

# Comptabilité générale

## Budget de trésorerie

**Le budget de trésorerie**

**Le processus budgétaire**

**Construction du budget de trésorerie**

**Le budget des ventes**

**Le budget des achats**

**Le budget des charges du personnel**

**Le budget des autres charges**

**Le budget de TVA**

**L'arbitrage placement découvert**

**Déficit de trésorerie et crédit de financement**

**Excédent prévisionnel et placement**



[contact@compteco.com](mailto:contact@compteco.com)

[www.compteco.com](http://www.compteco.com)

## **Le budget de trésorerie**

**Le budget de trésorerie est le principe instrument de prévision financière à court terme ; il permet d'établir pour des périodes plus ou moins longues (année, mois, semaine, jour), les prévisions des flux financières et d'envisager les ajustements nécessaires pour combler les insuffisances ou pour placer les excédents de trésorerie.**

### **La méthode des encaissements –décaissements : le budget mensuel**

**Le budget de trésorerie a pour objet de décrire les encaissements et les décaissements prévisionnel de manière à mettre en relief les écarts et à anticiper les mesures à prendre pour réduire les écarts négatifs (déficit de trésorerie) ou pour utiliser de façon optimale les excédents éventuels de trésorerie.**

**En l'absence de ce budget et en cas de difficultés de trésorerie, l'entreprise aura bien du mal à imaginer les solutions financières rapides pour y faire face.**

**Le budget est un moyen de prévision et de contrôle de la trésorerie de l'entreprise il constitue le principal instrument de prévision financière a court terme.**

## CONSTRUCTION DU BUDGET DE TRESORERIE

### Le solde de trésorerie

Le solde de trésorerie est déterminé à partir des encaissements et des décaissements prévisionnels. Les encaissements et les décaissements sont la traduction en terme de flux des éléments de l'exploitation.

### Le budget des ventes

C'est le budget le plus important. Il est la base à partir de laquelle on procède à toutes les prévisions. Le budget des ventes permet d'établir le programme de production, donc de prévoir tous les facteurs de production nécessaires. La prévision des ventes prend en considérations plusieurs éléments importants. Il s'agit de passer des ventes aux encaissements, des dates comptables aux dates de flux. Le trésorier applique aux ventes les délais de paiement constatés antérieurement.

### Le budget des achats

Lorsque le programme de production est établi, l'entreprise procède à la construction de son budget des approvisionnements en matières premières et fournitures. On procède de la même façon que pour le budget des ventes, en ce qui concerne la détermination des délais de paiement des fournisseurs.

### **Le budget des charges de personnel**

**Ce budget prend en considération les salaires nets reçus par les employés de l'entreprise. Dans un souci de clarté, les charges sociales peuvent être calculés isolement.**

### **Le budget de TVA**

**Le budget de TVA est à déterminer car il a un impact sur la trésorerie immédiate de l'entreprise. L'objet de ce budget est de est de calculer la TVA à payer au fisc.**

$$\text{TVA à payer} = \text{TVA facturée} - \text{TVA récupérable}$$

## **Application**

Pour l'entreprise « DAF », nous disposons des renseignements suivantes :

<b>Actif</b>	<b>M</b>	<b>Passif</b>	<b>M</b>
<b>Actif immobilise net</b>	<b>200 000</b>	<b>Capitaux propres</b>	<b>190 000</b>
<b>Stock de marchandises</b>	<b>95 000</b>	<b>d) Dettes de financement</b>	<b>80 000</b>
<b>a) Clients et comptes rattachés</b>	<b>105 000</b>	<b>e) Fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>120 000</b>
<b>b) Etat- TVA déductible</b>	<b>19 200</b>	<b>f) Etat</b>	<b>20 500</b>
<b>c) Autres débiteurs</b>	<b>3 500</b>	<b>g) Organismes sociaux</b>	<b>6 500</b>
<b>Banque</b>	<b>27 300</b>	<b>h) Autre créanciers</b>	<b>33 000</b>
	<b>450 000</b>		<b>450 000</b>

### **Encaissements- décaissements relatifs aux éléments du bilan :**

- a) 1/3 en janvier et 1/3 en mars**
- b) janvier (5600), février (4600), mars (8800)**
- c) Mars (1 000)**
- d) Emprunt remboursable par annuités constante le 31/12 de chaque année**

## Suite

e) janvier (35000) ; février (30 000) ; mars (55 000).

f) TVA à payer au titre des opérations de décembre 19N (10 500) ; reliquat I.S.

19N : 10 000

g) janvier (6500)

h) février (15 000) ; mars (15 000)

### Prévision (20N+1) :

#### ventes

Données	Janvier	Février	Mars
H.T	200 000	180 000	250 000
T.V.A	40 000	36000	50000

#### Achats

Données	Janvier	Février	Mars
H.T	130 000	160 000	150 000
T.V.A	26 000	32 000	30 000

Suite

## Autres charges externes

Données	Janvier	Février	Mars
H.T	8 000	14000	9000
T.V.A	1600	2800	1800

· **Février**: acquisition d'une machine H.T. 40 000

**T.V.A** 8 000

· **Salaires mensuels** 20 000 DH ; charges sociales 28%

· **Modalités de paiement**

**Clients** 30% au comptant,

**70%** 30 jours fin de mois

**Fournisseurs** 50% au comptant

**50%** 30 jours fin de mois

**Autres charges externes au comptant**

**Fournisseurs d'immobilisation** 50% à 30 jours fin de mois

· **les salaires sont payés** dans le mois et les charges sociales correspondantes le mois suivant.

· **La marge brut commerciale = 50%**

**Précisions d'ordre fiscal :**

· **les amortissements** annuel déductibles sont estimés à 36 000

· le taux de **I.S** est de **35%**

· pour la **T.V.A**, l'entreprise est soumise au régime des débits et le taux est de **20%**

· **L'I.S** au titre de l'exercice 20N s'élève à 120 000.



# LA METHODE DES ENCAISSEMENTS - DECAISSEMENTS : BUDGET TRESORERIE MENSUEL

## BUDGET DES ENCAISSEMENTS SUR LES VENTES

Janvier	Février	Mars	S. bilans au 31/03/N+	Total T.T.C.
72 000	168 000	-	-	240 000
-	64 800	151 200	-	218 000
-	-	90 000	210 000	300 000
<b>72 000</b>	<b>232 800</b>	<b>241 200</b>	<b>210 000</b>	<b>756 000</b>

## BUDGET DES DECAISSEMENTS SUR LES ACHATS

Janvier	Février	Mars	S. bilans au 31/03 N+	Total T.T.C.
76 000	78 000	-	-	156 000
-	96 000	96 000	-	192 000
-	-	90 000	90 000	180 000
<b>78 000</b>	<b>174 000</b>	<b>186 000</b>	<b>90 000</b>	<b>528 000</b>

**BUDGET DES AUTRES CHARGES EXTERNES**

<b>Janvier</b>	<b>Février</b>	<b>Mars</b>	<b>S. bilans au 31/03/</b>	<b>Total T.T.C.</b>
<b>9 600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 600</b>
<b>-</b>	<b>16 800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 800</b>
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 800</b>	<b>-</b>	<b>10 800</b>

## BUDGET DE LA T.V.A à payer

Données	Janvier	Février	Mars	Bilan au 31/03/20N+1	
				T.V.A déductible	TVA à payer
<b>TVA collecter</b>	<b>40 000</b>	<b>36 000</b>	<b>50 000</b>	<b>47 800 B</b>	<b>5 400</b>
<b>TVA Déductible</b>	<b>5 600</b>	<b>23 400</b>	<b>44 600</b>		
<b>Solde au 31/12/19N</b>	<b>5 600</b>	<b>4 800</b>	<b>8 800</b>		
<b>Sur achats</b>		<b>13 000</b>	<b>29 000</b>		
<b>Sur charges externes</b>		<b>1 600</b>	<b>2 800</b>		
<b>Sur immobilisation</b>		<b>4 000</b>	<b>4 000</b>		
<b>TVA à payer</b>	<b>10 500</b>	<b>34 400</b>	<b>12 600</b>		

**TVA déductible, solde du mois + TVA déductible sur opérations du mois – TVA déduite sur déclaration fiscale = solde TVA déductible :**

**Janvier 19 200 + 25 600 – 5600 = 41 200**

**Février 41 200 + 42 800 – 23 400 = 60 600**

**Mars 60 600 + 31 800 – 44 600 = 47 800**

## Budget de trésorerie

Données		Total TTC	Janvier	Février	Mars	Bilan
<b>I</b>	<b>ENCAISSEMENTS</b>	<b>864 500</b>	<b>107 000</b>	<b>267 800</b>	<b>277 200</b>	
	Sur ventes		-			
	Janvier	240 000	72 000	168 000	-	-
	Février	216 000	-	64 800	151 200	-
	Mars	300 000	-	-	90 000	210 000
	Sur éléments du bilan					
	Clients au 31/12	105 000	35 000	35 000	35 000	-
Autres débiteurs	3500	-	-	1 000	2 500	
<b>II</b>	<b>DECAISSEMENTS</b>	<b>952 400</b>	<b>159 600</b>	<b>319 800</b>	<b>369 000</b>	
	Achats					
	Janvier	156 000	78 000	78 000	-	-
	Février	192 000	-	96 000	96 000	-
	Mars	180 000	-	-	90 000	90 000
	Fournisseurs au 31/12	120 000	35 000	30 000	55 000	-
	Autres charges externes	37 200	9 600	16 800	10 800	-
	Rémunérations dues	60 000	20 000	20 000	20 000	-
	Charges sociales	16 800	-	5 600	5 600	5 600
	Organismes sociaux au 31/12	6 500	6 500	-	-	-
	Etat TVA à payer	62 900	10 500	34 400	12 600	5 400
	Etat reliquat IS	40 000 <sup>©</sup>	-	15 000	40 000	-
	Autres créanciers au 31/12	33 000	-	24 000	15 000	3 000
Fournisseurs d'immobilisation	48 000	-	-	24 000	-	
<b>I</b>	<b>SOLDES DE TRESORERIE</b>	<b>SD 27300</b>	<b>-52 000</b>	<b>-52 000</b>	<b>-91 800</b>	
<b>II</b>	<b>SOLDE CUMULE</b>		<b>-25 300</b>	<b>-77 300</b>	<b>-169 100</b>	<b>-169 100</b>
<b>© reliquat IS 31/12. 10000 + 1er acompte IS 20N+I (120000/4)</b>						

## Compte de résultat prévisionnel au 31/03

Ventes	630 000
Achats revendues (a)	-315 000
Autres charges externes	-31 000
Charges de personnel	-76 800
Amortissements (b)	-9 000
Résultats avant impôt	198 200

**a) PR des ventes =  $63000 \times (100 - 50)\% = 315000$**

**Stock final = stock initial + achats – PR des ventes 220000**

**Variation du stock =  $95000 - 220\ 000 = -125000$**

**Achats  $\pm$  variation de stock = achats revendus**

**Achats – 125000 = 315000 **achats** = 440000**

**b)  $36\ 000 \times 3 \text{ mois} / 12 \text{ mois} = 9000$**

**Bilan prévisionnel au 31/03/**

<b>Actif</b>	<b>M</b>	<b>Passif</b>	<b>M</b>
<b>Actif immobilisé</b>	<b>231 000 (a)</b>	<b>Capitaux propres</b>	<b>190 000</b>
<b>Stock de marchandises</b>	<b>220 000</b>	<b>Résultat avant impôts</b>	<b>198 200</b>
<b>Clients et comptes rattachés</b>	<b>210 000</b>	<b>Dettes de financement</b>	<b>80 000</b>
<b>Etat (b)</b>	<b>77 800</b>	<b>Fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>90 000</b>
<b>Autres débiteurs</b>	<b>2 500</b>	<b>Etat TVA à payer</b>	<b>5 400</b>
		<b>Organismes sociaux</b>	<b>5 600</b>
		<b>Autres créanciers</b>	<b>3 000</b>
		<b>Trésorerie passif</b>	<b>169 100</b>
	<b>741 300</b>		<b>741 300</b>

**a)  $20\,000 + 40\,000 - 9\,000 = 231\,000$**

**a nouveau + acquisition – amortissement**

**b) TVA déductible (47 800) + 1er acompte sur IS (30 000)**



**contact@compteco.com**