# Fiche 30 – Le budget de TVA

**1. Définition et rôle**

La **TVA (Taxe sur la Valeur Ajoutée)** est une taxe indirecte collectée par l’entreprise au nom de l’État.

* L’entreprise encaisse la **TVA collectée** sur ses ventes.
* Elle paie la **TVA déductible** sur ses achats et investissements.
* La différence = **TVA nette à payer** (ou crédit de TVA à reporter ou rembourser).

👉 Le budget de TVA est indispensable pour :

* prévoir les **flux de TVA** dans le budget de trésorerie,
* anticiper les **périodes de crédit ou de débit de TVA**,
* s’assurer du respect des **obligations fiscales** (mensuelles ou trimestrielles).

**2. Structure du budget de TVA**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Période** | **Ventes HT** | **TVA collectée (20 %)** | **Achats HT** | **TVA déductible (20 %)** | **Investissements HT** | **TVA déductible (20 %)** | **TVA nette (collectée – déductible)** |
| Janv. | 100000 | 20000 | 60000 | 12000 | 0 | 0 | 8000 |
| Fév. | 120000 | 24000 | 70000 | 14000 | 0 | 0 | 10000 |
| Mars | 90000 | 18000 | 55000 | 11000 | 50000 | 10000 | –3000 (crédit) |
| **Total T1** | 310000 | 62000 | 185000 | 37000 | 50000 | 10000 | 15000 |

👉 La TVA nette est reversée à l’État ou constitue un crédit (si déductible > collectée).

**3. Cas particuliers à intégrer**

* **Investissements** : génèrent souvent des crédits de TVA (fortes déductions).
* **Exportations** : exonérées → pas de TVA collectée, mais droit à déduction sur achats.
* **Taux réduits** : certaines activités appliquent 10 % ou 5,5 % → prévoir des colonnes distinctes si nécessaire.
* **Crédits de TVA** : peuvent être reportés sur la période suivante ou remboursés sur demande.

**4. Exemple chiffré complet (année N)**

**Hypothèses :**

* Ventes annuelles HT = 1 200000 € (réparties 100000 €/mois).
* Achats annuels HT = 720000 € (répartis 60000 €/mois).
* Investissement T2 = 240000 € HT (machine, mai N).
* Taux TVA = 20 %.
* Déclaration mensuelle.

**Budget TVA mensuel**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mois** | **Ventes HT** | **TVA coll.** | **Achats HT** | **TVA déd.** | **Invest. HT** | **TVA déd. invest.** | **TVA nette** |
| Janv | 100000 | 20000 | 60000 | 12000 | 0 | 0 | 8000 |
| Fév | 100000 | 20000 | 60000 | 12000 | 0 | 0 | 8000 |
| Mars | 100000 | 20000 | 60000 | 12000 | 0 | 0 | 8000 |
| Avril | 100000 | 20000 | 60000 | 12000 | 0 | 0 | 8000 |
| Mai | 100000 | 20000 | 60000 | 12000 | 240000 | 48000 | –40000 (crédit) |
| Juin | 100000 | 20000 | 60000 | 12000 | 0 | 0 | 8000 |
| … | … | … | … | … | … | … | … |
| Déc. | 100000 | 20000 | 60000 | 12000 | 0 | 0 | 8000 |

**Résultat annuel**

* TVA collectée = 240000 €
* TVA déductible (achats) = 144000 €
* TVA déductible (investissement) = 48000 €
* TVA nette = 240000 – (144000 + 48000) = **48000 € à payer**

**5. Intégration avec les autres budgets**

* **Budget des ventes** → TVA collectée.
* **Budget des approvisionnements** → TVA déductible sur achats.
* **Budget des investissements** → TVA déductible sur capex (crédits fréquents).
* **Budget de trésorerie** → reversements ou crédits remboursés.

**6. Intérêt du budget de TVA**

* Sécurise la gestion de trésorerie (évite les surprises fiscales).
* Permet d’anticiper des **crédits de TVA** et de planifier les demandes de remboursement.
* Clarifie l’impact des investissements sur les flux de TVA.
* Améliore la fiabilité du **budget de trésorerie consolidé**.

**7. Synthèse finale**

Le **budget de TVA** est un pivot entre les budgets opérationnels (ventes, achats, investissements) et la trésorerie.

* Il distingue TVA collectée et TVA déductible.
* Il met en évidence les **périodes de crédit ou de débit**.
* Il doit être intégré au budget de trésorerie global pour refléter correctement les flux financiers nets.

👉 Sans ce budget intermédiaire, le budget de trésorerie serait **incomplet et trompeur**, surtout dans les entreprises qui investissent massivement.