1. Budget des encaissements sur les ventes

Éléments	Montant TTC	Janvier	Février	Mars	Reste (bilan prév.)
Clients (bilan)	360 000,00	360 000,00			
Ventes de janvier	240 000,00	120 000,00	120 000,00		
Ventes de février	288 000,00		144 000,00	144 000,00	
Ventes de mars	360 000,00			180 000,00	180 000,00
Total		**480 000,00**	**264 000,00**	**324 000,00**	**180 000,00**
TVA collectée encaissée (1/6)		80 000,00	44 000,00	54 000,00	30 000,00

2. Budget général des encaissements

Éléments	Janvier	Février	Mars
Encaissements sur ventes	480 000,00	264 000,00	324 000,00
Total	**480 000,00**	**264 000,00**	**324 000,00**

3. Budget des décaissements sur les achats

Éléments	Montant TTC	Janvier	Février	Mars	Reste
Fournisseurs (bilan)	324 000,00	162 000,00		162 000,00	
Achats de janvier	96 000,00		24 000,00	72 000,00	
Achats de février	144 000,00			36 000,00	108 000,00
Achats de mars	168 000,00				168 000,00
Total		**162 000,00**	**24 000,00**	**270 000,00**	**276 000,00**
TVA déductible décaissée (1/6)		27 000,00	4 000,00	45 000,00	46 000,00

4. Budget de la TVA — régime des encaissements, déclaration mensuelle

Éléments	Janvier	Février	Mars
TVA collectée (encaissements)	80 000,00	44 000,00	54 000,00
− TVA déductible sur achats et services payés (20 %)	27 000,00	4 000,00	45 000,00
− TVA déductible sur immobilisation (machine, 20 %)	6 000,00		6 000,00
− TVA déductible sur intérêts de l'emprunt (10 %)			192,50
= TVA due du mois	**47 000,00**	**40 000,00**	**2 807,50**
TVA versée dans le mois (TVA du mois précédent)	**20 000,00**	**47 000,00**	**40 000,00**

La TVA due de mars (2 807,50 DH) sera versée en avril. La TVA de janvier versée est celle du bilan (20 000 DH) ; la TVA facturée du bilan (60 000 DH) devient exigible à l'encaissement des créances clients de janvier (360 000 / 6).

5. Budget général des décaissements

Éléments	Janvier	Février	Mars
Fournisseurs (achats)	162 000,00	24 000,00	270 000,00
Machine (60 000 HT, soit 72 000 TTC)	36 000,00		36 000,00
Remboursement de l'emprunt + intérêts TTC			142 117,50
Organismes sociaux (bilan)	10 000,00		
Salaires nets	10 000,00	11 000,00	13 000,00
Charges sociales (10 % du mois précédent)		1 000,00	1 100,00
TVA versée	20 000,00	47 000,00	40 000,00
Reliquat d'IS 2024			10 000,00
1er acompte d'IS 2025 (9 000 × 25 %)			2 250,00
Autres charges externes TTC	12 000,00	18 000,00	21 000,00
Dividendes (2/3 du résultat)			20 000,00
Total	**250 000,00**	**101 000,00**	**555 467,50**

Intérêts de l'emprunt : 140 000 × 5,5 % × 3/12 = 1 925,00 DH, TVA 10 % = 192,50 DH ; remboursement total en mars : 142 117,50 DH.

6. Budget de trésorerie

Trésorerie finale du mois = trésorerie initiale + encaissements − décaissements ; la trésorerie finale d'un mois est la trésorerie initiale du mois suivant.

Éléments	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	60 000,00	290 000,00	453 000,00
+ Encaissements	480 000,00	264 000,00	324 000,00
− Décaissements	250 000,00	101 000,00	555 467,50
= Trésorerie finale	**290 000,00**	**453 000,00**	**221 532,50**