

De :	A : Dirigeant
	Date : 09/11/10
P.J. : budgets intermédiaires, budget de trésorerie, résultat prévisionnel	
Objet : méthode utilisée pour les calculs des budgets et la situation de trésorerie	
NOTE INTERNE	

Après avoir établi les budgets intermédiaires, le résultat prévisionnel et le budget de trésorerie, vous m'avez demandé de vous exposer les méthodes de calculs utilisées.

Le budget des ventes

Pour calculer le budget des ventes, j'ai du utiliser la méthode des moindres carrés à l'aide d'un coefficient saisonnier. Celui-ci m'a permis de prévoir les quantités et donc de faire une prévision des ventes.

Le budget des ventes pour l'activité de restauration est de 274 222 €, pour l'activité de l'hôtel le budget est de 260 433 € et pour l'activité kayak 211 311 €. Ce qui représente une prévision du chiffre d'affaires de 745 968 € T.T.C.

Le résultat prévisionnel

Le résultat reprend le chiffre d'affaires de chaque activité. Ce chiffre est diminué de toutes les charges décaissables. Ce qui nous donne le résultat prévisionnel. Pour le mettre en pourcentage du chiffre d'affaires, j'ai fait un rapport entre le résultat prévisionnel de chaque activité et le chiffre d'affaires total. J'obtiens donc un pourcentage total de 22.38 %. Ce faible pourcentage est du au résultat négatif du restaurant (-0.19 %). Il faut préciser, que grâce à l'activité kayak le chiffre d'affaires peut atteindre 12.27 % du résultat contre 10.30 % pour l'hôtel. Donc, le fait d'avoir cette activité apporte des clients en plus.

Le budget de trésorerie

La trésorerie joue un rôle prépondérant pour l'entreprise puisqu'elle permet de financer son activité et d'assurer sa pérennité.

Ce budget reprend, à partir des disponibilités existant au début de la période de budgétisation, le total des encaissements et des décaissements, afin de faire ressortir mensuellement la situation prévisionnelle de trésorerie de la société.

L'excédent de trésorerie consiste à déterminer les encaissements supplémentaires dégagés par l'entreprise (en fin de mois). Ici, l'excédent de trésorerie est de 239 111 €. Ce montant correspond à ce qui reste à l'entreprise une fois dénouées toutes les opérations d'exploitation génératrice de flux de trésorerie. Et il montre que l'entreprise a effectué plus de vente que d'achat. Avec ce montant important, cet excédent permet de payer les dettes au 31 octobre de 110 074 €. Ces dettes concernent les redevances crédit-bail, les charges sociales, les services bancaires, les charges sociales de l'exploitant, les charges d'intérêts et les T.V.A. à décaisser.

Donc la société a bien fait d'investir dans une nouvelle activité.

Je reste à votre disposition pour toute information supplémentaire à ce sujet.

Taux précarité	10%	10%	10%	10%	10%	10%		10%
Taux Charges patronales	28%	28%	28%	28%	28%	28%		28%
Taux Charges salariales	12%	12%	12%	12%	12%	12%		12%
Personnel loisir	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Dettes fin de saison	Total (Charge)
Salaire brut loisir	3 000,00	3 000,00	4 500,00	6 000,00	3 000,00	1 500,00		21 000,00
Précarité 10%	300,00	300,00	450,00	600,00	300,00	150,00		2 100,00
CP 10%	300,00	300,00	450,00	600,00	300,00	150,00		2 100,00
Total brut mensuel	3 600,00	3 600,00	5 400,00	7 200,00	3 600,00	1 800,00		25 200,00
Charges sociale patronales	1 008,00	1 008,00	1 512,00	2 016,00	1 008,00	504,00		7 056,00
Total charges de personnel	432,00	432,00	648,00	864,00	432,00	216,00		3 024,00
Salaires nets à payer (Décaissés)	2 592,00	2 592,00	3 888,00	5 184,00	2 592,00	1 296,00		18 144,00
Charges sociales mensuelles	1 440,00	1 440,00	2 160,00	2 880,00	1 440,00	720,00		10 080,00
Charges sociales décaissées	10 848,92			10 848,92			21 697,84	43 395,67

0,25

Charges personnel Restaurant								
Taux congés payés	10%							
Taux précarité	10%							
Taux Charges patronales	28%							
Taux Charges salariales	12%							
Pourcentage commission	7,5%							
Personnel restaurant	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Dettes fin de saison	Total (Charge)
1 Cuisinier	2 200,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00		13 200,00
2 Serveurs	556,09	1 333,24	2 622,27	2 783,75	934,75	368,01		8 598,11
1 Plongeur	1 011,00	1 011,00	1 011,00	1 011,00	1 011,00	1 011,00		6 066,00
Total restaurant	3 767,09	4 544,24	5 833,27	5 994,75	4 145,75	3 579,01		27 864,11
Précartié	376,71	454,42	583,33	599,47	414,57	357,90		2 786,41
CP	376,71	454,42	583,33	599,47	414,57	357,90		2 786,41
Total brut mensuel	4 520,51	5 453,09	6 999,93	7 193,70	4 974,90	4 294,81		33 436,94
Charges sociales patronales	1 265,74	1 526,87	1 959,98	2 014,23	1 392,97	1 202,55		9 362,34
Total charges de personnel	5 786,25	6 979,95	8 959,91	9 207,93	6 367,87	5 497,36		42 799,28
Salaires net à payer (Décaissés)	3 254,76	3 926,22	5 039,95	5 179,46	3 581,93	3 092,27		24 074,59
Charges sociales mensuelles (Dettes)	1 808,20	2 181,24	2 799,97	2 877,48	1 989,96	1 717,93		13 374,77

Charges sociales décaissées	10848,92	10 848,92	21 697,84	43 395,67
------------------------------------	-----------------	------------------	------------------	------------------

Budget général des charges de personnel

Charges de personnel	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Dettes fin de saison	Total (Charge)
Salaires bruts Hôtel	3 025,00	3 025,00	3 025,00	3 025,00	3 025,00	3 025,00		18 150,00
Salaires bruts Restaurant	4 520,51	5 453,09	6 999,93	7 193,70	4 974,90	4 294,81		33 436,94
Salaires bruts Kayak	3 600,00	3 600,00	5 400,00	7 200,00	3 600,00	1 800,00		25 200,00
Total salaires bruts	11 145,51	12 078,09	15 424,93	17 418,70	11 599,90	9 119,81		76 786,94
Total charges sociales patronales	3 120,74	3 381,87	4 318,98	4 877,23	3 247,97	2 553,55		21 500,34
Total charges sociales salariales	1 337,46	1 449,37	1 850,99	2 090,24	1 391,99	1 094,38		9 214,43
Total charges de personnel	14 266,25	15 459,95	19 743,91	22 295,93	14 847,87	11 673,36		98 287,28
Total salaires nets à payer (Décaissés)	9 808,05	10 628,72	13 573,94	15 328,45	10 207,91	8 025,44		67 572,50
Total charges sociales mensuelles	4 458,20	4 831,24	6 169,97	6 967,48	4 639,96	3 647,93		30 714,77
Total charges sociales décaissées				15 459,41				15 459,41

Rappel - Ventes prévisionnelles restaurant

	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
Déjeuner N	4 152	10 292	21 516	21 894	7 122	2 652	67 627,83
Dîners	10 677	25 261	48 411	52 340	17 805	7 161	161 655,17
Petits-déjeuners	24 354	36 692	51 032	53 235	31 300	21 141	217 754,84

Coût standard

Composition d'un menu	Hotel Petit déjeuner	Restaurant	
		Déjeuner	Dîner
Entrée		1,00	2,00
Plat principal	1,25	3,00	5,00
boisson		3,00	5,00
dessert		2,00	2,00
Total coût direct mat. 1ère 5,5%	1,25	9,00	14,00
Coût de la boisson T.V.A. 5,5%		6,00	9,00

Redevances de crédit bail	0	0	0	0	0	0	0	-
Charges de personnel (salaires décaissés)	2 662,00	2 662,00	2 662,00	2 662,00	2 662,00	2 662,00		15 972,00
Charges sociales	-	-	-	3 630,00	-	-	3 630,00	7 260,00
Amortissement kayak	0	0	0	0	0	0	0	-
Amortissement constructions	2 684,33	2 684,33	2 684,33	2 684,33	2 684,33	2 684,33		16 106,00
Amortissements aménagements	398	398	398	398	398	398		2 388,00
Produits d'entretien & petit matériel	355,33	355,33	355,33	355,33	355,33	355,33		2 132,00
Entretien et réparation	1 872,17	1 872,17	1 872,17	1 872,17	1 872,17	1 872,17		11 233,00
Assurances						3 180,00		3 180,00
SACEM								-
Documentation	25,33	25,33	25,33	25,33	25,33	25,33		152,00
Honoraires	538,33	538,33	538,33	538,33	538,33	538,33		3 230,00
Publicité	209,00	209,00	209,00	209,00	209,00	209,00		1 254,00
Frais de transport	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00		1 800,00
Frais postaux (1)	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00		1 200,00
Services bancaires			275,25			275,25	550,50	1 101,00
Charges sociales de l'exploitant N	10 848,92			10 848,92			21 697,84	43 395,67
Charges d'intérêts (2)	2 917,34	2 873,90	2 830,18	2 786,19	2 741,90	2 697,34	4 539,00	21 385,85
Total des décaissements	33 510,76	14 368,40	14 599,93	28 759,61	14 236,40	17 647,09	30 417,34	153 539,52

Immobilisations				
	Lits (double) + chevets	téléviseurs	Décorations	Total
Linéaire sur 5 ans		138,00		138,00
Linéaire sur 10 ans	1 350,00		900,00	2 250,00
				2 388,00

Budget des autres charges "Restaurant"

Charges	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Décaissements	Charges HT
Achats de denrées 5,5%	3 381,02	8 139,79	16 137,07	17 036,02	5 697,52	2 227,96		52 619,38
Achats de denrées 19,60 %	1 809,14	4 350,58	8 606,44	9 099,56	3 046,59	1 193,55		28 105,86
Achats lingerie	1 630,00							1 630,00
Achats petits matériels								
Redevances de crédit bail	1 550,00						1 550,00	3 100,00
Charges de personnel (salaires décaissés)	3 254,76	3 926,22	5 039,95	5 179,46	3 581,93	3 092,27		24 074,59

Charges sociales	10 848,92	-	-	10 848,92	-	-	21 697,84	43 395,67
Amortissement kayak								
Amortissement constructions	1 207,95	1 207,95	1 207,95	1 207,95	1 207,95	1 207,95		7 247,70
Amortissements aménagements	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67		2 500,00
Produits d'entretien & petit matériel	209,17	209,17	209,17	209,17	209,17	209,17		1 255,00
Entretien et réparations	525,67	525,67	525,67	525,67	525,67	525,67		3 154,00
Assurances						1 080,00		1 080,00
SACEM			650,00					650,00
Documentation	25,33	25,33	25,33	25,33	25,33	25,33		152,00
Honoraires	538,33	538,33	538,33	538,33	538,33	538,33		3 230,00
Publicité	209,00	209,00	209,00	209,00	209,00	209,00		1 254,00
Frais de transport								
Frais postaux	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00		1 200,00
Services bancaires			428,05			428,05	856,10	1 712,20
Charges sociales de l'exploitant N	10 848,92			10 848,92			21 697,84	43 395,67
Charges d'intérêts	2 917,34	2 834,90	2 830,18	2 786,19	2 741,90	2 697,34	6 114,92	10 692,93
Total des décaissements	39 572,22	22 583,61	37 023,81	59 131,18	18 400,06	14 051,29		230 449,01

Immobilisations						
	Tables/ chaises	Bar	Chaîne hi-fi	Décorations	Piano cuisine	Total
Linéaire sur 5 ans			914,00			914,00
Linéaire sur 10 ans	678,00	230,00		368,00	310,00	1 586,00
						2 500,00

Budget des autres charges "Kayak"

Charges	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Décaissements	Charges HT
Achats de denrées 5,5%								
Achats de denrées 19,60 %								
Achats lingerie								
Achats petits matériels	2 354,00							2 354,00
Redevances de crédit bail								-
Charges de personnel (salaires décaissés)	2 592,00	2 592,00	3 888,00	5 184,00	2 592,00	1 296,00		18 144,00

Total TTC	26,73	26,73	26,73	26,73	26,73	26,73	160,36
TVA	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	8,36

Autres charges soumises à 19,60%

Décaissements TTC	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
Achats lingerie	9 867,00	-	-	-	-	-	9 867,00
Achats petits matériels	-	-	-	-	-	-	-
Redevances de crédit bail	-	-	-	-	-	-	-
Produits d'entretien & petit matériel	424,98	424,98	424,98	424,98	424,98	424,98	2 549,87
Entretien et réparation	2 239,11	2 239,11	2 239,11	2 239,11	2 239,11	2 239,11	13 434,67
Honoraires	643,85	643,85	643,85	643,85	643,85	643,85	3 863,08
Publicité	249,96	249,96	249,96	249,96	249,96	249,96	1 499,78
Frais de transport	358,80	358,80	358,80	358,80	358,80	358,80	2 152,80
Frais postaux	239,20	239,20	239,20	239,20	239,20	239,20	1 435,20
Services bancaires	-	-	329,20	-	-	329,20	658,40
Total TTC	14 022,90	4 155,90	4 485,10	4 155,90	4 155,90	4 485,10	35 460,80
TVA	2 298,07	681,07	735,02	681,07	681,07	735,02	5 811,30

Budget de TVA

	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
<i>TVA collectée</i>	4 773,37	7 191,68	10 002,37	10 434,13	6 134,80	4 143,60	42 679,95
TVA déductible :							
-Sur achats de denrées	664,30	1 424,15	2 698,15	2 844,24	1 034,25	480,22	9 145,31
-Sur ABS 5,5%	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	8,36
-Sur ABS 19,6%	2 298,07	681,07	735,02	681,07	681,07	735,02	5 811,30
S/IMMO	-	0	0	0	0	0	-
<i>Total TVA déductible</i>	<i>2 963,76</i>	<i>2 106,61</i>	<i>3 434,56</i>	<i>3 526,71</i>	<i>1 716,71</i>	<i>1 216,63</i>	<i>14 964,98</i>
TVA à Décaisser	1 809,61	5 085,06	6 567,81	6 907,43	4 418,09	2 926,97	27 714,97
Décaissements		1 809,61	5 085,06	6 567,81	6 907,43	4 418,09	
Reste à décaisser en novembre							
N	2 926,97						

Autres charges soumises à 5,50% hôtel et restaurant

Décaissements TTC	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
--------------------------	------------	-------------	----------------	-------------	------------------	----------------	--------------

Documentation	50,67	50,67	50,67	50,67	50,67	50,67	304,00
Total TTC	53,45	53,45	53,45	53,45	53,45	53,45	320,72
TVA	2,79	2,79	2,79	2,79	2,79	2,79	16,72

Autres charges soumises à 19,60% hôtel, restaurant et kayak

Décaissements TTC	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
	11						11
Achats lingerie	816,48	-	-	-	-	-	816,48
	2						2
Achats petits matériels	815,38	-	-	-	-	-	815,38
	1						1
Redevances de crédit bail	853,80	-	-	-	-	-	853,80
Produits d'entretien & petit matériel	842,78	842,78	842,78	842,78	842,78	842,78	056,69
	3	3	3	3	3	3	20
Entretien et réparation	337,04	337,04	337,04	337,04	337,04	337,04	022,24
	1	1	1	1	1	1	11
Honoraires	931,54	931,54	931,54	931,54	931,54	931,54	589,24
							4
Publicité	749,89	749,89	749,89	749,89	749,89	749,89	499,35
							4
Frais de transport	778,40	778,40	778,40	778,40	778,40	778,40	670,38
							4
Frais postaux	717,60	717,60	717,60	717,60	717,60	717,60	305,60
			1			1	2
Services bancaires	-	-	124,37	-	-	124,37	248,75
							68
Total TTC	24 842,91	8 357,25	9 481,62	8 357,25	8 357,25	9 481,62	877,91
							11
TVA	4 071,25	1 369,58	1 553,84	1 369,58	1 369,58	1 553,84	287,68

Budget de TVA des activités

	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
TVA collectée	11 921,65	19 281,63	32 733,03	35 063,44	15 200,95	8 048,43	122 249,13
TVA déductible :							

-Sur achats de denrées	664,30	1 424,15	2 698,15	2 844,24	1 034,25	480,22	9 145,31
-Sur ABS 5,5%	2,79	2,79	2,79	2,79	2,79	2,79	16,72
-Sur ABS 19,6%	4 071,25	1 369,58	1 553,84	1 369,58	1 369,58	1 553,84	11 287,68
S/IMMO	3 765,16	0	0	0	0	0	3 765,16
<i>Total TVA déductible</i>	<i>8 503,49</i>	<i>2 796,52</i>	<i>4 254,78</i>	<i>4 216,61</i>	<i>2 406,61</i>	<i>2 036,86</i>	<i>24 214,88</i>
TVA à Décaisser	3 418,15	16 485,11	28 478,25	30 846,83	12 794,34	6 011,58	98 034,25
Décaissements		3 418,15	16 485,11	28 478,25	30 846,83	12 794,34	
Reste à décaisser en novembre N	6 011,58						

Résultat prévisionnel

	Hôtel	Restaurant	Kayak	Total
Chiffre d'affaires	217 754,84	229 283,01	176 682,21	623 720,06
Charges :				-
Achats de denrées 5,5%	13 500,00	52 619,38	-	66 119,38
Achats de denrées 19,60 %	-	28 105,86	-	28 105,86
Achats lingerie	8 250,00	1 630,00	-	9 880,00
Achats petits matériels	-	-	2 354,00	2 354,00
Redevances de crédit bail	-	3 100,00	-	3 100,00
Charges de personnel (salaires décaissés)	15 972,00	24 074,59	18 144,00	58 190,59
Charges sociales	7 260,00	43 395,67	10 080,00	60 735,67
Amortissement kayak	-	-	13 572,95	13 572,95
Amortissement constructions	16 106,00	7 247,70	805,30	24 159,00
Amortissements aménagements	2 388,00	2 500,00	-	4 888,00
Produits d'entretien & petit matériel	2 132,00	1 255,00	841,00	4 228,00
Entretien et réparation	11 233,00	3 154,00	1 187,00	15 574,00
Assurances	3 180,00	1 080,00	889,00	5 149,00
SACEM	-	650,00	-	650,00
Documentation	152,00	152,00	152,00	456,00
Honoraires	3 230,00	3 230,00	3 230,00	9 690,00
Publicité	1 254,00	1 254,00	1 254,00	3 762,00
Frais de transport	1 800,00	-	2 105,00	3 905,00
Frais postaux (1)	1 200,00	1 200,00	1 200,00	3 600,00
Services bancaires	1 101,00	1 712,20	947,25	3 760,45
Charges sociales de l'exploitant N	43 395,67	43 395,67	43 395,67	130 187,01
Charges d'intérêts (2)	21 385,85	10 692,93	-	32 078,78

Total Charges	153 539,52	230 449,01	100 157,17	484 145,70
Résultat prévisionnel	64 215,32	- 1 166,00	76 525,04	139 574,36
En % du CA	10,30%	-0,19%	12,27%	22,38%

Encaissements de mai à octobre

Total ventes	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
Total CA	60 824,72	98 375,66	167 005,26	178 895,11	77 555,89	41 063,42	623 720,06
TVA Collectée	11 921,65	19 281,63	32 733,03	35 063,44	15 200,95	8 048,43	122 249,13
Total CA TTC	72 746,36	117 657,29	199 738,29	213 958,56	92 756,84	49 111,85	745 969,20

Décaissements de mai à octobre

	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
Décaissements "Hôtel"	33 510,76	14 368,40	14 599,93	28 759,61	14 236,40	17 647,09	123 122,19
Décaissements "Restaurant"	39 572,22	22 583,61	37 023,81	59 131,18	18 400,06	14 051,29	190 762,16
Décaissements "Kayak"	20 289,11	7 086,19	9 339,00	19 087,11	9 966,19	6 196,00	71 963,59
Investissement (zodiac)	22 975,16	-	-	-	-	-	22 975,16
TVA à Décaisser	3 418,15	16 485,11	28 478,25	30 846,83	12 794,34	6 011,58	98 034,25
Total décaissements TTC	119 765,40	60 523,30	89 440,99	137 824,72	55 396,98	43 905,95	506 857,34

Budget de trésorerie

	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	Total
Trésorerie au début du mois	-	- 47 019,03	10 114,95	120 412,26	196 546,09	233 905,95	513 960,22
Total encaissements	72 746,36	117 657,29	199 738,29	213 958,56	92 756,84	49 111,85	745 969,20
Total décaissements	119 765,40	60 523,30	89 440,99	137 824,72	55 396,98	43 905,95	506 857,34
Solde de trésorerie de la période	- 47 019,03	10 114,95	120 412,26	196 546,09	233 905,95	239 111,85	753 072,07

Dettes au 31 octobre N

	Hôtel	Restaurant	Kayak	Total
Redevances de crédit bail	-	1 550,00	-	1 550,00
Charges sociales	3 630,00	21 697,84	-	25 327,84
Services bancaires	550,50	856,10	473,63	1 880,23
charges sociales de l'exploitant N	21 697,84	21 697,84	21 697,84	65 093,51

Charges d'intérêts	4 539,00	6 114,92	-	10 653,92
TVA à décaisser	2 926,97	1 028,25	1 614,25	5 569,47
Total	33 344,30	52 944,94	23 785,71	110 074,95