

11.2. La Budgétisation offre une vision stratégique

LA BUDGÉTISATION EST UNE TECHNIQUE QUI APPORTE AU DIRIGEANT D'ENTREPRISE OU À L'ENTREPRENEUR UNE CONNAISSANCE APPROFONDIE DES MÉCANISMES FINANCIERS QUI RÉGISSENT SON ACTIVITÉ. ELLE SE RÉVÈLE ÉGALEMENT UN ALLIÉ PRÉCIEUX ET RÉALISTE, NOTAMMENT EN MATIÈRE DE STRATÉGIE D'ENTREPRISE OU DE GESTION DES COÛTS. L'EXPÉRIENCE MONTRE CEPENDANT QUE PEU DE PETITES ENTREPRISES PRATIQUENT LA BUDGÉTISATION. TOUT LE CONTRAIRE DES AUTORITÉS LOCALES, PAR EXEMPLE, QUI ONT BIEN ASSIMILÉ LE PHÉNOMÈNE ET Y RECOURENT CHAQUE ANNÉE DE PLUS EN PLUS SYSTÉMATIQUEMENT.

Les autorités locales sont soumises à une réglementation stricte qui leur impose de procéder à une estimation aussi précise que possible de leurs résultats, basée sur une caisse de trésorerie (flux entrants et sortants) et une marge d'autofinancement. L'élaboration d'un budget ne doit toutefois pas être considérée comme une tâche qui impose une charge supplémentaire à l'entreprise ou l'organisation, mais bien une technique judicieuse à valeur ajoutée. L'organisation qui veut faire le point sur sa situation financière doit avant tout analyser en détail ses chiffres. En procédant de la sorte pour élaborer son budget, elle acquiert une vision optimale de son fonctionnement et établit avec clarté le lien entre processus opérationnels et financiers.

Le double regard qu'apporte, d'une part, l'analyse des données chiffrées antérieures, et d'autre part, la vision des perspectives d'avenir à moyen terme, se révèle très utile pour la bonne compréhension de la situation financière de l'entreprise et l'élaboration de son budget.

POURQUOI UNE BUDGÉTISATION?

1. Analyse des données chiffrées antérieures

L'une des étapes initiales de l'élaboration du budget consiste en une courte analyse des données chiffrées antérieures. Ces chiffres historiques contiennent en effet une mine d'informations. Ils dégagent certaines tendances et évolutions qui auront un impact sur l'avenir.

2. Vision à moyen et long terme

Dans un premier temps, la budgétisation doit traduire la stratégie de l'entreprise en actions et objectifs concrets chiffrés. Autrement dit, identifier les résultats à atteindre et la manière de procéder. Quels moyens doivent être dégagés, sont-ils conciliables avec la base financière existante, des financements supplémentaires seront-ils nécessaires? La composition d'un budget pousse la direction à réfléchir à la compétitivité et à la position financière de l'entreprise. Il est conseillé d'adopter une vision à moyen et long terme (± 3 ans).

Le suivi de l'élaboration du budget constitue la seconde étape importante. Ce suivi doit être effectué au moins 1x/trimestre afin de rectifier en temps utile les objectifs par une démarche à la fois rétrospective (quels sont les résultats déjà obtenus?) et prospective (les objectifs sont-ils encore réalisables, faut-il apporter des adaptations budgétaires?). En l'occurrence, il est important de présenter le planning de la manière la plus réaliste possible.

3. Évaluation des performances

Un budget solide et bien étayé crée des possibilités d'évaluation des performances. Quiconque traduit la stratégie de l'entreprise en objectifs mesurables et concrets peut mieux contrôler et évaluer les performances des collaborateurs en charge de la réalisation de ces objectifs. Ce socle de connaissances permet ensuite d'assurer un meilleur suivi de l'évolution globale de l'organisation ou de l'entreprise.

4. Croissance rentable

Pour connaître une croissance rentable en tant qu'entreprise, il faut pouvoir évaluer quels projets sont les plus aisément réalisables ou les plus rentables. Grâce à un processus de budgétisation efficace, il est possible d'effectuer des simulations et de comparer les possibilités et résultats des différents projets. Dans le même temps, les liens de causalité entre les coûts d'une part, et les produits d'autre part, peuvent être identifiés.

5. Gestion des coûts

La gestion des coûts représente un facteur important dans le processus de budgétisation. Les coûts récurrents sont monnaie courante dans les entreprises. Rarement remis en cause, ils représentent une part importante du budget. La question est de savoir si les coûts sont bien contrôlés, s'il est possible de les influencer, ou s'ils sont de nature temporaire ou permanente. Une analyse top-down et bottom-up critique peut apporter une réponse à toutes ces questions. À travers l'ensemble de ce processus de budgétisation, votre vision de la structure des coûts de votre organisation ou de votre entreprise s'améliore considérablement.

BDO FINSLIM

BDO lance un nouvel outil de budgétisation pour soutenir les entreprises lors de l'élaboration de leur budget: BDO finslim. Grâce à cet outil, nous comblons les lacunes des petites entreprises et les guidons, via des analyses et des schémas clairs, dans le processus de budgétisation et la structure financière de leur organisation.

Ce finslim ou Financial (slim) simulator repose sur deux grands principes: une perspective d'avenir qui tient compte du passé, et une flexibilité maximale.

Plus d'infos?

Contactez nos collègues du département Accountancy: accountancy@bdo.be

LETTRE D'INFORMATION BDO #3/2016