|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Mission 05 – Réaliser un budget de trésorerie | | | Une image contenant extérieur, clipart  Description générée automatiquement |
| Durée : 40’ | *Homme avec un remplissage uniouDeux hommes avec un remplissage uni* | Source | |

**L’entreprise**

La sociétéCharvin SA est une entreprise de maçonnerie et de travaux publics dirigée par M. Charvin. Elle est spécialisée dans les travaux de maçonnerie et de terrassement pour les particuliers ou des collectivités publiques :

* **Maçonnerie**: bâtiments, murs, maisons, petits immeubles, garages, aménagements urbains….
* **Terrassement et travaux publics** : terrassements, routes (y compris en zones difficiles), adductions d’eau, raccordements égout, etc.

**Contexte professionnel**

L’entreprise constate que son activité, peut poser des problèmes de gestion de trésorerie. La trésorerie de l'entreprise connaît d'importantes fluctuations à la hausse ou à la baisse suivant les périodes.

Pour mieux gérer le compte bancaire M. Charvin souhaite anticiper les entrées et sorties d’argent pour avoir une vision globale de l’évolution future de l’entreprise.

Le comptable, vous a transmis les informations nécessaires à la réalisation du suivi budgétaire. Vous avez déjà établi le budget des encaissements.

**Travail à faire**

Suivez les flux de trésorerie prévisionnels pour le 3e trimestre.

**Doc. 1 Entretien avec le comptable M. Mermet**

|  |  |
| --- | --- |
| Vous | Pour prévoir l’influence de nos nouvelles activités sur la trésorerie, pourriez-vous m’indiquer quelles sont les prévisions de ventes et d’achats pour le 3e trimestre ? |
| M. Mermet | Pas de problème, j'ai établi des prévisions chiffrées que je vous communique pour le 3e trimestre N. |
| Vous | Les achats et les ventes sont-ils réglés au comptant ? |
| M. Mermet | Non, nos clients règlent 20 % au comptant et le solde à 60 jours et nous payons nos fournisseurs à 30 jours. |
| Vous | En plus des achats qu’elles sont les autres charges de ce 3e trimestre de l’année N ? |
| M. Mermet | Il faut tenir compte des salaires, qui s’élèveront au 3e trimestre à 70 000 € chaque mois et qui sont réglés le 30 du mois. Il faut ajouter les charges sociales qui représentent 48 % du montant des salaires et qui sont réglées le 15 du mois suivant.  Le troisième acompte de l’impôt sur les sociétés sera également à payer en septembre N. Il s’élève à 95 800 €.  Des frais de publicité doivent également être payés en juillet et en août 2013. Pour chacun des mois, ces frais s’élèvent à 10 000 € TTC. |
| Vous | Est-ce que nous avons fait le tour de tous les décaissements prévisionnels ? |
| M. Mermet | Non, nous avons également un emprunt en cours de remboursement à la Banque Régionale de Franche-Comté. Je vous fais parvenir le plan de remboursement. |
| Vous | Vous n’oublierez pas de me communiquer l’état des dettes sociales et autres à payer, ainsi que les créances à récupérer au 3ème trimestre. |
| M. Mermet | Pas de problème, avec un extrait de la balance générale vous aurez toutes ces informations ainsi que l’état de la trésorerie fin du mois de juin N. Pensez également au montant de la TVA à payer au titre de chaque mois qui est à décaisser le 21 du mois suivant. |
| Vous | Merci pour les informations, j’attends votre dossier avec tous les documents. |

**Doc. 2 Prévisions des ventes et achats pour le 3e trimestre**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Juillet** | **Août** | **Septembre** |
| Ventes TTC | 1 899 846 | 1 242 644 | 1 356 862 |
| Achats TTC | 236 808 | 200 928 | 184 184 |

**Doc. 3 Prévisions de TVA à payer pour le 3e trimestre N**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Budget de la TVA** | **Juillet** | **Août** | **Septembre** |
| TVA collectée | 311 346 | 203 644 | 222 362 |
| TVA déductible /ABS | 38 808 | 32 928 | 30 184 |
| TVA à payer | 272 538 | 170 716 | 192 178 |

**Doc. 4 Extrait de la balance générale au 30 juin N**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N° de compte** | **Libellés** |  | **Débit** |  | **Crédit** |
| **…** | **…** | **…** |  | **…** |  |
| 401 | Fournisseurs |  |  |  | 271 590 1 |
| 404 | Fournisseurs d’immobilisations |  |  |  | 460 000 2 |
| 411 | Clients |  | 410 580 3 |  |  |
| 431 | Sécurité Sociale |  |  |  | 32 900 4 |
| 4455 | TVA à décaisser |  |  |  | 200 123 5 |
| 512 | Banques |  | 249 000 |  |  |
| 531 | Caisses |  | 1 470 |  |  |

1. À payer en juillet
2. Commande numérique : livrée et à payer 50 % en août et 50 % en septembre
3. Dont 240 000 payable en juillet et 170 580 payable en août
4. Charges patronales et cotisations salariales de juin payables en juillet
5. TVA à décaisser pour le 21 juillet

**Doc. 5 Extrait du plan de remboursement**

|  |
| --- |
| **Une image contenant dessin  Description générée automatiquementBanque de Savoie**  **Plan de remboursement**  Agence : Chambery Le : 19 novembre N  **CARACTÉRISTIQUES DU PRET**  Nature : taux fixe Montant du prêt 40 000 euros  TAEG : 5 % Mensualités constantes  A terme échu Durée de la phase : 36 mois |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date** | **Capital**  **début** | **Intérêt** | **Capital remboursé** | **Mensualités** | **Capital restant**  **dû** |
| 01-N-2 | 40 000,00 | 169,00 | 1 031,09 | 1 200 | 38 968,91 |
| … | … | … | … | … | … |
| 01-N | 14 013,31 | 59,21 | 1 140,89 | 1 200 | 12 872,42 |
| 02-N | 12 872,42 | 54,39 | 1 145,71 | 1 200 | 11 726,71 |
| 03-N | 11 726,71 | 49,55 | 1 150,55 | 1 200 | 10 576,16 |
| 04-N | 10 576,16 | 44,68 | 1 155,41 | 1 200 | 9 420,75 |
| 05-N | 9 420,75 | 39,80 | 1 160,29 | 1 200 | 8 260,46 |
| 06-N | 8 260,46 | 34,90 | 1 165,19 | 1 200 | 7 095,27 |
| 07-N | 7 095,27 | 29,98 | 1 170,12 | 1 200 | 5 925,15 |
| 08-N | 5 925,15 | 25,03 | 1 175,06 | 1 200 | 4 750,10 |
| 09-N | 4 750,10 | 20,07 | 1 180,02 | 1 200 | 3 570,07 |
| 10-N | 3 570,07 | 15,08 | 1 185,01 | 1 200 | 2 385,06 |
| 11-N | 2 385,06 | 10,08 | 1 190,02 | 1 200 | 1 195,04 |
| 12-N | 11 95,04 | 5,05 | 1 195,04 | 1 200 | 0,00 |

**Annexe : Budget de trésorerie du 3e trimestre**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ÉLÉMENTS** | **Juillet** | **Août** | **Septembre** |
| Ventes (créances) | 240 000,00 | 170 580,00 |  |
| Ventes juillet | 379 969,20 |  | 1 519 876,80 |
| Ventes août |  | 248 528,80 |  |
| Ventes septembre |  |  | 271 372,40 |
| Produits financiers | 233,00 |  |  |
| **TOTAL DES ENCAISSEMENTS** | **620 202,20** | **419 108,80** | **1 791 249,20** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DES DÉCAISSEMENTS** |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Budget de Trésorerie** | **Juillet** | **Août** | **Septembre** |
| Trésorerie de début |  |  |  |
| Encaissements |  |  |  |
| Décaissements |  |  |  |
| **Trésorerie de fin** |  |  |  |