1. Budget des encaissements sur ventes

Éléments	Montant TTC	Juillet	Août	Septembre
Créances clients du bilan	195 000	97 500	97 500	
Ventes de juillet	450 000	180 000	270 000	
Ventes de août	300 000		120 000	180 000
Ventes de septembre	210 000			84 000
Total des encaissements		**277 500**	**487 500**	**264 000**
TVA encaissée (1/6)		46 250	81 250	44 000

Les ventes de septembre encaissables à 30 jours (126 000) figureront au bilan prévisionnel au 30/09.

2. Budget des décaissements sur achats

Éléments	Montant TTC	Juillet	Août	Septembre
Dettes fournisseurs du bilan	127 500	127 500		
Achats de juillet	300 000	150 000	150 000	
Achats de août	240 000		120 000	120 000
Achats de septembre	195 000			97 500
Total des décaissements		**277 500**	**270 000**	**217 500**
TVA décaissée (1/6)		46 250	45 000	36 250

3. Budget de TVA

Éléments	Juillet	Août	Septembre
TVA facturée (encaissée)	46 250	81 250	44 000
− TVA récupérable sur achats (payés)	46 250	45 000	36 250
− TVA récupérable sur immobilisations	7 500	—	—
− TVA récupérable sur intérêts (10 %)	—	2 500	—
− Crédit de TVA reporté	—	7 500	—
= TVA due (crédit)	**(7 500)**	**26 250**	**7 750**
TVA réglée dans le mois	**31 250**	**0**	**26 250**

La TVA due de juin (31 250, au bilan) est réglée en juillet ; la TVA de septembre (7 750) sera réglée en octobre. La TVA facturée (32 500) et la TVA récupérable (21 250) du bilan correspondent aux créances et dettes TTC : elles sont comprises dans les flux de juillet et août.

4. Budget général des décaissements

Éléments	Juillet	Août	Septembre
Décaissements sur achats	277 500	270 000	217 500
Salaires	27 500	27 500	27 500
Charges sociales (bilan, puis 30 % des salaires du mois précédent)	7 500	8 250	8 250
Autres charges hors amortissements (32 500 − 15 000)	17 500	17 500	17 500
Équipement de la salle de réunion TTC	45 000		
Annuité d'emprunt 65 949,38 + TVA sur intérêts 2 500		68 449,38	
TVA réglée	31 250		26 250
3e acompte d'IS (100 000 / 2)			50 000
Total des décaissements	**406 250**	**391 699,38**	**347 000**

Le 3e acompte : au 30/06, deux acomptes ont été versés (100 000), soit 50 000 chacun (25 % de l'IS de référence de 200 000 DH). Les amortissements, charges calculées, ne sont pas décaissés.

5. Budget de trésorerie

Éléments	Juillet	Août	Septembre
Trésorerie initiale	156 250	27 500	123 300,62
+ Encaissements	277 500	487 500	264 000
− Décaissements	406 250	391 699,38	347 000
= Trésorerie finale	**27 500**	**123 300,62**	**40 300,62**

La trésorerie reste positive sur tout le trimestre, mais elle est tendue en juillet : il convient de surveiller les délais clients.