

1. 2. 3. Budgets

BUDGET DES VENTES (ventilation des ventes TTC)

	J	F	M	A	M	J	J
Encaissement Cash (2/3)	80 000	92 400	94 400	114 400	134 400	146 400	0
Encaissement à 30 jours (1/3)		40 000	46 200	47 200	57 200	67 200	73 200
Ecoulement du bilan (clients)	30 000						
TOTAL ENCAISSEMENTS	110 000	132 400	140 600	161 600	191 600	213 600	73 200

BUDGET DES ACHATS (ventilation des achats TTC)

	J	F	M	A	M	J	J
Ventilation des achats	153 600	0	169 200	0	119 640	0	
Paiement à 60 jours			153 600	0	169 200	0	119 640
Ecoulement du bilan (fournisseurs)	134 000						
Total Achats	134 000	0	153 600	0	169 200	0	119 640

BUDGET DES AUTRES CHARGES

	J	F	M	A	M	J
Salaires nets (80 % du brut)	33 600	33 600	33 600	33 600	33 600	33 600
Charges sociales (20 % du brut)	8 400	8 400	8 400	8 400	8 400	8 400
Salaires nets (le mois même)	33 600	33 600	33 600	33 600	33 600	33 600
Charges sociales et patronales (30 jours)		25 900	25 900	25 900	25 900	25 900
Ecoulement du bilan (organismes sociaux)	48 500					
Total charges du personnel (règlement)	82 100	59 500	59 500	59 500	59 500	59 500
Budget des charges diverses (sans les 2 000 d'amortissements – charge non décaissable)	2 000	3 500	2 400	1 000	4 000	500

Budget des investissements	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Investissement HT				45 000		
TVA déductible				9 000		
Investissement TTC				54 000		
Total Investissements (règlement)					54 000	

BUDGET DE TVA

	J	F	M	A	M	J
TVA collectée	20 000	23 100	23 600	28 600	33 600	36 600
TVA déductible (sur achats)	25 600	0	28 200	0	19 940	0
TVA déductible (sur investissement)	0	0	0	9 000	0	0
Solde de TVA (crédit de TVA si négatif)	-5600	23 100	-4 600	19 600	13 660	36 600
Règlement de TVA (décalage d'un mois)	7 500	0	17 500	0	15 000	13 660

BUDGET DES ENCAISSEMENTS

	J	F	M	A	M	J
Encaissement Cash (2/3)	80 000	92 400	94 400	114 400	134 400	146 400
Encaissement à 30 jours (1/3)		40 000	46 200	47 200	57 200	67 200
Ecoulement du bilan (clients)	30 000					
TOTAL ENCAISSEMENTS	110 000	132 400	140 600	161 600	191 600	213 600

BUDGET DES DECAISEMENTS

	J	F	M	A	M	J
Total Achats	134 000	0	153 600	0	169 200	0
Total Charges du personnel	82 100	59 500	59 500	59 500	59 500	59 500
Charges diverses (sans les 2000 d'amortissements)	2 000	3 500	2 400	1 000	4 000	500
Total Investissements (règlement)	0	0	0	0	54 000	0
Règlement de TVA (décalage d'un mois)	7 500	0	17 500	0	15 000	13 660
Total Décaissements	225 600	63 000	233 000	60 500	301 700	73 660

BUDGET DE TRESORERIE

	J	F	M	A	M	J
Trésorerie Initiale	125 000	9 400	78 800	-13 600	87 500	-22 600
Encaissements	110 000	132 400	140 600	161 600	191 600	213 600
Décaissements	225 600	63 000	233 000	60 500	301 700	73 660
Trésorerie Finale	9 400	78 800	-13 600	87 500	-22 600	117 340

DETAIL/COMMENTAIRES :

La trésorerie prévisionnelle montre une insuffisance au mois de mars et le mois de mai.

4. Expliquer en quelques mots ce qu'est une traite. Que signifie une opération d'escompte ?

C'est un effet de commerce par lequel un créancier (fournisseur) invite un autre débiteur (client) à payer une certaine somme à une date déterminée (date d'échéance). Une opération d'escompte est une opération de crédit à court terme réalisée par un banquier qui avance le montant d'une facture ou d'un effet de commerce non échu pour une durée définie par la différence de jours entre le jour d'escompte et le jour d'échéance de cette facture ou de cet effet de commerce, et ce contre le paiement d'agios au banquier.

5. Vérifiez que vous disposez de créances clients suffisantes pour couvrir vos déficits.

Le besoin de financement (découvert) des mois de mars et mai (respectivement de 13 600 et 22 600 €) peut être couvert par les ventes non encaissées du même mois. Les créances sont suffisantes et nous pouvons recourir à l'escompte.

BUDGET DE TRESORERIE APRES REEQUILIBRAGE

	J	F	M	A	M	J
Trésorerie Initiale	125 000	9 400	78 800	0	87 397	0
Encaissements	110 000	132 400	140 600	161 600	191 600	213 600
Décaissements	225 600	63 000	233 000	60 500	301 700	73 660
Escompte	-	-	+13 600	-13 703	+22 703	-22 874
Trésorerie après escompte	9 400	78 800	0	87 397	0	117 066

7 - En vous précisant que la société dégage un taux de marge moyen représentant 45 % du prix de vente hors taxes, on vous demande d'établir le bilan et le compte de résultat de l'entreprise au 30 juin.

Calculs préliminaires :

Le coût des marchandises vendues représente 55 % des ventes HT de la période (puisque la marge est de 45 %) :

La consommation de marchandises : $55 \% \times 827\ 500 = 455\ 125 \text{ €}$.

Le stock final se déduit du calcul précédent :

Consommation de marchandises (455 125) = Achat HT (368 700) + stock initial (95 000) – stock final (?). Le stock final est donc de 8 575 €.

En reprenant toutes les charges de la période et les charges financières (les agios) générés par les deux opérations d'escompte on obtient le compte de résultat suivant :

Compte de résultat			
Charges		Produits	
Conso Marchandises	455 125	Ventes HT	827 500
{ Achats HT	368 700		
SI	95 000		
-SF	8 575		
Charges du personnel	357 000		
{ Salaires bruts	252 000		
Charges patronales	105 000		
Total Charges diverses	25 400		
{ Charges diverses hors amort	13 400		
Amortissements	12 000		
Charges financières	274		
Total charges	837 799	Total produits	827 500
		Résultat	-10 299

Le bilan s'obtient en reprenant les éléments du 1^{er} janvier et en tenant compte des éléments qui ont subi une variation, à savoir :

Les immobilisations nettes = solde au 1^{er} janvier + acquisition – amortissements.

Pour les autres postes (dettes et créances), nous reprenons les soldes de ce qui n'a pas été décaissé et ce qui n'a pas été encaissé après le 30 juin (cf. tableaux d'encaissements et de décaissements). Nous obtenons le bilan suivant au 30 juin :

Actif		Passif	
Immobilisations nettes	233 000	Capital	260 000
Créances clients	73 200	Résultat	-10 299
Stock de marchandises (stock final)	8 575	D. fournisseurs	119 640
Banque	117 066	Organismes sociaux	25 900
		TVA	36 600
Total	431 841	Total	431 841