

**EXERCICES DU CHAPITRE 5 :
LA GESTION BUDGETAIRE
DE TRESORERIE ET L'ELABORATION
DES DOCUMENTS PREVISIONNELS
DE SYNTHESE**

Exercice 1 : Société GOUMO

La société GOUMO souhaite disposer d'une prévision de trésorerie pour le premier semestre de l'année 2014.

Elle vous remet les informations suivantes :

● Prévisions des ventes :

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Ventes HT	450 000	450 000	540 000	510 000	540 000	450 000

80 % des ventes sont encaissées à 30 jours, 20 % au comptant.

● Achats et autres charges :

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Achats HT (Quantités)	25 000	25 000	32 500	32 500	25 000	25 000

- Le prix d'achat des matières premières est de 10 Dhs / kg ;
Les achats de matières premières sont réglés à 50 % à 30 jours et le reste à 60 jours.

- Les autres achats : 200 000 Dhs réglés par mois au comptant.

Pour le quart de ces charges, la TVA est négligeable.

● **Charges de personnel :**

-Les salaires bruts mensuels s'élèvent à 39 800 Dhs (les salaires nets mensuels représentent 85 % des salaires bruts)

-Les charges sociales salariales représentent 15 % des salaires bruts ;

-Les charges sociales patronales représentent 40 % du salaire brut.

Les salaires nets sont réglés le mois - même ; les charges sociales sont réglées aux organismes sociaux le mois suivant.

- **Financement :**

L'emprunt souscrit en 2012 est remboursé par annuités constantes de 52 000 Dhs le 01/ 06.

- **Voici le bilan établi au 31 / 12 / 2013**

Actif	Montant	Passif	Montant
Actif immobilisé net	272 400	Capital social	500 000
Stocks de matières premières	64 865	Emprunts	129 000
Stocks de produits finis	303 250	Fournisseurs (2)	300 000
Créances clients (1)	330 000	Dettes fiscales et sociales (3)	48 800
Disponibilités	7 285		
Total	977 800	Total	977 800

(1) Dont créances à 30 jours : 231 000 Dhs.

(2) 2 / 3 en Janvier, le solde en Février.

(3) TVA à décaisser en Janvier : 24 680 Dhs et 24 120 de charges sociales à régler en Janvier.

Travail à faire :

1) Présentez pour le premier semestre 2014 les budgets suivants :

A) Budget des ventes

B) Budget des achats

C) Budget des autres charges

D) Budget social

E) Budget de TVA

F) Budget des encaissements

G) Budget des décaissements

Exercice 2 : Société BEAULIVRE

La société BEAULIVRE fabrique et commercialise des couvertures de livres.

Face à cette opportunité de créer des couvertures en cuir pour livres précieux, elle a prévu un programme d'actions pour atteindre les objectifs qu'elle s'est fixés.

Elle compte donc maintenant chiffrer ce programme afin d'évaluer sa viabilité.

Voici des données nécessaires à cette étude :

- Les couvertures seront vendues à 150 Dhs HT l'unité.
- Les prévisions des ventes pour les 6 mois à venir sont regroupées dans l'état suivant :

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Quantités	1 200	800	800	1 100	1 100	1 000

- **Achats et autres charges :**

- Achat de 1 200 bandes en cuir par mois à 25 Dhs HT la bande.
- Autres charges : 32 000 Dhs réglées par mois au comptant.

- **Charges de personnel :**

- Les salaires nets annuels s'élèveront à 990 000 Dhs.
- Les charges salariales seront de : 330 000 Dhs.
- Les charges patronales représenteront 480 000 Dhs.

- **Investissement :**

Une presse (un appareil) devra être acquise le 01 / 02 / 20N pour une valeur de 320 000 Dhs amortie sur 5 ans.

L'investissement sera réglé pour moitié au comptant et le reste à 60 jours.

- **Financement :**

- Un emprunt de 250 000 Dhs (versé le 01 / 04 / 20N-1)
- doit être pris en compte pour 20 % de son montant.
- Il avait été contracté au taux de 5 %, par remboursement annuel constant.
- Un nouvel emprunt de 150 000 Dhs sera nécessaire et encaissé le 10 / 03 / 20N.

- Conditions de règlement des clients : 40 % des clients règlent au comptant et 60 % à 30 jours.
- Les fournisseurs sont réglés à moitié à 30 jours et le reste à 60 jours.
- Les créances du bilan 20N-1 sont encaissées pour 25 % en Janvier et le reste en Février.

Voici le bilan de la société **BEAULIVRE** établi au **31 / 12 / N-1**

Actif	Montant	Passif	Montant
Actif immobilisé net (1)	672 700	Capital social	850 000
Stocks de matières premières	18 000	Réserves	80 700
Stocks de produits finis	317 000	Emprunts	250 000
Créances clients (2)	240 000	Fournisseurs (3)	73 000
Disponibilités	93 000	Dettes fiscales et sociales (4)	87 000
Total	1 340 700	Total	1 340 700

(1) Immobilisations brutes : 837 800 Dhs ; amortissements : 165 100 Dhs.

(2) 25 % en Janvier et le reste en Février.

(3) 28 000 Dhs en Janvier, 32 000 Dhs en Février et le reste en Mars.

(4) TVA à payer: 24 000 Dhs et de charges sociales : 63 000 Dhs.

Travail à faire :

1) Présentez pour le premier semestre 20N les budgets suivants :

A) Budget des ventes

B) Budget des achats

C) Budget des autres charges

D) Budget social

E) Budget de TVA

F) Budget des encaissements

G) Budget des décaissements

2) Pourquoi les amortissements ne sont – ils pas comptés en charges décaissées ?

Exercice 3 : Elaboration des documents de synthèse : Société P

Le bilan de la société P au 31 / 12 / N est présenté ci-dessous.

Actif	Montant	Passif	Montant
Immobilisations nettes	31 150	Capitaux propres	45 850
Stocks de matières premières	9 600	Emprunts et dettes	12 000
Stocks de produits finis	13 200	Avances et acomptes reçus	4 800
Créances clients	37 500	Fournisseurs	33 000
Disponibilités	6 900	Dettes diverses	2 700
Total	98 350	Total	98 350

Les informations suivantes sont extraites des budgets partiels de la société :

- Investissements à réaliser en N + 1 : 4 500 Dhs, cession d'une machine de valeur nette 750 Dhs sans plus value. Les dettes diverses s'élèvent à 2 900 Dhs et le bénéfice attendu à 12 010 Dhs ;

- Achats de matières premières stockées : 136 500 Dhs,
- Achats d'autres approvisionnements : 7 500 Dhs ;
payés à 60 jours ;
- Chiffre d'affaires annuel : 324 000 Dhs dont un taux de marge de 1,85 %. Les acomptes représentent 1 % du CA. Les clients règlent à 30 jours ;
- Matières premières et autres approvisionnements consommés : 142 500 Dhs ;
- Main d'œuvre directe : 79 500 Dhs ;
- Autres frais : 93 000 Dhs ;
- Dotations aux amortissements N + 1, compte tenu des mouvements des immobilisations durant l'exercice : 3 000 Dhs. L'amortissement de l'emprunt est de 4 000 Dhs et les intérêts sont de 300 Dhs.

Dans le bilan prévisionnel au 31 / 12 / N + 1, les créances clients s'élèvent à 27 000 Dhs et les fournisseurs à 24 000 Dhs.

Dans le bilan prévisionnel au 31 / 12 / N + 1, les disponibilités s'élèvent à 6 490 Dhs.

Dans le compte du résultat prévisionnel, les charges non courantes sont estimées à 750 Dhs.

Travail à faire :

Quel intérêt d'élaborer les documents de synthèse ?

Présentez le bilan et le compte de résultat prévisionnel N + 1.