

La TVA et la trésorerie du premier trimestre d'Électro Sud Ménager

Électro Sud Ménager, magasin d'électroménager à Martigues, veut installer en février 2027 un espace de démonstration de cuisine, un investissement de 15 000 € HT. Le gérant, M. Romain Blanc, craint que la trésorerie ne suive pas.

Il vous confie le budget de TVA, le budget des décaissements et le budget de trésorerie de janvier à mars 2027 (documents 1 à 3, annexe 1) ; vous lui proposerez ensuite une solution. Une trésorerie négative se saisit avec le signe « - » (exemple : -5).

Document 1 : les ventes et les achats prévus (TVA 20 %)

Élément	Janvier	Février	Mars
Ventes HT (encaissées comptant)	70 000 €	60 000 €	75 000 €
Achats de marchandises HT (payés le mois suivant)	52 000 €	40 000 €	56 000 €

Document 2 : les autres prévisions

- Espace de démonstration : 15 000 € HT, livré et payé en février ; sa TVA (20 %) est déductible en février.
- Salaires nets : 9 800 € par mois, payés le dernier jour du mois ; charges sociales : 4 200 € par mois, payées le 15 du mois suivant.
- Loyer, assurance et énergie : 5 400 € par mois, payés le mois même (on ne tient pas compte de leur TVA).
- La TVA due d'un mois (TVA collectée - TVA déductible) est payée le mois suivant.

Document 3 : les prévisions au 31 décembre 2026

Élément	Montant
Trésorerie disponible	18 500 €
Dettes fournisseurs (achats de décembre, payés en janvier)	66 000 € TTC
Charges sociales de décembre (payées en janvier)	4 200 €
TVA due de décembre (payée en janvier)	3 200 €

Annexe 1 (montants en euros)

Question	Réponse
TVA due de janvier (€)	_____
TVA due de février (€)	_____
TVA à décaisser en février (€)	_____
Décaissements de janvier (€)	_____
Décaissements de février (€)	_____
Trésorerie de fin janvier (€)	_____
Trésorerie de fin février (€)	_____
Trésorerie de fin mars (€)	_____

Questions d'analyse

Quelle est la cause principale du découvert prévu fin février ?

- ☐ La baisse des ventes de février (60 000 € HT contre 70 000 € HT en janvier), qui réduit les encaissements
- ☐ Le paiement de l'investissement (18 000 € TTC) le mois où l'on paie les achats de janvier
- ☐ La TVA à décaisser en février (3 600 €), plus élevée que celle versée à l'État en janvier (3 200 €)

Quelle solution proposer à M. Blanc ?

- ☐ Reporter en avril le paiement de la TVA due de janvier, le temps que la trésorerie se reconstitue
- ☐ Payer comptant les achats de janvier, pour alléger les décaissements de février
- ☐ Négocier avec l'installateur le paiement de l'espace de démonstration en mars