**1. Présenter le budget de trésorerie**

*SARL Dumont et fils*

1. **À quoi correspondent les encaissements et les décaissements ?**

Ce sont des flux financiers : les encaissements correspondent aux sommes qui entrent en trésorerie, les décaissements aux sommes qui diminuent la trésorerie.

**Présentez le budget de trésorerie (document 4).**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Éléments** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |
| Trésorerie initiale | 1 040 | 1 740 | 2 540 | 3 530 | 4 470 | 870 |
| Budget des encaissements | 26 500 | 24 200 | 23 480 | 28 600 | 27 800 | 27 800 |
| Budget des décaissements | 25 800 | 23 400 | 22 490 | 27 660 | 31 400 | 29 500 |
| Trésorerie fin de mois | 1 740 | 2 540 | 3 530 | 4 470 | 870 | – 830 |

**Commentez l’évolution de la trésorerie.**

La trésorerie est positive et augmente jusqu’en avril pubis elle diminue à partir de mai pour devenir négative en juin.

**.2. Établir des budgets, un compte de résultat et un bilan prévisionnels**

*Magasin Nos reflets*

1. Commentez la situation de la trésorerie et proposez des solutions à Mme Élory.

La situation de la trésorerie semble plutôt bonne habituellement (juillet et août). Ceci s’explique par les conditions de paiement : les clients règlent à 75 % comptant, alors que les fournisseurs sont réglés à 30 ou à 60 jours, les clients règlent donc en partie avant que les fournisseurs ne soient payés.

Ce sont les travaux d’aménagement qui expliquent la trésorerie négative au mois de septembre. La difficulté en septembre est ponctuelle car liée à l’investissement. Cet investissement est à long terme, son financement peut aussi se faire sur du long terme. L’emprunt de 10 000 € (août) semble légèrement insuffisant pour couvrir les travaux d’aménagement.

Le fait que l’investissement soit payé 60 % comptant en septembre peut aussi expliquer la trésorerie négative.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compte de résultat au 30/09/N** | | | |
| **Charges** | | **Produits** | |
| Achats marchandises | 17 450,00 | Ventes | 65 400,00 |
| Variation de stocks | 10,00 |  |  |
| Autres achats et serv. | 12 600,00 |  |  |
| Personnel | 18 000,00 |  |  |
| Charges sociales | 9 740,00 |  |  |
| Charges d’intérêt | 35,00 |  |  |
| Amortissements | 5 700,00 |  |  |
| **Total** | **63 535,00** | **Total** | **65 400,00** |
| **Bénéfice** | **1 865,00** | **Perte** |  |
| **Total** | **65 400,00** | **Total** | **65 400,00** |

Le résultat prévisionnel est un bénéfice, l’activité du magasin est rentable. La trésorerie est ponctuellement négative du fait des décaissements liés à l’investissement.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bilan prévisionnel au 30/09/N** | | | |
| **Actif** | **Montants N** | **Passif** | **Montants N** |
| **ACTIF IMMOBILISÉ** |  | **CAPITAUX PROPRES** |  |
| Immobilisations corporelles | 132 300,00 | Capital social | 55 000,00 |
|  |  | Réserve légale | 5 500,00 |
|  |  | Résultat | 3 684,00 |
|  |  |  |  |
| **Total I** | **132 300,00** | **Total I** | **64 184,00** |
|  |  |  |  |
| **ACTIF CIRCULANT** |  | **DETTES** |  |
| Stocks de marchandises | 2 000,00 | Emprunts auprès d’étab. de crédit\* | 46 710,00 |
| Créances clients et comptes rattachés | 6 750,00 | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 0,00 |
| Autres créances | 3 680,00 | Dettes fiscales et sociales | 9 020,00 |
| Disponibilités |  |  |  |
| **Total II** | **12 430,00** | **Total II** | **55 730,00** |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | **144 730,00** | **TOTAL GÉNÉRAL** | **119 914,00** |
|  |  | \* Dont concours bancaires courants | -2 210,00 |