

12

Établir un budget de trésorerie

© Nathan

Exercice 1

Établir un budget de trésorerie

Vous travaillez dans la société Fourcade, spécialisée dans la vente de pièces détachées pour petits outillages industriels. Afin de prendre des décisions de trésorerie, M. Fourcade, le gérant, vous demande de présenter le budget de trésorerie pour le 2^e trimestre N.

1. Grâce aux renseignements fournis (annexes 1 et 2), présentez les budgets de TVA, des encaissements, des décaissements et de trésorerie (annexes 3 à 6).
2. Analysez l'évolution de la trésorerie (annexe 7).

Annexe 1

Prévisions des ventes HT de juillet à septembre N

	Juillet	Août	Septembre
Marchandises	43 210,00 €	49 650,00 €	51 120,00 €

Prévisions des produits financiers de juillet à septembre N

	Juillet	Août	Septembre
Intérêts	1 400,00 €	1 450,00 €	1 500,00 €

Prévisions des achats HT de juillet à septembre N

	Juillet	Août	Septembre
Marchandises	27 200,00 €	25 000,00 €	26 550,00 €

Prévisions des charges de juillet à septembre N

	Juillet	Août	Septembre
Charges externes HT	3 890,30 €	3 890,30 €	3 890,30 €
Impôts et taxes	1 900,00 €	2 040,00 €	2 110,00 €
Salaires	8 100,00 €	8 100,00 €	8 100,00 €
Charges sociales	3 240,00 €	3 240,00 €	3 240,00 €
Charges financières	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €

Annexe 2

Informations complémentaires

- **Balance au 30/06/N**
 - Poste clients : 27 394,38 € dont 16 436,63 € encaissables en juillet et le solde en août
 - Poste fournisseurs : 16 237,28 € payables en juillet
 - Poste dettes sociales : 3 760,00 € payables en juillet
 - Poste disponibilités : 10 200,00 €
 - Crédit de TVA à reporter en juillet : 1 210,00 €
- **Autres**
 - TVA au taux normal
 - Règlement des clients : 50 % au comptant, 30 % à 30 jours, solde à 60 jours
 - Paiement des fournisseurs de marchandises : 60 % au comptant, solde à 30 jours
 - Paiement des fournisseurs d'immobilisations : au comptant
 - Paiement des salaires : fin de mois
 - Paiement des charges sociales : le 15 du mois suivant
 - Paiement des impôts et taxes : le 20 du mois suivant
 - Paiement des charges financières : fin de mois
 - Paiement de la TVA : le 15 du mois suivant

Annexe 3

Budget de TVA			
	Juillet	Août	Septembre
TVA collectée			
TVA déductible sur achats			
TVA déductible sur charges			
TVA déductible sur immobilisations			
= TVA à décaisser			
Crédit de TVA du mois précédent			
= TVA à payer ou Crédit de TVA à reporter le mois suivant			

Annexe 4

Budget des encaissements			
	Juillet	Août	Septembre
Total			

Budget des décaissements

	Juillet	Août	Septembre
Total			

Annexe 6

Budget de trésorerie

	Juillet	Août	Septembre
Solde initial			
Encaissements			
Décaissements			
Solde final			

Annexe 7

Analyse de la trésorerie

Exercice 2

Établir le budget de trésorerie avec des difficultés de TVA

Vous travaillez dans la société À l'ameublement, spécialisée dans la confection sur mesure et standard de produits d'ameublement d'intérieur (rideaux, coussins, housses de couette, dessus de lit, nappes...). M. Colbertini, le directeur, vous demande d'établir le budget de trésorerie pour le dernier trimestre N.

1. À l'aide des prévisions et des informations supplémentaires fournies (annexes 1 et 2), présentez les budgets de TVA (annexe 3), des encaissements (annexe 5), des décaissements (annexe 4), de trésorerie (annexe 6).

2. Analysez l'évolution de la trésorerie (annexe 7).

Annexe 1

Prévisions des ventes HT d'octobre à décembre N

	Octobre	Novembre	Décembre
Ventes de produits finis au comptant	4 760,00 €	5 240,00 €	6 600,00 €
Ventes de produits finis à 30 jours	5 400,00 €	6 100,00 €	8 300,00 €

Prévisions des prestations de services à rendre HT d'octobre à décembre N

	Octobre	Novembre	Décembre
Prestations de services réglées au comptant	4 300,00 €	5 800,00 €	7 200,00 €
Prestations de services réglées à 30 jours	1 850,00 €	2 100,00 €	1 900,00 €

Prévisions des achats HT d'octobre à décembre N

	Octobre	Novembre	Décembre
Achats de matières premières au comptant	1 460,00 €	1 310,00 €	2 100,00 €
Achats de matières premières à 30 jours	3 250,00 €	3 420,00 €	4 250,00 €
Achats de matières premières à 60 jours	1 200,00 €	1 400,00 €	1 730,00 €
Autres charges au comptant	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €

Prévisions des prestations de services à demander HT d'octobre à décembre N

	Octobre	Novembre	Décembre
Maintenance des machines au comptant	3 000,00 €	3 000,00 €	3 000,00 €
Entretien du véhicule utilitaire à 30 jours (sans option sur les débits)	250,00 €	250,00 €	250,00 €

Impôts et taxes d'octobre à décembre N

	Octobre	Novembre	Décembre
Impôts et taxes versés le 20 du mois suivant	455,00 €	480,00 €	510,00 €

Charges de personnel d'octobre à décembre N

	Octobre	Novembre	Décembre
Secrétariat (salaires bruts)	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €
Ateliers (salaires bruts)	5 400,00 €	5 400,00 €	5 400,00 €
Salaires : versés en fin de mois			
Charges sociales = 25% des salaires bruts, réglées le 15 du mois suivant			
Charges patronales = 52% des salaires bruts, réglées le 15 du mois suivant			

Investissements prévus d'octobre à décembre N

	Octobre	Novembre	Décembre
Machine à coudre payée par tiers chaque mois	6 300,00 €		
Véhicule de tourisme (50% au comptant, solde à 30 jours)			14 500,00 €

Annexe 2

Informations complémentaires

- Société soumise à la TVA sur encaissements pour les prestations de services
- Taux de TVA : taux de droit commun
- Paiement de la TVA : le 15 du mois suivant
- **Comptes apparaissant dans la balance**
 - Poste clients : 3 588,00 € encaissables en octobre sur ventes de produits finis
 - Poste fournisseurs : 3 289,00 € payables en octobre et 1 435,00 € en novembre (pas de prestations de services)
 - Poste dettes sociales : 5 159,00 € payables en octobre
 - Poste dettes fiscales (TVA à décaisser) : 895,00 € payables en octobre
 - Poste disponibilités : solde débiteur de 6 210,00 € pour la banque et solde débiteur de 890,00 € pour la caisse

Annexe 3

Budget de TVA

	Octobre	Novembre	Décembre
TVA collectée sur ventes de produits finis			
TVA collectée sur prestations de services encaissées			
= TVA collectée			
TVA déductible sur achats de matières premières			
TVA déductible sur autres charges			
TVA déductible sur prestations de services décaissées			
TVA déductible sur immobilisations			
= TVA déductible			
Crédit de TVA du mois précédent			
= TVA à payer			
ou Crédit de TVA à reporter le mois suivant			

[illegible]

Annexe 5

Budget des encaissements			
	Octobre	Novembre	Décembre
Total			

Annexe 6

Budget de trésorerie			
	Octobre	Novembre	Décembre
Solde initial			
Encaissements			
Décaissements			
Solde final			

Annexe 7

Analyse de la trésorerie
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

QUELQUES RAPPELS

Les budgets sont des outils d'analyse qui permettent aux dirigeants de définir des objectifs et les moyens à mettre en œuvre pour les atteindre.

Le budget de trésorerie permet de contrôler la solvabilité à terme de l'entreprise, c'est-à-dire si elle est apte à faire face à ses dettes.

1. L'établissement du budget de trésorerie

Il est nécessaire d'établir plusieurs budgets :

- le budget de TVA ;
- le budget des encaissements ;
- le budget des décaissements.

Les deux derniers budgets doivent tenir compte des délais de règlement des clients ou fournisseurs.

Pour établir le budget de trésorerie, il faut prendre en considération :

le solde initial de trésorerie (qui est le solde final de la période précédente)

+ le budget des encaissements de la période

– le budget des décaissements de la période

= au solde final de la trésorerie de la période

2. L'analyse du budget de trésorerie

Si la trésorerie est positive, l'excédent peut :

- être épargné ;
- permettre d'investir (acquisition d'un nouveau matériel...) ;
- permettre d'acquérir des titres...

Si la trésorerie est négative, le déficit doit être comblé pour éviter des frais bancaires (agios) :

- en recourant au crédit bancaire (emprunts) ;
- en demandant une augmentation des délais de paiement aux fournisseurs ;
- en diminuant les délais accordés aux clients ;
- en vendant des titres...