

Exercices de Gestion Budgétaire – Budget Général de Trésorerie

Exercice 1 :

On vous fournit les informations relatives à l'activité prévisionnelle de 2012 de l'entreprise SALL

Budget des ventes

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
CA HT	2 000 000	2 000 000	3 000 000	3 000 000	4 000 000	4 500 000

- Règlement des clients : 50% au comptant, 50% à 30 jours

Budget des achats

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Achat HT	400 000	400 000	500 000	500 000	600 000	650 000

- Règlement des fournisseurs à 30 jours fin de mois

Budget des charges de production

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Total	200 000	200 000	300 000	300 000	400 000	650 000

Budget des frais généraux HT

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Total	100 000	200 000	250 000	250 000	300 000	350 000

- Les charges de production et les frais généraux sont réglés-le moi-même ;
- Les frais généraux sont déductibles de TVA ;

Informations provenant du bilan au 31/12/2011

Clients : 3 000 000

Disponibilités : 500 000

Fournisseurs : 1 200 000

TVA Due : 200 000

Dettes diverses à payer en janvier N (non soumises à la TVA) : 200 000

- Le taux de TVA est de 18% ;

Travail à faire :

Présenter les budgets suivants :

- Budget des ventes TTC
- Budget des Achats TTC
- Budget des encaissements ;
- Budget de TVA;
- Budget des décaissements ;
- Budget général de trésorerie.

Exercice 2 :

La société FALL produit et commerciale un produit unique vendu sur le marché au prix de **10.000 F** la pièce. Les prévisions pour le 2nd semestre de 2011 sont les suivantes :

➤ **Ventes (en quantités) :**

Juillet :	2 000	Octobre :	2 500
Août :	2 000	Novembre :	3 000
Septembre :	2 500	Décembre :	3 000

Achat HT :

L'entreprise prévoit d'acheter régulièrement **4 000 kg** de matières premières par mois au prix unitaire de **1.500 F** mais une hausse de **40%** est prévue à partir du 1^{er} septembre.

➤ **Charge :**

- Salaire nets : **4.000.000 F** par mois
- Charges sociales estimées à **40%** des salaires nets
- Autres charges d'exploitation : **2.000.000 F** par mois

➤ **Renseignements complémentaire :**

- ☞ Le montant disponible en trésorerie au **30/06/2011** est égal à **500.000 F**
- ☞ Règlement des ventes : **50%** au comptant, **50%** à 30 jours
- ☞ Les créances antérieurs au mois de juillet sur les clients s'élèvent à **7.000.000 F** et seront réglées pour **60%** en juillet et pour **40%** en août
- ☞ Le règlement des fournisseurs de matières premières se fait toujours à **60 jours**
- ☞ Les dettes fournisseurs antérieures au mois de juillet s'élèvent à **7.600.000 F** et sont réglée pour **50%** en juillet et **50%** en août
- ☞ Les salaires nets sont réglés le **25** de chaque mois
- ☞ Les charges sociales ne sont versées que le **15 du mois suivant**. Le montant des charges sociales à verser en juillet au titre du mois de juin s'élève à **1.500.000 F**
- ☞ Les autres charges d'exploitation sont réglées dans les mois auxquels elles correspondent.
- ☞ La TVA de 18% est due sur les encaissements des ventes et les décaissements des achats. TVA à payer en juillet **1.000.000 F**.

Travail à faire :

- 1) Présenter le budget des achats et des ventes
- 2) Présenter le budget de la TVA
- 3) Présenter le budget des encaissements
- 4) Présenter le budget des décaissements
- 5) Présenter le budget de trésorerie

Exercice 3 :

L'entreprise Sakhir, qui a une activité fortement saisonnière, a systématiquement depuis plusieurs années des problèmes de trésorerie. On vous demande d'établir au 31 décembre N les prévisions de trésorerie pour le premier semestre N+1 à partir des informations fournies en annexes 1 et 2.

- **Annexe 1** : bilan simplifié au 31 décembre N

Actif	Montant	Passif	Montant
Immobilisations	1 100 000	Capitaux propres	1 065 000
Matière premières	16 000	Emprunts et dettes	400 000
Produits finis	350 000	Fournisseurs et comptes rattachés	185 000
Créances d'exploitation	325 000	Dettes fiscales et sociales	210 000
Autres créances	60 000		
Disponibilités	9 000		
Total	1 860 000	Total	1 860 000

➤ **Renseignements sur le bilan au 31 décembre N :**

- les créances d'exploitation seront encaissées pour 200 000 en janvier et 125 000 en février.
- les fournisseurs seront réglés moitié en janvier, moitié en février.
- le poste "emprunts et dettes" concerne un seul emprunt dont l'échéance est au 30 juin et qui est remboursé par annuités constantes de 80 000 F (dont 10 000 F d'intérêt).
- les dettes fiscales comprennent de la TVA à décaisser en janvier de 50 000 F, des charges à payer en janvier pour 35 000 F et de l'impôt sur les sociétés de 125 000 F à payer en avril.

- **Annexe 2** : renseignements concernant l'exploitation pour le premier semestre N+1

- Le taux de TVA applicable à l'ensemble des opérations est le taux normal 18%.

☞ **Prévision des ventes**

- Premier trimestre : 1 000 articles par mois
- Deuxième trimestre : 3 600 articles par mois

Chaque article sera vendu 400 F HT en N+1.

Les conditions de règlements des clients sont : 50 % au comptant, 50 % à 30 jours fin de mois.

☞ **Prévision des achats de matières premières**

- 9 000 kg par mois au cours du premier trimestre.
- 12 500 kg par mois au cours du deuxième trimestre

Prix d'achat du kg : 40 F HT. Les fournisseurs sont réglés à raison de 50 % à 30 jours fin de mois, et 50 % à 60 jours fin de mois.

☞ **Autres renseignements**

- Les frais administratifs non soumis à la TVA s'élèvent à 60 000 F par mois et sont réglés pour 2/3 le mois même et pour 1/3 le mois suivant.
- Les représentants perçoivent une commission de 5 % du montant des ventes HT, décaissée le mois suivant,

Travail à faire :

1. Présenter le budget des ventes et des encaissements correspondants pour le 1^{er} semestre N+1.
2. Présenter le budget des achats et des décaissements correspondants pour le 1^{er} semestre N+1.
3. Présenter le budget de TVA pour le premier semestre N+1.
4. Présenter le budget de tous les encaissements pour le 1^{er} semestre N+1.
5. Présenter le budget de tous les décaissements pour le 1^{er} semestre N+1.
6. Présenter le budget de trésorerie pour le premier semestre N+1.

Exercice 4 :

L'entreprise HYDRO vous communique les informations suivantes de ses comptes arrêtés au 31/12/N

- Trésorerie : 280.000 F.
- Clients : 318.200 F.
- Effets à recevoir : 211.800 F.
- Valeurs mobilières de placement : 50.000 F.
- Organismes sociaux : 11.800 F.
- Fournisseurs : 400.000 F.
- Effets à payer : 201.500 F.
- TVA à payer : 22.100 F.

Les prévisions des encaissements et des décaissements pour le premier trimestre de l'année N+1 sont les suivantes :

- Les ventes hors taxes du 1er trimestre seront de 500.000 F par mois (de janvier à mars) avec les encaissements suivantes : 50 % au comptant, 25 % le mois suivant et 25 % à 60 jours.
- Les clients figurant au bilan régleront 70 % en janvier et le reste en février.
- Les effets à recevoir seront encaissés comme suit : 1/3 en février et 2/3 en mars.
- Les valeurs mobilières de placement seront encaissées en février.
- Les achats hors taxes du 1er trimestre seront de 300.000 F par mois (de janvier à mars), payable comme suit : 30 % au comptant, 35 % le mois suivant et 35 % après deux mois.
- Les organismes sociaux seront réglés en janvier.
- Les fournisseurs figurant au bilan seront payés 200.000 F en janvier et le reste en février.
- Les effets à payer figurant au bilan seront payés comme suit : 60 % en janvier et 40 % en février.
- Les salaires nets par mois sont estimés à 60.000 F.
- Les charges sociales représentant 50 % des salaires nets seront réglées au cours du mois suivant.
- Acquisition d'une machine le 10/01/N+1 à 400.000 F (hors taxes), à régler en deux tranches : 50 % en janvier et 50 % en février.
- L'amortissement des investissements est de 72.000 F /an.
- La commission des agents de vente est de 5 %, réglée par mois.
- Le loyer annuel d'un local est de 240.000 F, payable à la fin de chaque trimestre.
- Le taux de la TVA est le taux normal 18 %.

Travail à faire :

1. Elaborez le budget prévisionnel des ventes.
2. Elaborez le budget prévisionnel des encaissements des ventes.
3. Elaborez le budget prévisionnel des encaissements.
4. Elaborez le budget prévisionnel des achats.
5. Elaborez le budget prévisionnel des décaissements des achats.
6. Elaborez le budget prévisionnel de TVA.
7. Elaborez le budget prévisionnel des décaissements.
8. Elaborez le budget prévisionnel de trésorerie.
9. Commentez.

Exercice 5 :

L'entreprise **GB** vous communique les informations suivantes de ses comptes arrêtés au **31/12/N** :

- Trésorerie : **50.560 F**.
- Créances clients : **30.000 F**.
- Dettes fournisseurs : **36.000 F**.
- TVA à payer : **10.000 F**.

Les prévisions des encaissements et des décaissements pour le premier semestre de l'année **N+1** sont les suivantes :

- L'entreprise a prévue de réaliser les ventes (**HT**) suivantes au cours des six premiers mois de l'année **N+1** :

Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
95.000	54.000	108.000	79.000	79.000	35.000

- Les clients paient **50 %** au comptant et **50 % à 30 jours**.
- Les créances clients seront réglées le mois de janvier.
- L'entreprise envisage de réaliser un emprunt au cours du mois de **mars** de l'année **N+1** pour un montant de **40.000 F**.
- L'entreprise a prévue d'effectuer les achats (**HT**) suivants au cours du premier semestre de l'année **N+1** :

Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
21.200	30.800	25.400	26.600	18.600	19.400

- Les fournisseurs seront réglés **50 % à 30 jours** et **50 % à 60 jours**.
- Les dettes fournisseurs seront réglées comme suit : **2/3** en janvier et le reste en février.
- Les charges de la main d'œuvre directe sont les suivantes :

Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
20.620	18.440	22.800	21.420	21.420	17.280

- La main d'œuvre directe comprend les salaires nets et les cotisations sociales, les cotisations représentent **40 %** des salaires nets*.
- Le personnel est payé le mois même et les cotisations sociales sont réglées le **15 du mois suivant** le versement du salaire.
- Les autres charges de production sont décaissées le mois même où elles sont engagées, elles comprennent :
 - Les charges fixes : **2.500 F** par mois, les amortissements ont été exclus car ils ne constituent pas des décaissements.
 - Les charges variables :

Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
5.117	4.574	5.660	5.317	5.317	4.288

- Les charges de distribution : **6.000 F** par mois, réglées le mois même.
- L'entreprise envisage d'acquérir un équipement industriel d'un montant de **100.000 F (HT)** en **mars N+1**, les fournisseurs d'immobilisation seront réglés à **30 jours**.
- Le taux de **TVA** est de **18 %**, aussi bien sur les achats et les immobilisations que sur les ventes.

Travail à faire : Elaborer le budget prévisionnel de trésorerie.

*. Arrondir les calculs au franc le plus proche.