

Plans prévisions budgets

Chapitre 7 : Synthèse budgétaire et documents prévisionnels

jscilien@u-paris10.fr

Introduction

- Budget ventes → ...
- ..
- Puis, budget des investissements

- Nécessité de vérifier la capacité monétaire de l'entreprise à le réaliser : .. (section I)

- Nécessité de vérifier la cohérence de l'ensemble :
..... (section II)

Section I Le budget de trésorerie

- La gestion de la trésorerie a pour objet ...
- Il est donc important de pouvoir prévoir ...
- Le budget de trésorerie est la traduction monétaire des charges et des produits des différents budgets

Section I Le budget de trésorerie

1. Objectifs de la prévision de trésorerie

- Assurer la solvabilité de l'entreprise, sa capacité à faire face aux échéances
- Établir une prévision du solde de trésorerie afin de gérer les excédents et déficits au moindre coût à tout moment
 -
 -
- Prévision de trésorerie en deux étapes :
 - ..
 - ..

Section I Le budget de trésorerie

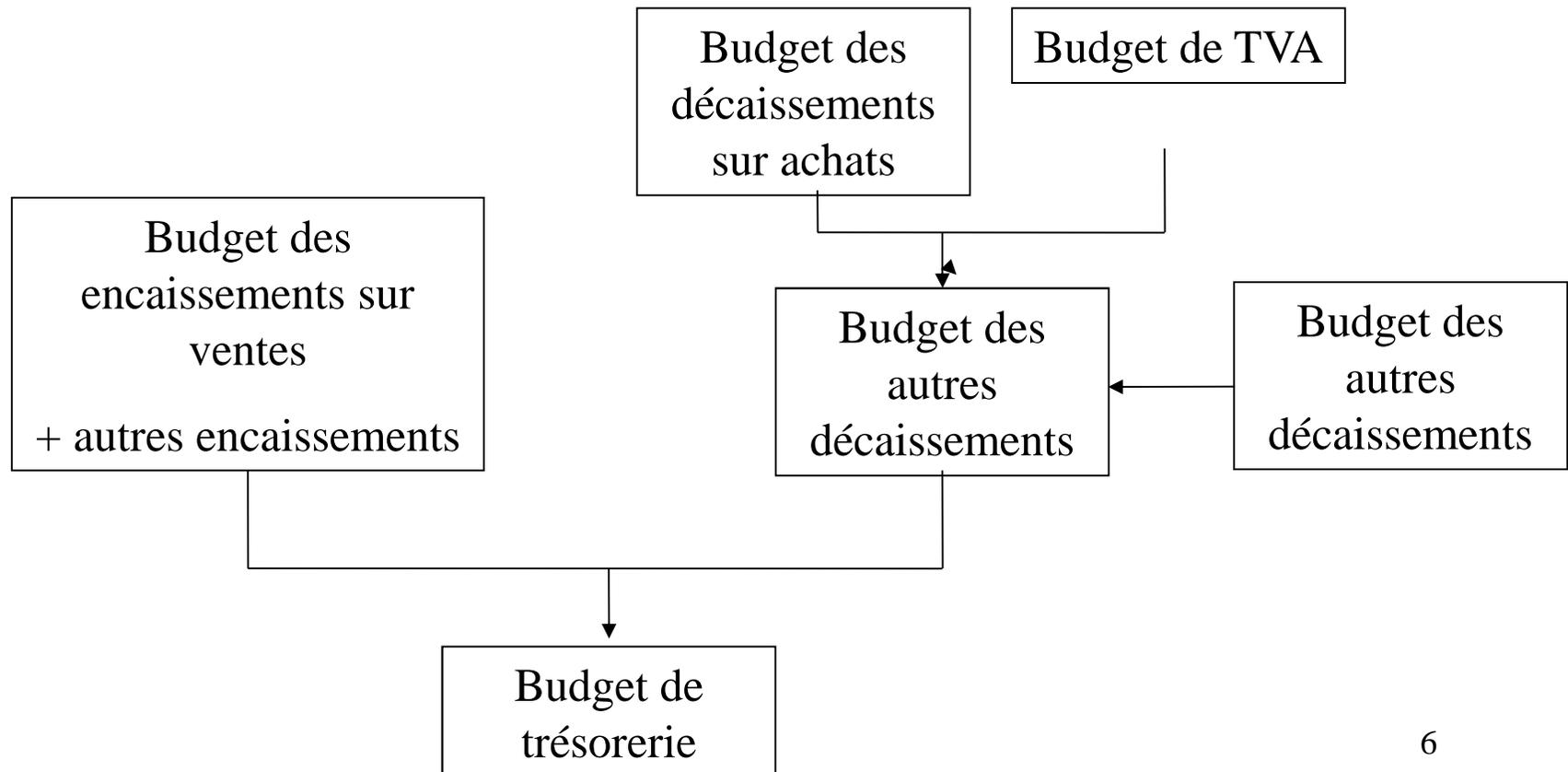
2. Construction du budget de trésorerie

- Deux impératifs :
 - ...
 - ...
- Découle de tous les autres budgets et nécessite aussi des informations extra-budgétaires (compte tiers année n-1, délais de règlements, prise en compte de la TVA, retraitement des charges non décaissables)
- Il se présente comme un tableau mensuel, le calcul de chaque colonne étant le suivant :
?...

Section I Le budget de trésorerie

2. Construction du budget de trésorerie

- Nécessité d'établir des ...



Section I Le budget de trésorerie

2. Construction du budget de trésorerie

2.1 Budget des encaissements

- Établi à partir du budget mensualisé des ventes, pour lequel on a calculé la TVA (reprise dans budget de TVA) et le CA TTC (montants encaissés)
- Connaître ou estimer les délais de règlements moyens des clients (analyse statistique du passé, loi de comportement des clients par régions, par type de clients, etc...) ou tenir compte des délais contractuels si travail à la commande
- ...
- ...
- ...

Section I Le budget de trésorerie

2. Construction du budget de trésorerie

2.2 Budget des achats de biens, services ou investissements TTC

- Établi à partir du budget mensualisé des achats et du budget des autres charges (production et services fonctionnels) ou investissements soumis à TVA, pour lequel on calcule la TVA (reprise dans budget de TVA) et les montants TTC (montants décaissés)
- Ces budgets TTC servent au budget de

Section I Le budget de trésorerie

2. Construction du budget de trésorerie

2.3 Budget de TVA

- Établissement de la déclaration mensuelle :
 - TVA ..
 - TVA à
 - Si crédit de
 - Poste du bilan

Section I Le budget de trésorerie

2. Construction du budget de trésorerie

2.4 Budget des décaissements

-
- Établi à partir des budgets TTC des achats de biens, services et investissements, du budget des salaires, du budget des frais généraux et autres charges non soumis à TVA, du budget de TVA, de tout autre décaissement (impôt, remboursement d'emprunt, charges financières, dividendes...)
 - Ces budgets doivent être ...
 -
 - Il faut connaître ou estimer les délais de paiement
 - Il faut tenir compte des soldes des comptes de dettes à fin décembre de l'année précédente (dettes fournisseurs, fiscales et sociales)

Section I Le budget de trésorerie

2. Construction du budget de trésorerie

2.5 Budget récapitulatif de trésorerie

- Récapitulatif mois par mois des encaissements et des décaissements afin de déterminer le solde

- Tenir compte du ...

Section I Le budget de trésorerie

3. Illustration : exemple de budget de trésorerie d'une entreprise

- Voir poly partie I

Section I Le budget de trésorerie

4. Utilisation du budget de trésorerie

- Permet de vérifier la cohérence entre FR et BFR
- Si budget trop déficitaire ou trop excédentaire, il faut revoir les hypothèses budgétaires
 - ...
 -
- Permet de déterminer les

Section I Le budget de trésorerie

5. Équilibrage de la trésorerie : le plan de trésorerie

- Le budget de trésorerie fournit les soldes mensuels
- En cas de découvert ou d'excédents, il faut ..

- Ces opérations de trésorerie entraîneront ...

- Cf. poly illustration partie I

Section II Les documents de synthèse prévisionnels

- Budget général : instrument de synthèse de l'ensemble des prévisions budgétaires qui doit être cohérent avec le plan opérationnel
- Validation de la régularité des prévisions :
- Le budget général sert de cadrage général pour l'activité :

Section II Les documents de synthèse prévisionnels

1. Le compte de résultat prévisionnel

- Les produits sont obtenus à partir du budget des ventes (Total HT de la période)
- Les achats de matières ou de marchandises sont obtenus à partir du budget des achats (Total HT de la période)
- Il faut tenir compte de

- Les charges de personnel

- Les frais généraux sont

- Il faut tenir compte de la dotation

- Il faut tenir compte

Section II Les documents de synthèse prévisionnels

2. Le bilan prévisionnel

- Il résulte de l'incidence des prévisions budgétaires sur la situation établie par le bilan d'ouverture
- Le budget des investissements impacte les immobilisations brutes et les amortissements cumulés
- Le stock final est obtenu à partir du calcul de la Δ stock
- Le budget de trésorerie permet de...
- En cas d'emprunt, il faut tenir compte de l'annuité remboursée dans l'année
- Il peut y avoir des
- Le résultat de l'exercice est obtenu à partir du compte de résultat

- On vérifie : .

- Ex de ctrl :

Section II Les documents de synthèse prévisionnels

3. Illustration : exemple de budget général d'une entreprise

- Voir poly partie II

Conclusion

- La fiabilité du budget de trésorerie découle directement de la fiabilité des prévisions budgétaires dans leur ensemble
- Utile de prévoir ...
- Attention, le budget de trésorerie n'est pas...
- La gestion de la trésorerie au quotidien (placements ou crédit court terme sur la situation réelle) est du ressort du trésorier