

Le budget de trésorerie

تعريف الميزانية النقدية التقديرية :

تعتبر هذه الأخيرة المكمل لمخطط التمويل. تقوم بتفصيل الموارد و الاستخدامات, تدرس هذه الميزانية انطلاقا من وضعية حقيقة (اخر ميزانية فعلية) لتصل الى وضعية تقديرية: الميزانية في نهاية $N+1$. قد تكون هذه الميزانية تغطي شهر ، ثلاثي سداسي الى سنوي كأكثر حد.

الهدف من هذه الميزانية

تسمح هذه الميزانية بضمان وجود الميزانيات التقديرية المنشأة (هل هذه الميزانيات واقعية وممكنة أم لا؟).

إن تقدير الخزينة ينتج عن الميزانيات التقديرية المتعلقة بدورة الاستغلال (مبيعات ، تكاليف تجارية ، تمويل، انتاج...) و بدورة الاستثمار.

فيمكن أن تظهر من خلال هذه الميزانية حالات في الخزينة تحتاج الى قروض قصيرة الاجل او العكس حالات تظهر فائض في الخزينة يحتاج الى حسن تسييره و توظيفه.

مراحل اعداد الميزانية النقدية: يوجد مرحلتين

الجزء الأول : متعلق بالاحتياجات و الموارد و هي التي تمثل الميزانية النقدية الفعلية. تتكون من تدفقات الخزينة الناتجة عن نشاطات الاستغلال و نشاطات خارج الاستغلال.

ينتج عن هذا الجزء صورة عن وضعية مقدرة للخزينة قبل تمويل او توظيف قصير الاجل.

الجزء الثاني : متعلق بمخطط الخزينة (plan de trésorerie) ، يتكون هذا الجزء من العمليات المالية التقديرية قصيرة الاجل و التي تسمح بتحقيق التوازن عن طريق تسوية عمليات التمويل و التوظيف.

مكونات الميزانية النقدية التقديرية:

تعتمد على مختلف الميزانيات التقديرية للاستغلال و يقوم بترجمة التدفقات المحاسبية الى تدفقات نقدية

- الموازنة التقديرية للمبيعات

- الموازنة التقديرية للانتاج

- الموازنة التقديرية للمشتريات

يأخذ كذلك بعين الاعتبار تدفق الاموال خارج الاستغلال :

- الارباح الموزعة

- الضريبة على الارباح

و كذا وضعية الخزينة في البداية و حقوق الزبائن و ديون الموردون التي تظهر في الميزانية الافتتاحية و التي تنتج عنها تحصيلات و نفقات خلال السنة

هيكل الميزانية النقدية :

	janvier	février	mars	avril	mai	juin
ENCAISSEMENTS						
Trésorerie Initiale						
Clients						
Ventes						
Autres encaissements						
Total						
DÉCAISSEMENTS						
Fournisseurs						
Achats						
Main-d'œuvre directe						
Autres décaissements						
Total						
ENCAISSEMENTS						
DÉCAISSEMENTS						
Trésorerie fin de mois						

Le budget de Trésorerie (synthèse des encaissements et décaissements)

	J	F	M	A	M	J	Dû au 30/06
Encaissements des ventes	266 469	285 246	314 668	342 295	323 996	313 950	251 160
Décaissements :							
Décaissements des achats	180 000	176 112	196 622	196 622	196 622	196 622	307 133
Décaissements des charges de production	58 366	59 466	59 466	59 466	59 466	65 466	22 100
Décaissements des charges commerciales	24 832	15 181	28 630	26 998	16 114	29 073	19 162
Paiement de la TVA	13 500	14 273	10 598	24 933	13 767	19 747	11 750
Remboursement d'emprunt		38 000					
Total des décaissements	276 698	303 032	295 316	308 020	285 970	310 908	310 908
Solde :	- 10 229	- 17 786	19 352	34 275	38 027	3 042	3 042
Trésorerie initiale	4 581	5 648	23 434	4 083	30 192	68 219	71 261
Trésorerie finale	- 5 648	- 23 434	- 4 083	30 192	68 219	71 261	74 302

Au 31/12/N restent dus 13 500 de TVA à décaisser

On suppose que le SI est de 4 581

L'annuité d'emprunt est payable en février pour un Mt de 38 000 dont intérêts 5 250,0