|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Réflexion 3 – Comprendre la relation entre le budget, le fond de roulement et le besoin en fonds de roulementCorrigé | | |
| Durée : 50’ | Homme avec un remplissage uniouDeux hommes avec un remplissage uni | Source |

**Cette Situation 1 : entreprise commerciale (15’)**

Une société débute son activité le 1er janvier. Les flux de trésoreries prévisionnels sont les suivants.

* Investissement initial : 300 000 € ;
* Achats de marchandises : 12 000 € mensuel avec un paiement comptant des fournisseurs ; Constitution d’un stock de sécurité de 15 jours de ventes en janvier ;
* Salaires : 7 000 € mensuel, payés au début du mois suivant ;
* Frais divers : 3 000 € mensuel, payés comptant ;
* Ventes de marchandises : 24 000 € mensuel, crédit client 2 mois ; les ventes commencent le 1er janvier.

**Budget prévisionnel**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Jan** | **Fév.** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |
| **Ventes** |  |  |  |  |  |  |
| **Achats** |  |  |  |  |  |  |
| **Salaires** |  |  |  |  |  |  |
| **Frais** |  |  |  |  |  |  |
| **Total recettes** |  |  |  |  |  |  |
| **Total dépenses** |  |  |  |  |  |  |
| **Écarts** |  |  |  |  |  |  |
| **Cumuls** |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | |
| Investissement | | 300 000 | | | | |
| Besoin en fonds de roulement | | 43 000 | | | | |
| Apport initial en capitaux | | 343 000 | | | | |

**Situation 2 : entreprise de production (15’)**

Une société va débuter son activité le 1er janvier. Les flux de trésoreries prévisionnels sont les suivants.

* Investissement initial : 2 000 000 €
* Durée de fabrication : 2 mois ; durée de stockage avant commercialisation : 1 mois ;
* Achats matières 1res mensuel : 50 000 € + stock de sécurité de 1 mois) avec un crédit fournisseur de 1 mois,
* Salaires mensuels : 20 000 €, payés au début du mois suivant.
* Frais divers mensuels : 9 000 € payés comptant.
* Ventes mensuelles : 100 000 € avec crédit client de 2 mois,

**Budget prévisionnel**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Jan** | **Fév.** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |
| **Ventes** |  |  |  |  |  |  |
| **Achats** |  |  |  |  |  |  |
| **Salaires** |  |  |  |  |  |  |
| **Frais** |  |  |  |  |  |  |
| **Total recettes** |  |  |  |  |  |  |
| **Total dépenses** |  |  |  |  |  |  |
| **Écarts** |  |  |  |  |  |  |
| **Cumuls** |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | |
| Investissement | | 2 000 000 | | | | |
| Besoin en fonds de roulement | | 217 000 | | | | |
| Apport initial en capitaux | | 2 217 000 | | | | |

**Situation 3 : entreprise commerciale alimentaire**

Une société débute son activité le 1er janvier. Les flux de trésoreries prévisionnels sont les suivants.

* Investissement initial : 500 000 € ;
* Ventes de marchandises : 90 000 € mensuel, payé comptant ; les ventes commencent le 1er janvier.
* Achats de marchandises : 40 000 € mensuel avec un crédit fournisseur de 30 jours ; constitution d’un stock de sécurité de 15 jours de ventes en janvier ;
* Salaires : 30 000 € mensuel, payés au début du mois suivant ;
* Frais divers : 10 000 € mensuel, payés comptant ;

**Budget prévisionnel**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Jan** | | **Fév.** | **Mars** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |
| **Ventes** |  | |  |  |  |  |  |
| **Achats** |  | |  |  |  |  |  |
| **Salaires** |  | |  |  |  |  |  |
| **Frais** |  | |  |  |  |  |  |
| **Total recettes** |  | |  |  |  |  |  |
| **Total dépenses** |  | |  |  |  |  |  |
| **Écarts** |  | |  |  |  |  |  |
| **Cumuls** |  | |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | |
| Investissement | | 500 000 | | | | | |
| Besoin en fonds de roulement | |  | | | | | |
| Apport initial en capitaux | | 500 000 | | | | | |