NATURAMA établit chaque trimestre une étude prévisionnelle de sa trésorerie (exercice = année civile). Extrait de la balance au 31/12/2023 :

Compte	Intitulé	Débit	Crédit
1481	Emprunt (1)		360 000
3421	Clients (2)	390 000	
3455	État, TVA récupérable	80 000	
4411	Fournisseurs (3)		480 000
444	Organismes sociaux (4)		32 000
445	État créditeur (5)		150 500
5141	Banque	140 800	
5161	Caisse	8 100	

(1) Remboursable par trimestrialités de 60 000 DH (amortissement), intérêts 10 %, TVA 10 %.

(2) Moitié en janvier, 25 % en février, le reste en mars.

(3) 60 % en janvier, le reste en février.

(4) Payables en janvier.

(5) Dont TVA due 24 000, TVA facturée 65 000, le reste reliquat d'IS.

Prévisions du premier trimestre 2024

Éléments	Janvier	Février	Mars
Ventes (unités)	2 800	3 000	3 200
Achats de matière (kg)	9 000	14 000	18 000
Production (unités)	1 400	2 200	3 200

* Prix de vente : 200 DH HT ; clients : 50 % au comptant, 25 % à 30 jours, 25 % à 60 jours.

* Prix d'achat : 30 DH HT le kg ; fournisseurs : 60 % au comptant, 20 % à 30 jours, 20 % à 60 jours.

* Coût standard unitaire : 5 kg de matière ; MOD (salaires) 20 DH ; autres charges de production 14 DH HT.

* Frais de distribution : 10 DH HT par unité vendue, payables le mois suivant. La MOD comprend 30 % de charges sociales ; salaires payables au comptant, charges sociales le mois suivant ; autres charges de production payables à 30 jours.

* Un matériel acquis 160 000 DH HT doit être reçu et payé en février. Paiement du 1er acompte d'IS à la date limite légale ; IS 2023 : 100 000 DH.

* Sauf indication contraire, TVA 20 %, déclaration mensuelle selon le régime des encaissements.

Travail à faire

1. Budget des encaissements des ventes.

2. Budget des décaissements des achats, des autres charges et des frais de distribution.

3. Budget de TVA.

4. Budget des décaissements.

5. Budget de trésorerie.