

# SYNTHESE CHAP 25

## LE BUDGET DE TRESORERIE ET LE COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

**Objectifs:**

- Définir et expliquer l'intérêt d'un budget de trésorerie
- Etablir un budget d'encaissement, de décaissement, de trésorerie
- Etablir un compte de résultat prévisionnel

**APPLICATIONS :**

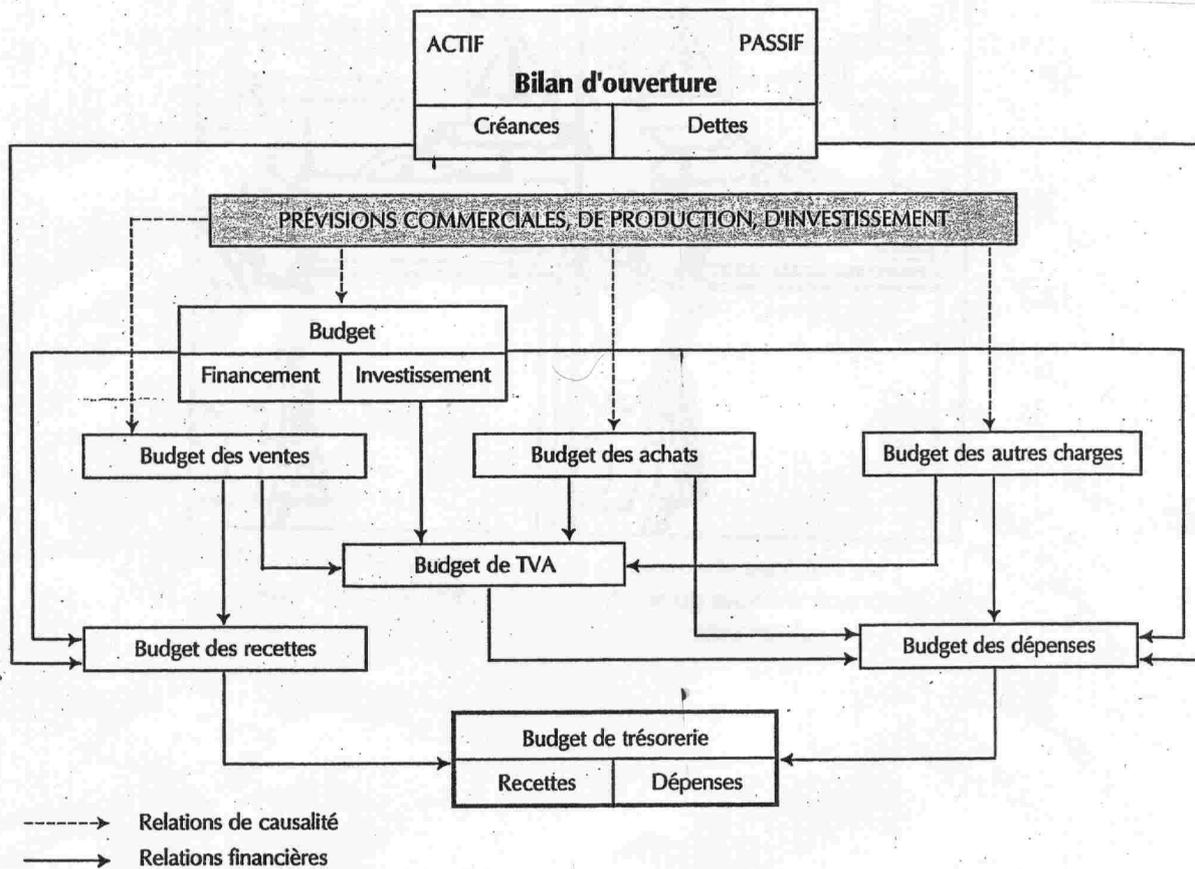
- Livre CHAP 25
- TD BEAUMEUBLE ET XEROX
- PROJET MATERNE

### DEFINITION :

Le budget de trésorerie est un document prévisionnel présentant l'ensemble des entrées (Recettes ou encaissements) et des sorties (Dépenses ou décaissements) de trésorerie pendant une période donnée. Le budget de trésorerie résulte des autres budgets (budget des ventes, des achats, des autres charges, d'investissement, de financement, de TVA etc...). Il permet de prévoir les soldes de trésorerie en fin de mois et d'apporter des ajustements nécessaires afin d'optimiser cette trésorerie.

### I/ L'ETABLISSEMENT DU BUDGET DE TRESORERIE:

#### A/ SCHEMA D'ETABLISSEMENT D'UN BUDGET DE TRESORERIE:



B/ STRUCTURE DU BUDGET DE TRESORERIE:

Rubriques	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	.....
TRÉSORERIE INITIALE	a	→			
RECETTES					
Ventes					
Créances					
Autres					
Total des recettes	b				
DÉPENSES					
Achats					
Charges de personnel					
TVA à payer					
Dettes					
Impôt sur le bénéfice (IS)					
Investissements					
Autres					
Total des dépenses	c				
TRÉSORERIE FINALE	a + b - c				



- LES ENCAISSEMENTS ET LES DECAISSEMENTS SONT TOUJOURS **ENREGISTRÉS TTC.**
- DANS LE BUDGET DES DECAISSEMENTS IL FAUT TENIR COMPTE DES ACHATS LORS DE LEUR **PAIEMENT EFFECTIF** ET DANS LE BUDGET DES ENCAISSEMENTS IL FAUT TENIR COMPTE DES VENTES LORS DE LEUR **REGLEMENT EFFECTIF** : LA PLUPART DU TEMPS IL S'AGIT D'OPERATIONS A CREDIT EN TOTALITE OU EN PARTIE.
- IL FAUT TENIR COMPTE DES **CREANCES ET DES DETTES INSCRITES AU BILAN** QUI SONT REGLEES DURANT LA PERIODE.
- LA TVA A DECAISSER DU MOIS N EST **A PAYER EN MOIS M+1**, IL EST UTILE D'EFFECTUER LES CALCULS DANS UN TABLEAU ANNEXE. SI LA TVA A PAYER PRESENTE UN SOLDE NEGATIF LE MONTANT EST REPORTE EN DEDUCTION POUR LE MOIS SUIVANT.
- **LES AMORTISSEMENTS NE SONT JAMAIS PRISES EN COMPTE DANS UN BUDGET DE TRESORERIE !** (CHARGES CALCULEES NON DECAISSABLES)

II/ **LES SOLUTIONS D'AJUSTEMENT:**

Les soldes en fin de mois peuvent être **positifs** ou **négatifs**.

**1/ Si le solde est largement positif :**

**la partie excédentaire peut être placée à court terme afin d'améliorer les bénéfices de l'entreprise en procurant des produits financiers**

**2/ Si le solde est négatif, plusieurs solutions sont envisageables:**

- Recourir au crédit bancaire (découvert négocié avec la banque).
- Demander à certains fournisseurs de reculer leurs échéances.
- Demander à certains clients d'avancer leurs paiements.
- Retarder des projets d'investissements.
- Céder des valeurs mobilières de placement ou des titres immobilisés

**Attention de choisir la solution appropriée par rapport à la situation de l'entreprise !**