BTS MCO — Gestion opérationnelle 2e année · FEUILLE ÉLÈVE

Chapitre 4 — Les budgets · Mise en application

Budget des ventes, des approvisionnements, des frais généraux/TVA et de trésorerie globale

Dossier 1 · Chapitre 4 — Séquence 1 : budget des ventes | Optic Lumière

« Optic Lumière » — Budget des ventes et calendrier des encaissements

« Optic Lumière » est une enseigne d'optique. Le contrôleur de gestion vous demande de construire le budget des ventes TTC du premier trimestre N+1, puis le calendrier prévisionnel des encaissements, afin d'anticiper les entrées de trésorerie.



Optic Lumière — enseigne d'optique

Document 1 — Ventes prévisionnelles HT (TVA 20 % ; créances déc. N à encaisser en janvier : 38 400 € TTC ; règlement 60 % comptant / 40 % à 30 j)

Mois	Janvier	Février	Mars
Ventes HT (€)	75 000	88 000	102 000

Travail à faire

Question 1

Calculez les ventes TTC de chaque mois du trimestre.

Question 2

Construisez le calendrier des encaissements du trimestre (60 % comptant / 40 % à 30 jours, plus créances de décembre).

Question 3

Expliquez l'écart entre le total des ventes TTC et le total des encaissements du trimestre.

Question 4

Quel intérêt présente ce calendrier des encaissements pour la gestion de trésorerie d'Optic Lumière ?

À retenir — Le budget des ventes se construit HT puis TTC. Le calendrier des encaissements traduit les délais de paiement en flux de trésorerie mensuels : un décalage entre ventes et encaissements est normal et doit être anticipé.

« CuisinePro » — Budget des approvisionnements

« CuisinePro » distribue du matériel de cuisine professionnel. Le taux de marque est de 38 % et la politique de stock cible consiste à disposer, à la fin de chaque mois, d'un stock équivalent à 20 % des ventes du mois suivant en valeur d'achat. Vous devez construire le budget des achats du premier trimestre.



CuisinePro — matériel de cuisine professionnel

Document 2 — Ventes prévisionnelles (taux de marque 38 % ; stock cible 20 % ventes du mois suivant ; stock initial 1er janvier : 18 600 €)

Mois	Janvier	Février	Mars	Avril
Ventes HT (€)	95 000	112 000	128 000	105 000

Travail à faire

Question 1

Calculez le coût d'achat des ventes de janvier à mars.

Question 2

Calculez le stock final cible de janvier à mars (20 % des ventes du mois suivant en valeur d'achat).

Question 3

En déduire les achats HT de chaque mois : Achats HT = Coût d'achat + Stock final − Stock initial.

Question 4

Pourquoi le budget des approvisionnements a-t-il besoin des ventes d'avril, alors qu'il ne couvre que janvier à mars ?

À retenir — Le budget des approvisionnements enchaîne : coût d'achat des ventes (taux de marque), stock final cible (politique de stock), puis achats HT par différence. Le stock final d'un mois devient le stock initial du mois suivant.

« Beauté Prestige » — Budget des frais généraux et de TVA

« Beauté Prestige » est un institut de beauté haut de gamme. La comptabilité a établi les charges fixes et variables prévisionnelles du trimestre, ainsi que la TVA collectée et déductible correspondante. Vous devez vérifier ces calculs et en tirer les conséquences pour la trésorerie.



Beauté Prestige — institut de beauté haut de gamme

Document 3 — Charges et éléments de TVA (charges fixes : loyer 4 500 €, salaires 12 000 €, abonnements 800 € ; TVA 20 % décaissée le mois suivant ; TVA déc. N à payer en janvier : 4 200 €)

	Janvier	Février	Mars
Total frais généraux (€)	21 300	22 200	23 300
TVA collectée (€)	15 000	17 600	20 400
TVA déductible (€)	10 838	14 285	15 302

Travail à faire

Question 1

Calculez la TVA nette de chaque mois : TVA nette = TVA collectée − TVA déductible.

Question 2

Sachant que la TVA nette d'un mois est décaissée le mois suivant, indiquez le montant de TVA effectivement payé en janvier, février et mars.

Question 3

Calculez le total des décaissements de janvier (frais généraux + TVA décaissée).

Question 4

Expliquez pourquoi la TVA nette de mars pèsera sur la trésorerie du mois d'avril, indépendamment des autres charges.

À retenir — La TVA nette (collectée − déductible) est calculée chaque mois mais décaissée le mois suivant : ce décalage d'un mois doit systématiquement être intégré au budget de trésorerie pour ne pas sous-estimer les décaissements à venir.

« Maison & Jardin Express » — Budget global de trésorerie et analyse des écarts

« Maison & Jardin Express » consolide l'ensemble des budgets partiels (ventes, achats, frais généraux, TVA) dans un budget global de trésorerie. En fin de premier mois, les réalisations sont comparées aux prévisions : à vous d'analyser les écarts et de proposer des actions correctrices.



Maison & Jardin Express — jardinerie

Document 4 — Budget de trésorerie prévisionnel (trésorerie initiale 1er janvier : 6 200 €) et écarts constatés en janvier

	Janvier	Février	Mars
Solde mensuel prévisionnel (€)	+ 30 200	+ 2 100	− 3 200
Trésorerie fin de mois prévisionnelle (€)	36 400	38 500	35 300

Travail à faire

Question 1

Construisez le budget de trésorerie prévisionnel du trimestre (trésorerie fin de mois cumulée).

Question 2

Calculez l'écart de trésorerie constaté en janvier entre prévision et réalisation (écarts : encaissements −4 500 €, décaissements fournisseurs +2 800 €, frais généraux +600 €, tous défavorables).

Question 3

Identifiez la part de chaque cause dans l'écart total de janvier.

Question 4

Proposez des actions correctrices adaptées à chacune des trois causes identifiées.

À retenir — Le budget global de trésorerie consolide tous les budgets partiels en un solde mensuel cumulé. L'analyse des écarts (Réalisation − Prévision) permet d'identifier l'origine d'un dérapage de trésorerie et de cibler les actions correctrices sur les postes réellement responsables.