

# Applications

## Application 3. Budget de trésorerie

Vous êtes responsable du rayon « collants » aux Galeries Lafayette à Rennes, géré comme un centre de profit indépendant. Dans cette optique, votre mission consiste à élaborer les prévisions budgétaires pour les collants qui constituent la principale activité de ce rayon.

Vous disposez des données suivantes :

### Prévision des ventes de collants

	Octobre	Novembre	Décembre
En volume	1 890	1 700	2 200

Le prix de vente moyen s'élève à 10 € TTC. Les clients paient comptant sauf ceux qui détiennent la carte du magasin qui leur offre un délai de paiement d'un mois ; ainsi 15 % d'entre eux ont choisi cette option.

Les approvisionnements sont assurés par la centrale d'achat en fonction des ventes que vous réglez avec un délai de 30 jours fin de mois. Le taux de marge pratiqué pour les collants par le magasin s'élève à 45 %.

Les charges courantes de fonctionnement comprennent le loyer, les charges d'électricité, de nettoyage, de surveillance... et représentent 10 % du CAHT. Elles sont soumises à la TVA et sont réglées au comptant.

Les coûts salariaux s'élèveront à 2 500 € par mois de salaires nets auxquels il faut ajouter 50 % de charges sociales. L'équipe commerciale sera cependant renforcée en novembre et décembre et les salaires se monteront alors à 3 500 € par mois. Les charges sociales sont réglées le mois suivant.

La PLV sera changée en octobre et occasionnera des frais de 700 € TTC réglée pour moitié en novembre puis l'autre moitié en décembre.

Un nouveau mural doit être installée en octobre pour l'implantation de la collection « hiver ». Il permettra de mieux mettre en valeur les différents types de collants déclinés dans de multiples coloris.

Le magasin montrera ainsi sa différence avec ses concurrents. Ce mural se traduira par des travaux réalisés en octobre d'un montant HT de 6 000 €. Pour les financer, il est prévu de contracter un emprunt d'un montant de 3 000 € en octobre. Les travaux seront réglés par tranche de 25 % chaque mois à partir d'octobre N.

### Informations complémentaires

- La TVA à régler au mois d'octobre est de 410 €.
- Les salaires sont de 2 500 € au mois de septembre.
- La trésorerie s'élèvera à 1 000 € au 1<sup>er</sup> octobre.
- Les ventes prévisionnelles sont estimées à 985 collants pour le mois de septembre.
- Taux de TVA à 20 %.
- L'emprunt est remboursé sur 3 ans par mensualités constantes au TAEG de 1,2 %. Premier remboursement : octobre N.

À l'aide d'un tableur, pour le dernier trimestre N :

1. **Construisez les budgets courants.**
2. **Présentez le budget de TVA.**
3. **Calculez la mensualité constante de remboursement de l'emprunt.**
4. **Présentez les budgets des encaissements et décaissements puis le budget de trésorerie.**
5. **Commentez les résultats obtenus.**
6. **Le financement du mural par emprunt pour 50 % est-il suffisant pour assurer l'équilibre budgétaire sur ce dernier trimestre N ?**