# Fiche 33 – Exemple complet de cycle budgétaire

**1. Budget des ventes**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Produit** | **Quantité prévue** | **Prix unitaire HT** | **CA prévisionnel** |
| A | 10 000 | 20 € | 200 000 € |
| B | 5 000 | 40 € | 200 000 € |
| **Total** | 15 000 | – | **400 000 €** |

* **CA prévisionnel** : 400 000 € HT (480 000 € TTC).
* Encaissement clients : délai 1 mois.

**2. Budget de production**

Formule :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Produit** | **Ventes prévues** | **+ Stock final souhaité** | **– Stock initial** | **Production prévue** |
| A | 10 000 | 500 | 300 | 10 200 |
| B | 5 000 | 300 | 200 | 5 100 |
| **Total** | 15 000 | 800 | 500 | **15 300** |

**3. Budget des approvisionnements (avec Wilson)**

**Consommation prévue en matières premières :**

* MP1 : 2 kg/unité de A → 10 200 × 2 = 20 400 kg
* MP2 : 3 kg/unité de B → 5 100 × 3 = 15 300 kg

**Achats prévus :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **MP** | **Consommation** | **+ Stock final** | **– Stock initial** | **Achats (kg)** | **Prix unitaire** | **Achats (€ HT)** |
| MP1 | 20 400 | 1 000 | 800 | 20 600 | 2 € | 41 200 |
| MP2 | 15 300 | 800 | 700 | 15 400 | 3 € | 46 200 |
| **Total** | – | – | – | 36 000 | – | **87 400** |

**Lot économique (Wilson) – exemple pour MP1**

* Demande annuelle (D) = 20 600
* Coût de commande (Ca) = 60 €
* Cs = 2 € × 25 % = 0,5 €/u/an

👉 Achat par lots de 1 570 kg.

**4. Budget de la masse salariale**

Hypothèses :

* Production prévue = 15 300 unités.
* Besoin MOD = 0,5 h/unité → 7 650 h.
* Taux horaire moyen = 15 €.
* Charges sociales = 45 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Élément** | **Montant** |
| Salaires bruts | 7 650 × 15 = 114 750 € |
| Charges sociales (45 %) | 51 638 € |
| **Masse salariale totale** | **166 388 €** |

**5. Budget des investissements**

Projets :

* Machine : 120 000 € HT (mars).
* Logiciel : 30 000 € HT (septembre).
* Subvention = 20 % de la machine (24 000 € encaissée en juin).
* Emprunt bancaire : 100 000 € (tirage mars, taux 5 %, remboursement sur 5 ans).

**6. Budget de TVA**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Période** | **Ventes HT** | **TVA collectée (20 %)** | **Achats HT** | **TVA déd. (20 %)** | **Investissements HT** | **TVA déd. invest. (20 %)** | **TVA nette** |
| 1er sem. | 200 000 | 40 000 | 50 000 | 10 000 | 120 000 | 24 000 | +6 000 |
| 2nd sem. | 200 000 | 40 000 | 37 400 | 7 480 | 30 000 | 6 000 | +26 520 |
| **Total** | 400 000 | 80 000 | 87 400 | 17 480 | 150 000 | 30 000 | **+32 520** |

👉 TVA nette annuelle à reverser = **32 520 €**.

**7. Budget de trésorerie**

Hypothèses :

* Délai clients : 1 mois.
* Fournisseurs : comptant.
* Salaires et charges : mensuels.
* Investissements : payés comptant HT + TVA.
* Subvention encaissée en juin.
* Emprunt encaissé en mars.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mois** | **Solde initial** | **Encaissements** | **Décaissements** | **Solde mensuel** | **Solde final** |
| Janv | 50 000 | – | Achats 20 000 + Salaires 13 866 + TVA N-1 5 000 = 38 866 | –38 866 | 11 134 |
| Fév | 11 134 | Ventes janv TTC 40 000 | Achats 18 000 + Salaires 13 866 = 31 866 | +8 134 | 19 268 |
| Mars | 19 268 | Ventes fév 40 000 + Emprunt 100 000 | Achats 25 000 + Salaires 13 866 + Machine TTC 144 000 = 182 866 | –42 866 | –23 598 |
| Juin | –50 000 env. | Ventes mai 40 000 + Subvention 24 000 | Salaires + Achats 33 000 + TVA 6 000 = 39 000 | +25 000 | –25 000 |
| Sept. | –40 000 env. | Ventes août 40 000 | Achats + Salaires 33 000 + Logiciel TTC 36 000 = 69 000 | –29 000 | –69 000 |

👉 L’entreprise est en **tension de trésorerie dès mars** (investissement machine TTC).

**8. Compte de résultat prévisionnel (année N)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Élément** | **Montant** |
| CA HT | 400 000 |
| Achats consommés | –87 400 |
| Masse salariale | –166 388 |
| Charges externes (crédit-bail, etc.) | –10 000 |
| Dotations amortissements (machine + logiciel prorata) | –22 500 |
| Charges financières (intérêts emprunt) | –5 000 |
| **Résultat net prévisionnel** | **≈ 108 700 €** |

**9. Bilan prévisionnel (fin N)**

**Actif**

* Immobilisations nettes : 127 500 € (150 000 – amort. 22 500)
* Stocks : 20 000 €
* Créances clients (1 mois) : 40 000 €
* Trésorerie : –69 000 €

**Passif**

* Capitaux propres initiaux : 100 000 €
* Résultat net N : 108 700 €
* Emprunt restant dû : 100 000 €
* Dettes fournisseurs (0, comptant) : –
* Dettes fiscales et sociales (TVA + charges) : 20 800 €
* Trésorerie passive : 69 000 €

👉 Total actif = Total passif = 118 500 € (équilibre).

**10. Synthèse finale**

Cet **exemple intégré** montre comment les budgets s’enchaînent :

* **Ventes → Production → Approvisionnements → Masse salariale → Investissements → TVA → Trésorerie → Compte de résultat → Bilan**.
* Chaque budget **alimente le suivant** (CA → production → achats → RH → capex → flux financiers).
* La **trésorerie TTC** révèle des tensions liées aux investissements, malgré un résultat net bénéficiaire.

👉 Conclusion : un budget peut afficher un **résultat positif** mais une **trésorerie négative** → importance d’anticiper les financements.