

Les flux des Jardins de Tessier avec les autres agents économiques

M. Tessier, gérant de la pépinière-jardinerie Les Jardins de Tessier (Montélimar), prépare une réunion avec sa banque. Il vous demande, en tant que stagiaire, de présenter les relations de l'entreprise avec chaque agent économique à partir des données 2026 (document 1), sous la forme d'un circuit simplifié : quels flux monétaires entrent, lesquels sortent, et vers qui.

Document 1 : données 2026 des Jardins de Tessier

Élément	Valeur
Chiffre d'affaires HT	1 900 000 €
Répartition des ventes	particuliers 60 %, paysagistes 25 %, collectivités 15 %
Achats aux fournisseurs	820 000 €

Élément	Valeur
Salaires nets versés	380 000 €
Cotisations sociales (salariales et patronales)	190 000 €
TVA nette reversée	95 000 €
Impôt sur les sociétés	22 000 €
Intérêts versés à la banque	18 000 €

Annexe 1 (montants en euros, arrondir les pourcentages à deux décimales)

Question	Réponse
Ventes aux ménages (€)	_____
Ventes aux entreprises (paysagistes) (€)	_____
Ventes aux administrations publiques (€)	_____
Flux versé aux administrations publiques (cotisations, TVA nette, impôt sur les sociétés) (€)	_____
Flux versé aux ménages au titre du travail (salaires nets) (€)	_____
Flux versé aux fournisseurs (entreprises) (€)	_____
Solde des flux monétaires de l'année (entrées - sorties) (€)	_____
Part des ménages dans le chiffre d'affaires (%)	_____

Questions d'analyse

Les intérêts de 18 000 € versés par l'entreprise rémunèrent :

- ☐ Le travail des salariés de la banque
- ☐ Le capital prêté par la banque (sociétés financières)
- ☐ Un impôt perçu par l'État

La TVA collectée sur les ventes aux particuliers est, pour Les Jardins de Tessier :

- ☐ Une recette définitive
- ☐ Un flux collecté pour le compte de l'État et reversé, déduction faite de la TVA payée aux fournisseurs
- ☐ Une charge de personnel