

11 h 45

Concours de recrutement d'administrateur 2^{ème} grade

Option audit et contrôle de gestion et gestion financière et comptable

Epreuve de spécialité : Session du 10/11/2013

Cas : Equilibrage du budget de la trésorerie par le recours au découvert bancaire

Une entreprise souhaite présenter son budget de trésorerie ainsi que son bilan et CPC prévisionnel pour les 4 premiers mois de l'année N+1. Pour le présenter, elle doit respecter les étapes suivantes

- Présentation du budget des ventes
- Présentation du budget des achats
- Présentation du budget des autres achats et charges externes
- Présentation du budget des frais de personnel
- Budget de T.V.A.
- Budget de trésorerie
- CPC prévisionnel en fin avril N+1
- Bilan prévisionnel en fin avril N+1

Tous les chiffres sont présentés en K.Dh.

L'entreprise prévoit de réaliser le C.A. (H.T.) suivant pour les 4 premiers mois de l'année N+1

- Janvier	2 500,00	- Février	2 800,00
- Mars	2 100,00	- Avril	2 500,00

La T.V.A. sur vente est à 20 % et l'entreprise encaisse 40 % de son chiffre d'affaires au comptant, le solde le mois suivant. On prévoit d'encaisser en janvier la créance figurant au bilan de clôture soit 700 KDh.

La valeur des achats revendus représente 60 % du chiffre d'affaires et l'entreprise ne souhaite pas voir son niveau de stock varier. Elle se fait livrer avec un mois d'avance ce qu'elle prévoit de vendre.

Exemples : les achats nécessaires pour réaliser les ventes du mois de mars doivent être livrés en février. On suppose que les ventes de Mai N+1 sont égales à celles de janvier N+1.

Les achats sont réglés pour 50 % au comptant le reste à 30 jours.

Les autres achats représentent 8 % du C.A. de la période retenue, soumise à la T.V.A. au taux de 8 %. Ils sont réglés le mois suivant. L'entreprise réglera la dette de 300 au bilan du 31/12/N en janvier N+1.

✶ Solde fournisseur pour l'année N est de 2000 

En début d'année, l'entreprise compte acquérir au Maroc, une immobilisation d'une valeur totale de 245 (T.T.C. TVA 20%) et un équipement industriel dont certains éléments seront acquis à l'étranger, ce dernier programme étant estimé en valeurs T.T.C. à 335. Le taux moyen de T.V.A. de cet équipement est évalué à 20 %.

Les frais de personnel représentent respectivement pour l'ensemble des mois de l'année N+1.

- Janvier	247,00	- Février	250,00
- Mars	252,00	- Avril	254,00

- Les charges sociales patronales représentent 45 % du brut, et les retenues salariales 15 % du salaire brut. Il reste une dette sociale au bilan de 99 décaissable en janvier. Les salaires sont décaissés en fin de mois et les charges sociales, le 15 du mois suivant. → 300
- L'entreprise supporte des agios à 16 % calculés sur le découvert moyen. Le montant mensuel de ces agios est inscrit directement en fin de mois au débit du compte de l'entreprise.
- Elle a prévu de distribuer 40 % du résultat net du dernier exercice en juin N+1 (RESULTAT EXERCICE N 300) et d'affecter le reste en capitaux propres.
- L'entreprise doit rembourser une annuité de 800 sur le crédit qui lui a été consenti le 1er avril N (Emprunt de 5 000 Kdh au taux annuel de 10 %).
- La T.V.A. à payer au titre d'un mois doit être réglée avant le 20 du mois suivant. La T.V.A. à payer au titre du mois de décembre représente 118 KDhs.
- Les acomptes d'I.S. représentent les montants suivants:
- 1er acompte: 40 - Date de paiement: 15 mars.
- L'I.S. pour l'année N est de 150. L'entreprise n'a versé en N que 90 d'acomptes d'I.S. le solde est payable le 15 avril.
- Elle prévoit de décaisser 110 en impôts et taxes en mars N+1. l'impôt concerne les quatre premiers mois de l'année N+1.
- L'entreprise commence la période avec une trésorerie négative de 300 KDhs et souhaite connaître le niveau théorique de son découvert en fin de période. Elle dispose de 15 KDhs en disponibilité mais préfère ne pas prévoir l'utilisation de ces capitaux.
- Pour simplifier, la dotation aux amortissements sera calculée en prenant 10 % de la valeur des immobilisations à la clôture du bilan.

BILAN AU 31-12-N (EN K.dh.)

POSTES	VALEUR BRUTE	AMORTIS	VALEURS NETTES	POSTES	VALEURS
Immobilisations	27000,00	18700,00	8300,00	Capital	4258,00
Stocks	3 670,00		3 670,00	Résultat	300,00
Créances clients	700,00		700,00	Emprunt établ. crédit(1)	5300,00
Acompte d'I.S.	90,00		90,00	Intérêts à payer	250,00
Caisse	15,00		15,00	Fournisseurs d'achats	2 000,00
				Fournisseurs charges extern	300,00
				Dettes sociales	99,00
				T.V.A. à payer	118,00
				I.S. à payer	150,00
TOTAUX	31475,00	18700,00	12775,00	TOTAUX	12775,00

(1) Dont concours bancaires 300

Taux d'amortissement 10%, mode linéaire