1. Budget des encaissements des ventes

Ventes TTC	Montant TTC	Janvier	Février	Mars
Créances du bilan	120 000	96 000	24 000	
Ventes de janvier	96 000	38 400	28 800	28 800
Ventes de février	120 000		48 000	36 000
Ventes de mars	168 000			67 200
Total des encaissements		**134 400**	**100 800**	**132 000**
TVA encaissée (1/6)		22 400	16 800	22 000

2. Budget des encaissements général

Éléments	Janvier	Février	Mars
Encaissements sur ventes	134 400	100 800	132 000
Augmentation de capital		180 000	
Total	**134 400**	**280 800**	**132 000**

3. Budget des décaissements des achats

Achats TTC	Montant TTC	Janvier	Février	Mars
Dettes du bilan	30 000	21 000		9 000
Achats de janvier	48 000	33 600		14 400
Achats de février	84 000		58 800	
Achats de mars	108 000			75 600
Total des décaissements		**54 600**	**58 800**	**99 000**
TVA payée (1/6)		9 100	9 800	16 500

4. Budget de la TVA (régime des encaissements)

Éléments	Janvier	Février	Mars
TVA facturée (encaissée)	22 400	16 800	22 000
− TVA récupérable sur achats	9 100	9 800	16 500
− TVA récupérable sur immobilisations	—	18 000	—
− Crédit de TVA reporté	—	—	11 000
= TVA due / (crédit)	**13 300**	**(11 000)**	**(5 500)**
TVA à décaisser dans le mois	**21 000** (décembre)	**13 300** (janvier)	**0**

5. Budget des décaissements général

Éléments	Janvier	Février	Mars
Décaissements des achats	54 600	58 800	99 000
Salaires nets	40 000	40 000	40 000
Charges sociales	9 000	8 500	8 500
Charges externes	36 000	36 000	36 000
Acquisition du matériel (90 000 × 1,2)		108 000	
Acompte d'IS 2024 (25 % × 20 000)			5 000
Reliquat d'IS 2023			20 000
TVA à décaisser	21 000	13 300	0
Total	**160 600**	**264 600**	**208 500**

6. Budget de trésorerie

Éléments	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale (36 000 + 14 000)	50 000	23 800	40 000
+ Encaissements	134 400	280 800	132 000
− Décaissements	160 600	264 600	208 500
= Trésorerie finale	**23 800**	**40 000**	**(36 500)**

La trésorerie devient négative en mars (− 36 500 DH) : l'entreprise doit négocier un concours bancaire à court terme ou rééchelonner certains décaissements (acquisition du matériel, délais fournisseurs).