1. Budget des encaissements sur les ventes

Éléments	Montant TTC	Janvier	Février	Mars	Créances au 31/03 (bilan)
Clients (bilan)	231 000	115 500	115 500	—	
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		**199 500**	**277 500**	**234 000**	**192 000**

2. Budget général des encaissements

Éléments	Janvier	Février	Mars
Encaissements sur ventes	199 500	277 500	234 000
Remboursement du prêt au personnel (fin de trimestre)	—	—	9 000
Total des encaissements	**199 500**	**277 500**	**243 000**

3. Budget des décaissements sur les achats

Éléments	Montant TTC	Janvier	Février	Mars	Dettes au 31/03 (bilan)
Fournisseurs (bilan)	162 000	81 000	81 000	—	
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		**108 000**	**144 000**	**135 000**	**207 000**

4. Budget de la TVA

Éléments	Janvier	Février	Mars
TVA facturée encaissée (encaissements sur ventes / 6)	33 250	46 250	39 000
− TVA récupérable sur achats payés (décaissements / 6)	18 000	24 000	22 500
− TVA sur redevance de crédit-bail (2 500 × 20 %)	500	500	500
− TVA sur intérêts de l'emprunt (1 125 × 10 %)	—	—	112,50
= TVA due du mois	**14 750**	**21 750**	**15 887,50**
TVA décaissée dans le mois	**3 100** (bilan)	**14 750**	**21 750**

La TVA due de mars (15 887,50 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	108 000	144 000	135 000
Salaires nets	8 000	9 000	10 000
Charges sociales (10 % des salaires du mois précédent)	4 000 (bilan)	800	900
Autres charges externes TTC	13 500	18 000	22 500
TVA due	3 100	14 750	21 750
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 2 562,50 + intérêts 1 125 + TVA 112,50	—	—	3 800
Total des décaissements	**143 600**	**189 550**	**199 850**

6. Budget de trésorerie

Éléments	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	42 000	97 900	185 850
+ Encaissements	199 500	277 500	243 000
− Décaissements	143 600	189 550	199 850
= Trésorerie finale	**97 900**	**185 850**	**229 000**