

Notice du jeu C'EST LA CATA DANS MA COMPTA

À destination de l'enseignant

Niveau	1 ^{ère} et terminale Agora																																																																						
Prérequis	Le budget de trésorerie																																																																						
Nombre d'élèves	En fonction de la dynamique de classe (conseillé en demi-groupe)																																																																						
Composition des équipes	Équipe de 2/3 élèves maximum																																																																						
Matériel	<ul style="list-style-type: none"> • Un vidéoprojecteur • L'infographie du Jeu ICI • Documents de l'élève (+ documents intégrés dans l'infographie) • Guide de l'enseignant pour être réactif sur les anomalies à trouver 																																																																						
Déroulement	<ul style="list-style-type: none"> • Positionner les équipes (1 table = 1 équipe) • Déposer sur chaque table <ul style="list-style-type: none"> - Documents 1 à 5 : calcul par étapes du budget de trésorerie • Projeter le diaporama https://dgxy.link/cata-budget • Animer le jeu • Compter les points par équipe gagnante <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;">Face visible</div> <div style="text-align: center;">Face cachée</div> </div> <div style="display: flex; justify-content: center; margin-top: 10px;"> <div style="border: 1px solid gray; padding: 10px; text-align: center; width: 30%;"> <p>DOC 1</p> <p>DOC 1</p> <p>DOC 1</p> <p>DOC 1</p> </div> <div style="border: 1px solid gray; padding: 10px; width: 60%; margin-left: 10px;"> <table border="1" style="font-size: 8px; width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="5">PRÉVISIONS des VENTES</th> </tr> <tr> <th>ÉLÉMENTS</th> <th>JANVIER</th> <th>FÉVRIER</th> <th>MARS</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ventes TTC</td> <td>242 850</td> <td>288 900</td> <td>408 600</td> <td></td> </tr> <tr> <td>- Dont TVA collectée 20 %</td> <td>33 780</td> <td>39 890</td> <td>55 170</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ventes HT</td> <td>618 900</td> <td>654 967</td> <td>748 850</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="5">Créances à encaisser : 285 920 € en janvier et 1 02 920 € en février</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="font-size: 8px; width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="5">CONDITIONS GÉNÉRALES des VENTES</th> </tr> <tr> <th>ÉLÉMENTS</th> <th>Au comptant</th> <th>À 30 jours</th> <th>À 60 jours</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Créances clients marchandises</td> <td>25%</td> <td>50%</td> <td>25%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="font-size: 8px; width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="5">Budget des ENCAISSEMENTS</th> </tr> <tr> <th>ÉLÉMENTS</th> <th>Janvier</th> <th>Février</th> <th>Mars</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ventes</td> <td>618 900</td> <td>654 967</td> <td>748 850</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Créances à encaisser</td> <td>385 920</td> <td>142 960</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>TOTAL ENCAISSEMENTS</td> <td>1 004 820</td> <td>797 927</td> <td>748 850</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> </div> </div>	PRÉVISIONS des VENTES					ÉLÉMENTS	JANVIER	FÉVRIER	MARS		Ventes TTC	242 850	288 900	408 600		- Dont TVA collectée 20 %	33 780	39 890	55 170		Ventes HT	618 900	654 967	748 850		Créances à encaisser : 285 920 € en janvier et 1 02 920 € en février					CONDITIONS GÉNÉRALES des VENTES					ÉLÉMENTS	Au comptant	À 30 jours	À 60 jours		Créances clients marchandises	25%	50%	25%		Budget des ENCAISSEMENTS					ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars		Ventes	618 900	654 967	748 850		Créances à encaisser	385 920	142 960			TOTAL ENCAISSEMENTS	1 004 820	797 927	748 850	
PRÉVISIONS des VENTES																																																																							
ÉLÉMENTS	JANVIER	FÉVRIER	MARS																																																																				
Ventes TTC	242 850	288 900	408 600																																																																				
- Dont TVA collectée 20 %	33 780	39 890	55 170																																																																				
Ventes HT	618 900	654 967	748 850																																																																				
Créances à encaisser : 285 920 € en janvier et 1 02 920 € en février																																																																							
CONDITIONS GÉNÉRALES des VENTES																																																																							
ÉLÉMENTS	Au comptant	À 30 jours	À 60 jours																																																																				
Créances clients marchandises	25%	50%	25%																																																																				
Budget des ENCAISSEMENTS																																																																							
ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars																																																																				
Ventes	618 900	654 967	748 850																																																																				
Créances à encaisser	385 920	142 960																																																																					
TOTAL ENCAISSEMENTS	1 004 820	797 927	748 850																																																																				
Conseils	<ul style="list-style-type: none"> • Prendre le temps de réexpliquer les erreurs à la fin de chaque tour • Plastifier les documents pour réutiliser le jeu. <p style="color: red; margin-top: 10px;"><i>Certaines erreurs ont été créées spécifiquement pour interpeler l'apprenant et susciter la logique comptable. Elles ont une dimension formative. Elles ne sont pas toujours réalistes pour un logiciel de gestion de type PGI</i></p>																																																																						



Notice du jeu C'EST LA CATA DANS MA COMPTA

À destination de l'enseignant durant le jeu

CAS N°1 – Budget des encaissements

PRÉVISIONS des VENTES			
ÉLÉMENTS	JANVIER	FÉVRIER	MARS
Ventes TTC	742 680	785 960	898 620
Dont TVA collectée 20 %	123 780	130 993	149 770
Ventes HT	618 900	654 967	748 850

Créances à encaisser : 285 920 € en janvier et 142 960 € en février

CONDITIONS GÉNÉRALES de VENTES			
ÉLÉMENTS	Au comptant	À 30 jours	À 60 jours
Créances clients marchandises	25%	50%	25%

Budget des ENCAISSEMENTS			
ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Ventes	618 900	654 967	748 850
Créances à encaisser	385 920	142 960	
TOTAL ENCAISSEMENTS	1 004 820	797 927	748 850

- ❶ Valeurs HT et non TTC. L'encaissement se fait TTC
- ❷ Échelonnement des règlements non pris en compte

CORRECTION

Budget des ENCAISSEMENTS			
ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Ventes janvier	185 670	371 340	185 670
Ventes février		196 490	392 980
Ventes mars			224 655
Créances à encaisser	385 920	142 960	
TOTAL ENCAISSEMENTS	571 590	710 790	803 305



CAS N°2 – Budget des achats de marchandises

PRÉVISIONS des ACHATS			
ÉLÉMENTS	JANVIER	FÉVRIER	MARS
Achats de marchandises TTC	489 330	460 290	586 290
Achats de marchandises HT	407 775	383 575	488 575
Frais généraux TTC	15 210	14 520	9 570
Frais généraux HT	12 675	12 100	7 975
<i>Dont TVA déductible /ABS 20 %</i>	<i>84 090</i>	<i>79 135</i>	<i>99 310</i>
Investissements TTC	8 226	0	0
Investissements HT	6 855		
<i>Dont TVA déductible sur immobilisation</i>	<i>1 371</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Dettes fournisseurs : 189 520 € en janvier et 95 620 € février

CONDITIONS GÉNÉRALES d'ACHATS			
ÉLÉMENTS	Au comptant	À 30 jours	À 60 jours
Dettes fournisseurs marchandises	1/3	1/3	1/3
Investissements	1/3	1/3	1/3

Budget des ACHATS de marchandises			
ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Dettes fournisseurs	95 620	189 520	0
Achats janvier	163 110	163 110	163 110
Achats février		127 858	127 858
Achats mars			586 290
TOTAL	258 730	480 488	877 258

- ❶ Inversion de mois de la dette fournisseur
- ❷ Base de calcul HT et non TTC
- ❸ Délai de paiement non pris en compte

CORRECTION

Budget des ACHATS de marchandises			
ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Dettes fournisseurs	189 520	95 620	0
Achats janvier	163 110	163 110	163 110
Achats février		153 430	153 430
Achats mars			195 430
TOTAL	352 630	412 160	511 970



CAS N°3 – Budget de TVA

PRÉVISIONS des ACHATS

ÉLÉMENTS	JANVIER	FÉVRIER	MARS
Achats de marchandises TTC	489 330	460 290	586 290
Achats de marchandises HT	407 775	383 575	488 575
Frais généraux TTC	15 210	14 520	9 570
Frais généraux HT	12 675	12 100	7 975
<i>Dont TVA déductible /ABS 20 %</i>	<i>84 090</i>	<i>79 135</i>	<i>99 310</i>
Investissements TTC	8 226	0	0
Investissements HT	6 855		
<i>Dont TVA déductible sur immobilisation</i>	<i>1 371</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Dettes fournisseurs : 189 520 € en janvier et 95 620 € février

Budget des ACHATS de marchandises

ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Dettes fournisseurs	189 520	95 620	0
Achats janvier	163 110	163 110	163 110
Achats février		153 430	153 430
Achats mars			195 430
TOTAL	352 630	412 160	511 970
<i>Dont TVA 20 %</i>	<i>58 772</i>	<i>68 693</i>	<i>85 328</i>

PRÉVISIONS des VENTES

ÉLÉMENTS	JANVIER	FÉVRIER	MARS
Ventes TTC	742 680	785 960	898 620
<i>Dont TVA collectée 20 %</i>	<i>123 780</i>	<i>130 993</i>	<i>149 770</i>
Ventes HT	618 900	654 967	748 850

Budget de TVA

ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
TVA collectée	123 780	130 993	149 770
- TVA déductible / immobilisations	1 371	0	0
- TVA déductible / biens et services	81 555	76 715	97 715
= TVA à décaisser	40 854	54 278	52 055

❶ Oubli de la TVA sur les frais généraux

CORRECTION

Budget de TVA

ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
TVA collectée	123 780	130 993	149 770
- TVA déductible / immobilisations	1 371	0	0
- TVA déductible / biens et services	84 090	79 135	99 310
= TVA à décaisser	38 319	51 858	50 460



CAS N°4 – Budget des décaissements

PRÉVISIONS des ACHATS			
ÉLÉMENTS	JANVIER	FÉVRIER	MARS
Achats de marchandises TTC	489 330	460 290	586 290
Achats de marchandises HT	407 775	383 575	488 575
<i>Dont TVA déductible /ABS 20 %</i>	<i>81 555</i>	<i>76 715</i>	<i>97 715</i>
Frais généraux TTC	15 210	14 520	9 570
Frais généraux HT	12 675	12 100	7 975
<i>Dont TVA déductible /ABS 20 %</i>	<i>2 535</i>	<i>2 420</i>	<i>1 595</i>
Investissements TTC	8 226	0	0
Investissements HT	6 855		
<i>Dont TVA déductible sur immobilisation</i>	<i>1 371</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Dettes fournisseurs : 189 520 € en janvier et 95 620 € février

Remboursement d'emprunt mensuel : 1 150 €

Salaires mensuels : 126 980 €

URSSAF et autres organismes sociaux : 58 550 € payable au 15 du mois

TVA à décaisser payable en janvier : 25 630 €

TVA à décaisser payable au 15 du mois suivant

Budget des ACHATS de marchandises			
ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Dettes fournisseurs	189 520	95 620	0
Achats janvier	163 110	163 110	163 110
Achats février		153 430	153 430
Achats mars			195 430
TOTAL ACHATS	352 630	412 160	511 970

CONDITIONS GÉNÉRALES d'ACHATS			
ÉLÉMENTS	Au comptant	À 30 jours	À 60 jours
Dettes fournisseurs marchandises	1/3	1/3	1/3
Investissements	1/3	1/3	1/3

Budget de TVA			
ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
TVA collectée	123 780	130 993	149 770
- TVA déductible / immobilisations	1 371	0	0
- TVA déductible / biens et services	84 090	79 135	99 310
= TVA à décaisser	38 319	51 858	50 460



Budget des DÉCAISSEMENTS

ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Budget des achats marchandises	352 630	412 160	511 970
Frais généraux	12 675	12 100	7 975
Investissements	8 226	0	0
Emprunt	1 150	1 150	1 150
Salaires	126 980	126 980	126 980
URSSAF et autres organismes sociaux	58 550	58 550	58 550
TVA à payer	38 319	51 858	50 460
TOTAL DÉCAISSEMENTS	598 530	662 798	757 085

❶ Valeurs HT et non TTC

❷ Investissement payé sur 3 mois (1/3 par mois)

❸ Non prise en compte du décalage de paiement de la TVA (toujours payable le mois d'après)

CORRECTION

Budget des DÉCAISSEMENTS

ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Budget des achats marchandises	352 630	412 160	511 970
Frais généraux	15 210	14 520	9 570
Investissements	8 226	0	0
Emprunt	1 150	1 150	1 150
Salaires	126 980	126 980	126 980
URSSAF et autres organismes sociaux	58 550	58 550	58 550
TVA à payer	25 630	38 319	51 858
TOTAL DÉCAISSEMENTS	588 376	651 679	760 078



CAS N°5 – Budget de trésorerie

Budget des ENCAISSEMENTS

ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Ventes janvier	185 670	371 340	185 670
Ventes février		196 490	392 980
Ventes mars			224 655
Créances à encaisser	385 920	142 960	
TOTAL ENCAISSEMENTS	571 590	710 790	803 305

Budget des DÉCAISSEMENTS

ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Budget des achats marchandises	352 630	412 160	511 970
Frais généraux	15 210	14 520	9 570
Investissements	8 226	0	0
Emprunt	1 150	1 150	1 150
Salaires	126 980	126 980	126 980
URSSAF et autres organismes sociaux	58 550	58 550	58 550
TVA à payer	25 630	38 319	51 858
TOTAL DÉCAISSEMENTS	588 376	651 679	760 078

Budget de TRÉSORERIE

ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	28 330	28 330	28 330
Total encaissements	571 590	710 790	803 305
Total décaissements	588 376	651 679	760 078
TRÉSORERIE FINALE	11 544	87 441	-1 535 053

❶ Report de la trésorerie finale de janvier en février, et février en mars.

❷ Erreur de calcul

= trésorerie initiale + total encaissements – total décaissements



Budget de TRÉSORERIE			
ÉLÉMENTS	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	28 330	11 544	70 655
+ Total encaissements	571 590	710 790	803 305
- Total décaissements	588 376	651 679	760 078
= TRÉSORERIE FINALE	11 544	70 655	113 882

Comment réduire la variation de trésorerie ?

- Ventes TTC sont stables de janvier à mars
- Agir sur les délais clients : 50 % au comptant ou sous 15 jours et 25 % à 30 jours
- Allonger le délai de règlement fournisseurs (25 % au comptant, puis 50 % à 30 jours et 25 % à 60 jours)

L'achat de deux camionnettes d'une valeur de 35 000 TTC chacune est prévu en janvier. Est-ce prudent de réaliser cet investissement ? Proposer des solutions pour permettre cet achat

- $35\,000 \times 2 = 70\,000$ TTC la trésorerie sera déficitaire en janvier ($11\,544 - 70\,000 = -58\,456$ trésorerie négative)
- **Achat possible** mais en négociant un délai de règlement à 30 jours et à 60 jours pour ne pas impacter sur la trésorerie disponible
- **Recourir à la Location Longue Durée** ce qui évite un investissement important mais un loyer sera à payer tous les mois
- **Report de l'achat en février voire mars si possible.** Il faut évaluer l'urgence de cette acquisition

