**GF** **Thème 3 : Accompagner la prise de décision**

**Question 10 : Comment gérer la trésorerie pour faire face à ses engagements ?**

###### Chapitre 21 : L'équilibrage de la trésorerie

###### Chapitre 22 : Le compte de résultat prévisionnel et le bilan prévisionnel

*La chocolaterie Choco’Bitche est située depuis 50 ans au 4 rue Schellenthal, à Bitche. Cette société emploie 8 salariés et est spécialisée dans la fabrication de produits à base de chocolat (tablettes, pralines, …).*

*La chocolaterie propose toute une gamme de bonbons en chocolat, composée de 40 références dans différents conditionnements, du plus simple au plus luxueux ou au plus original. Une façon de répondre à tous les besoins de présentation cadeau. Tous ces chocolats, fabriqués "comme à la maison" en série sont produits et contrôlés sur place.*

*En plus de sa production de boîtes de chocolats, Maurice Faive maîtrise complètement la production de moulages en chocolat, pouvant être expédiés sans problème par les transporteurs, ce qui ouvre la voie à des cadeaux extrêmement originaux et séduisants.*

Face aux contraintes du marché, une concurrence accrue et une progression de la demande de produits « artisanaux », l’entreprise souhaite analyser ses résultats afin de savoir si elle est en mesure de lancer de nouveaux programmes. A cette fin, elle se doit de mettre en œuvre une démarche budgétaire rigoureuse

***La démarche budgétaire repose sur 3 phases : l’analyse, l’action puis le contrôle.***

* ***Les besoins analysés et les objectifs fixés par l’entreprise (en tenant comptes des ressources) permettent d’établir des prévisions.***
* ***Le contrôle met en évidence un état comparatif entre les résultats obtenus et les prévisions au cours d’une période.***

***Etape n°1 : Compléter les budgets prévisionnels***

***La chocolaterie Choco’Bitche vous demande d’établir des prévisions à l’aide du budget de trésorerie. Pour cela, il faudra au préalable réaliser différents budgets en utilisant les données communiquées en annexe 1.***

**Annexe 1 :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Budget des ventes** | voir budget des ventes | | |
| **Budget de production** | chaque mois il représente 20% des ventes HT | | |
| **Budget des achats et des approvisionnements** | Le coût d’achat mensuel représente 70% du prix de vente HT, les quantités achetées sont identiques à celles vendues. | | |
| **Budget des autres charges** | Salaires : voir tableau | | |
| Charges patronales représentent 40% des salaires | | |
| **Budget des investissements** | Mars : Acquisition d’un meuble vitrine + climatiseur : 2 550€ HT TVA : 20% | | |
| **Budget de TVA** | Tableau | | |
| **Budget des encaissements** | Règlement au comptant | | |
| **Budget des décaissements** | ***Budget de production*** | Règlement au comptant | |
| ***Budget des achats*** | 40% au comptant  Reste à crédit le mois suivant | Au bilan : Dette Fournisseur de décembre à régler en janvier : 6 000€ |
| ***Budget des investissements*** | 50% au comptant  50% à 60 jours | |
| ***Budget de TVA*** | Payée le 15 du mois suivant | Au bilan TVA de décembre : 300€ |
| ***Budget des autres charges*** | Payées le mois suivant | Au bilan : décembre : 8 100€ |
| **Budget de trésorerie** | Au bilan au 31/12 solde débiteur du compte banque : 20 000€ | | |

***Par soucis de simplification, l’entreprise est soumise à un taux de TVA unique : 5,5%***

1. ***Le comptable de l’entreprise a commencé à compléter le budget prévisionnel des ventes de janvier à juin, mais il n’a pas eu le temps de terminer, à vous de l’aider :***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Budget des ventes** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** | **TOTAL** |
| Quantités | 700 | 600 | 600 | 650 | 500 | 400 |  |
| Prix vente HT | 39,00 € | 39,00 € | 39,00 € | 40,00 € | 40,00 € | 40,00 € |  |
| **Total HT** |  |  |  |  |  |  |  |
| TVA 5,5% |  |  |  |  |  |  |  |
| **TTC** |  |  |  |  |  |  |  |

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 2

Additionnez les montants HT de la ligne, le total sera utile pour élaborer les bilan et compte de résultat prévisionnels

1. ***Vous pouvez désormais compléter le budget de production puis celui des achats (pensez à vous référer aux informations de l’annexe 1)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Budget de production** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |  |
| Total HT |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Budget des achats** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |  |
| Quantités | 700 | 600 | 600 | 650 | 500 | 400 |  |
| Prix vente HT |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total HT** |  |  |  |  |  |  |  |
| TVA 5,5% |  |  |  |  |  |  |  |
| **TTC** |  |  |  |  |  |  |  |

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 3

1. ***Vous pouvez désormais compléter le budget des autres charges***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Budget des autres charges** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |  |
| Salaires | 6000 | 6000 | 6000 | 6050 | 6050 | 6050 |  |
| Charges patronales |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 4

1. ***L’entreprise a réalisé un investissement, il faut prendre en compte cet investissement pour procéder à l’analyse budgétaire, car il donne lieu à un flux de trésorerie. Le budget des investissements va nous aider à réaliser cette analyse. C’est pourquoi il faut compléter le budget des investissements :***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Budget des investissements** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |  |
| Meuble vitrine modulable |  |  |  |  |  |  |  |
| Montant de TVA |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 5

1. ***Vous pouvez maintenant compléter le budget de TVA (pensez à revoir le calcul de la TVA à décaisser)***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Budget de TVA** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |
| TVA collectée |  |  |  |  |  |  |
| TVA déductible sur ABS |  |  |  |  |  |  |
| TVA déductible sur immo |  |  |  |  |  |  |
| **Crédit de TVA antérieur** |  |  |  |  |  |  |
| **TVA à décaisser** |  |  |  |  |  |  |

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 6

1. ***Vous pouvez à présent compléter le budget des encaissements, mais avant cela répondez à la question suivante :***

***Pourquoi les ventes apparaissent-elles en TTC dans le budget des encaissements ?***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Budget des encaissements** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |
| Ventes TTC |  |  |  |  |  |  |

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 7

1. ***Avant de pouvoir compléter le restant du budget des décaissement expliquez d’où sont issus les différents chiffres déjà présents :***

Pour rappel : données issues du budget des achats

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Achats TTC | 20161,05 | 17280,9 | 17280,9 | 19201 | 14770 | 11816 |  |
| **Budget des décaissements** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |  |
| Production | 5 460,00 € |  |  |  |  |  |  |
| Achats janvier | 8 064,42 € | 12 096,63 € |  |  |  |  |  |
| Achats février |  | 6 912,36 € | 10 368,54 € |  |  |  |  |
| Achats mars |  |  |  |  |  |  |  |
| Achats avril |  |  |  |  |  |  |  |
| Achats mai |  |  |  |  |  |  |  |
| Achats juin |  |  |  |  |  |  | 7 089,60 € |
| Dette antérieure | 6 000,00 € |  |  |  |  |  |  |
| Investissements |  |  | 1 530,00 € |  |  |  |  |
| TVA à décaisser | 300,00 € |  |  |  |  |  |  |
| Autres charges | 8 100,00 € |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 8

1. ***Vous arrivez enfin au budget de trésorerie : encore une fois commencez par expliquer d’où sont issus les chiffres présents (zones vertes) puis complétez le restant du budget***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Budget de trésorerie** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |
| Trésorerie initiale | 20 000,00 € | 20 877,08€ |  |  |  |  |
| + Budget des encaissements | 28 801,50€ |  |  |  |  |  |
| - Budget des décaissements | 27 924,42€ |  |  |  |  |  |
| **TRÉSORERIE FINALE** |  |  |  |  |  |  |

Vous pouvez calculer la trésorerie finale de janvier

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 9

***Etape n°2 : Situation de la trésorerie pour le premier semestre***

1. ***Commentez la situation de la trésorerie pour le premier semestre :***

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 10

***Etape n°3 : Les solutions pour améliorer la trésorerie***

1. ***Précisez quelles solutions peuvent être envisagées pour améliorer la situation :***

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 11

***Etape n°4 : Présentez les bilans et comptes de résultats prévisionnels***

***A partir des différentes informations de l’annexe 1 et des budgets, le comptable de l’entreprise Choco’Bitche a commencé à élaborer le compte de résultat et le bilan prévisionnel.***

1. ***Les montants qui apparaissent dans le compte de résultat sont-ils HT ou TTC ? Justifiez votre réponse.***

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 12

1. ***Justifiez les différents montants du compte de résultat prévisionnel du premier semestre, de janvier à juin (budget d’origine et montants).***

***🛈 Pensez aux montants calculez dans les cases de couleur kaki des différents budgets « ventes », « production », « achats » et « autres charges »***

Corrigé - Diapositive : 13

1. ***Calculez le résultat prévisionnel de ce premier semestre.***

Corrigé - Diapositive : 13

1. ***Justifiez les différents montants du bilan prévisionnel du premier semestre (budget d’origine et montants)***

Corrigé - Diapositive : 14

1. ***Complétez les montants manquants au passif : « résultats » et « dettes fournisseurs » dans le bilan prévisionnel ci-après (en jaune)***

Corrigé - Diapositive : 14

1. ***Placez le montant de la trésorerie de juin, dans la rubrique « banque », si elle est positive, c’est une créance, à l’actif du bilan, si elle est négative, c’est une dette, donc au passif du bilan***

Corrigé - Diapositive : 14

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL DU 01/01 AU 30/06** | | | | | |
| CHARGES D’EXPLOITATION  **Budget des achats :**  **Achats HT de janvier à juin** |  |  |  | PRODUITS D’EXPLOITATION |  |
| Achats mat 1ère |  |  | 95270 | Ventes de PF | 136100 |
| Charges de production |  |  | 27220 | Chiffre d'affaires HT |  |
| Salaires |  |  | 36150 |  |  |
| Cot soc patronales |  |  | 14460 |  |  |
| DADP |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 170 |  |  |
| Variation Stocks |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| CHARGES FINANCIERES |  |  |  | PRODUITS FINANCIERS |  |
| Intérêts (emprunt) |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES |  |  |  | PRODUITS EXCEPTIONNELS |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Total Charges |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Bénéfice** |  |  |  | **Perte** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  | **TOTAL** |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **BILAN PREVISIONNEL AU 30/06** | | | | | |
| ACTIF | BRUT | A/D | NET | PASSIF | |
| ACTIF IMMO |  |  |  | CAPITAUX PROPRES |  |
| Immobilisations corporelles |  |  |  | Résultat |  |
| Vitrine | 2550 | 170 | 2380 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ACTIF CIRCULANT |  |  |  | DETTES |  |
| Créances clients |  |  |  | Fournisseurs |  |
| Stocks |  |  |  | Dettes fisc et soc | 8470 |
| |  | | --- | |  | |  |  |  | TVA | 264 |
|  |  |  |  | Emprunt |  |
| Banque |  |  |  | Banque |  |
| Caisse |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  | **TOTAL** |  |
|  |  |  |  |  |  |

***Etape n°5 : Simulation:***

***Afin d’améliorer la situation de la trésorerie, l’entreprise Choco’Bitche veut étudier une hypothèse concernant les délais de règlement négociés auprès des fournisseurs. Pour cela, seule la répartition des règlements des achats va changer. Complétez le budget des décaissements en tenant compte de ces modifications, puis complétez celui de trésorerie***

1. ***Hypothèse : modifier les délais de règlement auprès des fournisseurs :***

* 10% au comptant
* 10% à 30 jours
* 80% à 60 jours

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Achats TTC | 20 161,05 € | 17 280,90 € | 17 280,90 € | 19 201,00 € | 14 770,00 € | 11 816,00 € |  |
| **Budgets des décaissements** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** | **10%** |
| Production | 5 460,00 € | 4 680,00 € | 4 680,00 € | 5 200,00 € | 4 000,00 € | 3 200,00 € | **10%** |
| Achats janvier | 2 016,105 € | 2 016,105 € | 16 128,84 € |  |  |  | **80%** |
| Achats février |  |  |  |  |  |  |  |
| Achats mars |  |  |  |  |  |  |  |
| Achats avril |  |  |  |  |  |  |  |
| Achats mai |  |  |  |  |  |  |  |
| Achats juin |  |  |  |  |  |  |  |
| Dette antérieure | 6 000,00 € |  |  |  |  |  |  |
| Investissements |  |  | 1 530,00 € |  | 1 530,00 € |  |  |
| TVA à décaisser | 300,00 € | 450,45 € | 386,10 € |  | 305,10 € | 330,00 € | 264 € | |
| Autres charges | 8 100,00 € | 8 400,00 € | 8 400,00 € | 8 400,00 € | 470,00 € | 8 470,00 € | 8 470 € | |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Budget de trésorerie** | **Janvier** | **Février** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |  |
| Trésorerie initiale | 20 000,00 € |  |  |  |  |  |  |
| + Budget des encaissements |  |  |  |  |  |  |  |
| - Budget des décaissements |  |  |  |  |  |  |  |
| **TRÉSORERIE FINALE** |  |  |  |  |  |  |  |

Corrigé - Diapositive : 15

1. ***Concluez sur l’intérêt de modifier les modalités de règlements auprès des fournisseurs.***

Lorsque vous avez terminé, n’oubliez pas de consulter le corrigé. Notez les questions éventuelles et me contacter si nécessaire via mon bureau numérique

Diapositive : 16