**TD  LES BUDGETS**

**EXERCICE 1: LES DELAIS**

Le budget de notre projet a été établi pour les mois de Janvier, février et mars N.

Ceci correspond à un projet innovant en matière d’environnement. De ce fait on perçoit chaque mois une subvention de l’Etat. Le taux de TVA est de 20 %.  
Nous avons en notre possession les prévisions suivantes :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Budget des encaissements** | Janvier | Février | Mars |
| Ventes au comptant | 215 000 | 250 000 | 405 000 |
| Ventes payées à 30 Jours | 245 000 | 200 000 | 327 000 |
| Subventions | 22 000 | 35 000 | 54 000 |
| Total encaissements | 482 000 | 485 000 | 786 000 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Budget des décaissements** | Janvier | Février | Mars |
| Achats au comptant | 65 000 | 70 000 | 102 000 |
| Achats payés à 30 jours | 68 000 | 50 000 | 212 000 |
| Taxes et charges de personnel | 620 000 | 390 000 | 228 000 |
| Total décaissements | 753 000 | 510 000 | 542 000 |

1. *Sachant que notre trésorerie initiale début janvier est de 40 000 €, présenter le budget de trésorerie.*
2. *Quel est le montant total prévisionnel des ventes HT et TTC du mois de janvier ? Du mois de février ?*
3. *Quelles sont les informations manquantes pour déterminer le résultat prévisionnel de la période de janvier à mars ?*
4. *Quelles solutions peut-on proposer afin d’essayer d’équilibrer la trésorerie sur la période de janvier à mars ?*

**EXERCICE 2 : DES VENTES A LA TRESORERIE**

Notre société achète et vend des marchandises pour les grandes surfaces. Nous avons 10 salariés. On met à votre disposition en annexe des informations relatives à ses prévisions de trésorerie pour le 1er trimestre N+1. Taux de TVA 20 %.

**ANNEXE 1**

**Budget des ventes du 1er trimestre N+1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Janvier | Février | Mars |
| Ventes HT | 320 000 | 380 000 | 440 000 |
| TVA sur ventes | 64 000 | 76 000 | 88 000 |
| Ventes TTC | 384 000 | 456 000 | 528 000 |

**Budget des achats du 1er trimestre N+1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Janvier | Février | Mars |
| Achats HT | 170 000 | 200 000 | 285 000 |
| TVA sur achats | 34 000 | 40 000 | 57 000 |
| Achats TTC | 204 000 | 240 000 | 342 000 |

**Budget des investissements du 1er trimestre N+1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Janvier | Février | Mars |
| Acquisition immobilisation HT |  | 5 400 | 2 800 |
| TVA sur achats |  | 1 080 | 560 |
| Achats TTC |  | 6 480 | 3 360 |

**Budget des encaissements du 1er trimestre N+1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Janvier | Février | Mars |
| Créances à encaisser | 470 000 |  |  |
| Ventes de janvier | 96 000 | 288 000 |  |
| Ventes de février |  | 114 000 | 342 000 |
| Ventes de mars |  |  | 132 000 |
| Total | 566 000 | 402 000 | 474 000 |

**ANNEXE 2 : RENSEIGNEMENTS COMPLEMENTAIRES**

* Nous avons une dette vis-à-vis des fournisseurs de marchandises de 244 375 € TTC que nous payons en janvier.
* Nous avons une dette vis-à-vis des organismes sociaux de 40 000 €, payable en janvier. Pas de TVA.
* La TVA à décaisser du mois de décembre est de 14 000 €.
* Nous avons en banque fin décembre 54 060 €.
* Les fournisseurs de marchandises sont payés 75 % au comptant et le reste le mois suivant.
* Les salaires s’élèvent à 70 000 € par mois et sont payés le 28 de chaque mois.
* Nous avons d’autres charges qui s’élèvent à 90 000 par mois (dont 40 000 € d’amortissements). Ces charges ne sont pas soumises à la TVA. Les charges décaissées sont payées au comptant.
* Les immobilisations sont payées le mois suivant.
* On paie un acompte de 20 000 € le 1er Mars au titre de l’impôt sur les sociétés.

1. *Retrouver les délais de règlements accordés par l’entreprise à ses clients. En déduire le montant des ventes du mois de décembre N.*
2. *Présenter le budget de TVA.*
3. *Présenter le budget des décaissements.*
4. *Présenter le budget de trésorerie.*
5. *Commenter l’évolution de la trésorerie au cours du 1er trimestre N+1. Quelles solutions proposer ?*
6. *Etablir le compte de résultat prévisionnel de notre société pour le 1er trimestre N+1. Commenter.*

**EXERCICE 3 : ACCEPTER OU PAS UN PROJET**

Notre société ACI assemble des circuits imprimés. On achète donc des fournitures que l’on assemble.

Un nouveau client dans le secteur de l’automobile nous propose les conditions suivantes :

* Le nouveau client s’engage à payer à la fin de chaque mois 45 000 TTC de janvier à Avril inclus. Le Taux de TVA est de 20%.
* De notre côté on achète les fournitures suivantes pour réaliser ce projet à nos fournisseurs habituels selon les conditions indiquées sur les factures.(cf annexe). Nous n’avons pas de stocks.

Par simplification on reçoit une facture le 15 de chaque mois.

On propose de n’accepter pour les quatre prochains mois que ce projet.

Toutefois nous avons des dettes et des créances qui proviennent d’anciens projets :

* Nous avons une dette en provenance d’un autre projet de 80 000 €. Cette dette est étalée sur les quatre premiers mois de l’année de façon uniforme.
* Des créances pour 50 000 € seront encaissées pour moitié en janvier et pour moitié en Février.
* On rembourse un emprunt cette année par mensualités constantes de 8 000 €.
* La TVA à décaisser de Décembre est de 4 500 €.

Les salariés ont le même salaire quel que soit le projet :

* Les charges de personnel (charges sociales incluses) s’élèvent à 25 000 € par mois payées en fin de mois.

Afin de rester compétitif, nous devons régulièrement investir

* On achète une machine en février : 15 000 € HT payée moitié en février, moitié en mars.

Nous avons une trésorerie initiale de 3 000 €.

***Doit – on accepter ce projet ?***

ANNEXE

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Circuit court  31 000 Toulouse  Facture 5 463 15/03/N Doit : Société ACI | | | | | |
| Fournitures  Montant brut HT  Remise 10 %  ……………….  TVA 20%  Net à payer TTC | 2 000 | | | 5 | ………………………………………………………………………………  ………………………..  ……………………….. |
| Règlement à 30 jours | |  |  | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| SA Court circuit  75 000 Paris  Facture 6 022 15/02/N Doit : Société ACI | | | | | |
| Fournitures  TVA 20%  Net à payer TTC | 150 | | | 40 | …………………………………………………..……………………………………. |
| Paiement au comptant | |  |  | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| SA Le cuivre  44 000 Nantes  Facture 3 212 15/01/N Doit : Société ACI | | | | | |
| Fournitures  Montant brut HT  Remise 10 %  Remise 5 %  ……………………….  TVA 20%  Net à payer TTC | 200 | | | 80 | ……………………………………………………………………………………..  ………………………..  ………………………..  ……………………….. |
| Règlement à 30 Jours | |  |  | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Le Fil rouge  13 000 Marseille  Facture 456 15/04/N Doit : Société ACI | | | | | |
| Fournitures  Montant brut HT  Rabais 5 %  ………………………..  TVA 20%  Net à payer TTC | 600 | | | 35 | ………………………………………………………………………………………  ……………………………  …………………………… |
| Règlement à 30 jours | |  |  | | |