Le bilan de l'entreprise « SOMATRANS » au 31/12/2021 se présente ainsi :

| Actif | Montant | Passif | Montant |
|---|---|---|---|
| Actif immobilisé | 466 000 | Capital social | 530 000 |
| Stock de marchandises | 85 000 | Emprunts (4) | 97 200 |
| Clients et comptes rattachés (1) | 346 000 | Fournisseurs et comptes rattachés (5) | 204 000 |
| État débiteur (2) | 34 000 | Organismes sociaux (6) | 9 400 |
| Autres débiteurs (3) | 18 000 | État créditeur (7) | 100 000 |
| Trésorerie-actif | 68 000 | Trésorerie-passif | 76 400 |
| **Total** | **1 017 000** | **Total** | **1 017 000** |

(1) À encaisser 20 % en janvier, 30 % en février et le reste en mars.

(2) TVA récupérable sur charges.

(3) À encaisser 6 000 DH en janvier, 7 000 DH en mai et le reste en septembre.

(4) Emprunt remboursable par semestrialités de 10 000 DH ; taux d'intérêt 10 %, TVA 10 %.

(5) Payables 35 % en janvier, 40 % en février et le reste en mars.

(6) À payer en janvier.

(7) Dont TVA due 62 500 DH, le reste concerne le reliquat de l'IS.

Prévisions du 1er trimestre 2022 (HT)

| Éléments | Janvier | Février | Mars |
|---|---|---|---|
| Ventes de marchandises | 460 000 | 500 000 | 520 000 |
| Achats de marchandises | 160 000 | 170 000 | 180 000 |
| Autres charges externes | 26 000 | 30 000 | 32 000 |

* Salaires : 42 000 DH par mois, payables au comptant ; charges sociales : 20 % des salaires, payables le mois suivant.

* En mars 2022, acquisition d'une machine de 150 000 DH HT, payable 20 % au comptant, 40 % en mai et le reste en octobre.

* Les clients paient 40 % au comptant, 25 % à 30 jours et le reste à 60 jours ; les fournisseurs sont payés 20 % au comptant, 50 % à 30 jours et le reste à 60 jours ; les autres charges externes sont payées au comptant.

* L'IS dû au titre de l'exercice 2022 est de 240 000 DH. TVA au taux de 20 %, déclaration mensuelle selon le régime des débits.

Travail à faire

1. Présenter le budget des encaissements :

a) budget des ventes ;

b) budget des encaissements.

2. Présenter le budget des décaissements :

a) budget des achats ;

b) budget des investissements

c) budget de TVA ;

d) budget général des décaissements

. 3. Présenter le budget de trésorerie et commenter le résultat obtenu.