

La Trésorerie & Le Budget

Par Jocelyne Devisser
JJ Cost Keeping Inc.

 La Fédération
des francophones de
la Colombie-Britannique

 **SDE** Société de développement économique
Colombie-Britannique

 JJ COST KEEPING INC.

Contenu:

- Qu'est-ce que la trésorerie, le budget et le budget de trésorerie?
- Qu'est-ce que le déficit budgétaire?
- Comment éviter le déficit budgétaire?

Qu'est-ce que la trésorerie et le budget?

La trésorerie

Argent disponible en caisse et en banque à une date donnée
en faisant la différence entre les recettes et les dépenses.

On utilise aussi les expressions « liquidités » ou « disponibilités »

Les recettes & Les dépenses

Les recettes: C'est le montant
des **encaissements**.
ATTENTION: ne pas
confondre VENTES et
RECETTES!

Les dépenses: C'est le
montant des **décaissements**.
ATTENTION: ne pas
confondre ACHATS et
DÉPENSES!

Les recettes & Les dépenses (Suite)

VENTE / PRODUIT:
Facturation d'un bien ou d'un service à un client.

RECETTE:
Paiement reçu du client.

Les recettes & Les dépenses (Suite)

CHARGE:
Facturation d'un bien ou d'un service acheté par l'organisation.

DÉPENSE:
Paiement versé au fournisseur.

Les recettes & Les dépenses (Suite)

La principale différence:

Tenir compte des dates auxquelles ont lieux les paiements (et non pas des dates de facturation).

Les recettes & Les dépenses (Suite)

EXEMPLE #1:

Un achat de 5 000\$ est réalisé le 15 février 2019. Paiement à 60 jours.

Le paiement est donc réalisé le 16 avril 2019.

Les recettes & Les dépenses (Suite)

EXEMPLE #2:

Un achat de 5 000\$ est réalisé le 15 février 2019. Paiement à 30 jours.

Le paiement est donc réalisé le 17 mars 2019.

Les recettes & Les dépenses (Suite)

Entrée aux livres (état des résultats): le 15 février 2019

Entrée au budget: #1) 16 avril 2019

#2) 17 mars 2019

Le budget

Tableau où apparaissent des prévisions
de recettes et de dépenses.

Le budget (suite)

Budget des encaissements = Prévisions des recettes

Le budget (suite)

Budget des décaissements = Prévisions des dépenses

Le budget (suite)

Budget des encaissements
et des décaissements = Budget de trésorerie
ensemble

Le budget de trésorerie

Le budget de trésorerie reflète donc des flux monétaires, c'est-à-dire des entrées ou des sorties d'argent. L'objectif du budget de trésorerie est de permettre à l'organisation de faire des prévisions de l'argent disponible afin de prévoir les besoins financiers éventuels.

Le budget de trésorerie

EXEMPLE #1

	JAN	FÉV	MAR	APR	MAI	JUN
Trésorerie Initiale	5 000\$	10 000\$	6 000\$	4 000\$		
+ encaissements	6 000\$	-	-	3 000\$		
- décaissements	1 000\$	4 000\$	2 000\$	5 000\$		
= Trésorerie Finale	10 000\$	6 000\$	4 000\$	2 000\$		

Le budget de trésorerie (suite)

EXEMPLE #2

	JAN	FÉV	MAR	APR	MAI	JUN
Trésorerie Initiale	5 000\$	10 000\$	6 000\$	(1 000\$)		
+ encaissements	6 000\$	-	-	3 000\$		
- décaissements	1 000\$	4 000\$	7 000\$	-		
= Trésorerie Finale	10 000\$	6 000\$	(1 000\$)	2 000\$		

Qu'est-ce que le déficit budgétaire?

Qu'est-ce que le déficit budgétaire?
(suite)


Une rupture de trésorerie.

Qu'est-ce que le déficit budgétaire?
(suite)

Dépenses > Recettes




Comment éviter le déficit
budgétaire?



Comment éviter le déficit budgétaire?
(suite)

Suivi régulier du budget.



Comment éviter le déficit budgétaire?
(suite)

- Escomptes pour clients:
 - > N10 2%, Net 30
 - > Intérêts de 2% chargé après 20 jours

Comment éviter le déficit budgétaire? (suite)

- Renégocier échéances avec fournisseurs:
-> 45-60 jours au lieu de 30 jours.

Comment éviter le déficit budgétaire? (suite)

- Prévoir du financement:
-> marge de crédit
-> prêt
-> hypothèque

Comment éviter le déficit budgétaire? (suite)

- Retarder l'acquisition d'immobilisations

« Est-il préférable d'être en surplus budgétaire? »

Surplus budgétaire? (suite)

Être en accordance avec le budget:
si on n'utilise pas tous les fonds prévus au budget dans l'année fiscale ou ils sont attribués, le résultat sera que l'organisme perdra l'allocation de certains fonds.

Surplus budgétaire? (suite)

-> Éviter le déficit budgétaire

OBNL: -> aussi éviter le surplus budgétaire

La Trésorerie & Le Budget

« Ce projet est rendu possible grâce à l'appui financier du
Gouvernement du Canada et de la Société de développement
économique de la Colombie-Britannique. »

 Government of Canada  Gouvernement du Canada  **SDE** Société de développement économique
Colombie-Britannique
