

FINANCE

Entraînement ciblé — Le budget de trésorerie

Cas adapté du sujet officiel du DCG, UE6 « Finance d'entreprise », session N (société BIEN-VIVRE) — dossier 4 extrait pour un entraînement ciblé.

ENTRAÎNEMENT CIBLÉ

Durée indicative : 35 minutes

Document autorisé :

aucun.

Matériel autorisé :

l'usage de la calculatrice avec mode examen actif est autorisé ; l'usage de la calculatrice sans mémoire, « type collègue », est autorisé. Tout autre matériel est interdit.

Il est demandé d'apporter un soin particulier à la présentation de la copie.
Toute information calculée devra être justifiée.

Notions et thématiques abordées

- Intérêts de l'élaboration d'un budget de trésorerie
- Budget des encaissements et des décaissements TTC (délais de règlement, TVA à décaisser)
- Construction du budget de trésorerie synthétique
- Analyse d'un déséquilibre de trésorerie et pistes de correction

Contexte

Préalablement à son investissement stratégique de 2026, madame PAYET souhaite avoir de la visibilité sur la trésorerie du quatrième trimestre N, afin d'anticiper d'éventuelles difficultés et d'y remédier.

Base documentaire - Document 1 : données prévisionnelles hors taxes pour le 4e trimestre N

Tous les achats et les ventes sont soumis à la TVA au taux de 20 %. L'entreprise a opté pour la TVA sur les débits.

Prévisions (HT)	Conditions de règlement	Octobre	Novembre	Décembre
Chiffre d'affaires HT	30 % au comptant, 70 % à 30 jours	30 000	50 000	70 000
Achats de marchandises HT	Règlement au comptant	15 000	15 000	22 000
Charges externes HT	100 % à 30 jours	5 000	6 000	7 000
Salaires nets	Le dernier jour du mois	11 500	13 000	13 500
Charges sociales	Le 15 du mois suivant	4 550	4 700	4 900
TVA à décaisser	Le 20 du mois suivant	2 000	800	8 200

- Au cours du dernier trimestre N, l'entreprise prévoit un investissement de remplacement de 25 000 € HT en novembre, réglé au comptant, autofinancé.

- Balance prévisionnelle au 30/09/N : créances clients 20 800 € (encaissées en octobre) ; dettes fournisseurs 4 000 € (charges externes de septembre, décaissées en octobre) ; dettes État – TVA à décaisser 500 € (décaissée en octobre) ; dettes organismes sociaux 4 000 € (décaissées en octobre) ; trésorerie initiale au 30/09/N : 10 000 €.

TRAVAIL À FAIRE

1. Présenter à madame PAYET deux intérêts de l'élaboration d'un budget de trésorerie.
2. Établir le budget de trésorerie pour le dernier trimestre N (annexe A ci-dessous, à compléter).
3. Analyser la situation et conseiller madame PAYET sur les actions envisageables pour corriger les déséquilibres éventuels.

ANNEXE A — Budget de trésorerie du quatrième trimestre N (à compléter)

Budget des encaissements

	Octobre	Novembre	Décembre
Encaissements sur ventes au comptant			
Encaissements sur créances clients			
Total des encaissements			

Budget des décaissements

	Octobre	Novembre	Décembre
Achats de marchandises			
Charges externes			
Salaires nets			
Charges sociales			
TVA à décaisser			
Investissement			
Total des décaissements			

Budget de trésorerie synthétique

	Octobre	Novembre	Décembre
Trésorerie initiale			
+ Encaissements			
– Décaissements			
= Trésorerie finale			