1. Budget des encaissements sur les ventes

Éléments	Montant TTC	Janvier	Février	Mars	Créances au 31/03 (bilan)
Clients (bilan)	159 000	79 500	79 500	—	
Ventes de janvier	168 000	84 000	42 000	42 000	
Ventes de février	240 000	—	120 000	60 000	60 000
Ventes de mars	264 000	—	—	132 000	132 000
Total		**163 500**	**241 500**	**234 000**	**192 000**

2. Budget général des encaissements

Éléments	Janvier	Février	Mars
Encaissements sur ventes	163 500	241 500	234 000
Remboursement du prêt au personnel (fin de trimestre)	—	—	6 000
Total des encaissements	**163 500**	**241 500**	**240 000**

3. Budget des décaissements sur les achats

Éléments	Montant TTC	Janvier	Février	Mars	Dettes au 31/03 (bilan)
Fournisseurs (bilan)	108 000	54 000	54 000	—	
Achats de janvier	108 000	27 000	27 000	54 000	
Achats de février	144 000	—	36 000	36 000	72 000
Achats de mars	180 000	—	—	45 000	135 000
Total		**81 000**	**117 000**	**135 000**	**207 000**

4. Budget de la TVA

Éléments	Janvier	Février	Mars
TVA facturée encaissée (encaissements sur ventes / 6)	27 250	40 250	39 000
− TVA récupérable sur achats payés (décaissements / 6)	13 500	19 500	22 500
− TVA sur redevance de crédit-bail (2 500 × 20 %)	500	500	500
− TVA sur intérêts de l'emprunt (750 × 10 %)	—	—	75
= TVA due du mois	**13 250**	**20 250**	**15 925**
TVA décaissée dans le mois	**3 100** (bilan)	**13 250**	**20 250**

La TVA due de mars (15 925 DH) sera versée en avril : elle figure au bilan prévisionnel du 31/03.

5. Budget général des décaissements

Éléments	Janvier	Février	Mars
Fournisseurs et achats	81 000	117 000	135 000
Salaires nets	8 000	9 000	10 000
Charges sociales (10 % des salaires du mois précédent)	3 000 (bilan)	800	900
Autres charges externes TTC	13 500	18 000	22 500
TVA due	3 100	13 250	20 250
Reliquat d'IS 2024 (au plus tard le 31/03)	—	—	1 400
1er acompte d'IS 2025 (25 % × 6 000)	—	—	1 500
Dépôt de garantie (crédit-bail)	4 000	—	—
Redevances de crédit-bail TTC (2 500 × 1,2)	3 000	3 000	3 000
Emprunt : amortissement 2 075 + intérêts 750 + TVA 75	—	—	2 900
Total des décaissements	**115 600**	**161 050**	**197 450**

6. Budget de trésorerie

Éléments	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	28 000	75 900	156 350
+ Encaissements	163 500	241 500	240 000
− Décaissements	115 600	161 050	197 450
= Trésorerie finale	**75 900**	**156 350**	**198 900**