

ETUDE DE CAS BIO-SAVEURS

BIO-SAVEURS SA est une société anonyme installée à Ouarzazate depuis 2005. L'entreprise BIO-SAVEURS SA a choisi de concentrer son savoir faire sur un seul métier : la production, le conditionnement et la commercialisation de « croquants aux amandes » en sachet de 150 g . L'entreprise se procure des amandes auprès de coopératives agricoles labellisés « Bio » de la région.

Elle emploie 12 personnes (3 administratifs, 3 commerciaux et 8 productifs) et a réalisé un chiffre d'affaires d'environ 2,5 millions de dirhams en N-1.

La clientèle est composée essentiellement de la grande distribution ayant un secteur « Bio » et de magasins spécialisés. Les particuliers peuvent, depuis la création d'un site Internet, acheter en ligne contre paiement sécurisé par une carte bancaire.

Budget des ventes N

Les ventes annuelles prévisionnelles sont estimées à 2 700 000 DH HT.

Nous observons par ailleurs la saisonnalité suivante (les ventes sont étalées sur 12 Mois) :

Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
0,8	0,9	0,95	1	1,15	1,2

La TVA sur les ventes est de 20% : les règlements s'effectuent en moyenne pour 30% au comptant et pour le reste à 30 jours fin de mois.

Budget des frais commerciaux en N :

Les frais d'emballage représentent 2% du chiffre d'affaires : la TVA est au taux normal (20%)

Les fournisseurs sont réglés à 30 jours fin de mois.

Les commissions représentent 3% du chiffre d'affaires. Elles sont réglées le mois suivant. Les salaires des représentants subissent les cotisations sociales (budget de personnel).

Budget de production en N:

Si les ventes sont irrégulières, la production de l'entreprise par contre est régulière et est réparties sur l'ensemble de l'année (12 mois) (les congés payés sont pris par roulement : il n'y a pas de fermeture)

L'entreprise a réalisé en N-1 une production de 60 tonnes et escompte une progression de 5% pour N.

La fabrication d'un sachet de 150g nécessite des matières premières :

125g d'amandes (dont le prix d'achat est de 24 DH le kilo) et 1,25 DH pour les autres ingrédients.

Le taux de TVA sur les matières premières est de 20%. Les fournisseurs sont réglés 40% au comptant et 60% à 30 jours.

Budget des autres charges diverses N

	Jan	Fév	Mars	Avril	Mai	Juin
Autres charges diverses	20 000	23 000	24 500	25 000	29 500	31 000
TVA/charges diverses	4 000	4 600	4 900	5 000	5 900	6 200
Montant TTC	24 000	27 600	29 400	30 000	35 400	37 200

Le règlement des autres charges diverses s'effectue dans le mois. Taux de TVA 20%

Budget du personnel N

	Jan.	Fév.	Mars	Avril	Mai	Juin
Administration	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200
Production	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000
Commercialisation	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500
Total salaires bruts	23 700					

Les salaires sont versés le dernier jour du mois et les charges sociales versées le 15 du mois suivant.

Les charges sociales salariales représentent en moyenne 18% du salaire brut et les charges sociales patronales 42% .

Budget des investissements N

Un matériel de production d'un montant de 25000 DH HT commandée le premier février sera livré le 15 Mai. Un acompte de 20% du montant TTC est versé lors de la commande, 20% du règlement à la livraison et le solde à 60 jours.

Information divers

Créances au 31/12/N-1 :

Clients : échéance en janvier N : 140 000 DH

Etat des dettes au 31/12/N-1 :

Fournisseurs « amandes » : échéance en janvier N : 66000 DH

Fournisseurs « autres ingrédients » : échéance en janvier N : 24000 DH

Fournisseurs « emballage » : échéance en janvier N : 6000 DH

Commissions à régler en janvier N : 8200 DH

Organismes sociaux à régler en janvier N : 13500 DH

Disponibilités au 31/12/N-1 : 62500 DH

NB : Arrondir au dirham le plus proche

Travail à faire :

- 1- Etablir le budget des frais commerciaux pour le premier semestre.
- 2- Etablir les budgets des achats de matières premières
- 3- Etablir le budget des frais de personnel
- 4- Etablir le budget de TVA
- 5- Etablir le budget de trésorerie. Commentez et ajuster le budget de trésorerie par une facilité de caisse par tranche de 1000 DH au taux d'intérêt annuel de 15% .