

Le budget de trésorerie est l'un des éléments des budgets généraux.

1 FINALITÉS

Il sert à :

- vérifier la cohérence des prévisions budgétées ;
- dégager, pour chaque période, les excédents ou découverts de trésorerie qui nécessitent un ajustement.

2 DÉFINITIONS

La trésorerie comprend les disponibilités et équivalents monétaires. Le budget de trésorerie récapitule l'état des dépenses et des recettes issus de l'ensemble de la prévision budgétaire.

Une fois le budget de TVA établi, le budget de trésorerie comprend trois sous-budgets :

- des **encaissements** ;
- des **décaissements** ;
- de **trésorerie** proprement dite.

1. Budget de TVA

La TVA à décaisser dépend des règles fiscales appliquées à l'entreprise.

TVA à payer au titre d'un mois = TVA collectée – TVA déductible – report éventuel du crédit de TVA du mois précédent.

2. Budget des encaissements

Il se déduit du budget des ventes (TTC), à la **date réelle** d'encaissement :

- les encaissements, selon les conditions de règlement accordées aux clients ;
- les créances antérieures à la période de budgétisation, qui apparaissent à l'actif du bilan d'ouverture.

3. Budget des décaissements

Il se déduit de l'ensemble des budgets des charges (TTC), aux **dates réelles** des décaissements :

- les dépenses, selon les modalités de paiement aux fournisseurs, caisses sociales, trésor public... ;
- les dettes antérieures qui apparaissent au passif du bilan d'ouverture.

4. Budget de trésorerie

Trésorerie finale = trésorerie initiale + encaissements – décaissements

La trésorerie initiale figure au bilan d'ouverture. La trésorerie finale est reportée au bilan de clôture.

3 PLAN DE TRÉSORERIE

C'est le **budget de trésorerie ajusté**. Il précise comment équilibrer la trésorerie :

- Les soldes positifs (excédentaires) doivent être placés.
 - Les soldes négatifs doivent être financés (EENE, crédit Dailly, affacturage).
- Le budget reprend la situation de la trésorerie finale de chaque mois et intègre les données d'équilibrage retenues. Il ne présente normalement que des soldes positifs.

GESTION DE LA TRÉSORERIE

1 À QUOI ÇA SERT ?

- ➡ Mesurer les conséquences des différents budgets sur la trésorerie et à vérifier leur cohérence
- ➡ Faire apparaître les excédents et les découverts par période

2 LE BUDGET DE TRÉSORERIE, C'EST QUOI ?

➡ Le budget des encaissements, TTC, à la période effective de l'entrée en trésorerie à partir :

- du budget des ventes (encaissements)
- du bilan (créances antérieures)

➡ Le budget des décaissements, TTC, à la période effective de la sortie de trésorerie à partir :

- des budgets des charges (décaissements)
- du bilan (dettes antérieures)

➡ Le budget de trésorerie

Trésorerie finale = trésorerie initiale + encaissements – décaissements

3

QU'EST-CE QUE LE BUDGET DE TRÉSORERIE AJUSTÉ ?

IL INTÈGRE LES PRÉVISIONS DE PLACEMENT DES EXCÉDENTS, DE FINANCEMENT DES DÉCOUVERTS. ON RECALCULE LA NOUVELLE TRÉSORERIE FINALE DE CHAQUE PÉRIODE (INTÉRÊTS, AGIOS...).

