

CHAPITRE 12

LA GESTION BUDGETAIRE :

La gestion budgétaire consiste à établir différents budgets par rapport à des objectifs fixés : gestion prévisionnelle. Le budget de trésorerie est le budget final qui récapitule sur une période donnée les encaissements et les décaissements. Cela permet à l'entreprise de prévoir sa trésorerie.

Le budget de trésorerie est un document établi sur plusieurs mois. Il est établi à partir d'autres budgets :

- budget de TVA
- budget des encaissements
- budget des décaissements

Mais également à partir des informations relatives au délai de règlement accordé par les fournisseurs ou obtenu par nos clients.

La gestion budgétaire permet de calculer la trésorerie prévisionnelle qui peut être >0 ou <0.

I. BUDGET DE TVA :

Il permet de déterminer la TVA à décaisser.

$$\text{TVA à décaisser} = \text{TVA collectée} - \text{TVA déductible}$$



Si TVA collectée < TVA déductible → Crédit de TVA

Ce crédit de TVA sera déduit au titre du mois suivant. S'il y a TVA à décaisser, elle sera payée le mois suivant avec 1 mois de décalage.

Ce budget de TVA correspondra à une ligne dans le budget de décaissement.

	JANVIER	FEVRIER	...
TVA collectée	1000		
TVA déductible	400		
TVA à décaisser	600		
Règlement de TVA	Voir bilan 31/12/N	600	

II. BUDGET DES ENCAISSEMENTS :

Il correspondra aux entrées d'argent :

- les ventes TTC (TVA si HT)
- les emprunts
- une subvention
- apports des associés

REMARQUE : les encaissements peuvent être décalés dans le temps par rapport aux ventes en raison des délais de règlement accordés aux clients.

A la fin d'un exercice comptable, les ventes non encaissées seront inscrites dans le bilan dans un compte client à l'actif du client. C'est une créance envers les clients.

III. LE BUDGET DE DECAISSEMENT : (dépense)

Il correspond aux sorties d'argent :

- achat TTC (+ TVA si HT)
- autres charges (règlement des salariés,...) sauf dotation aux amortissements (ce n'est pas une charge décaissée)
- remboursement d'emprunt
- TVA à décaisser

Les décaissements peuvent être décalés dans le temps en raison des délais de règlement obtenus auprès des fournisseurs. A la fin d'un exercice comptable (fin décembre), les achats de la période non décaissés seront inscrits en dettes passif du bilan dans le compte fournisseur.

IV. BUDGET DE TRESORERIE :

	JANVIER	FEVRIER	... ect
Σ des encaissements	Cf II		
Σ des décaissements	Cf III		
Flux net de trésorerie	trésorerie		
Trésorerie début du mois	Trésorerie bilan fin décembre DISPONIBILITE	Trésorerie fin janvier	
Trésorerie fin du mois	Trésorerie début janvier - flux net janvier	Trésorerie début janvier ± flux net février	

La trésorerie à la fin du mois peut être

- **positive**, on dit qu'il y a un excédent de trésorerie qui pourra faire l'objet de placement à court terme
- **négative**, on dit qu'il y a un découvert bancaire.

Il faut alors des solutions :

- de recourir à une autorisation de découvert auprès des banques
- revoir les délais de règlements des clients et fournisseurs
- augmenter les ressources stables (comme un emprunt ou apport des associés)
- escompté les effets de commerce (lettre de change) pour obtenir des liquidités