

☐

I'm not robot


reCAPTCHA

I'm not robot!

Exercices corrigés sur le budget de trésorerie pdf

Bienvenue dans cet article dont l'unique but est de vous aider à progresser avec des exercices corrigés sur le budget de trésorerie du chapitre la démarche budgétaire de la matière Gestion Opérationnelle du BTS MCO.Si vous souhaitez dans un premier temps voir ou revoir le cours sur le même thème, je vous invite à lire mon article intitulé La Démarche Budgétaire – Les 9 Budgets à Maîtriser.L'exercice corrigé sur le budget de trésorerie porte également sur les autres budgets comme le budget des achats, le budget des ventes, le budget des décaissements.Vous retrouverez également les notions suivantes : le budget des encaissements et bien entendu le budget de trésorerie.Enoncé de l'exercice corrigéLa société Lepic exploite en libre-service 45 magasins en France. Recrutée pour diriger une unité commerciale, vous êtes chargée par le siège de dresser le budget de trésorerie pour le 2e semestre.Pour cela vous disposez des informations prévisionnelles suivantes en milliers d'euros :On ne tient pas compte du budget de TVA.Les clients règlent généralement de la manière suivante :60% de leurs achats au comptant10% à 30 jours30% à 60 jours par traite.Les approvisionnements sont payables de la manière suivante :15% à 30 jours70% à 60 jours15% à 90 jours par traite.Il faut prévoir une moyenne de 124 000€ de salaire mensuel. Les charges sociales environ 45% du montant des salaires sont réglés le 15 du mois suivant (celles de juin n'ont pas été payées).Par ailleurs on précise qu'à la fin du mois de juin :les disponibilités s'élèveront à 12 000 €.Le compte client s'établit à 302 000 € à encaisser fin juillet et 29000€ en aoûtLe compte fournisseur correspond à 183 200 € à payer fin juillet, 98 200 € en août et 42 100 € en septembre.Travail à faireDresser le budget de trésorerie.Le budget des encaissementsPour réaliser ce budget des encaissements, vous devez prendre en compte les montants TTC des différents encaissements.Il s'agit des ventes ainsi que les créances clients (ventes non encore encaissées).Vous ne devez pas également oublier les montants qui précèdent la période en cours.1 - Il s'agit du montant des ventes TTC à hauteur de 60 pour 100 qui sont encaissés au comptant :Pour le mois de juillet : $655 \times 1,2 \times 60\%$ Pour les autres mois le calcul est identique à partir des ventes hors taxes pour le mois considéré.2 - Il s'agit du montant des ventes TTC à hauteur de 10% qui sont encaissées sous 30 jours.Pour le mois d'août : $655 \times 1,2 \times 10\%$ Pour les autres mois le calcul est identique à partir des ventes hors taxes pour le mois considéré.3 - Il s'agit du montant des ventes TTC à hauteur de 30% qui sont encaissées sous 60 jours.Pour le mois de septembre : $655 \times 1,2 \times 30\%$ Pour les autres mois le calcul est identique à partir des ventes hors taxes pour le mois considéré.4 - Le compte client à fin juillet est évalué à 302 000€, il faut donc indiquer 302 dans le budget des encaissements. Il ne faut pas oublier que les montants sont en milliers d'euros.5 - Le compte client à fin août est évalué à 29 000€, il faut donc indiquer 29 dans le budget des encaissements. En effet, les montants du budget sont indiqués en milliers de euros.6 - Il s'agit de la somme de chaque mois. Les montants correspondent aux encaissements mensuels (budget des encaissements mensuel).Le budget des achatsPour réaliser le budget des achats, vous devez prendre en compte les montants TTC des différents achats.Il faut prendre les achats hors taxes et ajouter la TVA pour obtenir les achats TTC.Dans l'énoncé, il est précisé que « les approvisionnements sont payables... »Les approvisionnements correspondent aux achats, donc vous devez tenir compte des différentes échéances et des différentes répartitions.Voici donc le budget des achats :1 - Il s'agit du montant des achats réglés 30 jours après l'opération commerciale :pour le mois d'août : $430 \times 1,2 \times 15\%$ pour les autres mois le calcul est identique à partir des achats du mois précédent.2 - Il s'agit des achats TTC du mois de juillet est réglé en septembre à hauteur de 70%. En effet, il y a un règlement 60 jours après l'acte d'achat.pour le mois de septembre : $430 \times 1,2 \times 70\%$ pour les mois suivants, le calcul est identique à partir des achats réalisés 2 mois auparavant.3 - Il s'agit des achats TTC du mois de juillet et réglés en octobre à hauteur de 15%. En effet, il y a un règlement 90 jours après l'acte d'achat.pour le mois d'octobre : $430 \times 1,2 \times 0,15$ pour les mois suivants, le calcul est identique à partir des achats réalisés 3 mois auparavant.4 - Il s'agit de la somme des achats pour chaque mois. Les montants correspondent aux achats mensuels (budget des achats mensuels).Le budget des autres chargesPour réaliser le budget des autres charges, vous devez prendre en compte les montants indiqués dans le tableau des informations prévisionnelles.Vous devez également prendre en considération les salaires et les charges sociales.Voici donc le budget des autres charges :1 - Vous devez prendre en compte le montant des autres charges hors taxes et ajouter la TVA. Pour le mois de juillet : $342 \times 1,22$ - Les salaires sont évalués à 124 000€ : il faut donc indiquer « 124 » dans le budget des autres charges. Vous ne devez pas ajouter de TVA aux salaires.3 - Les charges sociales sont évaluées à 45% du montant des salaires. On a donc pour chaque mois le calcul suivant : $124 \times 0,454$ - Il s'agit de l'addition des montants de chaque colonne.Le budget des décaissementsPour réaliser le budget des décaissements, il faut cumuler le budget des achats et le budget des autres charges :Le budget de trésoreriePour réaliser le budget de trésorerie, vous devez reprendre le solde des disponibilités.Ensuite vous devez faire la différence entre le budget des encaissements et le budget des décaissements.1 - Il s'agit du solde des disponibilités au début de la période. C'est la trésorerie initiale du budget de trésorerie.2 - Vous devez recopier les montants du budget des encaissements.3 - Vous devez recopier les montants du budget des décaissements.4 - La trésorerie finale correspond au calcul suivant : trésorerie initiale + encaissement - décaissements.5 - Reprise du solde de trésorerie final du mois précédent.Enoncé 2 exercice corrigéLe responsable d'une grande surface spécialisée Jardibati a élaboré différents budgets pour le 2nd trimestre N.(1) : décaissées le mois mêmePar ailleurs, on vous précise que l'entreprise Jardibati a effectué de gros travaux pour un montant de 40 000 € hors taxes totalement réglé le 28 mai N.Cet investissement a pu se faire grâce à un emprunt obtenu le 2 mai N remboursable à hauteur de 770 € par mois, première échéance en mai N.Les clients règlent leurs achats 80 % au comptant et le reste le mois suivant.En mars N, les ventes TTC était de 89 700 €. Pour la même période, la TVA à payer était de 1 024 €, et les achats de 73 554 € TTC.Sommes dues au fournisseur à fin mars N payable en avril : 28 450 €.Les achats de l'entreprise Jardibati sont réglés pour moitié à 30 jours, le reste sous 60 jours.Les salaires et charges sociales sont évalués à 46 000 € par mois.La trésorerie au 1er avril N était de 3 650 €.Travail à fairePrésentez le budget de trésorerie pour le second trimestre N.Exercice 2 corrigéBudget des achats et des ventes :ÉlémentsAvrilMaiJuinAchats HT78 75084 50074 000TVA sur achats15 75016 90014 800Achats TTC94 500101 40088 800Ventes HT12 500135 000120 000TVA sur ventes22 50027 00024 000Ventes TTC135 000162 000144 000Budget des encaissements :ÉlémentsAvrilMaiJuinComptant 80%108 000129 600115 200Différé 20%17 94027 00032 400Emprunt40 000Total125 940196 600147 600Explications pour le budget des encaissements :Pour avril : comptant 80 % : $135\,000 \times 80\%$ différé 20 % : $89\,700 \times 20\%$ La prise de décision nécessite un ensemble d'informations à la fois qualitative et quantitative. La comptabilité ne permet que de montrer une image globale du fonctionnement de l'exploitation. C'est pourquoi, à côté du suivi de la comptabilité, il a été nécessaire de créer d'autres techniques permettant de mieux connaître le fonctionnement de l'exploitation. Qu'est ce que le budget de trésorerie ? On désigne sous le nom de trésorerie les disponibilités à un moment donné. La trésorerie sera donc l'argent en banque permettant de faire face aux dépenses globales de l'exploitation. Elle est alimentée par les recettes. Ce sont les rentrées d'argent occasionnées par diverses opérations . La trésorerie d'une entreprise à un instant donné est égale à la différence entre ses encaissements et ses décaissements à court terme. C'est le cash dont elle dispose. Elle est de même ponctionnée par les dépenses : ce sont les sorties occasionnées par les acquisitions de plusieurs biens ou services ou par le paiement de certaines choses. Le budget de trésorerie, le bilan et le compte de résultat prévisionnels résultent de l'ensemble des budgets précédemment étudiés. Télécharger cours et exercice sur le budget de trésorerie En cours de chargement... Télécharger "Cours et exercice sur le budget de trésorerie" Téléchargé 848 fois - 250,37 Ko Deuxième cours sur le budget de trésorerie La trésorerie d'une entreprise à un instant donné est égale à la différence entre ses emplois de trésorerie (placements financiers et disponibles) et son endettement bancaire et financier à court terme. Il s'agit donc du cash dont elle dispose quoiqu'il arrive (même si sa banque décidait de cesser ses prêts à court terme) et quasi immédiatement (le temps seulement de débloquer ses placements à court terme). La trésorerie nette de l'entreprise à une date déterminée comme étant la différence entre les ressources mises en œuvre pour financer son activité et les besoins entraînés par cette activité. Trésorerie nette (T.N) = Fonds de Roulement (F.R) - Besoin en Fonds de Roulement (B.F.R) Avec Fonds de roulement = Capitaux permanents - Actif immobilisé Besoin en fonds de roulement = Actif circulant - Passif circulant Ou Trésorerie nette (T.N) = Trésorerie actif (T.A) - Trésorerie Passif (T.P) Une bonne gestion de la trésorerie consiste à assurer la solvabilité de l'entreprise au moindre coût. L'entreprise doit être en mesure d'honorer ses échéances financières à tout moment, en maintenant une encaisse minimum. L'entreprise doit chercher à minimiser le coût des crédits de trésorerie auxquels elle peut faire appel ou au contraire à maximiser le rendement des placements de ses excédents de trésorerie éventuels. D'une manière générale, la gestion de la trésorerie repose par conséquent sur le couple « Sécurité/Rentabilité ». Pour parer au risque d'illiquidité ou d'insolvabilité (rupture du service de caisse, cessation de paiement, etc.), l'entreprise doit maintenir un certain niveau de trésorerie, car en pratique il est très difficile d'assurer une parfaite synchronisation entre les encaissements et les décaissements. Le budget de trésorerie est un document de gestion prévisionnelle qui permet de calculer la situation de la trésorerie en tenant compte des différentes recettes (encaissements) et dépenses (décaissements). Le budget de trésorerie est le principal instrument de prévisions financières à court terme: il permet d'établir pour des périodes plus ou moins longues (généralement des mois), les prévisions des flux financiers, et d'envisager les ajustements nécessaires pour combler les insuffisances ou pour placer les excédents de trésorerie. Le budget de trésorerie a pour objet : de décrire les encaissements et les décaissements prévisionnels de manière à mettre en relief les écarts, et à anticiper les mesures à prendre pour réduire les écarts négatifs (déficit de trésorerie), ou pour utiliser de façon optimale les excédents éventuels de trésorerie. Le budget de trésorerie est généralement établi mois par mois pour une période de 6 à 12 mois. Il comprend 3 grandes parties : les encaissements, les décaissements, les soldes : solde du mois et solde cumulé à la fin de chaque mois. Le budget des encaissements (ou recettes) comprend notamment : Les ventes au comptant (TTC) prévues mensuellement, Les règlements des clients relatifs aux ventes à crédits, Les acomptes prévisionnels versés par certains clients, Les règlements de tiers se portant acquéreurs des immobilisations cédées par l'entreprise, L'augmentation du capital en numéraire, Les emprunts et les subventions, Les produits financiers, Télécharger "Cours budget de trésorerie avec cas corrigés" Téléchargé 109 fois - 882,13 Ko