CORRIGÉ

SCÉNARIO 2

CHAPITRES 06 À 13

Vous utilisez ebp Open Line

RÉFÉRENTIEL	
Pôles	**Pôle 1 :** GA des relations externes
Classes de situation	**1.2** GA des relations avec les clients **1.3** GA des relations avec les autres partenaires
Situations	**1.2.2** Tenue des dossiers clients et des donneurs d'ordre **1.2.3** Traitement des devis et des commandes **1.2.4** Traitement des livraison et de la facturation **1.2.5** Traitement des règlements et suivi des litiges **1.3.1** Suivi de la trésorerie et des relations avec les banques
Compétences	Actualiser une base de données clients Assurer le traitement de devis et de commandes Assurer le traitement administratif des livraisons et la facturation Suivre des règlements clients Contrôler des opérations de trésorerie
Résultats attendus	La collecte et la mise à jour de l'ensemble des informations relatives aux clients et usagers sont réalisées. La gestion administrative des devis et des commandes clients est assurée dans le respect des délais et des règles. Le traitement et le suivi des livraisons et de la facturation sont effectués. Le traitement des règlements est assuré, les litiges sont suivis dans le cadre des règles fixées dans l'organisation et dans Le respect de la relation avec les clients et usagers. Le suivi des comptes de trésorerie est assuré ainsi que la réalisation de prévisions de trésorerie.
Complexité Aléa	– Relations avec des clients UE et hors UE – Commande et devis avec des clients UE et hors UE – Règlement erroné

MISE EN SITUATION

Pause-détente solutions

page 209

- Vous poursuivez votre formation dans l'entreprise Pause-détente solutions.
- Au cours de votre stage, la société vous confie aussi plusieurs travaux en relation avec les clients et les autres partenaires.
- Les activités qui vous seront proposées nécessiteront l'utilisation du PGI et des logiciels de bureautique. Vous imprimez ce qui vous semble intéressant pour justifier votre travail.
- Une chemise contenant tous les documents nécessaires au travail demandé vous est remise.

Participer aux opérations de vente

Traiter les règlements des clients et suivre les litiges

Participer aux opérations en relation avec les banques

© Éditions FOUCHER

CORRIGÉ

Modalités de travail

Sous ebp, vous ferez appel au logiciel de GED et à l'agenda que vous utilisez habituellement (Novaxel, Clarisse, Google drive, Google agenda...).

Vous disposez des fichiers nécessaires au travail demandé dans un dossier nommé [Fichiers élève].

Liste des fichiers disponibles :

– Logo_Pause_detente.jpg

– Papier_entete_Pause_det.doc

PLANIFICATION DES ACTIVITÉS

Activités **du 20 janvier au 10 février**

F. Xavier **Directeur commercial** **Participer aux opérations de ventes**	**Le 20 janvier, votre responsable M. Xavier vous demande de participer aux opérations de vente et vous remet trois commandes reçues. (doc. 1).** **1.** Saisissez les commandes dans le PGI **(doc. 2 et 3)**. **2.** Accusez réception de la commande du client Dalliance service par courriel **(annexe 1)**. **3.** générez les livraisons et les factures à l'aide du PGI. **4.** Imprimez l'ensemble des documents commerciaux et classez-les à l'aide du logiciel de GED que vous utilisez.	ebp Gestion commerciale @
E. Novac **Comptable** **Traiter les règlements des clients et suivre les litiges**	**Le comptable M. Novac doit s'absenter pour la journée et vous demande de traiter les derniers encaissements de clients. Les factures à payer ont été enregistrées dans le PGI.** **1.** Prenez connaissance des consignes laissées par M. Novac et surlignez sur les documents bancaires les encaissements clients **(doc. 4 à 8)**. **2.** Enregistrez les encaissements dans le PGI. **(doc. 5 à 8)**. **3.** Justifiez les encaissements en complétant le tableau **(annexe 2)**. **4.** Préparez la lettre à adresser au client Billy Automat puis saisissez-la dans Word en utilisant le papier à entête **(annexe 3)** **(Papier_entete_Pause.doc)**. **5.** Classez la lettre créée à l'aide du logiciel de GED que vous utilisez.	ebp Gestion commerciale W GED
L. Braem **Responsable financier** **Participer aux opérations en relation avec les banques**	**Le 10 février, M. Braem, responsable administratif et financier vous demande de participer au projet de financement d'un investissement.** **1.** Prenez connaissance de la note qu'il vous a adressée **(doc. 9)**. **2.** À l'aide de l'information bancaire portant sur les taux en vigueur et de la documentation sur Excel, concevez la feuille de calcul pour répondre à la demande de M. Braem **(doc. 10 à 12)** **(annexe 4)**. **3.** Classez le document Excel à l'aide du logiciel de GED que vous utilisez. **4.** Préparez la note à adresser à M. Braem pour lui adresser les résultats obtenus **(annexe 5)**.	X GED

Pour l'intégralité des procédures : PGI EBP Open line – Collection Pixel Pro – © Foucher

© Éditions FOUCHER

Activités confiées par le directeur commercial Florian Xavier

Participer aux opérations de vente

F. Xavier – Traitement des commandes clients

ebp

DOC 1 Consignes de Florian Xavier

Direction commerciale
Florian XAVIER

Nous avons reçu plusieurs commandes ce jour.
Vous pouvez les traiter et les imprimer.

Nous avons également besoin des bons de livraison et des factures correspondantes.

Merci de faire le nécessaire.

DOC 2 Commandes reçues le 20 janvier

Message | Adobe PDF

De : j.deriez@dalliance-service
À : n.gassin@pause-detente.com
Cc :
Objet : Commande
Date : le 20 janvier N

Bonjour Monsieur Gassin,

Veuillez me faire parvenir aux conditions habituelles les articles suivants :

- 30 Café lyophilisé NESCAFE Spécial filtre / cond. 12 x 500g - Réf. CALN550
- 50 Café MAISON DU CAFE Goods origins / cond. 6 x 1kg - Réf. : CAMC420
- 20 Café soluble caramel VENDING / cond. 10 x 1kg - Réf. : CAVA653
- 80 Chocolat CAPRIMO Fair Trade / cond. 10 x 1kg - Réf. : CHCAP170

Merci,
Cordialement
J. Deriez
Service achats

DALLIANCE SERVICE
5 avenue Raspail
94250 GENTILLY
Tél. : 01 49 08 51 01

La commande est à saisir dans le PGI.

Accuser réception par courriel et joindre un double du document.

© Éditions FOUCHER

CORRIGÉ

ebp

DOC 3 Commandes reçues le 20 janvier (suite)

PLANETTE DA Fourniture de boissons chaudes et distributeurs

56 rue Michel Carré
95100 Argenteuil

E-mail : contact@planetega.fr
Tél. : 01 39 47 24 22
Fax : 01 39 47 24 99

SARL PAUSE-DÉTENTE

29 rue P. V. Couturier
92300 LEVALLOIS-PERRET

Le : 18/01/..

Commande n° C06977

Réf.	Articles	Qté
CAJV442	Café JACQUES VABRE Ambre / Cond. 6 x 1 kg	40
THSAT344	Thé SATRO nature Cond. 10 x 1 kg	15

Reçu le 20/01/..

SIRET : 39957185000045 – APE 4799B – SAS au capital de 25 000 €

DIAL SPRL
Gestion de distributeurs automatiques

Rue Emile Vandervelde, 106/b
6182 SOUVRET - BELGIQUE

Tel. : +32 (0) 71 46 04 57
Fax : +32 (0) 71 46 10 97
Courriel : info@deguite.be

N° TVA: BE0401845759

SARL PAUSE-DÉTENTE

29 rue P. V. Couturier
92300 LEVALLOIS-PERRET

Reçu le 20/01/..

Le 18/01/..

COMMANDE n° C2996

Réf.	Désignation	Qté
CAMC420	Café MAISON DU CAFE Goods origins / Cond. 6 x 1 kg	25
CHCAP170	Chocolat CAPRIMO Fair Trade / Cond. 10 x 1 kg	20
GE00044	Gobelets marron EVO 15 cl - Le cart.1 000	15

Accorder une remise 5 %

Livraison sous 48 h
Paiement à réception de la facture

Nouveau client.
Mettre à jour le PGI.

▶ **1** – *Saisir les 3 commandes clients dans le PGI (Doc 1)*

Informations générales
Numéro CM00000006 — Date 20/01/2017
État Non livrée — Livraison le 22/01/2017
Dépôt Principal

Informations du tiers
Code tiers 411DALL — Civilité — Nom DALLIANCE SARL
Adresse 5 avenue Raspail
Code postal 94250 — Ville GENTILLY
Mode de règlement Virement

Détail | Récapitulatif | Facturation | Livraison | Compléments | Acomptes | Notes

Commande courriel Dalliance

Insérer | Supprimer | Vues Vue standard HT
Générer l'article | Détail | Recalculer | Recharger l'article | Solder/Désolder | Formule quantité | Formule PV HT | Base de calcul TTC

Code article	Référence client	Description	Quantité	Code unité	Dépôt	PV HT	% remise uni
CALN550		Café lyophilisé NESCAFE Spécial filtre / cond. 12 x 500g	30,00		Principal	16,94	
CAMC420		Café MAISON DU CAFE Goods origins / cond. 6 x 1kg	50,00		Principal	10,12	
CAVA653		Café soluble caramel VENDING / cond. 10 x 1kg	20,00		Principal	4,46	
CHCAP170		Chocolat CAPRIMO Fair Trade / cond. 10 x 1kg	80,00		Principal	4,32	

© Éditions FOUCHER

Informations générales

Numéro : CM00000007 — Date : 20/01/2017
État : Non livrée — Livraison le : 22/01/2017
Dépôt : Principal

Informations du tiers

Code tiers : 411PLAN — Civilité : — Nom : PLANETE DA SA
Adresse : 56 rue Michel Carré
Code postal : 95100 — Ville : ARGENTEUIL
Mode de règlement : Virement

Commande Planette DA

Détail | Récapitulatif | Facturation | Livraison | Compléments | Acomptes | Notes

Insérer | Supprimer | Vues : Vue standard HT
Générer l'article | Détail | Recalculer | Recharger l'article | Solder/Désolder | Formule quantité | Formule PV HT | Base de calcul TTC

Code article	Référence client	Description	Quantité	Code unité	Dépôt	PV HT	% remise uni
CAJV442		Café JACQUES VABRE Ambre / cond. 6 x 1kg	40,00		Principal	6,56	
THSAT344		Thé nature SATRO / cond. 10 x 500 g	15,00		Principal	15,26	

Total Brut HT : 491,30
% Remise : 0,00 — Soit : 0,00 — Total TTC : 518,32
Port HT : 0,00 — TVA Port : 20,00 — Net à payer : 518,32
% Escompte : 0,00 — Soit : 0,00

Code : 411DIAL — Famille : — Personne physique
Civilité : — Nom : DIAL SPRL

Nouveau client Dial SPRL (Belgique)

Facturation | Livraison | Adresses | Contacts | Gestion | Tarifs | Divers | Références article | Options de facturation | Web | Notes

Adresse de facturation

Adresse : Rue Emile Vandervelde
Adresse (suite) :
Adresse (suite) :
Adresse (fin) :
Code postal : 6182 — Ville : Souvret
Département : — Pays : Belgique
Site web :

Contact de facturation

Civilité :
Prénom : — Nom : DIAL SPRL
Fonction : — Service/Bureau :
Téléphone fixe : +32 (0) 71 46 04 57 — Fax : +32 (0) 71 46 10 97
Téléphone portable : — e-mail : info@deguite.be

Facturation | Livraison | Adresses | Contacts | Gestion | Tarifs | Divers | Références article | Options de facturation | Web | Notes

Règlement

Mode de règlement : Virement
Le :

Entreprise

Territorialité : Intracommunautaire
SIREN :
NAF :
N°TVA intracommunautaire : BE0401845759

Commercial/collaborateur

Code :

Groupes

Groupe 1 : — Groupe 2 :

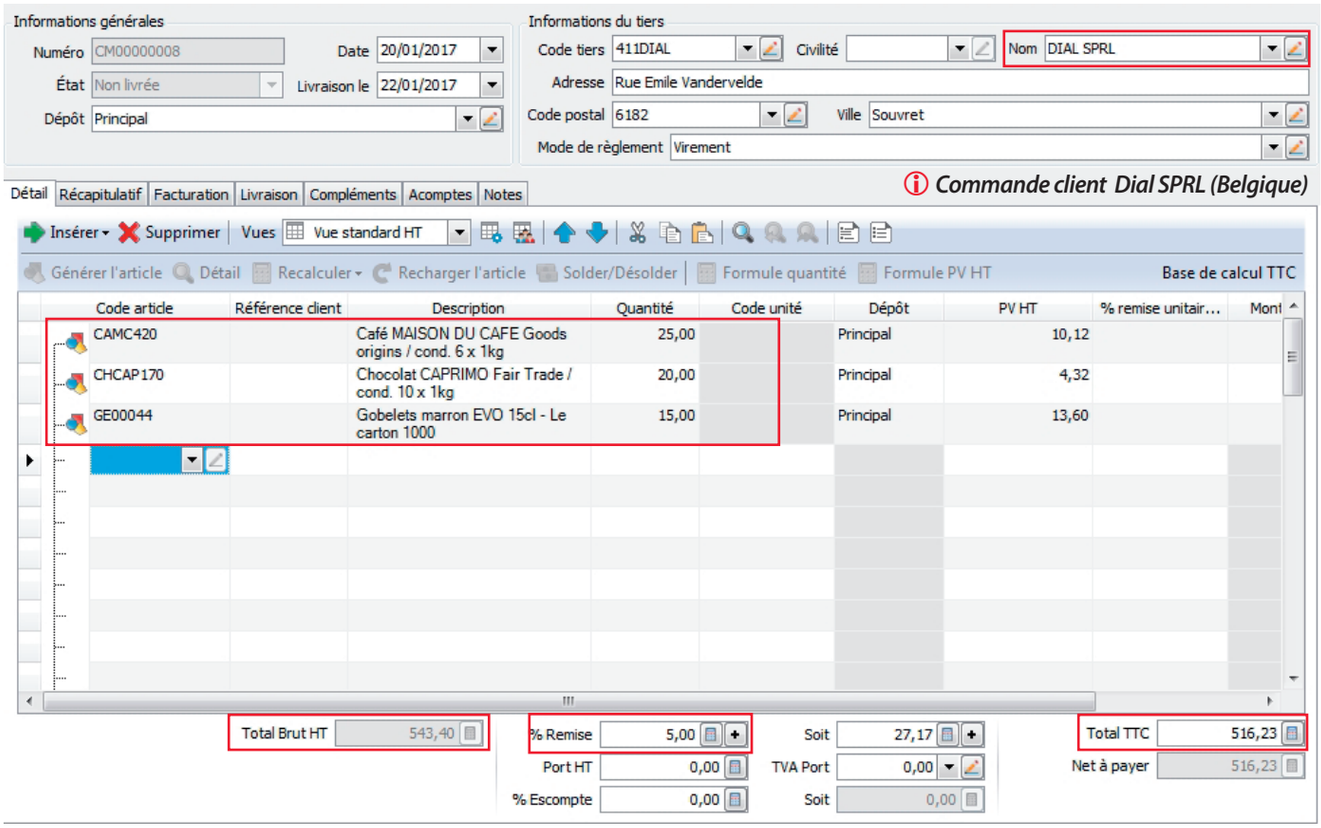
Sous-famille

Code :

Coordonnées bancaires

Ajouter | Insérer | Supprimer

© Éditions FOUCHER



▶ **2** – *Accuser réception de la commande Dalliance*

ANNEXE 1 Courriel d'accusé de réception - Client Dalliance

De :	Pause détente
À :	j.deriez@dalliance-service.com
Objet :	V/Commande du 20/01
Pièce jointe	SO006.PDF

Bonjour Monsieur Deriez,

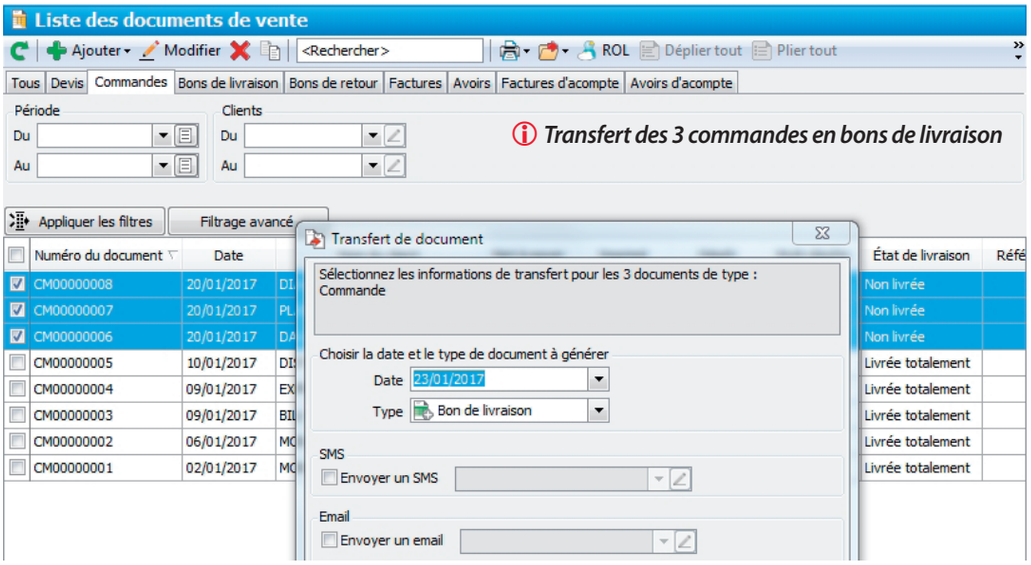
Nous avons bien reçu votre commande.
Nous la traitons dès aujourd'hui aux conditions habituelles.

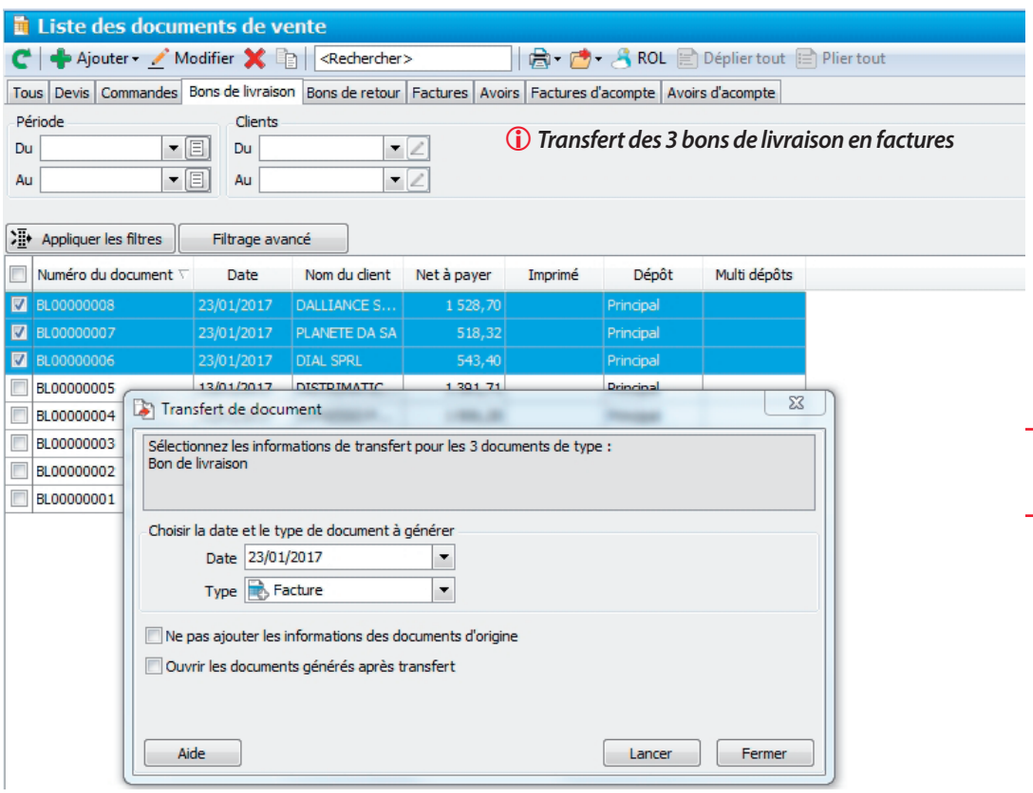
Nous vous remercions de votre confiance,
Cordialement.

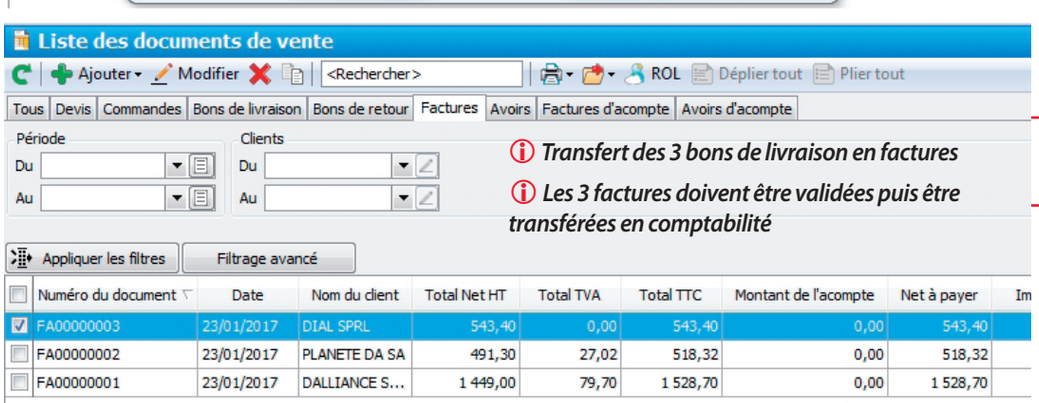
Nathanaël GASSIN

© Éditions FOUCHER

▶ **3** – *Générer les livraisons et les factures clients*







© Éditions FOUCHER

CORRIGÉ

Activités confiées par le comptable Éric Novac

Traiter les règlements des clients et suivre les litiges

E. Novac – Traitement des encaissements clients

ebp

DOC 4 Note du comptable, Éric Novac

Bonjour,

Je m'absente pour la journée chez notre expert comptable.
J'aurais besoin que vous preniez en charge quelques opérations de trésorerie.
J'ai vu passer sur notre compte HSBC plusieurs règlements clients. Il s'agit de virements en notre faveur et de remises d'effets à l'encaissement.
Ces paiements sont à enregistrer dans notre PGI.

Je pense avoir repéré sur notre relevé du 26 janvier une erreur sur le montant d'un virement. Il faudrait contrôler dans le PGI.
SI l'erreur est confirmée, il faudrait envoyer un courrier au client pour demander la régularisation.

Merci,
Éric.

La lettre est à saisir dans Word en utilisant le modèle de papier à entête (Papier_entete_Pause_det.doc)

DOC 5 Relevé bancaire au 26 janvier

HSBC

Elys PC

Pour consulter vos autres contrats

Accès par compte

VOS SERVICES

- Relevés
- Info-Mail
- Virements domestiques
- Gestion des RIB domestiques
- Titres et placements
- Saisie de LCR
- Portefeuille commercial
- Cartes affaires
- Cartes professionnelles
- Commande de chéquier
- e-bordereau
- Crédits documentaires import
- Renseignements commerciaux
- Services pratiques

Elys PC Relevés Consulter le relevé de compte

Relevé de compte

Relevé Comptable au 26/01/.. Devise EUR

Date opération	Date valeur	Réf.	Libellé Référence	Débit €	Crédit €	Solde €
Solde créditeur						17 207,57
Solde au 26/01/..						17 207,57
25/01/..	24/01/..	426	CHÈQUE 2255412	2 788,20		18 889,39
25/01/..	25/01/..	425	VIRT REÇU EXPRESSO POIN 421616		1 906,28	20 795,67
25/01/..	24/01/..	424	CHÈQUE 2255396	503,21		20 292,46
26/01/..	25/01/..	423	PRELEVT ORANGE 124112514	195,77		20 096,69
26/01/..	26/01/..	422	VIRT REÇU BILLY AUT 357655		1 058,32	21 155,01
26/01/..	25/01/..	421	RETRAIT ESP DAB 1352487531	240,00		20 915,01
26/01/..	25/01/..	420	CHÈQUE 2255412	59,65		20 855,36
26/01/..	25/01/..	419	CHÈQUE 2255413	2 779,84		18 075,52
26/01/..	25/01/..	418	CHÈQUE 2255415	1 405,55		16 669,97
26/01/..	26/01/..	417	VIRT REÇU DIA SPRL BELGIQUE		516,23	17 186,20
26/01/..	26/01/..	416	VIRT REÇU PLANET DA		518,32	17 704,52
26/01/..	25/01/..	415	PRELEVT MAAF 2523147854221	496,95		17 207,57
Solde au 24/01/..						21 677,59

Erreur ??? À vérifier.

© Éditions FOUCHER

DOC 6 Remise d'effet du 15 janvier

HSBC

Elys PC

Pour consulter vos autres contrats

Accès par compte

VOS SERVICES

- Relevés
- Virements domestiques
- Gestion des RIB domestiques
- Titres et placements
- Saisie de LCR
- Portefeuille commercial
- Cartes affaires
- Cartes professionnelles
- Commande de chéquier
- e-bordereau
- Crédits documentaires import
- Renseignements commerciaux
- Services pratiques

BORDEREAU DE CONFIRMATION
Remise d'effets de commerce Hors DAILLY

RAISON SOCIALE / *Company* :
PAUSE DÉTENTE
29 RUE LOUISE MICHEL 92300 LEVALLOIS-PERRET

FAX DE CONFIRMATION A ADRESSER A VOTRE AGENCE
THIS CONFIRMATION SHOULD BE SENT TO YOUR BANK BRANCH
FAX : 01 47 37 47 00

Remise par INTERNET,
Le 15/01/.. 10:15:22

N° de remise :
234 - 963 - 616

Résumé du fichier

Rem.	RIB	Référence client	Type de remise	Nb effets	Montant Euro
18	30056 00102 00658812964 38	REM 02/02	Encaissement	1	782,14
Total des remises					782,14

Bordereau de remise d'effet télécopié le 15/01 pour un encaissement au 02/02.

DOC 7 Remise d'effet du 20 janvier

HSBC

Elys PC

Pour consulter vos autres contrats

Accès par compte

VOS SERVICES

- Relevés
- Virements domestiques
- Gestion des RIB domestiques
- Titres et placements
- Saisie de LCR
- Portefeuille commercial
- Cartes affaires
- Cartes professionnelles
- Commande de chéquier
- e-bordereau
- Crédits documentaires import
- Renseignements commerciaux
- Services pratiques

BORDEREAU DE CONFIRMATION
Remise d'effets de commerce Hors DAILLY

RAISON SOCIALE / *Company* :
PAUSE DÉTENTE
29 RUE LOUISE MICHEL 92300 LEVALLOIS-PERRET

FAX DE CONFIRMATION A ADRESSER A VOTRE AGENCE
THIS CONFIRMATION SHOULD BE SENT TO YOUR BANK BRANCH
FAX : 01 47 37 47 00

Remise par INTERNET,
Le 20/01/.. 11:12:04

N° de remise :
234 - 467 - 841

Résumé du fichier

Rem.	RIB	Référence client	Type de remise	Nb effets	Montant Euro
19	30056 00102 00658812964 38	REM 06/02	Encaissement	1	340,76
Total des remises					340,76

Bordereau de remise d'effet télécopié le 20/01 pour un encaissement au 06/02.

© Éditions FOUCHER

CORRIGÉ

DOC 8 Relevé bancaire au 6 février

HSBC

Elys PC

Pour consulter vos autres contrats

Accès par compte

VOS SERVICES

- Relevés
- Info-Mail
- Virements domestiques
- Gestion des RIB domestiques
- Titres et placements
- Saisie de LCR
- Portefeuille commercial
- Cartes affaires
- Cartes professionnelles
- Commande de chéquier
- e-bordereau
- Crédits documentaires import
- Renseignements commerciaux
- Services pratiques

Elys PC Relevés Consulter le relevé de compte

Relevé de compte

Relevé Comptable au 06/02/.. Devise EUR

Date opération	Date valeur	Réf.	Libellé Référence	Débit €	Crédit €	Solde €
Solde créditeur						18 402,98
Solde au 06/02/..						18 402,98
02/02/..	01/02/..	523	CHÈQUE 2255418	574,35		17 976,90
02/02/..	01/02/..	522	PRÉLÈVT EDF 121115215788	455,85		17 521,05
02/02/..	04/02/..	521	REMISE EFFET N° 234 - 963 - 616		782,14	18 303,19
04/02/..	03/02/..	520	CHÈQUE 2255419	39,51		18 263,68
04/02/..	02/02/..	519	ÉCHÉANCE PRÊT 59665117	896,44		17 367,24
05/02/..	05/02/..	518	RETRAIT ESP DAB 2252527518	120,00		17 247,24
06/02/..	08/02/..	517	REMISE EFFET N° 234 - 467 - 841		340,76	17 587,24
06/02/..	06/02/..	515	DÉPÔT ESPÈCES		1 230,00	18 817,24
06/02/..	05/02/..	514	CHÈQUE 2255421	19,90		18 797,34
06/02/..	05/02/..	513	CHÈQUE 2255420	124,30		18 673,04
06/02/..	05/02/..	512	CHÈQUE 2255425	55,86		18 617,18
06/02/..	05/02/..	511	CHÈQUE 2255422	214,20		18 402,98
Solde au 01/02/..						18 551,25

▶ **2** – *Saisie des encaissements clients*

Liste des règlements

Ajouter Modifier <Rechercher> ROL Déplier tout Plier tout

Tous | Pointés | Partiellement pointés | En banque | Avec écart

Période: Du / Au

Clients: Du / Au

Appliquer les filtres | Filtrage avancé

Client	Montant	Date	Moyen de paiement	Restant à affecter
MOKAFE DI...	340,76	02/02/2017	LCR	0,00
MOKAFE DI...	782,14	02/02/2017	LCR	0,01
DIAL SPRL	516,23	26/01/2017	Virement	0,00
PLANETE D...	518,32	26/01/2017	Virement	0,00
BILLY AUTO...	1 058,32	26/01/2017	Virement	0,00
EXPRESSO ...	1 906,28	26/01/2017	Virement	0,00

© Éditions FOUCHER

OpenERP

Tiers 411BILL — BILLY AUTOMATIQUE SARL
Date 26/01/2017 — Référence Virement 357655
Moyen de paiement Virement — Banque HSBC compte n° 214713254
Montant 1 058,32 — Écart de règlement
État Provisoire — Lot n° 3
Comptabilisation En tant que règlement — Banque du tiers
Date remise en banque prévue

Échéance(s) | Transfert bancaire | Notes

Affecter Désaffecter Solder Désolder

Type	Numéro du document	Code tiers	Date échéance	Montant	Solde dû	Montant affecté
Facture	FA00000007	411BILL	11/01/2017	1 085,32	27,00	1 058,32

Écart de règlement (inversion de chiffre)

Total échéances 1 085,32 — Échéances dues 27,00 — Reste à affecter 0,00

▶ **3** – *Justification des encaissements*

ANNEXE 2 Justification des encaissements clients

Récapitulatif des encaissements en janvier et février				
Date de l'encaissement	Montant encaissé	Montant de la créance	Mode de paiement (Virement/Effet)	Client
25/01	*1 058,32*	*1 085,32*	*Virement*	*Billy Automat*
25/01	*1 906,28*	*1 906,28*	*Virement*	*Expresso Point*
25/01	*516,23*	*516,23*	*Virement*	*Dial*
25/01	*518,32*	*518,32*	*Virement*	*Planete DA*
02/02	*782,14*	*782,14*	*LCR*	*Mokafé*
02/02	*340,76*	*340,76*	*LCR*	*Mocafé*

Anomalie(s) constatée(s) :

On constate une différence de règlement sur la créance Billy Automat.
Il s'agit d'une inversion de chiffre.
Il faut en informer le client par courrier.

© Éditions FOUCHER

CORRIGÉ

▶ **4** – *Préparer le courrier à envoyer au client Billy Automat*

ANNEXE 3 Rédaction de la lettre à adresser au client

Date : *02/02* Objet : *V/Règlement facture SAJ/2017/0002* Nos réf. : *Réf. élève*

Plan	
Titre de civilité	*Cher client*
Introduction	*Règlement notre facture SAJ/2017/0002 du 11/01 bien reçu*
Développement – Exposé des faits	*Après vérification, erreur relevé sur le montant payé* *Facture 1 085,32 / Virement 1 058,32*
Conclusion	*Attente régularisation*
Formule de politesse	*Sentiments dévoués*

Rédaction

Cher client,

Nous avons bien reçu le règlement de notre facture n° SAJ/2017/0002 et nous vous en remercions.

Après vérification, nous avons constaté une erreur de règlement. En effet, notre créance s'élevait à 1 085,32 euros pour un montant payé de 1 058,32 euros.

Vous voudrez bien faire le nécessaire pour régulariser votre compte.

Dans cette attente, nous vous prions d'agréer, Cher client, l'expression de nos sentiments dévoués.

Service comptabilité
Éric Novac

Pause-détente solutions

29 rue Louise Michel
92300 LEVALLOIS-PERRET
Tél. : +33 (0)1 47 37 47 01 - Fax : +33 (0)1 47 37 47 00
contact@pause-detente.com - www.pause-detente.com

Levallois-Perret, le 02/02/2017

ⓘ *Papier entête (fichier Word)*

BILLY AUTOMAT SARL
51 rue Louise Weiss
75013 PARIS

Nos réf. :

Objet :
Règlement facture
SAJ/2017/0002

Cher client,

Nous avons bien reçu le règlement de notre facture n° SAJ/2017/0002 et nous vous en remercions.

Après vérification, nous avons constaté une erreur de règlement. En effet, notre créance s'élevait à 1 085,32 euros pour un montant payé de 1 058,32 euros.

Vous voudrez bien faire le nécessaire pour régulariser votre compte.

Dans cette attente, nous vous prions d'agréer, Cher client, l'expression de nos sentiments dévoués.

Le service comptabilité,

Éric Novac

© Éditions FOUCHER

Activités confiées par le responsable administratif et financier Lekdar Braem

Participer aux opérations en relation avec les banques

L. Braem – Concevoir la feuille de calcul pour simuler des calculs financiers

DOC 9 Note de Lekdar Braem

Pause-détente solutions

NOTE Le 10 février ..

Destinataire : Stagiaire
Objet : Simulation d'emprunt

L'entreprise envisage d'investir dans l'achat d'une nouvelle camionnette de livraison modèle Fiat 3.0-C H1-2.0 Mjt 115 Pack d'une valeur HT de 23 600 € (TVA au taux normal).

Le financement de cet investissement se fera par emprunt à remboursements fixes.

Pour me permettre de faire un choix sur la durée du remboursement, merci de me calculer la mensualité à payer si nous empruntons 24 000 € sur 4 ans et sur 5 ans

J'ai aussi besoin de connaître le coût de l'emprunt pour les deux périodes envisagées.

Vous réaliserez vos calculs sous Excel et vous me présenterez les résultats dans une courte note.

Lekdar.

DOC 10 Taux pratiqués par la banque

HSBC **Votre banque partout dans le monde**

Prêt professionnels

Taux en vigueur du 01/02/N au 28/02/N

Durée du prêt	TAEG fixe (*) hors assurance	TAEG fixe assurance comprise
de 6 à 24 mois	2,10 %	2,76 %
de 25 à 48 mois	3,70 %	4,36 %
de 49 à 60 mois	4,20 %	4,86 %
de 61 à 84 mois	5,96 %	6,60 %
de 85 à 96 mois	6,95 %	7,57 %

TAEG = Taux Annuel Effectif Global

© Éditions FOUCHER

CORRIGÉ

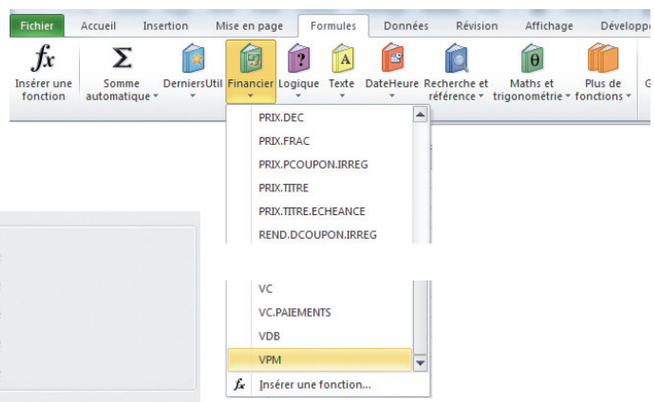
DOC 11 Documentation Excel

Excel – Calculer le remboursement mensuel d'un emprunt

La fonction VPM est une fonction financière. Elle permet de calculer l'annuité de remboursement d'un emprunt à remboursements et à taux d'intérêt constants.

La syntaxe est la suivante :
=VPM(Taux;Npm;Va)

Taux = taux d'intérêt
Npm = nombre de paiements
Va = Valeur actuelle (capital emprunté)



DOC 12 Feuille de calcul à créer

Simulateur d'emprunt

Calcul de remboursements mensuels hors assurance

Créer une feuille Excel sous cette forme

Capital emprunté en euros	
Période de remboursement	Mois
Nombre de prélèvements	
Taux d'intérêt annuel	
Taux d'intérêt mensuel	
Annuité de remboursement	
Coût de l'emprunt	

Utiliser la fonction financière VPN

Prévoir un calcul automatique du taux d'intérêt mensuel, de l'annuité de remboursement et du coût de l'emprunt.

Enregistrer le document sous Simul_emprunt.xls.

© Éditions FOUCHER

	A	B	C	D	E
1	**Simulateur d'emprunt**				
2	**Calcul de remboursements mensuels hors assurance**				
3					
4	Capital emprunté en euros	24 000,00			
5					
6	Période de remboursement	Mois			
7	Nombre de prélèvements	48			
8	Taux d'intérêt annuel	0,037			
9	Taux d'intérêt mensuel	0,003083			
10					
11	Annuité de remboursement	- 538,68			
12					
13	Coût de l'emprunt	- 1 856,71			
14					
15					

Financement sur 48 mois / 3,70 % d'intérêts annuels

	A	B	C	D	E
1	**Simulateur d'emprunt**				
2	**Calcul de remboursements mensuels hors assurance**				
3					
4	Capital emprunté en euros	24 000,00			
5					
6	Période de remboursement	Mois			
7	Nombre de prélèvements	60			
8	Taux d'intérêt annuel	0,042			
9	Taux d'intérêt mensuel	0,003500			
10					
11	Annuité de remboursement	- 444,17			
12					
13	Coût de l'emprunt	- 2 649,96			
14					
15					

Financement sur 60 mois / 4,20 % d'intérêts annuels

	A	B	C
1	**Simulateur d'emprunt**		
2	**Calcul de remboursements mensuels hors assurance**		
3			
4	Capital emprunté en euros	24000	
5			
6	Période de remboursement	Mois	
7	Nombre de prélèvements	60	
8	Taux d'intérêt annuel	0,037	
9	Taux d'intérêt mensuel	=B8/12	
10			
11	Annuité de remboursement	=VPM(B9;B7;B4)	
12			
13	Coût de l'emprunt	=(B11*B7)+B4	
14			
15			

Formules de calcul

© Éditions FOUCHER

CORRIGÉ

ANNEXE 4 Formules de calcul

Formules de calcul

Calcul à poser	Adresse de la cellule	Formule
Taux d'intérêt mensuel	*B9*	*=B8/12*
Annuité de remboursement	*B11*	*=VMP(B9;B7;B4)* ***Remarque : le résultat est un chiffre négatif***
Coût de l'emprunt	*B13*	*=(B11*B7)+B4* ***Remarque : l'annuité étant négative, il faut additionner la capital***

ANNEXE 5 Note à adresser à Lekdar Braem

Pause-détente solutions

Émetteur : l'élève

Récepteur : Lekdar Braem

Objet : simulations de remboursements

Texte :

Bonjour,

Comme vous me l'avez demandé, j'ai simulé à l'aide du tableur le remboursement d'un emprunt sur 4 et 5 ans.

Pour 24 000 euros emprunté, j'ai obtenu les résultats suivants :
- sur 4 ans (48 mois), la mensualité est de 568,68 euros pour un coût total de 1 856,71 euros ;
- sur 5 ans (60 mois), la mensualité est de 444,17 euros pour un coût total de 2 649,96 euros.

Bonne journée
L'élève

© Éditions FOUCHER