

# Applications

## Application 6. Budget de trésorerie

Vincent et Fabienne Vannier sont propriétaires d'un magasin de bricolage. Ils travaillent à la fois en *B to B* et en *B to C*. Vous êtes stagiaire dans leur établissement et ils vous demandent d'établir les prévisions de trésorerie pour le premier semestre N. Pour cela, vous disposez d'un certain nombre d'informations :

- Ventes HT du premier semestre N-1

| Janvier   | Février   | Mars      | Avril     | Mai       | Juin      |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 143 100 € | 206 700 € | 190 800 € | 381 600 € | 365 000 € | 429 300 € |

- Les ventes du premier semestre N devraient progresser de 8 % par rapport au premier semestre N-1.
- Les ventes sont réglées 60 % au comptant et 40 % à 30 jours.
- Le taux de marque est de 25 %.
- Le taux de TVA est de 20 %.
- Les achats sont réglés 30 % au comptant et 70 % à 30 jours.
- Les salaires nets mensuels sont estimés à 28 000 € les 4 premiers mois de l'année et devraient augmenter de 5 % en mai et en juin. Ils sont réglés le mois même.
- Les charges sociales représentent 48 % des salaires nets. Elles sont payées le mois suivant.
- Les ventes de décembre N-1 s'élèvent à 162 000 € HT.
- Les dettes sociales en décembre N-1 sont de 13 440 €.
- La trésorerie début janvier N est excédentaire de 29 000 €.
- Les autres achats et charges externes HT pour le premier semestre N sont estimés à :

| Janvier  | Février  | Mars     | Avril    | Mai      | Juin     |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 15 450 € | 22 320 € | 20 600 € | 41 200 € | 25 760 € | 43 360 € |

- L'entreprise rembourse mensuellement 6 200 € d'emprunt (intérêts + amortissements).
- Une subvention de 10 000 € devrait être versée sur le compte de l'entreprise en mars.
- Trois véhicules utilitaires devraient être achetés en avril pour un montant HT de 52 000 €. Ils seraient totalement autofinancés. Paiement 50 % au comptant, 50 % le mois suivant.
- L'entreprise devrait céder le même mois pour 1 000 € TTC un des véhicules utilitaires remplacés.

À l'aide d'un tableur, **sans tenir compte du budget de TVA** :

1. **Calculez le chiffre d'affaires mensuel prévisionnel HT et TTC pour le premier semestre N.**
2. **Calculez les achats mensuels prévisionnels HT et TTC pour la même période.**
3. **Présentez le budget des encaissements et le budget des décaissements pour le premier semestre N.**
4. **Présentez le budget de trésorerie pour la même période.**
5. **Évaluez le montant des créances clients, des dettes fournisseurs et des dettes sociales au 30/06/N.**
6. **Exprimez vos recommandations à Fabienne et Vincent Vannier.**