**Application 1 : Le budget de trésorerie**

La SARL Dumont fabrique des câbles électriques. Le comptable établit le budget de trésorerie pour les 6 prochains mois.

**Budget des encaissements**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Eléments | Janvier | Février | Mars | Avril | Mai | Juin |
| ToT des encaissements | 26 500 | 24 200 | 23 480 | 28 600 | 27 800 | 27 800 |

**Budget des décaissements**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Eléments | Janvier | Février | Mars | Avril | Mai | Juin |
| ToT des décaissements | 25 800 | 23 400 | 22 490 | 27 660 | 31 400 | 29 500 |

1. A quoi correspondent les encaissements et les décaissements ?
2. Présentez le budget de trésorerie (annexe 1)
3. Commentez l'évolution de la trésorerie

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Eléments | Janvier | Février | Mars | Avril | Mai | Juin |
| Trésorerie initiale | 1040 |  |  |  |  |  |
| Budget des encaissements |  |  |  |  |  |  |
| Budget des décaissements |  |  |  |  |  |  |
| Trésorerie fin de mois |  |  |  |  |  |  |

**Application 2 : La procédure budgétaire, compte de résultat prévisionnel et bilan prévisionnel.**

Le magasin Nos Reflets est spécialisé dans la vente de cadres et de miroirs. Vous disposez de :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bilan de l'entreprise Nos Reflets au 30/06/N** | | | |
| **Actif** | **Montants N** | **Passif** | **Montants N** |
| **ACTIF IMMOBILISÉ** |  | **CAPITAUX PROPRES** |  |
| Immobilisations corporelles | 108 000,00 | Capital social | 55 000,00 |
|  |  | Réserve légale | 5 500,00 |
|  |  | Résultat | 1 819,00 |
|  |  |  |  |
| **Total I** | **108 000,00** | **Total I** | **62 319,00** |
|  |  |  |  |
| **ACTIF CIRCULANT** |  | **DETTES** |  |
| Stocks de marchandises | 2 010,00 | Emprunts auprès d’étab. de crédit\* | 35 000,00 |
| Créances clients et comptes rattachés (1) | 4 185,00 | Dettes fournisseurs et comptes rattachés (3) | 15 320,00 |
| Autres créances (2) | 637,00 | Dettes fiscales et sociales (4) | 9 360,00 |
| Disponibilités | 7 167,00 |  |  |
| **Total II** | **13 999,00** | **Total II** | **59 680,00** |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | **121 999,00** | **TOTAL GÉNÉRAL** | **121 999,00** |
| *(1) Créances réglées en juillet* |  | *\* Dont concours bancaires courants* | *0,00* |
| *(2) Crédit de TVA à reporter* |  | *(3) Fournisseurs payés 60% en juillet, 40% en août* | *10 500,00* |
|  |  | *(3) Fournisseurs d'immo., paiement en juillet N* | *4 820,00* |
|  |  | *(4) Personnel - Rémunérations dues* | *6 090,00* |
|  |  | *(4) Sécurité sociale et autres organismes sociaux* | *3 270,00* |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Données prévisionnelles du 3e trimestre** | | | | |
| **Eléments** | **Juillet** | **Août** | **Septembre** | **Observations** |
| Ventes HT | 23 400,00 | 19 500,00 | 22 500,00 | Règlement des clients 75 % au comptant, le reste à 30 jours. |
| Achats HT | 5 800,00 | 4 950,00 | 6 700,00 | Règlement des fournisseurs 60 % à 30 jours et 40 % à 60 jours |
| Autres achats et services HT | 4 200,00 | 4 200,00 | 4 200,00 | Paiement le mois même de leur engagement. |
| Salaires | 6 090,00 | 6 090,00 | 5 820,00 | Paiement par virement le premier jour du mois suivant. |
| Charges sociales | 3 270,00 | 3 270,00 | 3 200,00 | Paiement par virement le dixième jour du mois suivant. |
| Achat immo HT |  |  | 30 000,00 | Aménagement du magasin payé 60%au comptant, le reste à 60 jours |
| Emprunt |  | 10 000,00 |  | Virement de l'emprunté 20/08/N, rembours. à partir du 5/09/N, capital (500), intérêts (35) |
| Dotation amortiss. | 1 800,00 | 1 800,00 | 2 100,00 |  |
| Stocks de marchandises |  |  | 2 000,00 |  |
| Les ventes et achats sont tous soumis à la TVA à 20 % | | | | |

1. Présentez l'ensemble des budgets (doc 7 à 15) afin de déterminer la trésorerie de l'entreprise au 30/09
2. Commentez la situation de la trésorerie et proposer des solutions
3. présentez le compte de résultat prévisionnel, commentez le résultat obtenu et expliquez la différence avec la trésorerie

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **- Compte de résultat au 30/09/N** | | | |
| **Charges** | | **Produits** | |
| Achats marchandises |  | Ventes |  |
| Variation de stocks |  |  |  |
| Autres achats et serv. |  |  |  |
| Personnel |  |  |  |
| Charges sociales |  |  |  |
| Charges d’intérêt |  |  |  |
| Amortissements |  |  |  |
| **Total** |  | **Total** |  |
| **Bénéfice** |  | **Perte** |  |
| **Total** |  | **Total** |  |