilité budgétaire, il convient de passer en revue ses concepts de base. Parmi ceux-ci nous citons :

- * Les charges qui sont une consommation de ressources par l'entreprise
- * Les coûts qui sont une accumulation de charges sur un produit ou un service.
- * Les marges qui découlent de l'activité de l'entreprise.

Ce sont ces éléments avec d'autres que nous développons dans la présente présentation.

Les coûts

Les différents couts:

Le coût est une ressource sacrifiée pour acquérir un objet.

Un objet de coût est tout élément pour lequel une mesure séparée du coût est jugée utile.

Exemples d'objets de coût :

- un produit : radar, antennes...;
- un service : le stockage d'un produit
- un client : entreprise, particulier,

On distinguera les couts normatifs et les couts réels.

A / Les Couts normatifs :

Ce sont les couts standards ou préétablis prédéterminés pour arrêter les objectifs de production.

Ces couts sont une norme qui sert de référence pour apprécier la gestion par les coûts.

Un coût cible est un coût que l'on vise à atteindre et a pour objectif une incitation à la productivité.

Le cout budgétisé ou historique est un principe retenu comme base pour l'élaboration du budget de l'entreprise.

Les coûts

B / Les couts réels :

1) Le cout d'achat :

Le coût d'achat comporte pour une denrée donnée, son cout d'achat ainsi que les couts de tous les processus par lesquels elle est passée.

Le cout d'achat d'une matière première constitue le prix d'achat de la matière première figurant sur la facture ainsi que les frais engagés avant sont achat en plus des frais de transport et de manutention jusqu'à son arrivée dans les dépôts de l'usine.

2) Le cout de production :

C'est le cout d'achat augmentés de tous les frais engagés lors du processus de production.

3) Le cout de revient :

C'est le cout de production majoré des frais de distribution.

Stade d'élaboration du produit	Coût
Entrée dans les entrepôts de l'entreprise	Coût d'achat
Sortie de chaîne de production	Coût de production
Arrivée chez le client	Coût de revient

Les coûts

Le cout de revient intègre la totalité des charges directes engagées pour réaliser un chiffre d'affaires.

Le cout de revient global est aussi appelé « Total Cout Variables »

Le cout Variable = Chiffre d'Affaires - Marges sur couts variables

Marges sur couts variables = Chiffre d'Affaires - Cout de revient

La Marge Sur Cout Variable indique la marge que dégage l'activité de l'entreprise.

Cout Variable = Total des Charges Variables
Marge sur Cout Variables = Chiffre d'Affaires - Charges Variables
Résultat = Chiffre d'Affaires - Charges Variables - Charges Fixes

Les Charges :

Les charges fixes : (appelées aussi charges de structure)

Les charges fixes ne varient pas en cas de fluctuation de l'activité et sont indépendantes :

- du volume de l'activité,
- des quantités produites ou vendues.

Exemple de charges fixes : amortissements des équipements, loyers, assurances, salaires et frais généraux engagés par les services communs...

Ces charges restent fixes pour des variations limitées de l'activité.

Si l'entreprise change de structure (acquisition de nouveaux équipements) pour faire face à une augmentation de l'activité, les charges fixes augmentent d'où leur appellation plus précise de charges de structure.

Ces charges vont avoir une influence sur les coûts unitaires calculés.

Les Charges :

Les Charges fixes : (suite)

Données

Charges Fixes Totales 900 000

Quantités produites	Coût Fixe Unitaire
1 000	900
2 000	450
3 000	300

Le coût unitaire diminue au fur et à mesure que les quantités produites augmentent : on dit que l'entreprise réalise des économies d'échelle.

Les charges sont donc fixes pour un potentiel donné (des quantités données) mais le coût unitaire fixe est variable selon les variations d'activité compatibles avec le potentiel économique de l'entreprise.

Les Charges :

Les charges variables

Les charges variables sont celles dont le montant fluctue avec le niveau d'activité. Elles dépendent de l'activité de l'entreprise et lui sont directement proportionnelles.

Exemple: matières consommées, usinage de produits, énergie des machines.

Production Totale (en unités)	Charges Variables Totales	Charges Variables Unitaires
1 000	15 000	15,00
2 000	30 000	15,00
3 000	45 000	15,00

Comme on peut le constater, plus l'activité de l'entreprise augmente, plus ses charges variables augmentent. Il en est de même en cas de baisse. La courbe de l'activité est parallèle à celle des charges variables.

Les Charges :

Les charges semi-variables

Parfois entre « charges fixes » et « charges variables », la frontière n'est pas aussi étanche.

Ainsi dans la consommation de certains produits ou prestations, figurent une redevance fixe majorée de la facturation des consommations effectuées.

Dans d'autres cas, la nature de l'entreprise ne permet pas d'affecter la consommation d'énergie en totalité à une entité faute de moyens techniques décidés.

La Marge sur Coûts Variables

C'est un concept de base de la gestion budgétaire et pour certaines entreprises, il constitue l'outil privilégié de contrôle et de suivi des budgets. Comme vu ci-dessus, la marge sur coûts variables (MCV) est calculée comme suit :

Marge sur Coûts Variables = Chiffre d'Affaires - Charges Variables

Les Charges variables par nature :

Libellés	Montants/%
Chiffre d'Affaires	5 390 000
charges Variables d'Approvisionnement	1 340 000
charges Variables de Production	2 780 000
charges Variables de Distribution	1 010 000
Total Couts Variables	5 130 000
Marge sur Couts Variables	260 000
Taux de Marge sur Couts Variables	4,82%
Charges Fixes	200 000
Résultat Avant Impts	60 000
Impots (30%)	18 000
Résultat Net	42 000
Résultat Net/Chiffre d'Affaires	0,78%

L'examen du compte de résultat figurant sur la déclaration fiscale de la société DUO permet de relever les chiffres ci-dessus.

La liasse fiscale de la société DUO fait état d'un résultat brut de 60.000 DH et un Taux de Marge sur Couts Variables de 4,82%.

Exercices d'application

Données

CA	4 000 000
Unités vendues	3 200
Prix de vente	1 250
Prix de vente Total	4 000 000
Charges Variables Totales	2 400 000
Charges Fixes	1 000 000

Éléments	Quantités	Prix U	Montants	%
Chiffres d'affaires	3 200	1 250	4 000 000	100%
Charges Variables	3 200	750	2 400 000	60%
Marge sur coût variable	3 200	500	1 600 000	40%
- Charges fixes	3 200	312,50	1 000 000	25%
Résultats Avant Impots	3 200	187,50	600 000	15%
Impot Sur les Sociétés (30%)			180 000	5%
Résultat Net			420 000	11%

Exercices d'application

Données

CA	4 000 000
Unités vendues	4 000
Prix de vente	1 250
Prix de vente Total	4 000 000
Cout Variable	2 400 000
Charges Fixes	1 000 000

Eléments	Quantités	Prix Unitaire	Montants	%
Chiffres d'affaires	4 000	1 250	5 000 000	100%
Charges Variables	4 000	750	3 000 000	60%
Marge sur coût variable	4 000	500	2 000 000	40%
- Charges fixes	4 000	250	1 000 000	20%
Résultats Avant Impots	4 000	250	1 000 000	20%
Impot Sur les Sociétés (30%)			300 000	6%
Résultat Net			700 000	14%

Exercices d'application

Éléments	Production de 3200				Production de 4000			
	Qtés	Prix Unit	Montants	%	Qtés	Prix Unit	Montants	%
Chiffres d'affaires	3 200	1 250	4 000 000	100%	4 000	1 250	5 000 000	100%
Charges Variables	3 200	750	2 400 000	60%	4 000	750	3 000 000	60%
Marge sur coût variable	3 200	500	1 600 000	40%	4 000	500	2 000 000	40%
- Charges fixes	3 200	312,50	1 000 000	25%	4 000	250,00	1 000 000	20%
Résultats Avant Impots	3 200	187,50	600 000	15%	4 000	250,00	1 000 000	20%
Impot Sur les Sociétés (30%)			180 000	5%			300 000	6%
Résultat Net			420 000	11%			700 000	14%

Le budget : Exemple de gestion par objectifs

Objectif du budget de l'année N+1 : Une capacité d'autofinancement de :	5 800
---	-------

Données d'exploitation :

Dotation aux amortissements	3 000
Charges de structures (hors dotation) 20000	20 000
Taux de marge (sur coût variable)	40%
Taux d'impôt	30%

Corrigé

Calcul du chiffre d'affaires à réaliser

Calcul du résultat avant impôt

CAF = Résultat + dotation aux amortissements

D'où Résultat net = CAF - dotations aux amortis,

Eléments	Montants	%
Chiffres d'affaires		100%
- Coût variable des produits vendus		60%
Marge sur coût variable	27 000	40%
- Charges fixes (y compris amortissements)	23 000	
Résultats Avant Impôts	4 000	
Impôts (30%)	1 200	
Résultat Net	2 800	

Les Charges :

	Chiffre d'affaire- Rabais Remises Ristournes accordées		%
1	= CHIFFRE D'AFFAIRES NET		100%
2	- Coûts variables de production des produits vendus		
3	= Marge sur coûts Variables (1-2)		
4	Charges fixes Amortissements		
5	= Résultat Avant Impôts (3-4)		
6	Impôt sur le Résultat (5*30%)		
7	= Résultat Net (5-6)		