

Travaux dirigés (TD)Gestion budgétaire

Soit le bilan de l'entreprise **COFEX SA** :

Bilan du Janvier à Avril

<b>Actif</b>	<b>Montants</b>	<b>Passif</b>	<b>Montants</b>
<b>Actif immobilisé</b>	<b>2 475 000</b>	<b>Financement permanent</b>	<b>4 210 000</b>
Immobil. incorporelles	225 000	Capital	2 200 000
Immobil. corporelles	1 500 000	Réserves	800 000
Immobil. financières	750 000	Résultat	50 000
		<b>Capitaux propres assimilés</b>	<b>3 050 000</b>
<b>Actif circulant</b>	<b>3 257 000</b>	Dettes de financement	1 160 000
Stock de matières premières	1 575 000	<b>Passif circulant</b>	<b>1 498 000</b>
Stocks de produits finis	950 000	Client avance	350 000
Créances clients	400 000	Fournisseur	668 000
Personnel	150 000	Sécurité sociale	125 000
Etat TVA récupérable	25 000	Etat TVA due	35 000
Débiteurs divers	85 000	Créditeurs divers	320 000
Comptes de régularisation	72 000		
<b>Trésorerie actif</b>	<b>65 000</b>	<b>Trésorerie passif</b>	<b>89 000</b>
banque	65 000	Crédit de trésorerie	89 000
<b>Total actif</b>	<b>5 797 000</b>	<b>Total passif</b>	<b>5 797 000</b>

**A. Eléments du bilan :**

- Aucune variation de stock n'est constatée ;
- Clients : 35% seront reçus en Mai, 35% en Juin et 30% en Juillet ;
- Le personnel remboursera les avances reçues par 1/3 en Septembre, en Octobre et Novembre ;
- La TVA récupérable concerne les achats de biens et services effectués en Avril ;
- Le comptes débiteurs divers sera recouvré entièrement en Mai ;
- Un accord est intervenu avec le fournisseur sur la durée de prévision en parts égales ;
- La sécurité sociales sera payée moitié en Mai, moitié en Juin ;
- La TVA due correspond à la TVA facturée du mois d'Avril ;
- Crédeurs divers 100 000Dh sont payés en Juillet, 110 000Dh en Août et 110 000Dh en Septembre.

**B. Prévisions pour huit mois d'activité :**

**Budget des ventes hors taxes**

Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
250 000	350 000	150 000	0	120 000	130 000	90 000	85 000

Les modalités de règlements sont : 50% au comptant et 50% à 30 jours fin de mois.

**Budget des achats de matières premières hors taxes**

Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
120 000	145 000	85 000	0	78 000	91 000	54 000	45 000

Les modalités de règlements sont : 20% au comptant et 80% à 30 jours fin de mois.

**Autres charges externes hors taxes**

Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
22 000	26 500	11 000	1000	9 500	17 000	7 000	8 500

Les modalités de règlements sont : paiement à 60 jours fin de mois, soumises à la TVA.

**Budget de personnel**

Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
47 000	50 000	45 000	30 000	40 000	38 000	40 000	40 000

- La TVA est 20%, l'entreprise a opté dans sa déclaration au régime de débit, le crédit d'impôt est reporté au mois suivant.
- Une augmentation du capital de 500 000dh est envisagée, dont la moitié sera versée en Juillet, 25% en Septembre et 25% en Novembre.
- Les impôts et taxes de la période 40 000Dh.
- Les provisions sont de 80 000Dh pour la période.
- Les amortissements sur 8 mois sont de 400 000Dh.
- Les intérêts de la dette de financement sont de 64 000dh pour la période.
- Les acomptes IS sont de 30 000Dh pour Juin, 30 000Dh en Septembre et 38 000Dh en Décembre.

**Travail à faire:**

- 1- Etablir le budget des encaissements
- 2- Etablir le budget annexe de TVA
- 3- Etablir le budget des décaissements
- 4- Présenter le budget de trésorerie

### 3) Budget des encaissements

Mois	M	J	J	A	S	O	N	D	Bilan
<b>Ventes</b>									
<b>M. 300000</b>	150000	150000	-	-	-	-	-	-	
<b>J. 420000</b>	-	210000	210000	-	-	-	-	-	
<b>J. 180000</b>	-	-	90000	90000	-	-	-	-	
<b>A. 0</b>	-	-	-	0	0	-	-	-	
<b>S. 144 000</b>	-	-	-	-	72000	72000	-	-	
<b>O. 156000</b>	-	-	-	-	-	78000	78000	-	
<b>N. 108000</b>	-	-	-	-	-	-	54000	54000	
<b>D. 102000</b>	-	-	-	-	-	-	-	51000	51000
<b>Bilan</b>									
<b>Clients</b>	140000	140000	120000	-	-	-	-	-	
<b>Débiteurs divers</b>	85000	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Personnel</b>	-	-	-	-	50000	50000	50000	-	
<b>Capital</b>	-	-	250000	-	125000	-	125000	-	
<b>Total</b>	375000	500000	670000	90000	247000	200000	307000	105000	51000

## 2) Budget annexe de TVA

Mois	M	J	J	A	S	O	N	D	Total
<b>Ventes</b>	<b>250000</b>	<b>350000</b>	<b>150000</b>	<b>0</b>	<b>120000</b>	<b>130000</b>	<b>90000</b>	<b>85000</b>	
<b>TVA facturée</b>	<b>50000</b>	<b>70000</b>	<b>30000</b>	<b>0</b>	<b>24000</b>	<b>26000</b>	<b>18000</b>	<b>17000</b>	
<b>TVA récupérable</b>									
<b>-Bilan</b>		-	-	-	-	-	-	-	
<b>- Sur achats</b>	<b>24000</b>	<b>29000</b>	<b>17000</b>	<b>0</b>	<b>15600</b>	<b>18200</b>	<b>10800</b>	<b>9000</b>	
<b>- Sur autres charges</b>	<b>4400</b>	<b>5300</b>	<b>2200</b>	<b>200</b>	<b>1900</b>	<b>3400</b>	<b>1400</b>	<b>1700</b>	
<b>Total TVA récupérable</b>	<b>28400</b>	<b>34300</b>	<b>19200</b>	<b>200</b>	<b>17500</b>	<b>21600</b>	<b>12200</b>	<b>10700</b>	
<b>Total à payer</b>	<b>21600</b>	<b>35700</b>	<b>10800</b>	<b>-200</b>	<b>6500</b>	<b>4400</b>	<b>5800</b>	<b>6300</b>	
<b>Date de paiement</b>	<b>35000</b>	<b>21600</b>	<b>35700</b>	<b>10800</b>	<b>0</b>	<b>6300</b>	<b>4400</b>	<b>5800</b>	

#### 4) Budget des décaissements

Mois	M	J	J	A	S	O	N	D	Bilan
<b>Bilan</b>									
<b>Fournisseurs</b>	83500	83500	83500	83500	83500	83500	83500	83500	
<b>Sécurité sociale</b>	62500	62500	-	-	-	-	-	-	
<b>Créditeurs divers</b>	-	-	100000	110000	110000	-	-	-	
<b>Achats</b>									
<b>M. 144000</b>	28800	115200	-	-	-	-	-	-	
<b>J. 174000</b>	-	34800	139200	-	-	-	-	-	
<b>J. 102000</b>	-	-	20400	81600	-	-	-	-	
<b>A. 0</b>	-	-	-	0	0	-	-	-	
<b>S. 93600</b>	-	-	-	-	18720	74880	-	-	
<b>O. 10200</b>	-	-	-	-	-	21840	87360	-	
<b>N. 64800</b>	-	-	-	-	-	-	12960	51840	
<b>D. 54000</b>	-	-	-	-	-	-	-	10800	43200
<b>Autres charges</b>	-	-	26400	31800	13200	1200	11400	2400	18600
<b>Salaires</b>	47000	50000	45000	30000	40000	38000	40000	40000	
<b>Impôts et taxes</b>	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	
<b>Intérêts</b>	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	
<b>TVA</b>	35000	21600	35700	10800	0	6300	4400	5800	
<b>Acomptes de l'IS</b>	-	30000	-	-	30000	-	-	38000	
<b>Total</b>	269800	264600	463200	360700	298420	238720	252620	245340	61800

## 5) Budget de trésorerie

<b>Mois</b>	<b>M</b>	<b>J</b>	<b>J</b>	<b>A</b>	<b>S</b>	<b>O</b>	<b>N</b>	<b>D</b>	
<b>Trésorerie initiale</b>	<b>-24000</b>	<b>106200</b>	<b>341600</b>	<b>548400</b>	<b>277700</b>	<b>226280</b>	<b>187560</b>	<b>241940</b>	
<b>Encaissement</b>	<b>400000</b>	<b>500000</b>	<b>670000</b>	<b>90000</b>	<b>247000</b>	<b>200000</b>	<b>307000</b>	<b>105000</b>	
<b>Décaissement</b>	<b>269800</b>	<b>264600</b>	<b>463200</b>	<b>360700</b>	<b>298420</b>	<b>238720</b>	<b>252620</b>	<b>245340</b>	
<b>Trésorerie finale</b>	<b>106200</b>	<b>341600</b>	<b>548400</b>	<b>277700</b>	<b>226280</b>	<b>187560</b>	<b>241940</b>	<b>101600</b>	