

EXERCICE 1 – établir un budget prévisionnel

La société Travaux du Sud-Est construit des maisons individuelles. Les travaux sont sous traités à des artisans locaux ou à des bureaux d'études avec lesquels la société passe des contrats. Dans le courant du mois de janvier N, on vous confie la préparation du budget trimestriel prévisionnel de trésorerie. Vous disposez pour cela des informations contenues dans les **annexes 1 et 2**.

Travail à faire :

- 1) A l'aide des renseignements indiqués dans **les annexes 1 & 2**, complétez les états prévisionnels de trésorerie (**annexe A**).
- 2) Enumérez les solutions qui peuvent être envisagées pour réagir aux problèmes éventuels de la période concernée.
- 3) Le budget est réalisé selon une périodicité trimestrielle. Quelle solution technologique peut-on envisager et avec quel outil ?

Annexe A à rendre avec la copie

Séance d'exercices du 19 mai 2026
DCG CONTROLE DE GESTION - CORRECTION

ANNEXE 1 – Informations communiquées par le service financier

➤ **Achats et ventes**

Les achats et charges externes et les ventes, soumises au taux de TVA de 20%, seraient les suivantes pour le 1^{er} trimestre N :

	JANVIER	FEVRIER	MARS
Achats et charges externes HT	63 000	60 000	66 000
Ventes HT	156 000	123 000	156 000

Les achats et charges externes se règlent à 30 jours fin de mois. Un tiers des ventes est encaissé au comptant, les deux autres tiers sont réglés à 60 jours fin de mois.

➤ **Opérations diverses**

L'acquisition d'une immobilisation d'un montant de 80 000 € HT est prévue en février (TVA à 20%). Le paiement sera effectué le mois même.

➤ **Charges de personnel et charges sociales**

Les salaires s'élèvent à 56 000 € net par mois. Pour simplifier les calculs, on considérera que les charges salariales et patronales représentent le montant des salaires nets décaissés chaque mois. Les charges sociales sont payées le mois suivant le décaissement des salaires nets.

➤ **Impôt sur les bénéfices et TVA**

Le premier acompte d'impôt sur les bénéfices est estimé à 15 000 € et doit être payé dans le courant du mois de février. La TVA à décaisser se règle le 21 du mois suivant le mois de liquidation.

ANNEXE 2 – Extrait de la balance au 31/12/N-1

<u>N° des comptes</u>	<u>Intitulés des comptes</u>	<u>Soldes</u>	
		<u>Débiteurs</u>	<u>Créditeurs</u>
401000	Dettes fournisseurs (1)		75 000
411000	Créances clients (2)	230 000	
430000	Sécurité sociale et autres organismes sociaux		44 800
445510	TVA à décaisser		10 000
512100	Banque Boursorama	58 000	
530000	Caisse	5 500	

(1) Payables en janvier N.

(2) 150 000 € encaissables en janvier, le solde en février

Séance d'exercices du 19 mai 2026
DCG CONTROLE DE GESTION - CORRECTION
ANNEXE A – Etats prévisionnels de trésorerie

Montants prévisionnels des achats et des ventes

	<u>JANVIER</u>	<u>FEVRIER</u>	<u>MARS</u>
VENTES HT	156 000	123 000	156 000
VENTES TTC	187 200	147 600	187 200
ACHATS HT	63 000	60 000	66 000
ACHATS TTC	75 600	72 000	79 200

Montants prévisionnels de la TVA à décaisser

	<u>JANVIER</u>	<u>FEVRIER</u>	<u>MARS</u>
TVA collectée	31 200	24 600	31 200
TVA déductible sur autres B&S	12 600	12 000	13 200
TVA déductible sur immobilisations		16 000	
Crédit de TVA éventuel			3 400
TVA à décaisser ou crédit de TVA	18 600	- 3 400	14 600

Budget des recettes

	<u>JANVIER</u>	<u>FEVRIER</u>	<u>MARS</u>
Créance clients (balance)	150 000	80 000	
Ventes de janvier TTC	62 400		124 800
Ventes de février TTC		49 200	
Ventes de mars TTC			62 400
TOTAUX	212 400	129 200	187 200

Budget des décaissements

	<u>JANVIER</u>	<u>FEVRIER</u>	<u>MARS</u>
Dettes fournisseurs (balance)	75 000		
Charges sociales	44 800	56 000	56 000
TVA à décaisser	10 000	18 600	
Achats de janvier TTC		75 600	
Achats de février TTC			72 000
Achats de mars TTC			
Salaires nets	56 000	56 000	56 000
Achats de l'immobilisation TTC		96 000	
Acompte de l'impôt		15 000	
TOTAUX	185 800	317 200	184 000

Budget prévisionnel récapitulatif de trésorerie

	<u>JANVIER</u>	<u>FEVRIER</u>	<u>MARS</u>
TRESORERIE INITIALE	63 500	90 100	-97 900
Recettes	212 400	129 200	187 200
Dépenses	185 800	317 200	184 000
TRESORERIE FINALE	90 100	-97 900	-94 700

Séance d'exercices du 19 mai 2026
DCG CONTROLE DE GESTION - CORRECTION

EXERCICE 2

La société Perrouse a connu des difficultés de trésorerie au cours de l'exercice N-1 (Il s'agissait de son premier exercice d'exploitation). Le responsable financier vous demande de mettre en œuvre une gestion prévisionnelle de la trésorerie. Pour cela, vous disposez des renseignements fournis **en annexe 3 et 4**.

Travail à faire :

- 1) Présentez le budget prévisionnel semestriel de trésorerie (**Annexe B**).
- 2) Commentez ce budget et citez les solutions qui peuvent être apportées aux éventuels déficits de trésorerie.

Annexe B à rendre avec la copie

ANNEXE 3 – Extrait de la balance au 31/12/N-1

<u>N° des comptes</u>	<u>Intitulés des comptes</u>	<u>Soldes</u>	
		<u>Débiteurs</u>	<u>Créditeurs</u>
164000	Emprunts auprès des établissements de crédit		990 800
401000	Dettes fournisseurs		960 660
403000	Dettes fournisseurs – Effets à payer		663 600
411000	Créances clients	670 100	
413000	Créances clients – Effets à recevoir	118 600	
430000	Sécurité sociale et autres organismes sociaux		87 500
445510	TVA à décaisser		40 170
512100	Banque crédit mutuel (découvert bancaire)		165 500
514000	Chèque postaux	15 000	
530000	Caisse	16 000	

Séance d'exercices du 19 mai 2026
DCG CONTROLE DE GESTION - CORRECTION

ANNEXE 4 – Prévisions pour le 1^{er} semestre N

Eléments	JANVIER	FEVRIER	MARS	AVRIL	MAI	JUIN
Ventes HT	900 000	900 000	900 000	975 000	975 000	975 000
Achats HT	450 000	450 000	450 000	475 000	475 000	475 000
Salaires	150 000	150 000	160 000	160 000	170 000	170 000
Ch. sociales	40 000	40 000	90 000	42 500	45 000	95 000
Autres ch. HT	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Dotations	60 000	60 000	65 000	65 000	70 000	70 000
Investissement HT			100 000		100 000	

L'entreprise est soumise au taux unique de TVA à 20% sur toutes ses opérations. On vous précise également que :

- Les ventes sont encaissées par effets de commerce à 60 jours fin de mois ;
- Les créances clients figurant dans la balance (annexe 1) seront encaissées pour moitié en janvier et pour moitié en février N, les effets à recevoir se rapportant aux ventes de décembre N-1 ;
- Les achats sont réglés aux fournisseurs à 90 jours fin de mois ;
- Les fournisseurs figurant dans la balance (annexe 1) seront payés par tiers en janvier, février et mars, les effets à payer ont été acceptés en règlement des achats d'octobre, novembre et décembre N-1 (règlement par tiers) ;
- La prochaine échéance de l'emprunt (90 800) est le 30/04/N et la TVA à décaisser est payée le mois suivant son exigibilité ;
- Les investissements sont réglés au comptant mais la société a obtenu des emprunts bancaires finançant 80% de leurs montant hors taxes. Le déblocage des emprunts intervient lors de la dépense ;
- Les salaires et autres charges sont payables en fin de mois, à l'exception des charges sociales réglées le 15 du mois suivant leur exigibilité ;
- Dans le courant du mois de mars N, la société va encaisser 800 000 € suite à une augmentation de capital.

Séance d'exercices du 19 mai 2026
DCG CONTROLE DE GESTION - CORRECTION
ANNEXE B – Etats prévisionnels de trésorerie

Montants prévisionnels de la TVA à décaisser

	JANVIER	FEVRIER	MARS	AVRIL	MAI	JUIN
TVA collectée	180 000	180 000	180 000	195 000	195 000	195 000
TVA déductible sur B&S*	100 000	100 000	100 000	105 000	105 000	105 000
TVA déductible sur immobilisations			20 000		20 000	
TVA à décaisser	80 000	80 000	60 000	90 000	70 000	90 000

*B&S = Biens et services

Budget semestriel prévisionnel des encaissements

	JANVIER	FEVRIER	MARS	AVRIL	MAI	JUIN
Vente de janvier			1080000			
Vente de février				1080000		
Vente de mars					1080000	
Vente d'avril						1170000
Clients (balance)	335050	335050				
Effets à recevoir (balance)		118600				
Emprunts bancaires			80000		80000	
Augmentation de capital			800000			
TOTAUX	335050	453650	1960000	1080000	1160000	1170000

Budget semestriel prévisionnel des décaissements

	JANVIER	FEVRIER	MARS	AVRIL	MAI	JUIN
Achats de janvier				540000		
Achats de février					540000	
Achats de mars						540000
Salaires	150 000	150 000	160 000	160 000	170 000	170 000
Charges sociales	87 500	40 000	40 000	90 000	42 500	45 000
Autres charges TTC	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
Investissements			120 000		120 000	
Fournisseurs (balance)	320 220	320 220	320 220			
Effets à payer (balance)	221 200	221 200	221 200			
Emprunts				90 800		
TVA à décaisser	40 170	80 000	80 000	60 000	90 000	70 000
TOTAUX	879 090	871 420	1 001 420	1 000 800	1 022 500	885 000

Budget prévisionnel récapitulatif de trésorerie

	JANVIER	FEVRIER	MARS	AVRIL	MAI	JUIN
TRESORERIE INITIALE	-134 500	-678540	-1096310	-137730	-58 530	78 970
Encaissements	335 050	453650	1960000	1080000	1160000	1170000
Décaissements	879 090	871 420	1001420	1000800	1022500	885 000
TRESORERIE FINALE	-678540	-1096310	-137730	-58 530	78 970	363 970