

Tremplin 

T^{le} STMG

Gestion et finance

GUIDE PÉDAGOGIQUE

Sous la direction de
C. Bricard
C. Fray
A. Jentellet
M. Karouri
I. Morel
F. Perrier
M. Thomasson
L. Venchiarutti
G. Wuiart



Je me connecte !

Dans ce manuel, des *ressources vidéo* en accès direct pour tous



Tremplin

T^{le} STMG

Gestion et finance

Guide pédagogique

Sous la direction de
C. Bricard

C. Fray
A. Jentellet
M. Karouri
I. Morel
F. Perrier
M. Thomasson
L. Venchiarutti
G. Wuiart



Sommaire

Thème 1 Construire une image de l'entreprise

QDG 1. Pourquoi construire une image financière ?

1 L'importance de l'information financière pour l'entreprise	5
Corrigé du Entraînez-vous	15
Synthèse rédigée	17

QDG 2. Comment faciliter l'échange d'informations financières ?

2 La normalisation de l'information financière : le cadre comptable	19
Corrigé du Entraînez-vous	29
Synthèse rédigée	31

QDG 3. Comment traduire l'activité ?

3 La partie double, le compte, le journal	33
Corrigé du Entraînez-vous	43
Synthèse rédigée	46
4 Le processus achat-vente de biens et de services	49
Corrigé du Entraînez-vous	61
Synthèse rédigée	64
5 Le processus investissement-financement	67
Corrigé du Entraînez-vous	79
Synthèse rédigée	82

Vers le Bac	85
Corrigé du Vers le bac	89

QDG 4. Comment organiser les traitements pour répondre aux besoins de l'entreprise ?

6 L'organisation du traitement de l'information comptable	93
Corrigé du Entraînez-vous	105
Synthèse rédigée	108
7 Le contrôle et l'exploitation de l'information comptable	111
Corrigé du Entraînez-vous	123
Synthèse rédigée	125

Vers le Bac	127
Corrigé du Vers le bac	131

QDG 5. Qu'apporte l'environnement technologique au traitement de l'information financière ?

8 L'informatisation de l'information financière	135
Corrigé du Entraînez-vous	145
Synthèse rédigée1.....	147
Vers le Bac	149
Corrigé du Vers le bac.....	153

Thème 2 Analyser la situation de l'entreprise

QDG 6. Comment synthétiser fidèlement l'image de l'entreprise ?

9 Les principes comptables et les immobilisations en fin d'exercice	155
Corrigé du Entraînez-vous	167
Synthèse rédigée	170
10 La dépréciation des créances clients et des autres actifs.....	173
Corrigé du Entraînez-vous	185
Synthèse rédigée	188
11 L'évaluation et le traitement des stocks à la clôture de l'exercice.....	191
Corrigé du Entraînez-vous	201
Synthèse rédigée	204
12 La régularisation des charges et des produits à la clôture de l'exercice	207
Corrigé du Entraînez-vous	221
Synthèse rédigée	224
Vers le Bac	227
Corrigé du Vers le bac.....	231

QDG 7. Qu'est-ce qu'une entreprise performante ?

13 L'analyse de la profitabilité	235
Corrigé du Entraînez-vous	245
Synthèse rédigée	247
14 L'analyse de la rentabilité	249
Corrigé du Entraînez-vous	259
Synthèse rédigée	261
15 L'affectation du résultat.....	263
Corrigé du Entraînez-vous	271
Synthèse rédigée	273
Vers le Bac	275
Corrigé du Vers le bac.....	279

QDG 8. Pourquoi la structure financière de l'entreprise doit-elle être équilibrée ?

16 L'analyse de la structure financière	281
Corrigé du Entraînez-vous	291
Synthèse rédigée	294

Vers le Bac	297
Corrigé du Vers le bac.....	301

Thème 3 Accompagner la prise de décision

QDG 9. Faut-il s'endetter ?

17 Les financements internes et externes	305
Corrigé du Entraînez-vous	315
Synthèse rédigée	318

Vers le Bac	321
Corrigé du Vers le bac.....	325

QDG 10. Comment gérer la trésorerie pour faire face à ses engagements ?

18 La gestion de la trésorerie.....	329
Corrigé du Entraînez-vous	339
Synthèse rédigée	345

Vers le Bac	347
Corrigé du Vers le bac.....	351

QDG 11. Qu'apporte l'analyse des coûts à la prise de décision ?

19 Le coût complet et la prise de décision.....	355
Corrigé du Entraînez-vous	367
Synthèse rédigée	369

20 Le coût partiel.....	371
Corrigé du Entraînez-vous	381
Synthèse rédigée	384

Vers le Bac	387
Corrigé du Vers le bac.....	391

PGI	393
Corrigé de l'application PGI	399

L'importance de L'INFORMATION FINANCIÈRE pour l'entreprise

1



NOTIONS

- place et rôle de l'information financière dans les processus de l'entreprise
- besoins d'information financière des parties prenantes

Charlotte et Amine, salariés et bientôt actionnaires de l'entreprise Infopaie

La société Infopaie, PME implantée à Lyon, est une société de services informatiques dans le domaine de la paie et des ressources humaines pour plus de 450 PME et PMI. Le PDG, Thomas, vient de proposer à ses salariés de devenir actionnaires de l'entreprise. Charlotte, assistante commerciale, et Amine, informaticien, sont délégués du personnel ; ils s'interrogent sur cette opportunité.

Oui, mais pour savoir si cela est vraiment intéressant, il nous faut connaître les résultats financiers de l'entreprise.

Tu as raison ! De plus, Batical, notre principal client, est en retard de paiement.



Je suis heureuse de travailler chez Infopaie depuis deux ans. Nous formons une belle équipe et devenir actionnaire de l'entreprise me semble super !

Je ne le savais pas ! Il nous faut donc obtenir toutes les informations financières.

1 Indiquez la proposition faite par Thomas, le PDG, aux salariés de l'entreprise Infopaie.

Thomas propose à ses salariés de devenir actionnaires de l'entreprise, c'est-à-dire d'acquérir des actions de la société.

2 Précisez ce que recherchent Charlotte et Amine pour réfléchir à la proposition de Thomas.

Charlotte et Amine, délégués du personnel, cherchent à obtenir un maximum d'informations financières pour estimer si la proposition de devenir actionnaire est intéressante financièrement pour les salariés de l'entreprise.
Exemples : le résultat, la solvabilité des clients.

3 Montrez pourquoi l'information financière est importante dans une entreprise.

Elle permet de connaître les flux financiers réalisés avec les parties prenantes (clients, fournisseurs, banques, État, actionnaires, salariés), d'informer les parties prenantes internes et externes. Elle permet au final de connaître la situation financière de l'entreprise, de savoir si elle fait du profit, de connaître le montant de la richesse créée, de prendre des décisions.

1

Les finalités internes du système d'information financier

A L'information financière au cœur des processus de l'entreprise

Charlotte, assistante au service clients, et Amine, membre de l'équipe technique, souhaitent dans un premier temps recenser les principaux processus de l'entreprise afin d'analyser la circulation de l'information et d'obtenir plus d'informations financières concernant le client Batalcal.

DOC 1 Processus de la société Infopaie

- Processus Vente : vente de prestations de services – encaissements
- Processus Production de Services : traitement des dossiers de paie – assistance – formations
- Processus Investissement : acquisitions de biens durables – règlements
- Processus Financement : emprunt – autofinancement – augmentation de capital
- Processus Gestion des Relations Sociales : gestion des salariés d'Infopaie – rémunérations

Zoom : Processus Vente

Le service clients : gestion des dossiers de formation paie ; suivi des traitements mensuels de la paie ; réalisation d'enquêtes de satisfaction ; facturation des prestations.

Zoom : Processus Production de Services

L'équipe conseil paie : des experts qui conseillent les clients au quotidien (conseil juridique et social).

L'équipe technique : des ingénieurs et techniciens qui développent des logiciels et assurent un service d'assistance technique pour les clients.

Le centre de formation agréé : des spécialistes qui assurent des formations pour la paie, des formations à l'utilisation des logiciels et des formations aux nouveautés sociales.

1 Relevez les activités de Charlotte et d'Amine et citez les processus les concernant.

Processus Vente : Charlotte suit les dossiers de formation et participe au traitement de la facturation.

Processus Production : Amine développe des logiciels pour les clients et les assiste.

2 Reliez chacune des informations recherchées au processus concerné.



DOC 2 Informations financières : Processus Vente

Clients : 450 PME PMI
 Chiffre d'affaires N : 2 182 400 €
 Informations client Batalcal : chiffre d'affaires de 505 000 € TTC, dont encaissés 235 000 € TTC

3 Calculez la part du chiffre d'affaires de Batalcal dans le chiffre d'affaires de l'entreprise.

CA HT Batalcal = 420 833,33 € HT, soit 19,3 % du CA de l'entreprise.

4 Calculez le montant dû par le client Batalcal.

270 000 €

5 Présentez les informations financières du Processus Vente et précisez leur importance.

Le montant des ventes, les règlements, les montants dus. Ces informations sont importantes pour connaître la santé financière de l'entreprise, éviter les problèmes de paiement...

B L'information financière, mémoire financière de l'entreprise

Charlotte et Amine se penchent maintenant sur les documents financiers et examinent la situation financière de l'entreprise.

DOC 3 Dialogue entre Charlotte et Amine : synthèse financière N-1 et N



6 Présentez les deux documents obtenus par Amine pour analyser la situation financière.

Amine a obtenu les documents de synthèse : bilan et compte de résultat. Le bilan est une photographie du patrimoine de l'entreprise (actif et passif) à la fin d'une période de 12 mois et le compte de résultat retrace son activité (produits et charges).

7 Montrez l'utilité de comparer les chiffres de N-1 et N.

Cela permet de connaître l'évolution financière de l'entreprise, d'analyser ses investissements, son endettement, l'état de ses créances clients : ces documents sont la mémoire financière de l'entreprise.

DOC 4 Extrait du compte de résultat Infopaie

Date	31/12/N	31/12/N-1	Variation
Chiffre d'affaires total	2 182 400,00	2 202 000,00	- 0,89 %
Valeur ajoutée (VA)	1 755 000,00	1 771 000,00	- 0,90 %
Résultat net	279 300,00	284 100,00	- 1,69 %

8 Complétez la colonne variation et analysez vos résultats.

L'entreprise fait du profit, son résultat est de 279 300 € en N, mais il est en baisse de 1,69 % par rapport à N-1 (résultat = actif - passif ou produits - charges). Son chiffre d'affaires est lui aussi en baisse de - 0,89 % et s'élève à 2 182 400 € (total des ventes). Sa valeur ajoutée est de 1 755 000 € en baisse de 0,90 % par rapport à N-1 (VA = production - consommations intermédiaires).

9 Spécifiez pourquoi il est important d'obtenir les documents concernant plusieurs années.

Les documents sont la mémoire de l'entreprise, ils permettent d'analyser son évolution, ses résultats, d'effectuer des comparaisons dans le temps (et dans l'espace).

10 Déterminez le rôle du système d'information pour la mémoire financière de l'entreprise.

Le SI permet de conserver les données financières de l'entreprise dans la base de données du PGI. Il permet de retrouver les informations financières enregistrées et stockées (mémoire).

C L'information financière, outil d'aide à la décision



Charlotte et Amine s'interrogent sur certaines décisions prises en N pouvant expliquer la baisse du résultat, mais aussi sur les décisions programmées pour N+1.

DOC 5 Décisions prises en N

Informations	Décisions prises	O	T	S
L'activité en outre-mer : + 65 000 €.	Ouverture d'une filiale à La Réunion.			×
Le CA assistance technique : 450 000 € (dû à l'augmentation des appels en hotline).	Recrutement d'un ingénieur informatique.		×	
Le CA métropole baisse de 2 %.	Réalisation d'enquêtes de satisfaction.	×		
Le montant des créances impayées : 381 800 €.	Modification des conditions de ventes.		×	

O = opérationnelle T = tactique S = stratégique

- 11** Complétez le tableau en qualifiant les décisions prises en N.
- 12** Indiquez la nature des informations ayant permis de prendre ces décisions.

Ce sont des informations financières : résultat, chiffre d'affaires, créances clients.

DOC 6 Extraits des bilans actif Infopaie

Date de clôture	31/12/N	31/12/N-1	Variation
Actif circulant net	1 023 000	1 029 000	-0,58 %
Stocks et en-cours	49 400	5 800	751,72 %
Créances	451 800	381 800	18,33 %
Disponibilités : trésorerie	521 200	640 300	-18,60 %



- 13** Donnez le montant de la trésorerie au 31/12/N et précisez si elle permet l'acquisition de 40 nouveaux sièges de bureau pour les salariés d'un montant unitaire de 150 € HT.
En N, la trésorerie s'élève à 521 200 €, elle a diminué de 18,6 % par rapport à N-1. L'acquisition des sièges de bureau s'élève à $40 \times 150 \text{ €}$ soit 6 000 €. La trésorerie est donc largement suffisante pour envisager cette acquisition.
- 14** Comparez le montant des créances pour les années N-1 et N et proposez les décisions à prendre pour les diminuer. Les créances clients passent de 381 800 € en N-1 à 451 800 € en N soit une augmentation de 18,33 %. Il faut donc les réduire. Décisions à prendre : relancer les clients, inciter les clients à régler plus tôt, modifier les conditions de vente.
- 15** Reliez chaque information financière à la décision correspondante.

Informations financières	Décisions
Baisse du CA total de 0,89 %	Acquisition de nouveaux ordinateurs
Créances clients : + 18,33 %	Publicité pour relancer l'activité
Trésorerie positive : 521 200 €	Diminution des achats de fournitures
Stocks en augmentation : 49 400 €	Procédure automatique de relances clients

- 16** Exposez pourquoi les informations financières sont indispensables à la prise de décision.
En interne, des informations financières pertinentes, fiables et actuelles sont les outils à la base des décisions de gestion. Elles permettent aux dirigeants d'anticiper au mieux l'activité future.

2

Les finalités externes du système d'information financier

A L'information financière, support des échanges avec les parties prenantes

Charlotte et Amine poursuivent leur réflexion sur l'opportunité de devenir actionnaires, ils s'interrogent sur les relations de l'entreprise avec ses partenaires.

DOC 7 Situation du client Batical

Thomas, le PDG arrive dans le bureau d'Amine.

Thomas : Tout se passe bien ?

Charlotte : Oui, nous consultons les documents financiers mais sommes un peu inquiets de la baisse du chiffre d'affaires et de l'augmentation du montant des créances pour N.

Amine : Peux-tu nous donner plus d'informations ?

Thomas : L'année N a été un peu difficile mais l'activité est bien répartie en N+1. Le service comptabilité, qui enregistre toutes nos factures de

vente, vient de me confirmer une hausse du chiffre d'affaires de 3 % au premier trimestre.

Charlotte : Justement, nous avons sous les yeux la dernière facture du client Batical qui s'élève à 18 000 € HT avec 3 600 € de TVA, soit un TTC de 21 600 €.

Thomas : Je suis au courant, je l'ai appelé personnellement, il a quelques difficultés en ce moment, mais il va nous régler par chèque cette semaine.

1 Identifiez le document émis par Infopaié lors de la vente et de son règlement, ainsi que son montant.

La facture est émise lors de la vente de prestations de services. Le document remis sera le chèque du client Batical, le montant réglé sera de 21 600 €.

DOC 8 La facture, document support de l'échange client-fournisseur

Une facture est un document officiel émis par un professionnel sur un papier à en-tête de son entreprise, qui détaille les conditions de délivrance d'une marchandise ou d'une prestation de service. Ce document est de nature à la fois juridique, fiscale et comptable. [...]

Ce document comptable constitue une preuve de vente pour le vendeur, et une preuve d'achat pour l'acheteur. La délivrance d'une facture est obligatoire [...] quand il s'agit d'une vente ou d'une prestation de services entre professionnels.

www.droitfinances.commentcamarche.net

2 Déterminez si la réalisation de factures de vente par Infopaié est obligatoire. La réalisation de factures est obligatoire car l'activité d'Infopaié concerne des prestations de services de paie pour d'autres entreprises.

3 Expliquez ce que représente la facture pour le vendeur et pour le client.

La facture est une preuve de la vente pour le vendeur et une preuve de l'achat pour le client. Elle pourra être utilisée en cas de litige.

4 Cochez la bonne case et justifiez lorsque vous pensez que l'affirmation est fausse.

Besoins des parties prenantes	Vrai	Faux	Justifications
Les clients émettent des factures.		×	Ils en reçoivent.
Les fournisseurs reçoivent des factures.		×	Ils les émettent.
Les banques transmettent des relevés bancaires.	×		
L'État prélève des impôts et contrôle les comptes.	×		
Les salariés n'ont pas besoin d'information financière.		×	Ils reçoivent un bulletin de salaire.
Les actionnaires ont besoin de connaître le résultat de l'entreprise.	×		

B L'information financière, élément indispensable pour le calcul de l'impôt

Charlotte et Amine sont satisfaits de leur analyse, ils estiment que le résultat de l'année N+1 sera meilleur que celui de l'année précédente. D'après les prévisions, le bénéfice devrait atteindre 450 000 €. Ils se posent cependant des questions concernant l'impôt sur les résultats de l'entreprise.

DOC 9 Documents nécessaires pour la détermination de l'impôt

La liasse fiscale est composée de deux parties : la déclaration de résultat qui varie en fonction du régime d'imposition et les 18 tableaux annexes qui reprennent les éléments de l'exercice, notamment le bilan et le compte de résultat. [...] La liasse fiscale permet de justifier à l'Administration fiscale le montant de l'impôt. Elle est analysée afin de vérifier le respect de la réglementation fiscale. Dans la pratique, elle constitue un document de référence vis-à-vis des tiers. Ce document est doté d'une forte crédibilité car il est adressé à l'Administration fiscale.

Les différents partenaires à utiliser la liasse fiscale sont : les banques, la Banque de France dans sa mission d'information sur les entreprises non financières, et toute personne souhaitant s'informer sur une entreprise. Toutes les entreprises françaises ont l'obligation de remettre la liasse fiscale à l'Administration fiscale dans le délai imparti sous peine de sanctions financières.

www.cacomptepourmoi.fr

5 Énumérez les documents composant la liasse fiscale.

La déclaration de résultat et des tableaux annexes : le bilan, le compte de résultat...

6 Précisez si l'entreprise Infopaie est concernée par cette obligation.

Infopaie est une PME française, elle est donc dans l'obligation de remettre une liasse fiscale.

7 Complétez le tableau suivant sur l'utilité des documents comptables.

Tiers	Utilité	Exemples
Administration fiscale	Détermination du montant de l'impôt	Impôt sur les sociétés, TVA
Banques	Indicateur de santé financière de l'entreprise	CA, résultat, taux d'endettement

DOC 10 Imposition des bénéfices

L'entreprise est imposable sur les bénéfices réalisés en France au cours de l'exercice annuel. [...] Le taux normal de l'IS [impôt sur les sociétés] est de 33,33 % et s'applique à l'ensemble des bénéfices imposables de l'entreprise.

www.service-public.fr



ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Fiscalité : faut-il baisser l'impôt sur les sociétés en France ?

<http://tinyurl.com/hoc5drp>

1'18

8 Déterminez l'impôt auquel sont soumises les sociétés et précisez son mode de calcul.

Les sociétés sont soumises à l'impôt sur les sociétés, le taux normal est de 33,33 %. La base d'imposition est le bénéfice de l'entreprise calculé à partir du bilan et du compte de résultat.

9 Calculez le montant prévisionnel de l'impôt sur les sociétés de la société Infopaie.

$450\,000 / 3 = 150\,000 \text{ €} (= 450\,000 \times 33,33 \%)$

10 Évaluez les conséquences pour Infopaie de la baisse du taux de l'IS.

La baisse de l'IS permet une amélioration de la compétitivité de l'entreprise, une augmentation du bénéfice net.

Vrai-faux

Cochez la bonne réponse et justifiez.

Propositions	Vrai	Faux	Justifications
Le processus vente produit et reçoit de l'information financière.	×		Réception de commandes, établissement de factures, réception de règlements...
Les documents financiers ne permettent pas de connaître les résultats de l'entreprise.		×	Le résultat est calculé à partir d'informations financières. Il figure dans les documents de synthèse.
Les informations financières sont conservées dans l'entreprise.	×		Le système d'information sert de mémoire à l'entreprise.
Les informations financières sont inutiles pour prendre des décisions de gestion.		×	Elles permettent de prendre des décisions opérationnelles, tactiques ou stratégiques.
L'entreprise ne peut pas utiliser les informations financières comme preuve en cas de litige avec ses parties prenantes.		×	Ce sont des éléments de preuve (ex. : factures, chèques...).
Il est possible de calculer l'impôt sans information financière.		×	Pour calculer l'impôt, il faut connaître le bénéfice de l'entreprise.
Les actionnaires ont besoin des informations financières.	×		Ils veulent connaître sa performance financière.
Les informations financières doivent être mises à jour régulièrement.	×		Obligation et nécessité pour prendre des décisions.

Exercice 1 Obtenir des informations financières

DOC 1 Score3.fr Renseignements financiers sur les entreprises

Créé en 2007, Score3.fr est un site d'informations financières et juridiques gratuites sur plus de 8 millions d'entreprises françaises, et sur leur solvabilité exprimée à partir de 3 scores de référence. Avec plus de 25 000 visites quotidiennes et 2 000 000 pages vues par mois, Score3 est devenu un site de référence en matière d'information financière et commerciale pour les décideurs d'entreprises.

www.score3.fr

DOC 2 Societe.com

Leader depuis 15 ans sur l'information légale, juridique et financière gratuite des entreprises françaises. Chiffre d'affaires, résultat, bilan, recherche parmi 10 millions d'entreprises : une base de données la plus complète du marché, mise à jour quotidiennement.

www.societe.com

- 1 Présentez l'utilité de ces deux sites Internet.
- 2 Trouvez sur Internet d'autres sites ayant la même utilité.

Exercice 2 Informer les clients

L'entreprise L'As de Trèfle reçoit un appel de son client Azur Piscine qui vient de recevoir une livraison de fournitures de bureau suite à sa commande du 15 mai. Il est mécontent car il manque les cartouches d'encre noire.

DOC Bon de commande n° BC1245

L'As de Trèfle 25, rue des Dames 26000 Valence Tél. : 05 98 53 70 44 astrefle@orange.fr		Bon de commande	n° BC1245	
		Date	15/05/N	
VOS REF. AZP		SA Azur Piscine 33, avenue Renoir 26000 Valence		
Réf	Désignation	Quantité	Prix Unitaire	Montant HT
ST05	Stylo bleu	12	1,2	
ST08	Stylo noir	14	1,3	
PC09	Pochette plastique	50	0,1	
CT12	Cartouche encre noire	10	15,0	
RT17	Ramette feuilles blanches	20	8,5	
	TOTAL HT			
		Date de livraison : 15/05/N		
L'As de Trèfle – SAS au capital de 76 000 € RCS 451252330 VALENCE – Code TVA 15 451 252 330				

- 1 Précisez quel est le document support de la circulation des informations entre l'entreprise et son client Azur Piscine.
- 2 Calculez les montants HT et complétez le bon de commande (sur tableur).
- 3 Vérifiez si les cartouches d'encre noire ont bien été commandées et justifiez votre réponse.
- 4 Proposez les décisions à prendre par l'entreprise L'As de Trèfle pour satisfaire son client Azur Piscine pour cette commande.
- 5 Indiquez quelle décision peut être prise pour éviter que le problème ne se reproduise.

Exercice 3 Calculer les impôts et taxes

La SAS Lefroid produit des boissons sans alcool et vous transmet les informations financières pour l'année N : chiffre d'affaires : 2 500 000 € HT ; total des produits : 3 390 000 € ; total des charges : 3 300 000 €.

- 1 Calculez le résultat de l'entreprise pour l'année N.
- 2 Calculez le montant de l'impôt sur les sociétés à verser en N à l'Administration fiscale.
- 3 Calculez le montant de la TVA collectée sur les ventes pour l'année N (taux 20 %).

Exercice 4 Transmettre les informations financières

Spécialiste de la pièce détachée automobile depuis 40 ans (batteries – alternateurs – démarreurs – accessoires auto – lubrifiants – pneumatiques), l'entreprise DCO souhaite contracter un emprunt. David Pujat, le conseiller bancaire, vous demande de lui transmettre des indicateurs financiers et les états de créances impayées.

DOC 1 Indicateurs financiers

Dates	31/12/N	31/12/N-1	% d'évolution
Chiffre d'affaires	118 000,00	72 000,00	
Valeur ajoutée	89 000,00	51 000,00	
Résultat avant impôt	19 000,00	15 000,00	
IS			
Résultat net	12 667,00	10 000,00	

DOC 2 Clients – Factures impayées N-1

Date facture	Clients	Date d'échéance	Libellé	HT	TTC
07/05/2015	Arthur F	07/06/N-1	Facture VT334	406,00	487,20
13/07/2015	Drucyle W	13/08/N-1	Facture VT 445	1 000,00	1 200,00
13/07/2015	Eloi H	13/08/N-1	Facture VT 446	999,00	1 198,80
20/08/2015	Sinawi P	20/09/N-1	Facture VT 551	855,00	1 026,00
Total					

DOC 3 Clients – Factures impayées N

Date facture	Clients	Date d'échéance	Libellé	HT	TTC
14/06/2016	Dubois	14/07/N	Facture VT662	349,00	418,80
25/08/2016	Roestam	25/09/N	Facture VT724	597,00	716,40
30/08/2016	Cornet	30/09/N	Facture VT732	298,00	357,60
04/10/2016	Roestam	04/11/N	Facture VT855	863,00	1 035,60
Total					

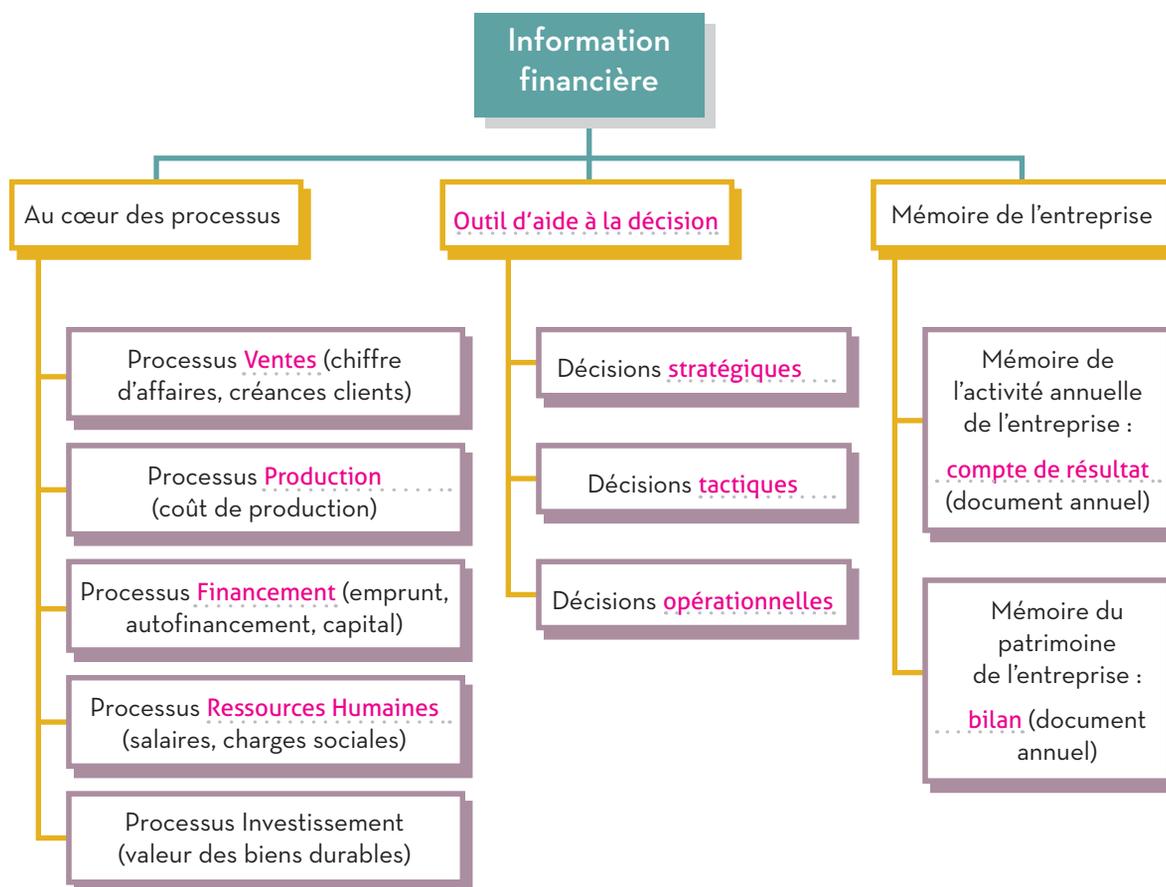
- 1 Calculez le montant de l'impôt sur les sociétés.
- 2 Expliquez comment a été calculé le résultat net.
- 3 Calculez l'évolution des indicateurs financiers (doc 1) à l'aide d'un tableur.
- 4 Calculez le total des factures impayées par les clients en N-1 et en N (docs 2 et 3) à l'aide d'un tableur.
- 5 Proposez le compte-rendu sur la situation financière de l'entreprise DCO réalisé par son conseiller bancaire grâce aux informations fournies.
- 6 Indiquez quelle sera la décision du conseiller bancaire vis-à-vis de l'acceptation de l'emprunt.
- 7 Présentez la décision que doit prendre l'entreprise DCO (en N) vis-à-vis de ses clients.

LE DÉCLIC

Vous devez identifier les informations pertinentes répondant aux besoins des parties prenantes à partir de documents commerciaux ou financiers (question 4).

1

Les finalités internes du système d'information financier



2

Les finalités externes du système d'information financier

L'information financière, support des échanges avec les parties prenantes, permet de répondre à leurs besoins.

Parties prenantes	Exemples de besoins
Salariés	Connaître le détail des éléments de leur bulletin de salaire dont le montant du salaire à payer.
Représentants du personnel	Consulter les données financières et sociales pour faire valoir leurs revendications salariales.
Fournisseurs	S'assurer de la solvabilité de l'entreprise.
Clients	Connaître le montant des factures dues à l'entreprise.
Associés/actionnaires	Calculer la rentabilité de leurs apports à partir du résultat de l'exercice.
Banques	Estimer la capacité à rembourser les emprunts.
État	Connaître le résultat = actif – passif ou produits – charges . Calculer l'impôt sur les sociétés = résultat × 33,33 %.

Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 1

Exercice 1 : Obtenir des informations financières

Présentez l'utilité de ces deux sites Internet.

Ils permettent d'obtenir des informations financières gratuites fiables, actuelles sur les entreprises : le chiffre d'affaires, le résultat, les ratios, la solvabilité...

Trouvez sur Internet d'autres sites ayant la même utilité.

www.bilan-societe.fr, www.infogreffe.fr, www.bilansgratuits.fr

Exercice 2 : Informer les clients

Précisez quel est le document support de la circulation des informations entre l'entreprise et son client Azur Piscine.

Le document est un bon de commande.

Calculez les montants HT et complétez le bon de commande (sur tableur).

L'As de Trèfle 25 rue des Dames 26000 Valence Tél. : 05 98 53 70 44 astrefle@orange.fr		Bon de commande n° BC1245		
		Date 15/05/N		
		SA Azur Piscine 33 avenue Renoir 26000 Valence		
Vos réf.				
AZP				
Réf.	Désignation	Qté	PU	Montant HT
ST05	Stylos bleus	12	1,20	14,40
ST08	Stylos noirs	14	1,30	18,20
PC09	Pochettes plastiques	50	0,10	5,00
CT12	Cartouches	10	15,00	150,00
RT17	Ramette feuilles blanches	20	8,50	170,00
Total HT				357,60
				Date de livraison : 15/05/N
L'As de Trèfle – SAS au capital de 76 000 € RCS 451252330 Valence – Code TVA 15 451 252 330				

Vérifiez si les cartouches d'encre noire ont bien été commandées et justifiez votre réponse.

10 cartouches d'encre noire référence CT12 ont été commandées le 15 mai. Les éléments du bon de commande l'attestent.

Proposez les décisions à prendre par l'entreprise l'As de Trèfle pour satisfaire son client Azur Piscine pour cette commande.

L'entreprise l'As de Trèfle peut accorder une réduction (remise) à son client et/ou lui livrer les cartouches très rapidement.

Indiquez quelle décision peut être prise pour éviter que le problème ne se reproduise.

L'entreprise l'As de Trèfle peut prendre la décision de mettre en place une procédure de vérification de la livraison avec le bon de commande avant l'envoi chez le client.

Exercice 3 : Calculer les impôts et taxes

Calculez le résultat de l'entreprise pour l'année N.

Résultat = produits – charges = 90 000 €

Calculez le montant de l'impôt sur les sociétés à verser en N à l'Administration fiscale.

$$IS = 90\,000 / 3 \text{ (ou } 90\,000 \times 33,33\% \text{)} = 30\,000 \text{ €}$$

Calculez le montant de la TVA collectée sur les ventes pour l'année N (taux 20 %).

$$TVA = 2\,500\,000 \times 20\% = 500\,000 \text{ €}$$

Exercice 4 : Transmettre les informations financières

Calculez le montant de l'impôt sur les sociétés.

Voir le tableau ci-dessous.

Expliquez comment a été calculé le résultat net.

Le résultat net = résultat avant impôt – IS.

Calculez l'évolution des indicateurs financiers (doc 1) à l'aide d'un tableau.

Dates	31/12/N	31/12/N-1	% d'évolution
Chiffre d'affaires	118 000,00	72 000,00	63,89 %
Valeur ajoutée	89 000,00	51 000,00	74,51 %
Résultat avant impôt	19 000,00	15 000,00	26,67 %
IS	6 333,33	5 000,00	26,67 %
Résultat net	12 666,67	10 000,00	26,67 %

Calculez le total des factures impayées par les clients en N-1 et en N (docs 2 et 3) à l'aide d'un tableau.

Clients - Factures impayées N-1

Date facture	Clients	Date d'échéance	Libellé	HT	TTC
07/05/2015	Arthur F	07/06/2015	Facture VT334	406,00	487,20
13/07/2015	Drucyle W	13/08/2015	Facture VT 445	1 000,00	1 200,00
13/07/2015	Eloi H	13/08/2015	Facture VT 446	999,00	1 198,80
20/08/2015	Sinawi P	20/09/2015	Facture VT 551	855,00	1 026,00
Total				3 260,00	3 912,00

Clients - Factures impayées N

Date	Clients	Date d'échéance	Libellé	HT	TTC
14/06/2016	Dubois	14/07/2016	Facture VT662	349,00	418,80
25/08/2016	Roestam	25/09/2016	Facture VT724	597,00	716,40
30/08/2016	Cornet	30/09/2016	Facture VT732	298,00	357,60
04/10/2016	Roestam	04/11/2016	Facture VT855	863,00	1 035,60
Total				2 107,00	2 528,40

Proposez le compte-rendu sur la situation financière de l'entreprise DCO réalisé par son conseiller bancaire grâce aux informations fournies.

L'entreprise DCO a réalisé un bénéfice de 12 667 € en N, en progression de 27 % par rapport à N-1, le total de ses ventes s'élève à 118 000 € en N contre 72 000 € en N-1. La richesse créée en N est de 89 000 € avec une progression de 74 % par rapport à N-1. Les factures impayées sont moins élevées en N. La santé financière de l'entreprise est bonne et en amélioration.

Indiquez quelle sera la décision du conseiller bancaire vis-à-vis de l'acceptation de l'emprunt.

La situation financière étant bonne, le conseiller bancaire peut être rassuré. Il peut prendre la décision d'accorder l'emprunt.

Présentez la décision que doit prendre l'entreprise DCO (en N) vis-à-vis de ses clients.

L'entreprise doit prendre la décision de contacter les trois clients ayant des factures impayées (en particulier le client Roestam).

1 L'importance de l'information financière pour l'entreprise

Au sein de l'entreprise, organisation à but lucratif, l'information financière circule en interne mais aussi avec ses parties prenantes externes. Les flux d'informations financières entrants et sortants sont enregistrés et mémorisés pour répondre à des besoins internes et externes.

1 Les finalités internes du système d'information financier

L'information financière concerne tous les services de l'entreprise.

A L'information financière au cœur des processus de l'entreprise

L'information financière a une place centrale dans l'entreprise. Elle concerne tous les processus (achat, production, vente, investissement, financement...) qui doivent traiter et produire des informations fiables et pertinentes en utilisant le système d'information de l'organisation.

La construction de l'image financière nécessite le traitement d'opérations commerciales, la gestion d'obligations fiscales, la gestion des relations sociales mais aussi la production des documents de synthèse, l'analyse et la prévision de l'activité. Aussi, l'information financière est enregistrée, classée, analysée dans le cadre des processus de « Comptabilité Gestion ».

Un processus est un ensemble d'activités organisées qui mettent en œuvre des ressources, des capacités et des compétences dans le but de produire un résultat ayant de la valeur pour le client.

B L'information financière, mémoire financière de l'entreprise

Le système d'information de l'entreprise permet une conservation des opérations réalisées par l'entreprise (achats, ventes, règlements, acquisitions de biens durables, opérations de financement...).

En cas de besoin, les opérations peuvent être retrouvées à partir de leur nature, de leur date ou du nom du partenaire (ex. : ventes réalisées avec le client Martin en N, salaires versés en N, montant des achats de fournitures en N, comparaisons avec N-1...).

L'information financière regroupée dans les documents de synthèse donne chaque année une image du patrimoine de l'entreprise (bilan) et retrace son activité (compte de résultat). Elle permet au dirigeant d'analyser la performance financière et de la comparer dans le temps et dans l'espace. Son rôle est donc de donner une image financière de l'entreprise.

C L'information financière, outil d'aide à la décision

L'information financière permet la prise de décision.

Les dirigeants pilotent l'entreprise, ils ont besoin d'informations financières pour prendre la bonne décision stratégique (ex. : chiffre d'affaires de la zone géographique avant de décider de développer l'activité en outre-mer, montant de la trésorerie et endettement avant de décider de réaliser un investissement stratégique).

Les cadres utilisent aussi l'information financière comme outil avant de prendre leurs décisions tactiques (ex. : décision de recruter un ingénieur informatique si le chiffre d'affaires du service technique augmente, décision de modifier les conditions de ventes en raison de l'importance des créances impayées, décision d'acquérir des ordinateurs si la trésorerie le permet...).

Tous les membres de l'entreprise peuvent utiliser les informations financières disponibles avant de prendre une décision opérationnelle (ex. : montant des créances impayées avant de décider de relancer un client, évolution du CA avant de réaliser une enquête de satisfaction...).

Le système d'information financier est l'une des modalités de représentation de l'entreprise qui doit aussi faciliter les échanges avec ses partenaires.

2 Les finalités externes du système d'information financier

A L'information financière, support des échanges avec les parties prenantes

L'information financière circule sous différentes formes avec l'ensemble des parties prenantes de l'entreprise. Elle est reçue ou émise et sert de moyen de preuve dans les échanges avec les parties prenantes internes et externes. Toutes les parties prenantes en ont besoin.

- **Les salariés** : ont un emploi dans l'entreprise et effectuent un travail en contrepartie d'une rémunération. Ils ont besoin de recevoir leur bulletin de salaire, d'être informés sur l'activité de l'entreprise afin d'être rassurés sur sa pérennité.
- **Les représentants du personnel** : représentent les salariés et les protègent. Ils se font communiquer les informations nécessaires à leur mission (masse salariale, valeur ajoutée...).
- **Les fournisseurs** : auprès de qui l'entreprise réalise des achats. Les fournisseurs ont besoin d'être payés et s'assurent de la solvabilité de l'entreprise. L'information financière circule sous diverses formes : bon de commande, bon de livraison, facture, moyen de paiement mais aussi courrier, courriel, appel téléphonique...
- **Les clients** : à qui l'entreprise livre des biens ou réalise des prestations de services. Ils sont soucieux de la qualité des produits ou services vendus et de leur suivi. Ils ont besoin d'informations financières concernant le prix des produits ou services vendus et des conditions de règlement. Les échanges d'informations financières sont réguliers entre l'entreprise et ses clients sous forme de documents papiers ou électroniques (dématérialisation), mais aussi dans le cadre d'appels téléphoniques ou de visites (ex. : en cas de retard de paiement).
- **Les actionnaires** : en tant que propriétaires reçoivent des dividendes en contrepartie de leurs apports si l'entreprise réalise un bénéfice. Ils ont besoin de connaître les résultats de l'entreprise et l'évolution de son activité en cas d'acquisition de parts et au moment des assemblées générales.
- **Les banques** : fournissent les moyens de paiement, accordent des emprunts, proposent des placements. Elles s'assurent de la capacité de remboursement de l'entreprise en cas d'emprunt en analysant les documents de synthèse, transmettent les relevés bancaires...
- **L'État** : impose à l'entreprise de tenir une comptabilité régulière et sincère, vérifie les documents de synthèse (bilan et compte de résultat) et calcule l'impôt.

B L'information financière, élément indispensable pour le calcul de l'impôt

L'entreprise a l'obligation d'établir un bilan, représentation financière de son patrimoine, et un compte de résultat retraçant son activité annuelle. Ces documents financiers permettent la détermination du résultat (bénéfice ou perte). L'Administration fiscale calcule l'impôt à partir de ce résultat.

- Le taux d'imposition pour les sociétés soumises à l'IS est actuellement de 33,33 % du bénéfice.
 - Le calcul de l'impôt sur les sociétés s'effectue en divisant le résultat par trois.
 - Le calcul de la TVA s'effectue aussi à partir des informations financières relatives aux ventes et aux achats.
- Les informations financières sont donc indispensables pour le calcul des impôts et taxes.

La normalisation de l'information financière : le **CADRE COMPTABLE**

2



NOTIONS

- ▶ cadre comptable
- ▶ image fidèle

Mathilde, stagiaire, accueillie par Alex et Marina

L'hôtel La Villa du Léman est situé à Divonne-les-Bains. Il dispose de 36 chambres et 18 appartements, d'un restaurant, de deux salles de conférence et d'un espace bien-être. Ses clients sont des particuliers mais aussi des entreprises qui organisent des conférences. Alex, le comptable, accueille Mathilde, stagiaire en première année BTS comptabilité gestion, lui indique son bureau et lui présente Marina, responsable commerciale.

Voilà ton bureau, ton ordinateur ainsi que tes codes d'accès aux logiciels et à la base de données de l'hôtel. Tu as de la documentation sur la réglementation comptable à ta disposition sur les sites spécialisés ou dans le placard.

Oui bien sûr ! J'ai appris en cours que cela permettait de donner une image fidèle de l'entreprise.

Bonjour, bienvenue à La Villa du Léman ! Nous allons travailler ensemble pour le suivi des ventes et des règlements clients.



Oh quel bel environnement de travail ! Je suis impatiente de commencer.

Après la présentation du fonctionnement de l'hôtel, je vais t'expliquer les règles fondamentales concernant l'enregistrement et la production des informations financières. Tu devras respecter les règles comptables en vigueur.

Nos clients comme nos autres partenaires attendent des échanges fiables et rapides.

- 1 **Exposez les fonctions et activités exercées par Alex, Marina et Mathilde.**
 Alex est comptable, il enregistre et produit des informations financières de l'hôtel.
 Marina est responsable commerciale, elle s'occupe des relations avec les clients.
 Mathilde est stagiaire en BTS comptabilité gestion et va travailler avec Alex et Marina.
- 2 **Précisez comment Mathilde va pouvoir respecter les règles comptables dans ses différents travaux en comptabilité financière.**
 Elle va s'appuyer sur la documentation comptable pour respecter les règles comptables en vigueur.
- 3 **Expliquez pourquoi il est indispensable de respecter les règles concernant la production d'informations financières.**
 Le respect des règles comptables est obligatoire. Il permet de présenter une image fidèle de la situation financière de l'entreprise. Les règles communes à toutes les entreprises facilitent les échanges et garantissent la fiabilité des informations produites.

1

Le cadre comptable

A Le respect des normes comptables, obligation pour toutes les entreprises

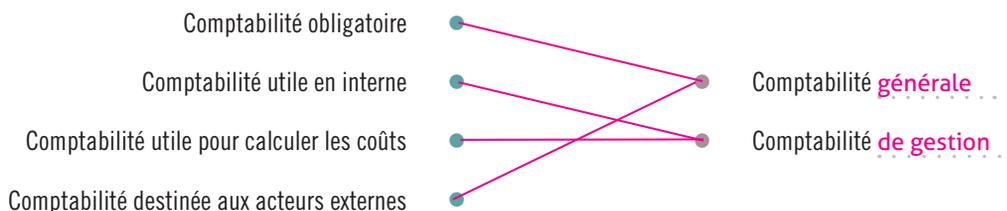


Après la visite de l'hôtel, la première journée de Mathilde est consacrée à la découverte de la comptabilité et de ses règles. Alex lui précise les différences entre la comptabilité générale (ou financière) et la comptabilité de gestion (ou analytique), et lui fournit une documentation concernant les normes comptables.

DOC 1 Comptabilité générale et comptabilité de gestion

- La **comptabilité générale**, ou financière, organise l'enregistrement comptable des flux financiers avec les partenaires de l'entreprise. Sa tenue est obligatoire et ses éléments peuvent être transmis à certains acteurs externes (État, banques, actionnaires...).
- La **comptabilité analytique**, ou de gestion, n'est pas obligatoire du point de vue légal. C'est une comptabilité interne nécessaire pour calculer les coûts et analyser la rentabilité de l'entreprise.

1 Complétez puis reliez au type de comptabilité concerné.



DOC 2 La tenue d'une comptabilité générale : une obligation légale

La tenue d'une comptabilité générale est une obligation légale. Les entreprises procèdent alors à l'enregistrement de flux financiers externes et à la publication du bilan et du compte de résultat en respectant des normes comptables (règles et principes qui fixent le mode de fonctionnement de la comptabilité). Ces normes permettent la comparaison des comptes avec ceux d'autres entreprises, facilitent la compréhension par les parties prenantes. Le respect des normes permet aussi le contrôle des comptes de chaque entreprise par l'État. Il existe des normes nationales et internationales. En France, le régulateur de ces normes est

l'Autorité des normes comptables (ANC). Au niveau international l'IASB (*International Accounting Standard Board*) est chargé d'éditer, d'harmoniser et de faire respecter les normes comptables internationales appelées IFRS (*International Financial Reporting Standards*).

ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Les normes comptables

<http://tinyurl.com/h2pczop>

1'38

2 Répondez par vrai ou faux et justifiez.

Affirmations	Vrai/Faux	Justifications
La comptabilité générale consiste à enregistrer des flux.	Vrai	Ce sont des flux financiers externes.
La tenue de la comptabilité générale est libre.	Faux	Elle doit respecter des normes.
Les normes comptables sont utiles.	Vrai	Elles sont utiles pour la compréhension, la comparaison, le contrôle des comptes.
Il n'existe pas de normes comptables internationales.	Faux	Il s'agit des normes internationales IFRS que l'IASB est tenu de faire respecter.
L'ANC est le régulateur des normes comptables françaises.	Vrai	L'ANC régule pour les normes françaises.



DOC 3 Article L. 123-12 du Code de commerce

Toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant doit procéder à l'enregistrement comptable des mouvements affectant le patrimoine de son entreprise. Ces mouvements sont enregistrés chronologiquement. Elle doit contrôler par inventaire, au moins une fois tous les douze mois, l'existence et la valeur des éléments actifs et passifs du patrimoine de l'entreprise. Elle doit établir des comptes annuels à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire. Ces comptes annuels comprennent le bilan, le compte de résultat et une annexe, qui forment un tout indissociable.

3 Surlignez les obligations imposées aux commerçants par l'article L. 123-12 du Code de commerce.

DOC 4 Le nouveau Plan comptable général est entré en vigueur

Le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au Plan comptable général vient d'être homologué par l'arrêté du 8 septembre 2014... Ce nouveau PCG constitue la référence pour l'établissement des comptes annuels. Le règlement ANC

n° 2014-03 s'applique à toutes les personnes physiques ou morales soumises à l'obligation d'établir des comptes annuels comprenant un bilan, un compte de résultat et une annexe [...].

www.infodoc-experts.com

4 Précisez à quoi correspond le règlement homologué le 8 septembre 2014.

Il correspond au règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au Plan comptable général.

5 Déterminez si Alex et Mathilde sont dans l'obligation de respecter ce nouveau PCG.

Alex et Mathilde effectuent la comptabilité d'une société, personne morale soumise à l'obligation d'établir des comptes annuels en respectant le PCG.

DOC 5 L'intérêt du nouveau PCG

[...] Nouvel outil réglementaire, complet et consolidé [...]. Ce nouveau PCG se dote d'une nouvelle structure, élaborée pour accueillir tous les textes réglementaires relatifs aux comptes annuels à venir, et qui seront systématiquement conçus pour intégrer le PCG. Ce PCG sera dès lors en évolution continue et permanente.

www.focuspcg.com

6 Relevez les éléments démontrant l'intérêt de ce nouveau PCG.

Un « nouvel outil réglementaire, complet et consolidé ». Ce PCG sera dès lors en évolution continue et permanente : « nouvelle structure élaborée pour accueillir tous les textes réglementaires relatifs aux comptes annuels à venir ».

DOC 6 Les quatre livres du Plan comptable général

- Livre I : Principes généraux applicables aux différents postes des documents de synthèse (Actif, Passif, Charges, Produits).
- Livre II : Modalités particulières d'application des principes généraux.
- Livre III : Modèles de comptes annuels (documents de synthèse).
- Livre IV : Fonctionnement et plan de comptes (Tenue structure et fonctionnement des comptes).

7 Complétez le numéro de livres du PCG dans lesquels Mathilde pourra trouver les informations suivantes.

Modèles de bilan et de compte de résultat	Livre III
Principes concernant l'actif et le passif	Livre I
Fonctionnement des différents comptes	Livre IV
Principes concernant les charges et les produits	Livre I

B L'évolution des normes en fonction de l'environnement technologique

Alex explique à Mathilde que les normes comptables ont évolué, elles permettent la tenue de la comptabilité avec un progiciel de gestion intégré (PGI) ainsi que la dématérialisation des factures et déclarations fiscales et sociales.

DOC 7 PCG article 410-4

L'organisation de la comptabilité tenue au moyen de systèmes informatisés implique l'accès à la documentation relative aux analyses, à la programmation et à l'exécution des traitements, en vue, notamment, de procéder aux tests nécessaires à la vérification des conditions d'enregistrement et de conservation des écritures. Toute donnée comptable entrée dans le système de traitement est enregistrée, sous une forme directement intelligible, sur papier ou éventuellement sur tout support offrant toute garantie en matière de preuve.

8 Relevez l'obligation imposée pour la tenue d'une comptabilité informatisée.

L'entreprise a l'obligation de fournir une documentation sur le fonctionnement du logiciel comptable pour le traitement des données. Ce dernier doit garantir l'enregistrement et la conservation des écritures comptables sous forme directement lisible.

9 Précisez si la comptabilité tenue avec un PGI peut être un moyen de preuve en cas de litige.

Si le PGI utilisé est homologué par les services de l'État, c'est-à-dire conforme à l'article 410-4 du PCG, alors les données numériques qu'il traite au sein du système d'information comptable de l'entreprise pourront servir de moyen de preuve.

DOC 8 La dématérialisation : un vrai bonheur pour Alex



10 Présentez l'intérêt de la dématérialisation des documents comptables et commerciaux.

La dématérialisation rend les échanges moins coûteux et plus rapides. Les salariés gagnent du temps et sont plus détendus, comme c'est le cas ici pour Alex.

DOC 9 Fichiers des écritures comptables (FEC)

Depuis le 1^{er} janvier 2014, les contribuables qui tiennent leur comptabilité au moyen de systèmes informatisés doivent la présenter sous forme de fichiers dématérialisés lors d'un contrôle de l'Administration fiscale (article L.47 A-I du livre des procédures fiscales). [...]

www.economie.gouv.fr

11 Expliquez l'obligation imposée par l'article L.47 A-I du livre des procédures fiscales.

Il y a obligation pour les entreprises qui tiennent une comptabilité informatisée de fournir des fichiers dématérialisés (pas de papier) en cas de contrôle fiscal.

2

Les objectifs de la normalisation de l'information financière

A Présenter une image fidèle de la situation financière de l'entreprise

Alex explique à Mathilde que la normalisation permet de présenter des comptes reflétant une image fidèle. Il s'appuie sur les documents de synthèse de l'entreprise : compte de résultat, bilan et annexe.

DOC 10 PCG livre I chapitre II - Principes de la comptabilité Art. 121-1

La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et présenter des états reflétant une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture.

DOC 11 Bilan de La Villa du Léman au 31/12/N

Actif	N	Passif	N
Actif immobilisé	4 300 000,00	Capitaux propres	2 734 400,00
Immobilisations incorporelles	800 000,00	Capital	2 000 000,00
Immobilisations corporelles	3 500 000,00	Résultat	734 400,00
Actif circulant	354 400,00	Dettes	1 920 000,00
Créances clients	55 000,00	Emprunt	1 500 000,00
Banque	299 000,00	Dettes fournisseurs	275 000,00
Caisse	400,00	Dettes fiscales et sociales	145 000,00
Total Actif	4 654 400,00	Total Passif	4 654 400,00

- 1 Complétez l'extrait du bilan de l'année N.
- 2 Déterminez le patrimoine de l'entreprise. Le patrimoine correspond à l'ensemble des biens et des dettes de l'entreprise, il est représenté par le bilan. $\text{Actif} - \text{dettes} = 4\,654\,400 - 1\,920\,000 = 2\,734\,400 \text{ €}$

DOC 12 Le respect des principes comptables pour obtenir une image fidèle

D'un point de vue économique, la comptabilité générale a pour but de transmettre une information comptable fiable et cohérente. Ainsi selon l'article L 124-14 du Code de commerce : « Les comptes annuels doivent être réguliers, sincères et donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entreprise. »

Lorsqu'une prescription comptable ne suffit pas pour donner l'image fidèle mentionnée dans l'article, des informations complémentaires doivent être fournies dans l'annexe. [...]

Le respect d'un certain nombre de principes comptables est donc nécessaire, afin de garantir la fiabilité de l'information comptable.

www.l-expert-comptable.com

- 3 Complétez pour chaque affirmation la qualité des comptes annuels.

Affirmations	Qualité des comptes annuels
Les comptes annuels doivent être en conformité avec les règles et procédures.	Réguliers
Les règles et procédures doivent être appliquées de bonne foi.	Sincères

B Faciliter les échanges avec les parties prenantes

Mathilde découvre avec la responsable commerciale l'importance des normes comptables dans le cadre des échanges avec les clients.

DOC 13 Fiabilité et rapidité des échanges

Mathilde : Je vois que la rigueur est une qualité nécessaire pour exercer le métier de comptable.

Alex : C'est exact, de plus la normalisation permet des échanges rapides et fiables avec nos partenaires.

Mathilde : Votre travail est-il contrôlé ?

Alex : Notre expert-comptable nous conseille et établit les documents de synthèse et notre commissaire aux comptes contrôle et certifie la

régularité et la sincérité des comptes. Cela rassure nos partenaires.

Mathilde : Donc tous les échanges d'informations sont facilités par la normalisation.

Alex : Tout à fait, le respect du cadre comptable permet de maintenir la confiance avec nos partenaires qui est le fondement des relations économiques et financières.

4 Cochez la bonne réponse dans le tableau suivant.

	Vrai	Faux
Mathilde devra respecter les normes et être rigoureuse.	×	
Les partenaires ont besoin d'états financiers ne respectant pas le cadre comptable.		×
La normalisation conduit à des échanges longs et peu fiables.		×
Les comptes de La Villa du Léman sont contrôlés par une personne extérieure à l'entreprise.	×	

DOC 14 Informations concernant le client Solarod

Marina : Je suis en train d'effectuer la facture du mois de septembre du client Solarod qui nous loue régulièrement une salle de conférences.

Alex : Tu arrives bien, car il faut que je l'appelle, il n'a pas réglé ses deux dernières factures !

Marina : C'est étonnant ! Ils sont très rigoureux habituellement.

Alex : C'est exact, lorsque nous leur avons accordé des délais de règlement à 30 jours, ils nous ont transmis leur bilan et nous avons vérifié, ils ont une très bonne santé financière.

Marina : Je peux aller les voir si tu veux ?

Alex : Oui ce serait utile, mais avant je vais t'imprimer leur compte client, ils pourront vérifier.

5 Calculez le montant facturé au 31/08/N au client Solarod et calculez le montant restant dû.

Date	N° facture	Montant facturé	Date	N° facture	Montant réglé
03/02/N	FV299	1 240,00	03/03/N	FV299	1 240,00
15/06/N	FV443	1 188,00	17/07/N	FV443	1 188,00
20/07/N	FV499	933,60			
25/07/N	FV534	3 000,00	Restant dû		3 933,60
Total		6 361,60			6 361,60

6 Indiquez si le client Solarod pourra vérifier les informations fournies par Marina.

Le client Solarod pourra vérifier en consultant ses propres comptes (compte fournisseur La Villa du Léman).

DOC 15 Extraits du PCG

Article 121-2 – La comptabilité permet d'effectuer des comparaisons périodiques et d'apprécier l'évolution de l'entité dans une perspective de continuité d'activité.

7 Déterminez quels types de comparaisons peuvent être effectués grâce à la comptabilité.

La comptabilité permet des comparaisons dans le temps (N et N-1 par exemple) des résultats de l'entreprise. Elle permet également des comparaisons dans l'espace avec d'autres entreprises du même secteur d'activité.

Vrai-faux

Cochez la bonne réponse et justifiez.

Propositions	Vrai	Faux	Justifications
La comptabilité de gestion est obligatoire.		×	Elle est facultative.
La comptabilité financière est soumise à des règles.	×		Elle est normalisée.
Le PCG fait partie du cadre comptable.	×		C'est la référence en matière comptable.
L'Autorité des normes financières est l'institution chargée de la normalisation financière.		×	Il s'agit de l'Autorité des normes comptables.
Les normes comptables n'évoluent pas.		×	Les normes évoluent en fonction de l'environnement (technologique...).
Les comptes annuels peuvent être irréguliers.		×	Ils doivent être réguliers et sincères.
La normalisation permet de présenter une image fidèle de la situation financière de l'entreprise.	×		La situation financière est représentée fidèlement grâce à la normalisation.
Les échanges avec les parties prenantes sont facilités par la réglementation comptable.	×		La normalisation permet des échanges rapides et fiables.
Le cadre comptable ne permet pas aux parties prenantes d'effectuer de comparaisons.		×	La comptabilité permet d'effectuer des comparaisons dans l'espace et le temps.

Exercice 1 Découvrir l'Autorité des normes comptables

Créée par l'ordonnance n° 2009-79 du 22 janvier 2009, l'Autorité des normes comptables (ANC) exerce les missions suivantes :

- elle établit sous forme de règlements les prescriptions comptables générales et sectorielles que doivent respecter les personnes physiques ou morales soumises à l'obligation légale d'établir des documents comptables conformes aux normes de la comptabilité privée ;
- elle donne un avis sur toute disposition législative ou réglementaire contenant des mesures de nature comptable applicables aux personnes visées au 1°, élaborée par les autorités nationales ;
- elle émet, de sa propre initiative ou à la demande du ministre chargé de l'Économie, des avis et prises de position dans le cadre de la procédure d'élaboration des normes comptables internationales ;
- elle veille à la coordination et à la synthèse des travaux théoriques et méthodologiques conduits en matière comptable ; elle propose toute mesure dans ces domaines, notamment sous forme d'études et de recommandations.

www.anc.gouv.fr

- 1 Précisez quelles sont les personnes qui doivent respecter les règlements de l'ANC.
- 2 Indiquez quels sont les avis donnés par l'ANC.
- 3 Retrouvez la structure du recueil des normes comptables sur le site Internet de l'ANC.

Exercice 2 Compléter et comparer des bilans

DOC 1 Bilan de l'hôtel Bellevue en N-1

Actif	N-1	Passif	N-1
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles	800 000,00	Capital	2 000 000,00
Immobilisations corporelles	3 800 000,00	Résultat	
Actif circulant		Dettes	
Créances clients	48 000,00	Emprunt	1 700 000,00
Trésorerie	90 000,00	Dettes fournisseurs	245 000,00
		Dettes fiscales et sociales	120 000,00
Total Actif	4 738 000,00	Total Passif	

DOC 2 Bilan de son concurrent L'Hôtel du Jura

Actif	N-1	Passif	N-1
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles	300 000,00	Capital	950 000,00
Immobilisations corporelles	1 200 000,00	Résultat	
Actif circulant		Dettes	
Créances clients	74 000,00	Emprunt	670 000,00
Trésorerie	8 000,00	Dettes fournisseurs	97 000,00
		Dettes fiscales et sociales	78 000,00
Total Actif		Total Passif	1 582 000,00

DOC 3 Tableau de comparaison

	Bellevue N-1	Jura N-1
Immobilisations		
Créances clients		
Trésorerie		
Dettes fournisseurs		
Emprunts		
Résultat		

LE DÉCLIC

- Le bilan, document annuel obligatoire, représente le patrimoine de l'entreprise.
- Après calcul du résultat, Actif = Passif.

- 1 Reproduisez et complétez les bilans.
- 2 Comparez les deux bilans en réalisant le tableau de comparaison et commentez vos résultats.

Exercice 3 Repérer les irrégularités comptables

DOC 1 Extrait du Plan Comptable Général

Article 420-2 – Tout enregistrement comptable précise l'origine, le contenu et l'imputation de chaque donnée, ainsi que les références de la pièce justificative qui l'appuie.

Article 420-3 – Chaque écriture s'appuie sur une pièce justificative datée, établie sur papier ou sur un support assurant la fiabilité, la conservation et la restitution en clair de son contenu pendant les délais requis.

Les mouvements affectant le patrimoine de l'entité sont enregistrés sur le livre-journal : soit jour par jour, opération par opération [...].

Article 420-5 – Le caractère définitif des enregistrements du livre-journal et du livre d'inventaire est assuré : pour les comptabilités tenues au moyen de systèmes informatisés, par une procédure de validation, qui interdit toute modification ou suppression de l'enregistrement.

Article 431-1 – [Règlement n° 2005-09 du CRC] – Le résumé du plan de comptes qui présente pour chaque classe la liste des comptes à deux chiffres constitue le cadre comptable.

DOC 2 Manon, comptable remplaçante

Manon est employée comme comptable remplaçante sans réelle formation comptable, dans une entreprise industrielle qui vend des plats cuisinés aux traiteurs et aux restaurateurs.

Voici quelques opérations réalisées par Manon :

- elle enregistre les ventes et les achats sans tenir compte des dates des factures ;
- ses enregistrements ne comprennent pas tous les numéros des factures correspondantes ;
- elle a égaré une facture d'achat de légumes mais enregistre le montant qui lui a été indiqué ;
- elle enregistre ses achats dans le même compte que ses ventes ;
- elle n'utilise pas de compte spécifique pour la TVA ;
- elle ne valide pas ses écritures.

- 1 Repérez et listez les erreurs de Manon en indiquant les articles du PCG non respectés.
- 2 Présentez les conséquences de ces erreurs pour l'entreprise et ses parties prenantes.

Exercice 4 Découvrir le rôle de l'expert-comptable

[...] L'expert-comptable joue au quotidien un rôle majeur de conseiller auprès des chefs d'entreprise. En matière fiscale, sociale, demain en développement durable et bien évidemment en tenue comptable, il apporte à ses clients les solutions les plus adaptées

en fonction des besoins spécifiques de chaque entreprise. Il est le garant d'une déontologie professionnelle et d'une éthique, sous l'égide de l'Ordre des experts-comptables, au service de ses clients.

www.experts-comptables.fr, 14/10/2014

- 1 Repérez les apports de l'expert-comptable aux entreprises.
- 2 Vérifiez, en faisant une recherche sur Internet, si l'Ordre des experts-comptables joue un rôle au niveau de l'élaboration des normes comptables.
- 3 Recherchez le site Internet d'un cabinet d'expertise comptable de votre région et réalisez une présentation de ses activités.

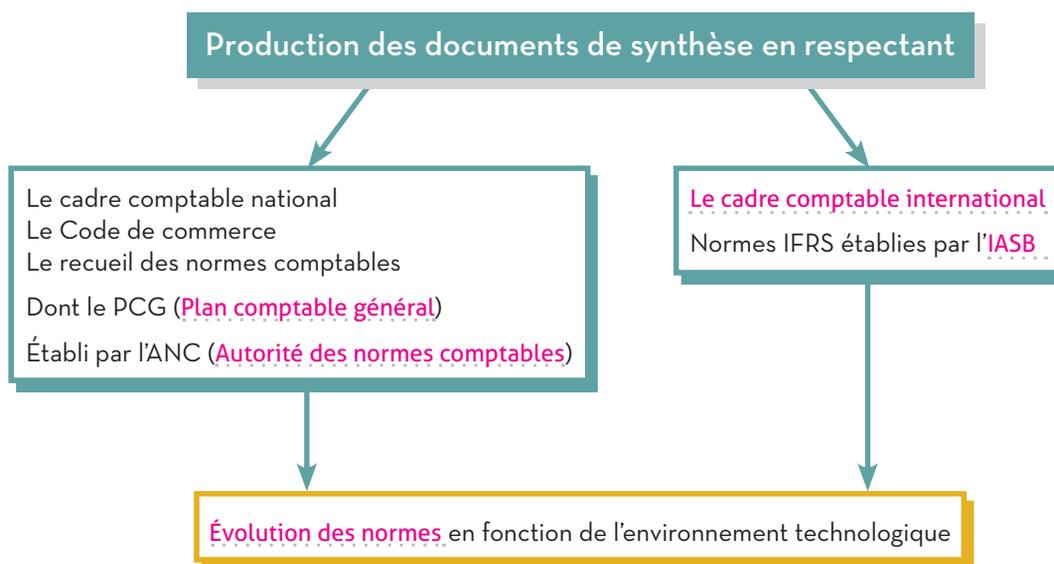
1

Le cadre comptable

La construction de l'information financière s'effectue dans le respect d'obligations juridiques : le cadre comptable est composé d'un ensemble de définitions, de règles et de principes.

Comptabilité de gestion : permet le calcul de coûts → facultative

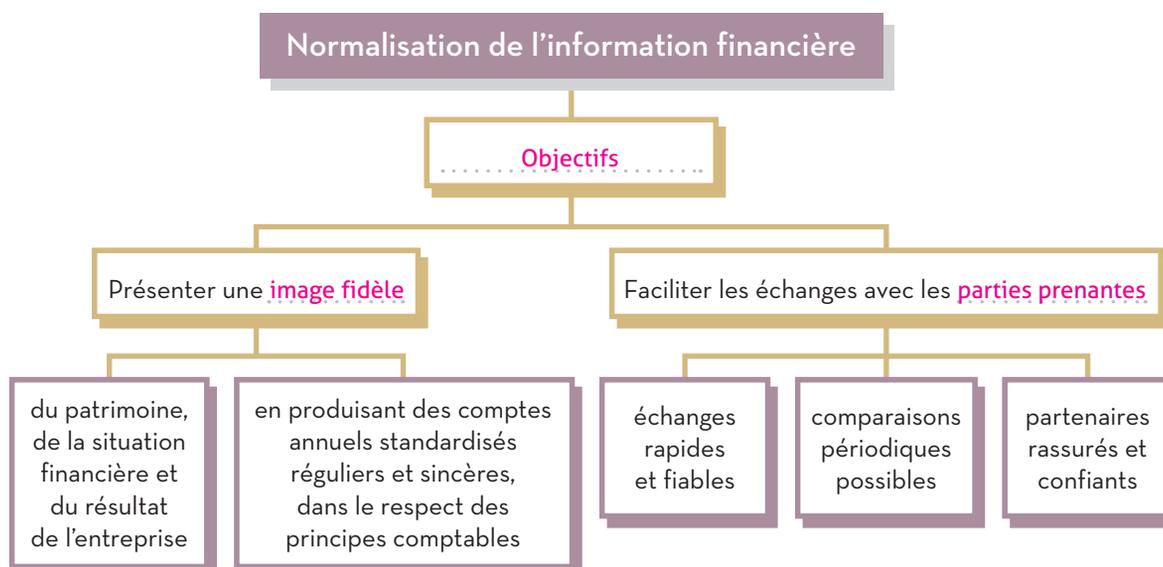
Comptabilité financière : permet l'enregistrement de flux financiers externes → obligatoire



2

Les objectifs de la normalisation de l'information financière

La normalisation financière s'impose aux entreprises pour différentes raisons.



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 2

Exercice 1 : Découvrir l'Autorité des normes comptables

Précisez quelles sont les personnes qui doivent respecter les règlements de l'ANC.

Les personnes qui doivent respecter les règlements de l'ANC sont les personnes physiques ou morales soumises à l'obligation légale d'établir des documents comptables conformes aux normes de la comptabilité privée.

Indiquez quels sont les avis donnés par l'ANC.

L'ANC émet des avis et des prises de position dans le cadre de la procédure d'élaboration des normes comptables nationales et internationales.

Retrouvez la structure du recueil des normes comptables sur le site Internet de l'ANC.

Le recueil de normes comptables françaises s'articule autour d'une architecture générale en quatre grands livres divisés en titres, chapitres, sections, sous-sections.

Structure du recueil des normes comptables françaises

Livre I : Principes généraux applicables aux différents postes des documents de synthèse	Titre I Objet et principes de la comptabilité
	Titre II L'actif
	Titre III Le passif
	Titre IV Actifs et passifs dont la valeur dépend des fluctuations des monnaies étrangères
	Titre V Charges et produits
Livre II : Modalités particulières d'application des principes généraux	Titre VI Dispositions et opérations de nature spécifique
	Titre VII Comptabilisation et évaluation des opérations de fusions et opérations assimilées
Livre III : Modèles de comptes annuels	Titre VIII Documents de synthèse
Livre IV : Fonctionnement et plan de comptes	Titre IX Teneur, structure et fonctionnement des comptes

Exercice 2 : Compléter et comparer des bilans

Reproduisez et complétez les bilans.

Doc 1 Bilan de l'hôtel Bellevue en N-1

Actif	N-1	Passif	N-1
Actif immobilisé	4 600 000,00	Capitaux propres	2 673 000,00
Immobilisations incorporelles	800 000,00	Capital	2 000 000,00
Immobilisations corporelles	3 800 000,00	Résultat	673 000,00
Actif circulant	138 000,00	Dettes	2 065 000,00
Créances clients	48 000,00	Emprunt	1 700 000,00
Trésorerie	90 000,00	Dettes fournisseurs	245 000,00
		Dettes fiscales et sociales	120 000,00
Total Actif	4 738 000,00	Total Passif	4 738 000,00

Doc 2 Bilan de son concurrent L'Hôtel du Jura

Actif	N-1	Passif	N-1
Actif immobilisé	1 500 000,00	Capitaux propres	737 000,00
Immobilisations incorporelles	300 000,00	Capital	950 000,00
Immobilisations corporelles	1 200 000,00	Résultat	- 213 000,00
Actif circulant	82 000,00	Dettes	845 000,00
Créances clients	74 000,00	Emprunt	670 000,00
Trésorerie	8 000,00	Dettes fournisseurs	97 000,00
		Dettes fiscales et sociales	78 000,00
Total Actif	1 582 000,00	Total Passif	1 582 000,00

Comparez les deux bilans en réalisant le tableau de comparaison et commentez vos résultats.

Doc 3 Tableau de comparaison

	Bellevue N-1	Jura N-1
Immobilisations	4 600 000,00	1 500 000,00
Créances clients	48 000,00	74 000,00
Trésorerie	90 000,00	8 000,00
Dettes fournisseurs	245 000,00	97 000,00
Emprunts	1 700 000,00	670 000,00
Résultat	673 000,00	- 213 000,00

L'hôtel Bellevue est plus performant au niveau financier que son concurrent L'Hôtel du Jura, son résultat est positif et s'élève à 673 000 € alors que son concurrent a un déficit de 213 000 €.

Il dispose d'une trésorerie supérieure (90 000 €), ses clients lui doivent moins d'argent (48 000 € contre 74 000 € pour L'Hôtel du Jura).

Son endettement est cependant supérieur à celui de son concurrent.

Exercice 3 : Repérer les irrégularités comptables

Repérez et listez les erreurs de Manon en indiquant les articles du PCG non respectés.

Manon ne tient pas compte des dates de factures : article 420-4 non respecté.

Manon n'indique pas tous les numéros de factures : article 420-2 non respecté.

Manon enregistre un achat sans avoir la facture : article 420-3 non respecté.

Manon ne tient pas compte de numéros du plan de comptes : article 431-1 non respecté.

Présentez les conséquences de ces erreurs pour l'entreprise et ses parties prenantes.

Les erreurs de Manon ont pour conséquence une comptabilité peu lisible, qui ne respecte pas la réglementation.

L'entreprise aura une comptabilité faussée qui ne représentera pas fidèlement sa situation financière.

En cas de litige ou de besoin d'informations, il sera très difficile de retrouver la pièce justificative.

Il manquera des éléments de preuve (facture d'achat égarée).

Les parties prenantes n'auront pas la possibilité de comparer.

En cas de contrôle par l'administration fiscale, l'entreprise aura des problèmes (sanctions) pour non-respect de la réglementation.

Exercice 4 : Découvrir le rôle de l'expert-comptable

Repérez les apports de l'expert-comptable aux entreprises.

L'expert-comptable conseille les entreprises en matière comptable, fiscale, sociale et de développement durable.

Il apporte à ses clients des solutions adaptées à leurs besoins en respectant une déontologie professionnelle.

Vérifiez, en faisant une recherche sur Internet, si l'Ordre des experts-comptables joue un rôle au niveau de l'élaboration des normes comptables.

L'Ordre définit des normes et publie des recommandations, que les experts-comptables doivent appliquer dans l'exercice de leurs fonctions. Il participe à l'élaboration et à la diffusion de la doctrine comptable nationale et internationale.

<http://www.experts-comptables.fr/lordre-et-ses-entites/linstitution/linstitution---127>

Recherchez le site Internet d'un cabinet d'expertise comptable de votre région et réalisez une présentation de ses activités.

Proposition de réponse :

Le cabinet Cogesten (<http://www.cabinet-cogesten.fr>) : une société indépendante d'expertise comptable, de conseil et d'audit implantée dans le Jura (Lons le Saunier & Morez) depuis 1974 et membre de l'alliance Nationale EURUS.

Ses clients, appartiennent à tous les secteurs d'activité : PME/PMI, commerçants, artisans, professions libérales, associations, agriculteurs.

L'équipe de Cogesten est composée de profils et de compétences adaptés aux besoins de leurs clients.

Elle est composée de 40 collaborateurs spécialistes qui conseillent les clients au quotidien, dans la gestion de leur entreprise.

Les collaborateurs offrent leurs services et sont experts dans les domaines suivants : comptabilité, gestion, tableaux de bord, fiscalité, juridique, social et paie.

Le cabinet Cogesten accompagne ses clients dans toutes les phases de leur entreprise : création, développement et transmission.

2 La normalisation de l'information financière : le cadre comptable

1 Le cadre comptable

La construction de l'information financière s'effectue dans le respect d'obligations juridiques. Ce cadre comptable est composé d'un ensemble de définitions, de règles et de principes.

A Le respect des normes comptables, obligation pour toutes les entreprises

Les entreprises ont l'obligation de tenir une comptabilité financière qui consiste à enregistrer les flux financiers externes et à établir des documents de synthèse (bilan, compte de résultat).

Certaines entreprises utilisent aussi la comptabilité de gestion, qui est facultative, dans un but d'analyse interne (calcul de coût, analyse de la rentabilité par exemple).

Aucune norme n'est imposée pour la comptabilité de gestion, alors que la comptabilité financière est très réglementée.

Pour tenir leur comptabilité financière, toutes les entreprises ont l'obligation de respecter des normes comptables qui reposent sur des dispositions légales et réglementaires précisées dans le Code de commerce et le Plan comptable général.

L'ensemble des textes comptables émis par les institutions en charge de la normalisation comptable en France est rassemblé dans le recueil des normes comptables.

En France le régulateur de ces normes est l'Autorité des normes comptables. Au niveau international, l'IASB (*International Accounting Standard Board*) est chargé d'éditer, d'harmoniser et de faire respecter les normes comptables internationales appelées IFRS (*International Financial Reporting Standards*).

Toutes les entreprises doivent respecter le cadre comptable national mais aussi le cadre comptable international. En effet, l'intensification des transactions sur les marchés a conduit à la nécessité d'uniformiser la présentation de l'information financière à l'échelle européenne et internationale. Le PCG a donc convergé progressivement vers les normes internationales.

Cette évolution s'est traduite par la mise en place d'un nouveau PCG issu du règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 qui constitue la référence pour l'établissement des comptes annuels et s'applique à toutes les personnes physiques ou morales soumises à l'obligation d'établir des comptes annuels. Ce nouveau PCG peut accueillir tous les textes réglementaires relatifs aux comptes annuels à venir, qui seront systématiquement conçus pour intégrer le PCG qui sera, dès lors, en évolution continue et permanente.

Des adaptations du PCG sont aussi permises dans le cadre de certains secteurs d'activité afin de tenir compte des spécificités d'une profession (exemple bâtiment, hôtellerie...).

B L'évolution des normes en fonction de l'environnement technologique

Le cadre comptable a aussi évolué pour tenir compte de l'informatisation des traitements comptables.

La tenue des comptabilités financières est passée d'un traitement manuscrit à l'usage de l'outil informatique (logiciels de comptabilité ou progiciels de gestion intégré, PGI).

L'écrit électronique remplace peu à peu l'écrit papier : signature électronique, dématérialisation des factures, télé-déclarations, et des règles spécifiques en matière d'organisation des traitements et de conservation des données (articles 410-4 et 420-5 du PCG) ont été intégrées dans le PCG.

2 Les objectifs de la normalisation de l'information financière

La normalisation de l'information financière des entreprises permet une représentation financière fidèle de l'entreprise et une standardisation des documents financiers pour les parties prenantes.

A Présenter une image fidèle de la situation financière de l'entreprise

La comptabilité est un système normalisé d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées.

Cette normalisation de l'information financière permet de présenter des états reflétant une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture de l'exercice comptable.

Les normes avec la standardisation dans la production des comptes apportent un langage commun pour la construction des documents financiers des entreprises, elles permettent de répondre aux besoins de fiabilité, de lisibilité et de comparabilité de l'information financière.

L'article L. 123-14 du Code de commerce impose aux entreprises la régularité des comptes annuels, c'est-à-dire leur conformité aux règles et procédures présentées dans le cadre comptable, et la sincérité des comptes annuels, c'est-à-dire l'application de bonne foi des règles et des procédures.

La comptabilité et les résultats qui en découlent sont fondés sur des principes comptables qui doivent être respectés. Ces principes sont d'une grande importance pour répondre à l'objectif de la comptabilité : transmettre une information économique et financière fiable et cohérente aux lecteurs des comptes et des autres documents financiers.

Le contrôle de l'application des principes comptables par les commissaires aux comptes et par l'État permet de lutter contre les comportements frauduleux.

B Faciliter les échanges avec les parties prenantes

La normalisation facilite les échanges d'informations financières entre les parties prenantes et les comparaisons fiables entre entreprises, dans le temps, au niveau national et international. Elle permet des échanges rapides et fiables.

Les contrôles réalisés par le commissaire aux comptes rassurent les partenaires de l'entreprise sur la régularité et la sincérité des comptes annuels.

Une information financière élaborée et présentée dans le respect du cadre comptable permet donc de satisfaire les besoins de toutes les parties prenantes (clients, fournisseurs, établissements bancaires et financiers, État, salariés et propriétaires de l'entreprise) et de maintenir leur confiance, fondement des relations économiques et financières.

La **PARTIE DOUBLE**, le compte, le journal

3



NOTIONS

► partie double, compte, journal

Sonia comptabilise sa première opération économique

Frome est une entreprise (SARL) installée à Pontarlier dans le Haut-Doubs. Elle fabrique différents fromages (Comté, Mont d'Or et Cancoillotte) ainsi que des yaourts aux fruits. Sonia prépare un BTS comptabilité gestion en alternance chez Frome où elle a été embauchée comme apprentie au service comptabilité. Dès les premiers jours, Sonia doit comptabiliser les achats, les ventes, les paiements, les encaissements réalisés par l'entreprise Frome. Thalia, comptable chez Frome, est la tutrice de Sonia.

J'ai une facture de vente de fromage mais je ne sais pas comment la comptabiliser.

D'accord, mais je n'ai pas encore assimilé les notions de débit, de crédit et de partie double. Et je suis perdue dans tous les documents : le journal, le grand-livre...

La comptabilité financière consiste à enregistrer des flux économiques. Pour ta facture, tu as un flux de vente de fromage et un flux d'argent car le client doit payer le fromage.

Apprendre la comptabilité financière, c'est un peu comme apprendre une langue étrangère. Il y a des règles à appliquer et du vocabulaire nouveau à maîtriser.

1 Citez les agents économiques avec lesquels Frome réalise couramment des opérations.

L'entreprise Frome effectue des échanges économiques avec les clients, les fournisseurs, les banques, l'État, les salariés.

2 Donnez quatre exemples de flux économiques réalisés quotidiennement par Frome.

La vente de fromage et de yaourts, l'encaissement des ventes réalisées, l'achat de lait pour fabriquer les fromages et les yaourts, le paiement du lait aux fournisseurs.

3 Distinguez, parmi les flux cités précédemment, les flux physiques et les flux monétaires.

Flux physiques : la vente de fromage et l'achat de lait.

Flux monétaires : le paiement des achats et l'encaissement des ventes.

1

L'analyse des opérations économiques : les flux

Sonia analyse deux opérations économiques réalisées par l'entreprise Frome.

- Le 1^{er} juillet : vente pour 2 000,00 € de fromage à la crèmerie Nardin qui règle par chèque.
- Le 5 juillet : prélèvement de 100,00 € en espèces sur le compte bancaire.

DOC 1 Les flux économiques

Un flux économique est un mouvement de biens ou de prestations de service (flux physique) ou de monnaie (flux monétaire) qui se réalise dans un intervalle de temps déterminé. Tout flux économique a un point de départ appelé « ressource » et un point d'arrivée appelé « emploi ».

DOC 2 Les flux externes et internes

Un flux économique est qualifié de flux externe lorsque l'opération économique fait intervenir au moins deux agents économiques (l'entreprise et un tiers). Toute opération économique réalisée entre deux agents économiques donne naissance à au moins deux flux égaux mais de sens contraire. Un flux économique est qualifié de flux interne lorsque l'opération économique ne concerne qu'un seul agent économique (l'entreprise). Dans ce cas, il n'y a qu'un seul flux économique.



DOC 3 Analyse des deux opérations économiques



© Foucher

ITINÉRAIRE BIS



Comptabilité financière – Introduction

<http://tinyurl.com/z8vpqn4> 2'20

1 Justifiez le nombre et la nature des flux pour l'opération du 1^{er} juillet.

Pour l'opération du 1^{er} juillet, il y a deux flux : un flux physique (la vente de fromage) et un flux monétaire (le paiement du client par chèque). Ce sont deux flux externes car il y a deux agents économiques : l'entreprise Frome et le client (crèmerie Nardin).

2 Justifiez le nombre et la nature du flux pour l'opération du 5 juillet.

Pour l'opération du 5 juillet, il n'y a qu'un seul flux monétaire (prélèvement d'espèces). C'est un flux interne car il y a un seul agent économique, l'entreprise Frome : le compte bancaire et la caisse appartiennent à l'entreprise.

DOC 4 Tableau d'analyse des opérations réalisées par l'entreprise Frome

Dates	Opérations économiques	Flux externes	Flux interne	Emplois (arrivée/destination)	Ressources (départ/origine)
		Nombre de flux		Montants	
1/7	Vente de fromage 2 000,00 €	2			2 000,00 €
	Encaissement chèque 2 000,00 €			2 000,00 €	
2/7	Achat timbres 15,00 €	2		15,00 €	
	Paiement espèces 15,00 €				15,00 €
3/7	Achat lait 6 000 € (fournisseur Frait)	3		6 000,00 €	
	Paiement au comptant 3 500,00 €				3 500,00 €
	Paiement à crédit 2 500,00 €				2 500,00 €
4/7	Facture expert-comptable 800,00 €	2		800,00 €	
	Paiement par chèque 800,00 €				800,00 €
5/7	Prélèvement 100,00 € d'espèces du compte bancaire pour la caisse		1	100,00 €	100,00 €
31/7	Extinction de la dette de 2 500,00 €	2		2 500,00 €	
	Chèque de 2 500,00 € au fournisseur				2 500,00 €
Total				11 415,00	11 415,00

3 Complétez le tableau afin d'analyser chaque opération économique réalisée du côté de l'entreprise Frome.

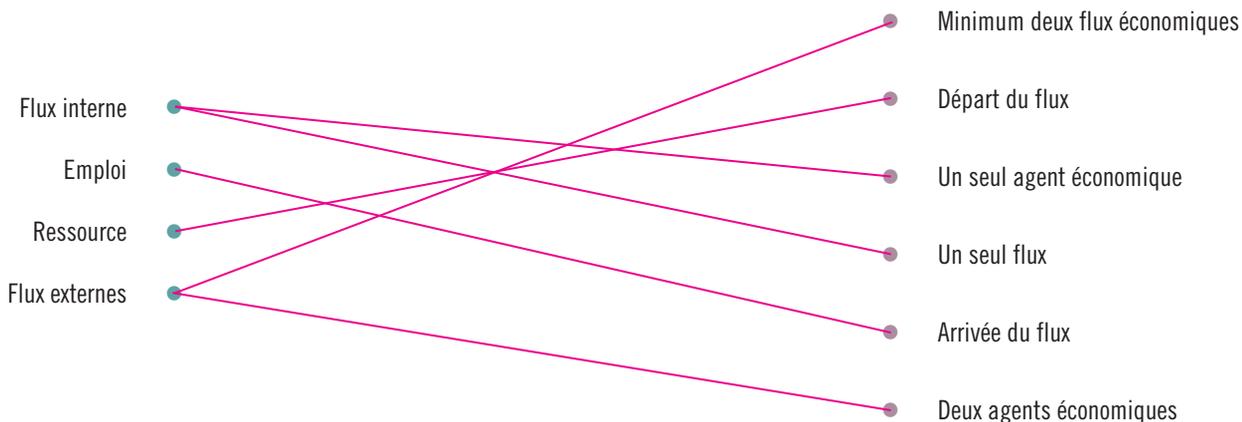
4 Totalisez les colonnes « Emplois » et « Ressources » et dites ce que vous constatez.

Total de la colonne « Emplois » = 11 415,00 €

Total de la colonne « Ressources » = 11 415,00 €

Il y a égalité parfaite entre les totaux de chaque colonne « Emplois » et « Ressources ».

5 Reliez les mots de la colonne de gauche aux expressions de la colonne de droite.



2

Le compte et la partie double

Après avoir analysé les opérations économiques en termes d'emplois et de ressources, Sonia enregistre les opérations dans les comptes de l'entreprise Frome.

DOC 5 Article 911-5

[...] Le compte est la plus petite unité retenue pour le classement et l'enregistrement des mouvements comptables. Les opérations sont enregistrées dans les comptes dont l'intitulé correspond à leur nature. [...]

Extrait du recueil des normes comptables, Plan comptable général

DOC 6 La présentation du compte

Les flux économiques sont notés dans des tableaux appelés « comptes ».

Un compte est toujours divisé en deux parties :

- la partie gauche appelée débit : on y enregistre uniquement des emplois ;
- la partie droite appelée crédit : on y enregistre uniquement des ressources.

Débit	N° et nom du compte	Crédit
Emplois		Ressources

Règles fondamentales de la comptabilité financière

DOC 7

- Pour les flux externes
Le flux « emplois » est enregistré au débit du compte concerné et le flux « ressources » au crédit de l'autre compte intéressé. Il y a autant de comptes que de flux. Il y a égalité entre le(s) montant(s) inscrit(s) au débit (emplois) et le(s) montant(s) inscrit(s) au crédit (ressources) : c'est le principe de la partie double.
- Pour les flux internes
Il n'y a qu'un seul flux mais deux comptes sont utilisés : un compte est débité et un autre compte est crédité. Le principe de la partie double doit également être respecté.

Extrait de la comptabilité de l'entreprise Frome : opération du 1^{er} juillet

DOC 8

512 Banque	701 Ventes de produits finis
2 000,00	2 000,00

1 Justifiez l'utilisation de deux comptes pour la vente de fromage du 1^{er} juillet.

Deux comptes sont utilisés car il s'agit de flux externes : il y a autant de comptes utilisés que de flux (deux flux = deux comptes).

2 Précisez pourquoi le montant de 2 000,00 € est noté dans la colonne de gauche (débit) du compte « 512 – Banque ».

Le montant de 2 000,00 € est inscrit au débit du compte « 512 – Banque », car ce compte enregistre l'emploi du flux (emploi = débit).

3 Indiquez pourquoi le montant de 2 000,00 € est inscrit dans la colonne de droite (crédit) du compte « 701 – Ventes de produits finis ».

Le montant de 2 000,00 € est inscrit au crédit du compte « 701 – Ventes de produits finis », car ce compte enregistre la ressource du flux (ressource = crédit).

4 Vérifiez le respect du principe de la partie double.

Le principe de la partie double est respecté, car le montant inscrit au débit est égal au montant inscrit au crédit (2 000,00 €).

5 Comptabilisez l'opération du 2 juillet (doc 4).

626 Frais postaux	531 Caisse
15,00	15,00

6 Comptabilisez l'opération du 3 juillet (doc 4).

601 Achat de matières 1 ^{res}	512 Banque	401 Fournisseurs
6 000,00	3 500,00	2 500,00

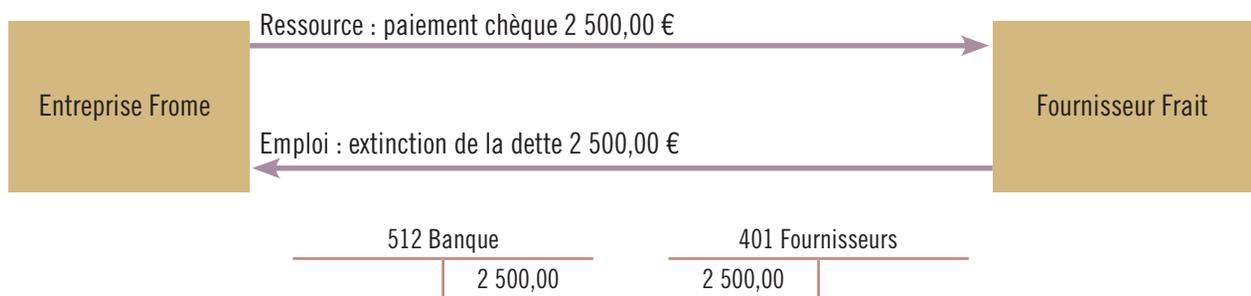
7 Justifiez l'utilisation de trois comptes pour l'opération du 3 juillet et vérifiez que le principe de la partie double est respecté.

Trois comptes sont utilisés car il s'agit de flux externes : il y a autant de comptes utilisés que de flux (il y a trois flux, donc trois comptes sont utilisés). Le principe de la partie double est respecté car le montant (6 000,00 €) inscrit au débit est égal à la somme des montants (3 500,00 € + 2 500,00 €) inscrits au crédit.

8 Précisez ce que constate le compte « 401 – Fournisseurs ».

Le compte « 401 – Fournisseurs » constate une dette de 2 500,00 € vis-à-vis du fournisseur Frait.

DOC 9 Paiement de la dette au fournisseur Frait le 31 juillet



9 Expliquez la conséquence sur la dette du paiement de 2 500,00 € au fournisseur Frait.

Le paiement de 2 500,00 € au fournisseur Frait a pour conséquence l'annulation (l'extinction) de la dette.

10 Comptabilisez l'opération du 5 juillet (doc 4).

512 Banque	531 Caisse
100,00	100,00

11 Justifiez l'utilisation de deux comptes pour la comptabilisation du prélèvement de 100,00 € du compte bancaire.

Deux comptes sont utilisés car il s'agit d'un flux interne : il n'y a qu'un seul flux mais deux comptes sont utilisés (principe de la partie double).

DOC 10 Le solde d'un compte

Le solde d'un compte est la différence entre le total de la colonne « débit » et le total de la colonne « crédit » (ou inversement). Le solde d'un compte est soit :

- débiteur : total des mouvements « débit » supérieur au total des mouvements « crédit » ;
- créditeur : total des mouvements « crédit » supérieur au total des mouvements « débit » ;
- nul : les totaux des colonnes « débit » et « crédit » sont égaux.

12 Calculez le solde du compte « 411 – Clients » et précisez s'il s'agit d'une créance ou d'une dette pour l'entreprise.

Débit	411 Clients	Crédit
8 000,00		400,00
1 600,00	Solde débiteur	9 200,00
9 600,00		9 600,00

Le solde débiteur du compte client signifie que l'entreprise possède une créance sur le client.

Les documents comptables obligatoires : le journal et le grand-livre



Sonia consulte les documents comptables de l'entreprise Frome.

DOC 11 Le journal et le grand-livre

Le journal est un document comptable obligatoire dans lequel sont enregistrées chronologiquement toutes les opérations économiques réalisées par une entreprise. Chaque opération économique fait l'objet d'une écriture comptable qui s'appuie sur une pièce justificative. Chaque écriture respecte le principe de la partie double.

N° du compte débité	N° du compte crédité	Date de l'opération		Montant débité	Montant crédité
		Nom du compte débité <i>Libellé</i>	Nom du compte crédité		

Le grand-livre est un document obligatoire qui contient tous les comptes d'une entreprise.

DOC 12 Extrait du journal de l'entreprise Frome

01/07/N					
512	701	Banque	Ventes de produits finis	2 000,00	2 000,00
		<i>Facture n° 1234 au client Naïma</i>			
02/07/N					
626	531	Frais postaux et de télécommunications	Caisse	15,00	15,00
		<i>Pièce de caisse n° 80 – Achat de timbres</i>			
03/07/N					
601	512	Achats de matières premières	Banque	6 000,00	3 500,00
	401		Fournisseurs		2 500,00
		<i>Facture n° 852 du fournisseur Frait</i>			
04/07/N					
6226	512	Honoraires	Banque	800,00	800,00
		<i>Facture n° 456 de l'expert-comptable Fidex</i>			
05/07/N					
531	512	Caisse	Banque	100,00	100,00
		<i>Pièce de caisse n° 81 – Retrait espèces</i>			
31/07/N					
401	512	Fournisseurs	Banque	2 500,00	2 500,00
		<i>Chèque n° 1234 au fournisseur Frait</i>			

1 Terminez les écritures des 3 et 4 juillet N (doc 4) et vérifiez que le principe de la partie double est respecté. Total débit = total crédit (11 415,00 €). Le principe de la partie double est respecté.

2 Citez le document comptable dans lequel sont reportées les écritures du journal.
Les écritures sont reportées dans le grand-livre.

Vrai-faux

Cochez la réponse exacte pour chaque affirmation.

Affirmations	Vrai	Faux
Le grand-livre est un document comptable obligatoire.	×	
Le journal est un document comptable obligatoire.	×	
Un compte est divisé en deux parties : les recettes et les dépenses.		×
« Créditer un compte » signifie recevoir de l'argent.		×
Le solde du compte ne peut jamais être nul.		×
Les termes « débiter » et « débiteur » sont synonymes.		×
Le solde d'un compte peut être simultanément débiteur et créateur.		×
Tout compte a un numéro et un nom.	×	
La ressource d'un flux correspond à l'origine d'un flux.	×	
La ressource d'un flux s'enregistre au crédit d'un compte.	×	
L'emploi d'un flux correspond à la destination d'un flux.	×	
L'emploi d'un flux s'enregistre au débit d'un compte.	×	
La différence entre le débit et le crédit s'appelle la trésorerie.		×
« Débiter un compte » signifie inscrire un montant au débit de ce compte.	×	
Le journal et le grand-livre sont utilisés uniquement en fin d'année.		×
Les expressions « écriture » et « enregistrement » sont synonymes.	×	
Une entreprise a une créance sur un client.	×	
Une entreprise a une dette envers un fournisseur.	×	

Exercice 1 Analyser des flux économiques

Kaza est une entreprise qui commercialise des lunettes de soleil avec une monture en bois.

DOC Opérations effectuées par l'entreprise Kaza

Opérations réalisées	Flux externes	Flux interne	Emploi (destination/arrivée)	Ressource (origine/départ)
	Nombre de flux			
Le 14/01/N, Kaza vend des marchandises au client Sibut (montant : 862,00 €). Le client paie ce jour par chèque bancaire.				
Vente de marchandises	2			862,00 €
Encaissement chèque			862,00 €	
Le 16/01/N, Kaza achète des marchandises au fournisseur Riha (montant : 4 800,00 €). Paiement : 20,00 % au comptant par chèque bancaire ; le reste à crédit à 30 jours.				
Achat de marchandises	3		4 800,00 €	
Paiement au comptant par chèque				960,00 €
Paiement à crédit				3 840,00 €
Le 18/01/N, prélèvement de 60,00 € du compte bancaire pour alimenter la caisse.				
Retrait de 60,00 € en espèces		1	60,00 €	60,00 €

- Expliquez pourquoi l'opération du 18 janvier N correspond à un flux interne.
- Enregistrez dans les comptes schématiques de l'entreprise Kaza les trois opérations.

Exercice 2 Comptabiliser des opérations courantes

Vous êtes comptable dans le cabinet d'expertise comptable Fidexor. Vous êtes chargé(e) de comptabiliser les opérations réalisées par la boulangerie Aubonpain. On vous communique un extrait du Plan comptable général.

DOC 1 Opérations économiques réalisées par la boulangerie Aubonpain

Le 02/08	Vente de pains de la journée : 800,00 €. Encaissement ce jour en espèces.
Le 03/08	Paiement par chèque des honoraires de l'expert-comptable : 600,00 €.
Le 05/08	La boulangerie Aubonpain emprunte 20 000,00 € pour remplacer le four. Les fonds sont déposés sur le compte bancaire.
Le 06/08	Achat de farine pour 6 600,00 €. Paiement 1/4 au comptant par chèque bancaire et 3/4 à crédit dans un mois.
Le 10/08	Virement de 400,00 € en espèces sur le compte bancaire.
Le 12/08	Paiement ce jour par chèque bancaire de la location du fonds de commerce ; montant du loyer : 888,00 €.
Le 14/08	Paiement par chèque d'une dette de 666,00 € au fournisseur Deboges.

DOC 2 Extrait du Plan comptable général (PCG)

164 – Emprunts auprès des établissements de crédit	531 – Caisse
2182 – Matériels de transport	601 – Achats de matières premières
401 – Fournisseurs	613 – Locations
411 – Clients	6226 – Honoraires
512 – Banque	701 – Ventes de produits finis

- 1 Présentez, sous la forme d'un schéma, les flux de l'opération du 2 août. Vous mentionnerez sur le schéma les notions d'emplois et de ressources et préciserez s'il s'agit de flux externes ou internes.
- 2 Qualifiez la nature du flux (externe/interne) correspondant à l'opération du 10 août.
- 3 Précisez le nombre de flux pour l'opération du 6 août et déduisez-en le nombre de comptes à utiliser pour enregistrer cette opération.
- 4 Comptabilisez les opérations dans les comptes (en T) de la boulangerie Aubonpain.
- 5 Rappelez le principe général à respecter lors de chaque enregistrement.
- 6 Calculez le solde du compte « 512 - Banque » au 14 août et indiquez sa nature.

LE DÉCLIC



- Pour représenter les flux d'une opération économique sur le schéma, les mots « emplois » et « ressources » ne sont inscrits que du côté de l'entreprise dans laquelle vous êtes comptable.
- Le solde d'un compte peut être débiteur, créditeur ou nul : c'est la nature du solde.

Exercice 3 Calculer le solde d'un compte

Vous êtes comptable dans l'entreprise Scalabrino qui est grossiste en fruits et légumes.

DOC Compte « 401 - Fournisseurs »

Dates	Libellés	Débit	Crédit	Solde	
				Débiteur	Créditeur
01/08/N	À nouveau		747,00		747,00
02/08/N	Facture n° 444 de Jazz SA		3 570,00		4 317,00
06/08/N	Chèque n° 1111 à Pascal SARL	951,00			3 366,00
08/08/N	Chèque n° 1112 à Kassy EURL	753,00			2 613,00
09/08/N	Facture n° 555 de Pinget SAS		5 009,00		7 622,00

- 1 Retrouvez le calcul du solde au 9 août N et dites pourquoi il est créditeur.
- 2 Précisez si le solde de ce compte correspond à une dette ou à une créance.
- 3 Spécifiez dans quel cas le compte « 401 - Fournisseurs » aura un solde nul.

Exercice 4 Traduire un document comptable

Vous êtes comptable dans l'entreprise Laffite qui commerciale des jeux vidéo.

DOC Opérations réalisées par l'entreprise Laffite

01/02/N					
512		Banque		402,00	
	411		Clients		204,00
03/02/N					
2182		Matériels de transport		4 200,00	
	404		Fournisseurs d'immobilisations		4 200,00
04/02/N					
512		Banque		600,00	
	531		Caisse		600,00
06/02/N					
164		Emprunts auprès des établissements de crédit		2 737,17	
661		Charges d'intérêts		1 948,50	
	512		Banque		4 685,07
10/02/N					
512		Banque		80 000,00	
	101		Capital		80 000,00
12/02/N					
607		Achats de marchandises		806,00	
	401		Fournisseurs		406,00
	512		Banque		400,00
16/02/N					
411		Clients		3 570,00	
512		Banque		1 000,00	
	707		Ventes de marchandises		4 570,00
18/02/N					
512		Banque		60 000,00	
	164		Emprunts auprès des établissements de crédit		60 000,00

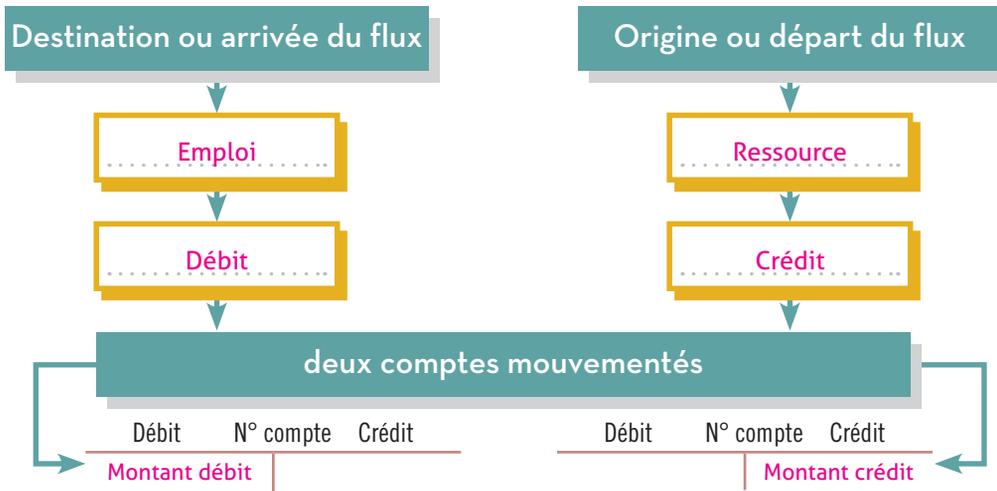
- 1 Citez le nom du document présenté et rappelez son rôle.
- 2 Donnez le nombre d'écritures présentes dans ce document.
- 3 Indiquez les deux écritures comptables pour lesquelles le principe de la partie double n'est pas respecté.
- 4 Retrouvez à quelle opération économique correspond chaque écriture comptable, le libellé de l'écriture ayant disparu.

Synthèse

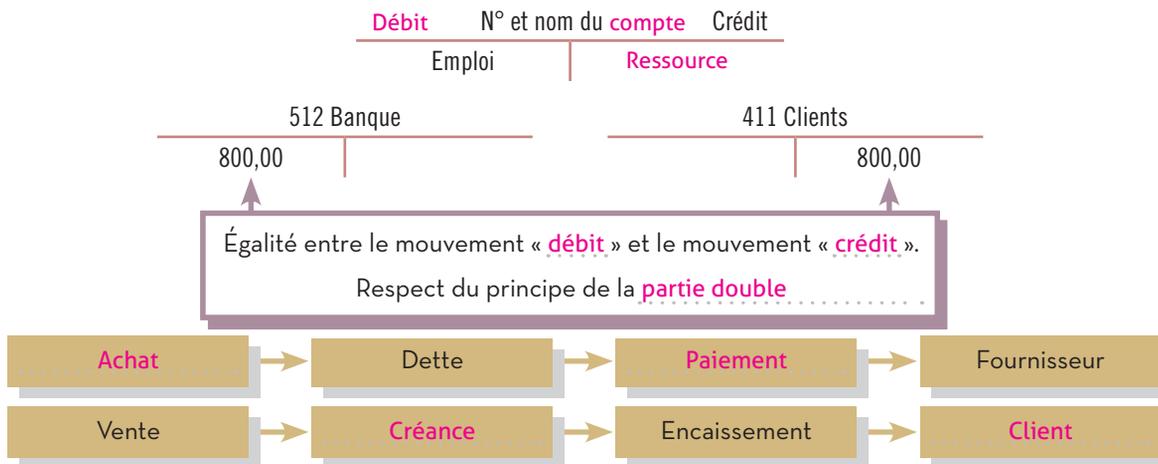
3

La partie double,
le compte, le journal

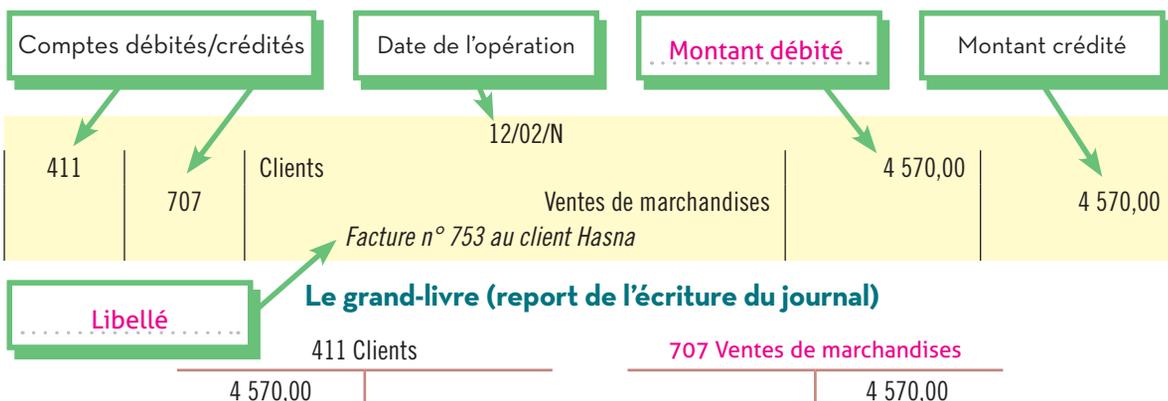
1 L'analyse des opérations économiques : les flux



2 Le compte et la partie double



3 Les documents comptables obligatoires : le journal et le grand-livre



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 3

Exercice 1 Analyser des flux économiques

Expliquez pourquoi l'opération du 18 janvier N correspond à un flux interne.

L'opération correspond à un flux interne car il n'y a qu'un seul agent économique concerné (l'entreprise Kaza).

Enregistrez dans les comptes schématiques de l'entreprise Kaza les trois opérations.

Le 14 janvier N

512 Banque	707 Ventes de marchandises
862,00	862,00

Le 16 janvier N

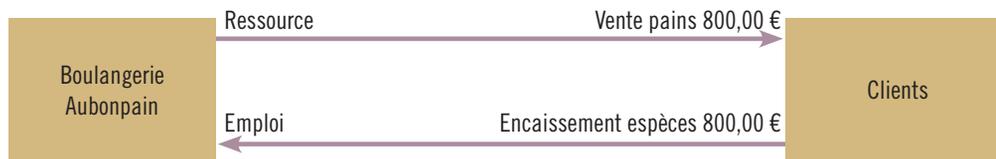
607 Achat de marchandises	512 Banque	401 Fournisseurs
4 800,00	960,00	3 840,00

Le 18 janvier N

512 Banque	531 Caisse
60,00	60,00

Exercice 2 Comptabiliser des opérations courantes

Présentez, sous la forme d'un schéma, les flux de l'opération du 2 août. Vous mentionnez sur le schéma les notions d'emplois et de ressources et précisez s'il s'agit de flux externes ou internes.



Il s'agit de deux flux externes.

Qualifiez la nature du flux (externe/interne) correspondant à l'opération du 10 août.

L'opération du 10 août correspond à un flux interne.

Précisez le nombre de flux pour l'opération du 6 août et déduisez-en le nombre de comptes à utiliser pour enregistrer cette opération.

Pour l'opération du 6 août, il y a trois flux : il y aura trois comptes à utiliser.

Comptabilisez les opérations dans les comptes (en T) de la boulangerie Aubonpain.

Le 02/08

531 Caisse	701 Ventes de produits finis
862,00	862,00

Le 03/08

512 Banque	6226 Honoraires
600,00	600,00

Le 05/08

512 Banque	164 Emprunts auprès des établissements de crédit
20 000,00	20 000,00

Le 06/08

601 Achat de matières 1 ^{es}	512 Banque	401 Fournisseurs
6 600,00	1 650,00	4 950,00

Le 10/08

531 Caisse	
	400,00

512 Banque	
400,00	

Le 12/08

631 Locations	
888,00	

512 Banque	
	888,00

Le 14/08

401 Fournisseurs	
666,00	

512 Banque	
	666,00

Rappelez le principe général à respecter lors de chaque enregistrement.

Pour chaque enregistrement, il est impératif de respecter le principe de la partie double.

Calculez le solde du compte « 512 – Banque » au 14 août et indiquez sa nature.

512 Banque	
	600,00
20 000,00	
	1 650,00
	400,00
	888,00
	666,00
	15 796,00
	15 796,00
20 000,00	20 000,00
	Solde débiteur

Exercice 3 Calculer le solde d'un compte

Retrouvez le calcul du solde au 9 août N et dites pourquoi il est créditeur.

Deux solutions pour calculer le solde du 9 août N

Première solution

Solde précédent (2 613,00 €) + montant inscrit au crédit (5 009,00 €) = 7 622,00 €.

Seconde solution

Total de la colonne « crédit » 9 326,00 €

Total de la colonne « débit » – 1 704,00 €

= Montant du solde (9 326 – 1 704) = 7 622,00 €

Le solde est créditeur car le total des mouvements « crédit » est supérieur au total des mouvements « débit ».

Précisez si le solde de ce compte correspond à une dette ou à une créance.

Le solde du compte « 401 – Fournisseurs » au 31/07 correspond à une dette pour l'entreprise.

Spécifiez dans quel cas le compte « 401 – Fournisseurs » aura un solde nul.

Le solde du compte « 401 – Fournisseurs » sera nul (égal à zéro) lorsque l'entreprise Nardin aura payé la totalité de ses dettes.

Exercice 4 Traduire un document comptable

Citez le nom du document présenté et rappelez son rôle.

Le document présenté est le journal de l'entreprise Laffite. Le journal a pour rôle d'enregistrer chronologiquement toutes les opérations économiques réalisées par l'entreprise Laffite.

Donnez le nombre d'écritures présentes dans ce document.

Dans le journal de l'entreprise Laffite, il y a huit écritures (ou huit enregistrements).

Indiquez les deux écritures comptables pour lesquelles le principe de la partie double n'est pas respecté.

Pour deux écritures, le principe de la partie double n'est pas respecté.

• Le 1^{er} février N : 402,00 € au débit et 204,00 € au crédit.

• Le 6 février N : 4 685,67 € au débit (2 737,17 + 1 948,50) et 4 685,07 € au crédit.

Retrouvez à quelle opération économique correspond chaque écriture comptable, le libellé de l'écriture ayant disparu.

Dates	Opérations
01/02/N	Encaissement d'une créance client
03/02/N	Acquisition d'un véhicule avec paiement à crédit
04/02/N	Dépôt de 600,00 € en espèces sur le compte bancaire
06/02/N	Remboursement d'un emprunt avec les intérêts
10/02/N	Apport des associés de 80 000,00 €. Les fonds sont déposés sur le compte bancaire.
12/02/N	Achat de marchandises à un fournisseur avec paiement au comptant et paiement au crédit
16/02/N	Vente de marchandises à un client règle une partie au comptant et une partie à crédit
18/02/N	Souscription d'un emprunt de 60 000,00 € à la banque

3

La partie double, le compte, le journal

1 L'analyse des opérations économiques : les flux

Un flux économique est un mouvement de biens, ou de prestations de service ou de monnaie, qui se réalise dans un intervalle de temps déterminé.

Tout flux économique a un point de départ appelé ressource et un point d'arrivée appelé emploi.

Classification des flux économiques selon leur nature

Nature des flux	Description des flux
Les flux d'exploitation Les achats de biens ou de services consommés rapidement par l'entreprise Les ventes de biens ou de services fabriqués par l'entreprise	Ce sont les achats de matières premières, de marchandises, de fournitures et de services (loyer, assurance, réparation, honoraires, publicité, transport, Internet, frais bancaires...). Ce sont les ventes de produits finis, de marchandises et de services.
Les flux d'investissement	Les flux d'investissement concernent l'acquisition des immobilisations.
Les flux monétaires Les flux monétaires immédiats Les flux monétaires différés	Les flux monétaires immédiats concernent les paiements ou les encaissements au comptant. Les flux monétaires différés concernent les paiements ou les encaissements à crédit (créances vis-à-vis des clients ; dettes vis-à-vis des fournisseurs, de l'État, des salariés, des organismes sociaux et des associés).
Les flux de financement	Les flux de financement concernent les emprunts bancaires et les apports de capitaux effectués par les associés/actionnaires.

Classification des flux économiques selon le nombre d'agents économiques concernés

• **Les flux externes** : on parle de flux externe lorsque l'opération économique fait intervenir au moins deux agents économiques. Toute opération économique réalisée entre deux agents économiques donne naissance à au moins deux flux égaux mais de sens contraire.

• **Les flux internes** : on parle de flux interne lorsque l'opération économique ne concerne qu'un seul agent économique. Ce type d'opération économique ne donne naissance qu'à un seul flux économique.

Pour aller plus loin : comment trouver le compte à utiliser à partir de la nature du flux ?

Nature du flux	Classes à utiliser
Flux monétaire immédiat	Classe 5 - Comptes financiers
Flux monétaire différé Créances clients Dettes d'exploitation	Classe 4 - Comptes de tiers (411 - Clients) Classe 4 - Comptes de tiers (40 ; 42 ; 43 ; 44 ; 45)
Flux d'investissement	Classe 2 - Comptes d'immobilisations
Flux de financement	Classe 1 - Comptes de capitaux
Flux d'exploitation Achat de biens et de services Ventes de produits finis, de marchandises et de services	Classe 6 - Comptes de charges Classe 7 - Comptes de produits

2 Le compte et la partie double

Les flux économiques sont notés (enregistrés) dans des tableaux appelés « comptes ».

Un compte est un tableau divisé en deux parties :

- la partie gauche appelée Débit ; on y enregistre uniquement des Emplois ;
- la partie droite appelée Crédit ; on y enregistre uniquement des Ressources.

Débit	N° Nom du compte	Crédit
Emplois		Ressources

Le compte est la plus petite unité d'information comptable.

Dans un compte sont enregistrées les opérations de même nature. Exemples :

- dans le compte « 531 – Caisse » seront enregistrées toutes les opérations effectuées en espèces ;
- dans le compte « 707 – Ventes de marchandises » seront enregistrées toutes les factures de ventes de marchandises.

Règles fondamentales de la comptabilité financière

Pour toute opération enregistrée dans la comptabilité d'une entreprise, il y a obligatoirement égalité entre le montant inscrit au débit (emploi) et le montant inscrit au crédit (ressource) : c'est le principe de la partie double.

Ainsi, il est possible de prendre en considération le décalage dans le temps entre le flux physique et le flux monétaire lorsqu'un délai de paiement est accordé. On constate donc une créance sur le client ou une dette vis-à-vis du fournisseur.

- L'expression « débiter un compte » signifie inscrire un montant au débit de ce compte.
- L'expression « créditer un compte » signifie inscrire un montant au crédit de ce compte.

Le solde d'un compte est la différence entre le total de la colonne « débit » et le total de la colonne « crédit » (ou inversement).

Le solde d'un compte (nature du solde d'un compte) est :

- débiteur : le total de la colonne « débit » est supérieur au total de la colonne « crédit » ;
- créditeur : le total de la colonne « crédit » est supérieur au total de la colonne « débit » ;
- nul : les totaux des colonnes « débit » et « crédit » sont égaux.

3 Les documents comptables obligatoires : le journal et le grand-livre

Le journal est un document comptable obligatoire dans lequel sont enregistrées chronologiquement toutes les opérations économiques réalisées par une entreprise. Chaque opération économique fait l'objet d'une écriture comptable qui s'appuie sur une pièce justificative. Chaque écriture respecte le principe de la partie double.

Les écritures sont ensuite reportées dans le grand-livre.

Le grand-livre est un document comptable obligatoire qui contient tous les comptes d'une entreprise.

LE PROCESSUS ACHAT- VENTE de biens et de services

4



NOTIONS

► processus achat/vente de biens et services : du contact fournisseur/client au règlement

Karim, directeur administratif et financier chez Moba

La SAS Moba, située à Narbonne, a une double activité. Elle fabrique du mobilier de jardin en plastique et en bois (tables, chaises, salons de jardin). Elle loue également du matériel (écrans géants, tentes et chapiteaux, matériels de sonorisation, accessoires de décoration) pour les salons professionnels, les séminaires, les buffets organisés par des entreprises ou des collectivités locales. Alycia est comptable dans l'entreprise.

Nous devons rechercher un nouveau fournisseur de matières premières car notre fournisseur actuel n'est plus compétitif. Il nous faut donc lancer un appel d'offres.

Nous avons reçu et envoyé de nouvelles factures. Pouvez-vous les enregistrer en comptabilité afin que je puisse en mesurer les conséquences sur notre activité ?

Comme à la fin de chaque mois, vous n'oublierez pas de calculer la TVA que l'entreprise devra verser au Trésor public.

Je me charge de contacter plusieurs fournisseurs potentiels.

Oui, je vais comptabiliser ces factures dès aujourd'hui ainsi que tous les règlements reçus et les chèques envoyés.

1 Distinguez la nature des deux activités de l'entreprise Moba, en justifiant votre réponse.

L'entreprise Moba est une entreprise industrielle car elle fabrique du mobilier de jardin (produits finis) à partir de matières premières (plastique et bois). L'entreprise Moba est également prestataire de services car elle loue du matériel et du mobilier à des entreprises et à des collectivités locales qui organisent des salons, des séminaires, etc.

2 Placez les expressions suivantes dans un ordre logique : Règlement par les clients – Vente du mobilier de jardin – Fabrication du mobilier de jardin – Stockage des matières premières – Achat des matières premières (plastique et bois) – Stockage des produits finis.

Achat des matières premières (plastique et bois) – Stockage des matières premières – Fabrication du mobilier de jardin – Stockage des produits finis – Vente du mobilier de jardin – Règlement par les clients.

3 Expliquez pourquoi le suivi des achats et des ventes est essentiel pour une entreprise.

Il est essentiel pour une entreprise de suivre rigoureusement ses achats et ses ventes car ils traduisent son niveau d'activité et ont donc une incidence directe sur le montant du bénéfice.

1

Le cycle d'exploitation

Alcyia est chargée de trouver un nouveau fournisseur pour les matières premières.

DOC 1 Sur quels critères effectuer votre choix de fournisseur ?

[...] Les critères à vérifier :

- le prix : au-delà du prix, comparez le rapport qualité-prix en incluant aussi les coûts cachés comme les coûts de transport [...];
- les conditions d'achat et facilités de paiement ;
- les délais de livraison, de dépannage... ;
- existe-t-il un SAV ? Y a-t-il une assistance technique ? Des outils d'aide à la vente ?

la santé financière de l'entreprise : les résultats financiers vous permettent-ils de concevoir votre fournisseur comme un partenaire de longue durée ?

les certifications : l'entreprise a-t-elle des labels qualité ?

le respect des chartes, des normes, des règles éthiques et environnementales qui peuvent avoir des effets positifs sur l'image de votre entreprise, mais s'avérer également très néfastes en cas de non-respect. [...]



www.jesuisentrepreneur.fr

1 Donnez des critères qui permettront à Alcyia de choisir un fournisseur.

Le choix d'un fournisseur peut s'effectuer selon les critères suivants : le prix, la qualité, la variété du choix des produits, la réputation, la proximité, les frais et le délai de livraison, le délai de paiement, le service après-vente, le respect des règles environnementales.

DOC 2 Cycle d'exploitation de Moba pour la fabrication du mobilier de jardin

Commande des matières 1 ^{res} (plastique et bois) et livraison par le fournisseur	Stockage des matières premières	Production des salons de jardin	Stockage des produits finis	Livraison des produits finis	Facturation	Encaissement de la facture envoyée au client
2 jours	6 jours	3 jours	10 jours	2 jours		30 jours

2 Expliquez comment l'entreprise Moba pourrait réduire la durée de son cycle d'exploitation.

L'entreprise Moba peut réduire la durée de son cycle d'exploitation en diminuant la durée de stockage des matières premières et des produits finis, et en réduisant le délai de paiement accordé aux clients.

3 Complétez le tableau afin de lister les documents commerciaux du processus achat-vente.

Opérations	Document utilisé	Émetteur du document	Destinataire du document	Document comptabilisé (oui/non)
1 – Proposition de prix	Devis	Fournisseur	Client	Non
2 – Commande	Bon de commande	Client	Fournisseur	Non
3 – Livraison de la commande	Bon de livraison	Fournisseur	Client	Non
4 – L'ordre est donné au client de payer un montant précis	Facture	Fournisseur	Client	Oui
5 – Un bien est retourné par le client	Facture d'avoir	Fournisseur	Client	Oui

2

La comptabilisation des factures de doit, des factures d'avoir et des règlements

A La comptabilisation de la facture de doit chez le client

Alycia a trouvé un nouveau fournisseur de matières premières. Une première commande a été passée. La facture correspondante est reçue par l'entreprise Moba.

DOC 3 Facture de doit reçue par la société Moba et enregistrement comptable

Petra SAS 76000 ROUEN		DOIT	Le 24 janvier N Moba SAS 11100 NARBONNE	Facture n° 555
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant
PVC2	Plastique	2 tonnes	1 123,00 €	2 246,00 €
			Remise 10,00 %	224,60 €
			Net commercial	2 021,40 €
			Frais de port HT	78,60 €
			Montant HT	2 100,00 €
			TVA 20,00 %	420,00 €
			Net à payer TTC	2 520,00 €
Paiement à 40 jours				

24/01/N				
601		Achats de matières premières		2 021,40
6241		Transports sur achats		78,60
44566		TVA déductible sur autres biens et services		420,00
	401		Fournisseurs	2 520,00
		Facture n° 555 de Petra SAS		

1 **Surlignez d'une couleur le fournisseur et d'une autre couleur le client (doc 3).**

2 **Cochez la bonne réponse à partir du doc 3.**

Affirmations	Vrai	Faux
Une réduction (rabais, remise) est toujours déduite dans une facture.	×	
Sur une facture de doit, les frais de transport sont ajoutés.	×	
La TVA est toujours additionnée.	×	

3 **Nommez le montant inscrit au débit du compte « 601 – Achats de matières premières ».**
Le montant inscrit au débit du compte « 601 – Achat de matières premières » est le net commercial.

4 **Complétez le tableau à partir du doc 3.**

Éléments	Comptes utilisés chez le client	Débit	Crédit
Frais de port	6241 – Transports sur achats	×	
TVA	44566 – TVA déductible sur autres biens et services	×	
Net à payer	401 – Fournisseurs		×

ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Comptabilité financière – La facture

<http://tinyurl.com/hgzqazu> 3'00

B La comptabilisation de la facture de doit chez le fournisseur



Les entreprises Moba et Kazoni ont des relations commerciales depuis plusieurs années. Moba envoie une facture à la société Kazoni suite à la livraison de salons de jardin.

DOC 4 Facture de doit envoyée par la société Moba et enregistrement comptable

Moba SAS 11100 NARBONNE		DOIT	Le 20 février N Facture n° 4488	Kazoni 29000 BREST
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant
SJ200	Salon de jardin	15	430,00 €	6 450,00 €
			Remise 4,00 %	258,00 €
			Net commercial	6 192,00 €
			Frais de port HT	98,00 €
			Montant HT	6 290,00 €
			TVA 20,00 %	1 258,00 €
Paiement à 30 jours fin de mois			Net à payer TTC	7 548,00 €

20/02/N				
411		Clients		7 548,00
	701	Ventes de produits finis		6 192,00
	7085	Ports et frais accessoires facturés		98,00
	44571		TVA collectée	1 258,00
<i>Facture n° 4488 à Kazoni</i>				

- Surlignez d'une couleur le fournisseur et d'une autre couleur le client (doc 4).
 - Justifiez l'attribution d'une remise au client Kazoni. C'est un client fidèle (depuis plusieurs années).
 - Nommez le montant inscrit au crédit du compte « 701 – Ventes de produits finis ». Le montant inscrit au crédit du compte « 701 – Ventes de produits finis » est le net commercial.
 - Complétez le tableau à partir du doc 4.
- | Éléments | Comptes utilisés chez le fournisseur | Débit | Crédit |
|-----------------|---|-------|--------|
| Frais de port | 7085 – Port et frais accessoires facturés | | × |
| TVA | 44571 – TVA collectée | | × |
| Net à payer TTC | 411 – Clients | × | |
- Chiffrez l'impact de l'enregistrement du 20/02 sur le résultat comptable de Moba. Cet enregistrement a pour conséquence une augmentation des produits de 6 290,00 € (6 192,00 + 98,00) et donc une augmentation du résultat comptable de 6 290,00 €.

DOC 5 Location de matériel au client Riha le 24 février N

Montant TTC : 9 600,00 € ; HT : 8 000,00 € ; TVA : 1 600,00 € (facture n° 4489).

- Complétez l'enregistrement comptable relatif à la facture envoyée à Riha.

24/02/N				
411		Clients		9 600,00
	706	Prestations de services		8 000,00
	44571		TVA collectée	1 600,00
<i>Facture doit n° 4489 à Riha</i>				

C La comptabilisation des factures d'avoir et des règlements

L'entreprise Moba a envoyé une facture d'avoir à la société Kazoni à la suite du retour d'un salon de jardin dont le pied de la table était cassé. Le 31 mars N, Moba reçoit un chèque du client Kazoni en règlement du montant dû.

DOC 6 Facture d'avoir et écriture comptable

Moba SAS 11100 NARBONNE Avoir n° AV4488	AVOIR	Le 26 février N Kazoni 29000 BREST		
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant
SJ200	Retour salon de jardin	1	430,00 €	430,00 €
			Remise 4,00 %	17,20 €
			Net commercial	412,80 €
			TVA 20,00 %	82,56 €
			Net à déduire TTC	495,36 €

26/02/N				
701		Ventes de produits finis		412,80
44571		TVA collectée		82,56
	411		Clients	495,36
		Facture d'avoir n° AV4488 à Kazoni		

- 11 Justifiez l'intérêt pour la société Moba d'émettre une facture d'avoir.
La société Moba a émis une facture d'avoir à la suite du retour d'un salon de jardin par le client Kazoni.
- 12 Précisez la présence de la remise de 4,00 % sur la facture d'avoir n° AV4488.
La remise de 4,00 % est reportée sur l'avoir afin que le salon de jardin soit repris au même prix que lors de la vente.
- 13 Expliquez pourquoi une facture d'avoir se termine par la mention « Net à déduire TTC ».
Un avoir se termine par « Net à déduire » car le montant viendra en diminution du montant dû par le client.
- 14 Donnez la différence d'enregistrement comptable entre les écritures du 26/02 et du 20/02.
Une facture d'avoir s'enregistre en sens inverse d'une facture de doit.
- 15 Dites si le client Kazoni paie au comptant ou à crédit et calculez ce qu'il doit (docs 4 et 6).
Kazoni (client) paie à crédit car il est noté sur la facture « paiement à 30 jours fin de mois ».
Facture de doit : 7 548,00 € – facture d'avoir : 495,36 = montant à payer : 7 052,64
- 16 Complétez l'écriture au 31/3/N à la réception du chèque n° 8585 reçu du client Kazoni.

31/03/N				
512		Banque		7 052,64
	411		Clients	7 052,64
		Chèque n° 8585 de Kazoni		

- 17 Expliquez l'état de la créance Kazoni dans la comptabilité de Moba à la suite du règlement reçu.
L'encaissement du règlement entraîne une extinction de la créance pour Moba. (Une extinction de la dette dans la comptabilité de Kazoni.)
- 18 Chiffrez la conséquence de l'enregistrement du 31 mars N sur le bilan de Moba.
Augmentation de la trésorerie et donc augmentation de l'actif du bilan de 7 052,64 €. Diminution des créances et donc baisse de l'actif du bilan de 7 052,64 €.

Début mars N, Alysia doit calculer le montant de la TVA à reverser à l'État.

DOC 7 Comptes de TVA au 28 février N de l'entreprise Moba

Comptes	Solde débiteur	Solde créditeur
44562 – TVA déductible sur immobilisations	2 546,00	
44566 – TVA déductible sur autres biens et services	25 256,00	
44571 – TVA collectée		32 548,00

DOC 8 Calcul de la TVA à décaisser (ou du crédit de TVA)

<p>Calcul à réaliser :</p> <p>TVA collectée</p> <p>– TVA déductible sur autres biens et services</p> <p>– TVA déductible sur immobilisations</p> <p>– Crédit de TVA du mois précédent</p> <p>= TVA à décaisser (ou crédit de TVA) du mois</p>	<p>Interprétation :</p> <p>Si le résultat est positif, le montant obtenu est appelé « TVA à décaisser ». Il représente une dette envers l'État.</p> <p>Si le résultat est négatif, le montant obtenu est appelé « crédit de TVA ». Il représente une créance envers l'État.</p>
<p>Chaque mois l'entreprise réalise une déclaration de TVA envoyée au Trésor public sur laquelle sont reportés les différents montants concernant la TVA.</p>	
<p>À la fin du mois, les comptes de TVA (44571, 44566, et 44562) doivent être soldés.</p>	

1 Cochez créance ou dette puis calculez le montant de la TVA à décaisser au titre du mois de février N de Moba.

Créance	Dette	Éléments	Montants
	×	TVA collectée	32 548,00
×		– TVA déductible sur immobilisations	2 546,00
×		– TVA déductible sur autres biens et services	25 256,00
×		– Crédit de TVA du mois précédent	0,00
	×	= TVA à décaisser du mois de février N	4 746,00

2 Indiquez dans quel cas la société Moba pourrait avoir un crédit de TVA.

Il y aura crédit de TVA quand la TVA collectée sera inférieure à la TVA déductible (lors de l'acquisition d'une immobilisation par exemple).

3 Terminez les enregistrements comptables de la déclaration de TVA et du paiement de la TVA.

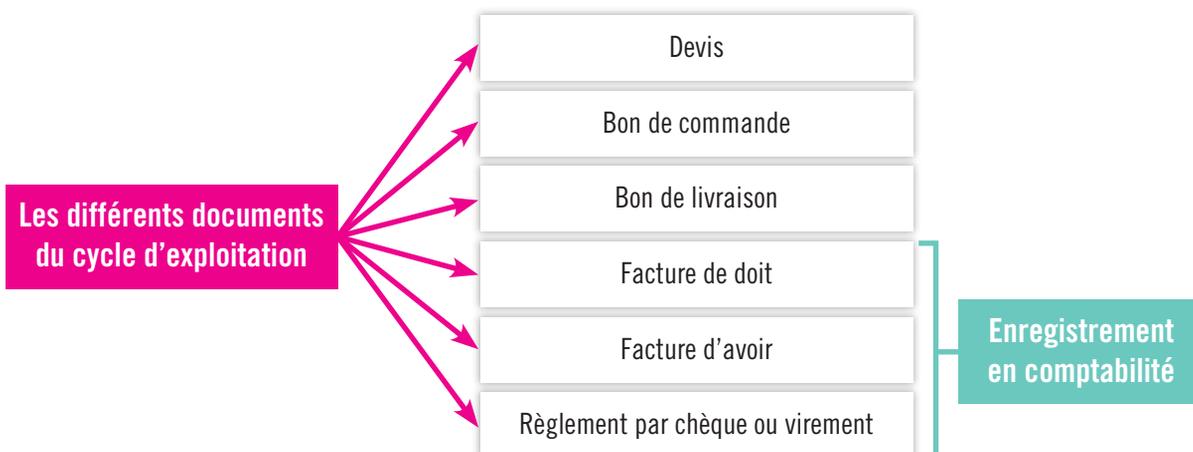
28/02/N				
44571		TVA collectée	32 548,00	
	44562	TVA déductible sur immobilisations		2 546,00
	44566	TVA déductible sur autres biens et services		25 256,00
	44551	TVA à décaisser		4 746,00
<i>Déclaration de TVA de février N</i>				

10/03/N				
44551		TVA à décaisser	4 746,00	
	512	Banque		4 746,00
<i>Paiement TVA de février N au Trésor public</i>				

4 Précisez le montant et la nature du solde du compte « TVA à décaisser » après l'écriture de déclaration de TVA de février puis après le paiement de la TVA au Trésor public.

Après l'écriture de déclaration de TVA du 28/02/N, le compte « 44551 – TVA à décaisser » présente un solde créditeur soit une dette envers l'État de 4 746,00 €. Après l'écriture de paiement du 10/03/N, le solde du compte 44551 est égal à zéro (extinction de la dette).

Le cycle d'exploitation



La présentation de la facture de doit

1	Moba SAS 11100 NARBONNE SAS au capital de 80 000 € RCS Carcassonne 987 654 321 SIREN 987 654 321 TVA FR 78 987 654 321	Le 18 mars N Facture n° 8888 DOIT	2																																											
		Aulit 59000 BREST	3																																											
	4	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Réf.</th> <th>Désignation</th> <th>Quantité</th> <th>Prix unitaire</th> <th>Montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>T80</td> <td>Tables</td> <td>2</td> <td>80,00 € HT</td> <td>160,00 €</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Total brut</td> <td>160,00 €</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Remise 2,00 %</td> <td>3,20 €</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Net commercial</td> <td>156,80 €</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Frais de port HT</td> <td>10,00 €</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Montant HT</td> <td>166,80 €</td> </tr> <tr> <td colspan="4">TVA 20,00 %</td> <td>33,36 €</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td colspan="2"> Paiement à 20 jours</td> <td>Net à payer TTC</td> <td>200,16 €</td> </tr> </tbody> </table>	Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire	Montant	T80	Tables	2	80,00 € HT	160,00 €	Total brut				160,00 €	Remise 2,00 %				3,20 €	Net commercial				156,80 €	Frais de port HT				10,00 €	Montant HT				166,80 €	TVA 20,00 %				33,36 €	5	Paiement à 20 jours		Net à payer TTC
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire	Montant																																										
T80	Tables	2	80,00 € HT	160,00 €																																										
Total brut				160,00 €																																										
Remise 2,00 %				3,20 €																																										
Net commercial				156,80 €																																										
Frais de port HT				10,00 €																																										
Montant HT				166,80 €																																										
TVA 20,00 %				33,36 €																																										
5	Paiement à 20 jours		Net à payer TTC	200,16 €																																										

1	Identification du fournisseur	6	Réductions commerciales éventuelles
2	Date et numéro de la facture	7	Majoration éventuelle (frais de port)
3	Identification du client	8	Taux de TVA et montant de la TVA
4	Désignation des biens ou services vendus	9	Net TTC à payer par le client
5	Modalités de paiement		

Avant de procéder à la comptabilisation d'une facture, il est nécessaire de l'analyser.

Qualifier l'activité de l'entreprise (commerciale, industrielle ou prestataire de services).

Distinguer le client et le fournisseur.

Repérer s'il s'agit d'une facture de doit ou d'avoir.

LA COMPTABILISATION DES FACTURES DE DOIT, DES FACTURES D'AVOIR ET DES RÈGLEMENTS

La comptabilisation des factures de doit

Chez le fournisseur

jj/mm/aa				
411		Clients		Net à payer
	70X		Ventes de xxxx	Net commercial
	44571		TVA collectée	TVA
	7085		Port et frais accessoires facturés	Port HT
		<i>Facture doit n° XXXX au client XXXX</i>		

Chez le client

jj/mm/aa				
60X		Achats de xxxx		Net commercial
6241		Transport sur achats		Port HT
44566		TVA déductible sur autres biens et services		TVA
	401		Fournisseurs	Net à payer
		<i>Facture doit n° XX du fournisseur XX</i>		

La comptabilisation des factures d'avoir et des règlements

Chez le fournisseur

jj/mm/aa				
70X		Ventes de xxxx		Net commercial
44571		TVA collectée		TVA
	411		Clients	Net à déduire
		<i>Facture d'avoir n° XX au client XXXX</i>		

jj/mm/aa				
512		Banque		Montant reçu
	411		Clients	Montant reçu
		<i>Chèque n° XXXX du client XXXX</i>		

Chez le client

jj/mm/aa				
401		Fournisseurs		Net à déduire
	60X		Achats de xxxx	Net commercial
	44566		TVA déductible sur autres biens et services	TVA
		<i>Facture avoir n° XX du fournisseur XX</i>		

jj/mm/aa				
401		Fournisseurs		Montant payé
	512		Banque	Montant payé
		<i>Chèque n° XXXX au fournisseur XXXX</i>		

Vrai-faux

Cochez, pour chaque affirmation, la réponse exacte.

Affirmations	Vrai	Faux
Dans une facture, le montant TTC est toujours inférieur au montant HT.		×
La facture d'avoir est émise avant la facture de doit.		×
Le solde du compte « 411 – Clients » correspond à une créance.	×	
Le paiement de la TVA à l'État entraîne une baisse du bénéfice.		×
Certaines entreprises n'ont pas de cycle d'exploitation.		×
Le paiement d'une dette permet d'augmenter le chiffre d'affaires.		×
Le chiffre d'affaires est inscrit dans les produits dans le compte de résultat.	×	

Exercice 1 Effectuer des calculs avec la TVA

- 1 Calculez le montant HT correspondant à un montant TTC de 240,00 € (TVA à 20,00 %).
- 2 Calculez le montant HT correspondant à un montant TTC de 4 400,00 € (TVA à 10,00 %).
- 3 Calculez le montant HT correspondant à un montant TTC de 844,00 € (TVA à 5,50 %).
- 4 Calculez la TVA correspondant à un montant TTC de 21,60 € (TVA à 20,00 %).

LE DÉCLIC

Formule pour calculer le montant HT à partir d'un montant TTC : $\text{montant TTC} / 1,20$ avec un taux de TVA à 20,00 %.

Exercice 2 Classer les informations sur une facture doit

- 1 Ordonnez les différentes informations qui figurent sur une facture de doit.
Net à payer TTC – Réduction commerciale – Frais de transport – Montant de la TVA – Net commercial – Montant brut – Montant HT

Exercice 3 Calculer le montant dû par un client

Le comptable de l'entreprise STMG a récapitulé les factures envoyées au cours du mois de septembre N à son client Ambra.

DOC Récapitulatif des factures envoyées au client Ambra

Dates	Factures	Montant TTC
14/09/N	Facture de doit n° 1236	825,14 €
20/09/N	Facture de doit n° 1248	519,35 €
30/09/N	Avoir n° A1236	123,45 €

- 1 Calculez le montant dû par le client Ambra au 30 septembre N.
- 2 Précisez, du point de vue de l'entreprise STMG, s'il s'agit d'une dette ou d'une créance.
- 3 Indiquez, dans la comptabilité de l'entreprise STMG, le compte (N° et nom) dans lequel on retrouve le montant dû, en précisant si ce compte est débiteur ou créditeur au 30/09/N.

Exercice 4 Présenter des factures et des enregistrements comptables

L'entreprise Vynilia SARL fabrique des vêtements. Le 15 février N, elle reçoit une commande de l'entreprise Fun-Mod SA pour 6 000 leggings. Les conditions de vente sont les suivantes : prix unitaire brut HT : 8,00 €. Remise de 2,00 %. Franco de port. Taux de TVA à 20,00 %. Paiement à 30 jours fin de mois. Le 18 février N, la facture n° 8008 est envoyée au client. Le 24 février N, la société Fun-Mod SA retourne 400 leggings qui présentaient un défaut au niveau de la couleur. La facture d'avoir n° A8008 est établie. Le 31 mars N, l'entreprise Vynilia SARL reçoit un virement bancaire de 52 684,80 € de l'entreprise Fun-Mod SA.

- 1 Expliquez l'expression « franco de port ».
- 2 Présentez la facture simplifiée envoyée au client Fun-Mod SA le 18 février N.
- 3 Précisez pourquoi la remise de 2,00 % sera reportée sur la facture d'avoir.
- 4 Présentez la facture d'avoir simplifiée envoyée à Fun-Mod SA le 24 février N.
- 5 Indiquez si une facture peut être établie avec un tableur, en justifiant votre réponse.
- 6 Citez un autre type de logiciel qui permet de réaliser les factures.
- 7 Expliquez en quoi les comptes « 401 - Fournisseurs » et « 411 - Clients » sont différents.
- 8 Comptabilisez, au journal de Vynilia SARL, la facture de doit et la facture d'avoir envoyées à Fun-Mod SA.
- 9 Justifiez le montant du virement bancaire à la date du 31 mars N.
- 10 Comptabilisez, au journal de Vynilia SARL, le virement bancaire reçu le 31 mars N.
- 11 Distinguez les notions de paiement au comptant et de paiement à crédit.
- 12 Expliquez pourquoi il est souhaitable qu'un client règle une facture au comptant.

Exercice 5 Comptabiliser des factures et des règlements

Vous êtes comptable dans l'entreprise Rouma dont l'activité est la fabrication de ballons.

DOC 1 Facture reçue par l'entreprise Rouma

Gliss SARL 40000 DAX		DOIT		Le 8 septembre N	
Facture n° 9731				SAS Rouma 59000 LILLE	
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant	
MP48	Matière première	800 kg	10,00 €	8 000,00 €	
			Remise 5,00 %	400,00 €	
			Net commercial	7 600,00 €	
			Frais de port HT	100,00 €	
			Montant HT	7 700,00 €	
			TVA 20,00 %	1 540,00 €	
Paiement à 30 jours fin de mois			Net à payer TTC	9 240,00 €	

DOC 2 Avoir reçu par l'entreprise Rouma

Gliss SARL 40000 DAX Facture n° AV9731		AVOIR		Le 14 septembre N SAS Rouma 59000 LILLE	
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant	
MP48	Retour matière 1 ^{re}	20 kg	10,00 €	200,00 €	
			Remise 5,00 %	10,00 €	
			Net commercial	190,00 €	
			TVA 20,00 %	38,00 €	
			Net à déduire TTC	228,00 €	

- 1** Citez quatre critères qui permettront à la société Rouma de choisir un fournisseur.
- 2** Comptabilisez au journal de l'entreprise Rouma les documents.
- 3** Calculez le montant dû au fournisseur Gliss SARL.
- 4** Comptabilisez au 30/09/N, au journal de l'entreprise Rouma, le chèque n° 1234 envoyé au fournisseur Gliss SARL en règlement du montant dû.

Exercice 6 Analyser l'enregistrement comptable de la déclaration de TVA

Vous êtes comptable dans l'entreprise Vati SARL (fabrication de mobilier urbain).

DOC Enregistrement comptable de la déclaration de TVA du mois de juin N

30 juin N				
44571		TVA collectée	4 802,00	
44567		Crédit de TVA à reporter	206,00	
	44566	TVA déductible sur autres biens et services		3 571,00
	44562	TVA déductible sur immobilisations		1 437,00
<i>Déclaration de TVA de juin N</i>				

- 1** Vérifiez que le principe de la partie double est respecté pour cette écriture.
- 2** Rappelez les différences entre la TVA collectée et la TVA déductible.
- 3** Justifiez pourquoi l'entreprise Vati ne paiera rien à l'État au titre de la TVA de juin N.
- 4** Expliquez la conséquence de cette écriture sur le résultat comptable de la société Vati.
- 5** Retrouvez le montant des ventes de juin N sachant que le taux de TVA est de 20,00 %.

Synthèse

4

Le processus achat-vente de biens et de services

1 Le cycle d'exploitation



2 La comptabilisation des factures de doit, des factures d'avoir et des règlements

Comptabilisation d'une facture de doit chez le fournisseur

		jj/mm/aa	
411	Clients	Net à payer	Net commercial
70X	Ventes de xxxx		Montant TVA
44571	TVA collectée		Port HT
7085	Port et frais accessoires facturés		
	Facture de doit n° XX au client XX		

Comptabilisation d'une facture de doit chez le client

		jj/mm/aa	
60X	Achats de xxxx	Net commercial	
6241	Transports sur achats	Port HT	
44566	TVA déductible sur autres biens et services	Montant TVA	
	Fournisseurs		Net à payer
401	Facture de doit n° XX du fournisseur		

Calcul du montant dû

$$\text{Factures de doit} - \text{Factures d'avoir} = \text{Montant dû}$$

Comptabilisation de l'encaissement d'un règlement chez le fournisseur

512 Banque		411 Clients	
Montant encaissé		Factures doit	Factures d'avoir
			Montant encaissé

Comptabilisation d'un paiement chez le client

401 Fournisseurs		512 Banque	
Facture d'avoir	Facture doit		Montant payé
Montant payé			

3 La TVA

$$\text{TVA collectée} - \text{TVA déductible} - \text{Crédit de TVA du mois précédent} = \text{TVA à décaisser ou crédit de TVA}$$

Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 4

Exercice 1 Effectuer des calculs avec la TVA

Calculez le montant HT correspondant à un montant TTC de 240,00 € (TVA à 20,00 %).

$$\text{Montant HT} = 240,00 / 1,20 = 200,00 \text{ €}$$

Calculez le montant HT correspondant à un montant TTC de 4 400,00 € (TVA à 10,00 %).

$$\text{Montant HT} = 4\,400,00 / 1,10 = 4\,000,00 \text{ €}$$

Calculez le montant HT correspondant à un montant TTC de 844,00 € (TVA à 5,50 %).

$$\text{Montant HT} = 844,00 / 1,055 = 800,00 \text{ €}$$

Calculez la TVA correspondant à un montant TTC de 21,60 € (TVA à 20,00 %).

$$\text{Montant HT} = 21,60 / 1,20 = 18,00 \text{ €}$$

$$\text{Montant de la TVA} = 21,60 - 18,00 = 3,60 \text{ €}$$

$$\text{Ou montant de la TVA} = 21,60 \times 20 / 120 = 3,60$$

Exercice 2 Classer les informations sur une facture doit

Ordonnez les différentes informations qui figurent sur une facture de doit.

Montant brut

Réduction commerciale

Net commercial

Frais de transport

Montant HT

Montant de la TVA

Net à payer TTC

Exercice 3 Calculer le montant dû par un client

Calculez le montant dû par le client Ambra au 30 septembre N.

$$\text{Total des factures de doit} = 825,14 + 519,35 = 1\,344,49 \text{ €}$$

$$\text{Total des factures d'avoir} = 123,45 \text{ €}$$

$$= \text{Montant dû par le client} = 1\,221,04 \text{ €}$$

Précisez, du point de vue de l'entreprise STMG, s'il s'agit d'une dette ou d'une créance.

Du point de vue de l'entreprise STMG, le montant dû (1 221,04 €) est une créance.

Indiquez, dans la comptabilité de l'entreprise STMG, le compte (N° et nom) dans lequel on retrouve le montant dû, en précisant si ce compte est débiteur ou créditeur au 30/09/N.

On trouvera le montant dû au débit du compte du « 411 – Clients ». Ce compte aura un solde débiteur.

Exercice 4 Présenter des factures et des enregistrements comptables

Expliquez l'expression « franco de port ».

L'expression « franco de port » signifie que les frais de transport ne sont pas facturés au client.

Présentez la facture simplifiée envoyée au client Fun-Mod SA le 18 février N.

Facture de doit simplifiée

Montant brut	$6\,000 \times 8,00 \text{ €}$	48 000,00 €
Remise de 2,00 %	$48\,000 \times 2,00 \%$	960,00
Net commercial	$48\,000 - 960$	47 040,00
TVA 20,00 %	$47\,040 \times 20,00 \%$	9 408,00
Net à payer TTC	$47\,040 + 9\,408$	56 448,00

Précisez pourquoi la remise de 2,00 % sera reportée sur la facture d'avoir.

La remise de 2,00 % sera reportée sur la facture d'avoir car sinon les leggings seront repris à un prix supérieur à celui de la vente.

Présentez la facture d'avoir simplifiée envoyée à Fun-Mod SA le 24 février N.

Facture d'avoir simplifiée

Retour de 400 leggings	400 × 8,00 €	3 200,00 €
Remise de 2,00 %	3 200 × 2,00 %	64,00
Net commercial	3 200 - 64	3 136,00
TVA 20,00 %	3 136 × 20,00 %	627,20
Net à déduire TTC	3 136 + 627,20	3 763,20

Indiquez si une facture peut être établie avec un tableur, en justifiant votre réponse.

Une facture peut être réalisée avec un tableur afin d'automatiser les calculs.

Citez un autre type de logiciel qui permet de réaliser les factures.

Pour réaliser les factures, on peut utiliser un logiciel de gestion commerciale ou un progiciel de gestion intégré (PGI).

Expliquez en quoi les comptes « 401 – Fournisseurs » et « 411 – Clients » sont différents.

Le compte « 401 – Fournisseurs » constate une dette ; son solde est créditeur (ou nul) ; il est inscrit au passif du bilan.

Le compte « 411 – Clients » constate une créance ; son solde est débiteur (ou nul) ; il est inscrit à l'actif du bilan.

Comptabilisez, au journal de Vynilia SARL, la facture de doit et la facture d'avoir envoyées à Fun-Mod SA.

		18/02/N			
411	701 44571	Clients	56 448,00		
		Ventes de produits finis			47 040,00
		TVA collectée			9 408,00
		<i>Facture doit n° 8008 à Fun-Mod SA</i>			
		24/02/N			
701	44571	Ventes de produits finis	3 136,00		
		TVA collectée	627,20		
	411	Clients			3 763,20
		<i>Facture d'avoir n° A8008 à Fun-Mod</i>			

Justifiez le montant du virement bancaire à la date du 31 mars N.

Facture de doit	56 448,00 €
Facture d'avoir	- 3 763,20 €
= Montant du virement bancaire	52 684,80 €

Comptabilisez, au journal de Vynilia SARL, le virement bancaire reçu le 31 mars N.

		31/03/N			
512	411	Banque	52 684,80		
		Clients			52 684,80
		<i>Virement bancaire du client Mod-Fun SA</i>			

Distinguez les notions de paiement au comptant et de paiement à crédit.

Le paiement au comptant est un paiement effectué immédiatement par le client (en pratique, dans les huit jours qui suivent la facturation).

Le paiement à crédit est un paiement effectué ultérieurement à une date prochaine appelée date d'échéance (ex. : paiement à trente jours).

Expliquez pourquoi il est souhaitable qu'un client règle une facture au comptant.

Il est souhaitable qu'un client règle une facture au comptant pour les raisons suivantes :

- éviter les factures impayées ;
- augmenter rapidement la trésorerie de l'entreprise.

Exercice 5 Comptabiliser des factures et des règlements

Citez quatre critères qui permettront à la société Rouma de choisir un fournisseur.

Le choix d'un fournisseur peut s'effectuer en fonction des critères suivants : la qualité, le prix, la variété des produits, le délai de livraison, le délai de paiement, le mode de paiement, la proximité.

Comptabilisez au journal de l'entreprise Rouma les documents.

		08/09/N			
601		Achats de matières premières	7 600,00		
6241		Transports sur achats	100,00		
44566		TVA déductible sur autres biens et services	1 540,00		
	401	Fournisseurs			9 240,00
		<i>Facture n° 4488 du fournisseur Gliss SARL</i>			
		14/09/N			
401		Fournisseurs	228,00		
	44566	TVA déductible sur autres biens et services			38,00
	601	Achats de matières premières			190,00
		<i>Facture d'avoir n° AV4488 du fournisseur Gliss</i>			

Calculez le montant dû au fournisseur Gliss SARL.

Montant dû au fournisseur Gliss SARL = 9 240,00 – 228,00 = 9 012,00 €

Comptabilisez au 30/09/N, au journal de l'entreprise Rouma, le chèque n° 1234 envoyé au fournisseur Gliss SARL en règlement du montant dû.

		30/09/N			
401		Fournisseurs	9 012,00		
	512	Banque			9 012,00
		<i>Chèque n° 1234 au fournisseur Gliss SARL</i>			

Exercice 6 Analyser l'enregistrement comptable de la déclaration de TVA

Vérifiez que le principe de la partie double est respecté pour cette écriture.

Le principe de la partie double est respecté car il y a égalité entre le total débit (5 008,00 €) et le total crédit (5 008,00 €).

Rappelez les différences entre la TVA collectée et la TVA déductible.

La TVA collectée correspond à la TVA sur les ventes ; c'est une dette envers l'État.

La TVA déductible correspond à la TVA sur les achats ; elle représente une créance sur l'État.

Justifiez pourquoi l'entreprise Vati ne paiera rien à l'État au titre de la TVA de juin N.

L'entreprise Vati ne paiera rien à l'État au titre de la TVA de juin N car il a été constaté un crédit de TVA de 206,00 € ; il s'agit donc d'une créance sur l'État.

Expliquez la conséquence de cette écriture sur le résultat comptable de la société Vati.

L'écriture du 30 juin N n'aura aucune conséquence sur le résultat comptable de la société Vati car il n'y a aucun compte de charge ou de produit dans l'écriture.

De plus, c'est le consommateur final qui supporte la TVA.

Retrouvez le montant des ventes de juin N sachant que le taux de TVA est de 20,00 %.

Montant des ventes de juin N = 4 802,00 / 0,20 = 24 010,00 €.

4 Le processus achat-vente de biens et de services

1 Le cycle d'exploitation

Le cycle d'exploitation est l'ensemble des opérations qui se répètent régulièrement de l'achat à la vente. Il concerne toutes les étapes de l'activité de l'entreprise. Il débute à la commande des matières premières ou des marchandises et prend fin au moment du paiement de la facture.

Les différents documents du processus achat-vente : le devis, le bon de commande, le bon de livraison, la facture de doit, la facture d'avoir (éventuellement) et le chèque ou le virement pour le règlement.

La facture de doit est un document commercial obligatoire qui constate la vente par le fournisseur d'un bien et/ou d'un service au client. Elle est émise par le fournisseur et est adressée au client.

Les factures sont de plus en plus dématérialisées (facture électronique ; la facture ne repose plus sur un support papier).

La facture de doit est le document de base pour la comptabilité.

Les différentes réductions commerciales :

- le rabais : défaut dans la marchandise livrée ou retard de livraison ;
- la remise : client fidèle (habituel) ou client occasionnel mais commande importante ;
- la ristourne : réduction périodique accordée au client en fonction du chiffre d'affaires.

La facture d'avoir est émise par le fournisseur et est envoyée au client.

Une facture d'avoir peut être émise pour les raisons suivantes : retour de marchandises, réduction oubliée sur la facture de doit, erreur de facturation (erreur sur le prix unitaire facturé, erreur sur la quantité facturée).

La facture d'avoir est toujours déduite du montant dû.

Montant dû par le client = total des factures de doit – total des factures d'avoir

Le règlement d'une facture s'effectue soit au comptant, soit à crédit.

Remarque : à compter du 1^{er} septembre 2015, le paiement en espèces à un professionnel (commerçants, entreprises) est interdit au-dessus de 1 000,00 € (1 500 € pour les salaires).

2 La comptabilisation des factures de doit, des factures d'avoir et des règlements

A La comptabilisation de la facture de doit chez le client

Les différents comptes à utiliser pour la comptabilisation des factures d'achat

Activités de l'entreprise	Comptes d'achat à utiliser
Entreprise commerciale	607 – Achats de marchandises
Entreprise industrielle	601 – Achats de matières premières
Entreprise prestataire de services	602 – Achats stockés d'autres approvisionnements ou 606 – Achats non-stockés de matières et fournitures

Remarque 1 : les comptes 602 et 606 sont également utilisés par les entreprises industrielles et commerciales pour comptabiliser les achats divers (électricité, eau, essence, fournitures de bureau, emballages, fournitures d'entretien, petit équipement, etc.).

Remarque 2 : les comptes « 61 – Services extérieurs » et « 62 – Autres services extérieurs » sont utilisés pour comptabiliser l'achat de services (ex. : location, assurance, entretien et réparation, honoraires, publicité, téléphone et Internet, frais bancaires) quelle que soit l'activité de l'entreprise.

B La comptabilisation de la facture de doit chez le fournisseur

Les différents comptes à utiliser pour la comptabilisation des factures de vente

Activités de l'entreprise	Comptes de vente à utiliser
Entreprise commerciale	707 – Ventes de marchandises
Entreprise industrielle	701 – Ventes de produits finis
Entreprise prestataire de services	706 – Prestations de services

C La comptabilisation des factures d'avoir et des règlements

Une facture d'avoir venant à la suite d'un retour d'un bien s'enregistre en sens inverse d'une facture de doit. La comptabilisation d'un règlement constate l'extinction de la créance (chez le fournisseur) et l'annulation de la dette (chez le client).

3 La TVA

La taxe sur la valeur ajoutée (TVA), créée en 1954, est un impôt sur la consommation (ou sur la dépense), national (la TVA est collectée pour l'État ; elle représente environ 51 % des recettes de l'État), indirect (la TVA est collectée par les entreprises mais est supportée par le consommateur final ; la TVA n'est pas une charge pour l'entreprise, elle n'a donc aucune conséquence sur le résultat comptable de l'entreprise) et proportionnel.

Les taux de TVA actuellement en vigueur en France métropolitaine

Taux de TVA		Biens ou services concernés
Taux particulier	2,10 %	Médicaments remboursés par la Sécurité sociale – Presse
Taux réduit	5,50 %	Produits alimentaires, livres, boissons sans alcool et eau à consommation différée
Taux intermédiaire	10 %	Hébergement en hôtels, transports de voyageurs, restauration sur place
Taux normal	20 %	La plupart des biens et des services

Remarque : les ventes à l'exportation sont exonérées de TVA.

Les différents comptes de TVA

N° et nom du compte	Contenu du compte	Nature du solde	Actif ou passif du bilan
44571 – TVA collectée	TVA sur les ventes (dette)	Créditeur	Passif du bilan
44562 – TVA déductible sur immobilisations	TVA sur les acquisitions d'immobilisations (créance)	Débiteur	Actif du bilan
44566 – TVA déductible sur autres biens et services	TVA sur les achats de biens et des services (créance)	Débiteur	Actif du bilan
44567 – Crédit de TVA à reporter	TVA due par l'État (créance)	Débiteur	Actif du bilan
44551 – TVA à décaisser	TVA à payer à l'État (dette)	Créditeur	Passif du bilan

$$\begin{aligned} \text{Calcul de la TVA à décaisser (ou du crédit de TVA)} = \\ \text{TVA collectée} - \text{TVA déductible sur autres biens et services} \\ - \text{TVA déductible sur immobilisation} - \text{Crédit de TVA du mois précédent} \\ (\text{sauf s'il a été remboursé par l'État}) = \text{TVA à décaisser (ou crédit de TVA)} \end{aligned}$$

- Si le résultat du calcul est positif, le montant obtenu représente une dette vis-à-vis de l'État (TVA à décaisser).
- Si le résultat du calcul est négatif, le montant obtenu représente une créance envers l'État (crédit de TVA à reporter).

Le processus INVESTISSEMENT- FINANCEMENT

5



NOTIONS

► processus investissement-financement : acquisition d'une immobilisation financée partiellement ou totalement à l'aide d'un emprunt bancaire ; cession d'une immobilisation

Romain, directeur général de Ski-Fun, prend une décision en matière d'investissement

Ski-Fun est une entreprise (SAS) installée dans le Haut-Jura. Elle fabrique différents modèles pour les sports de glisse en montagne. Ses produits sont vendus essentiellement à des magasins de sport. Ski-Fun se veut toujours à la pointe en matière de qualité et d'innovation et doit donc pour cela réaliser d'importants investissements chaque année. Romain s'entretient avec Vanessa, directrice financière de Ski-Fun, à la suite de la création d'un nouveau produit de sport de glisse.

Ça y est, notre service recherche et développement vient de terminer la conception du nouveau modèle très performant de snowboard.

Oui, mais certaines machines sont obsolètes. Pour lancer la fabrication du nouveau snowboard, notre société doit acquérir de nouvelles machines automatisées et sophistiquées.

J'estime le coût à environ 140 000,00 €. Je m'occupe du choix des machines. Reste à trouver le financement.

C'est génial ! Cela va permettre d'accroître notre chiffre d'affaires.

Je me charge d'étudier les modalités de financement de ce nouvel investissement.

1 Expliquez pourquoi l'entreprise Ski-Fun va faire l'acquisition de nouvelles machines.

L'entreprise Ski-Fun fait l'acquisition de nouvelles machines pour renouveler les machines obsolètes et accroître la productivité. L'entreprise Ski-Fun pourrait également agrandir son parc de machines (augmentation des capacités de production).

2 Précisez en quoi ces nouvelles machines constituent un investissement pour l'entreprise Ski-Fun.

Ces nouvelles machines constituent un investissement car l'entreprise Ski-Fun va engager une dépense initiale importante afin d'obtenir un bénéfice dans le futur.

3 Citez deux moyens de financement des nouvelles machines à la disposition de l'entreprise Ski-Fun.

Les nouvelles machines pourront être financées soit par autofinancement, soit par emprunt bancaire.

1

L'acquisition d'une immobilisation corporelle

A Distinction entre une immobilisation et une charge



Suite à sa décision d'investir, la société Ski-Fun vient d'acquérir une première machine.

DOC 1 Facture reçue pour l'acquisition d'une première machine

SARL Rongier		Doit		Le 28 mars N
Facture n° 888				Ski-Fun SAS
Désignations				Montants
Machine automatisée				79 000,00 €
Frais d'installation				1 000,00 €
Montant HT				80 000,00 €
TVA 20,00 %				16 000,00 €
Net à payer TTC à 30 jours				96 000,00 €

DOC 2 Articles 211-1, 211-2 et 211-6

Article 211-1 – Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource [...] et dont elle attend des avantages économiques futurs. [...]

Article 211-2 – L'avantage économique futur représentatif d'un actif est le potentiel qu'a cet actif de contribuer, directement ou indirectement, à des flux nets de trésorerie au bénéfice de l'entité. [...]

Article 211-6 – Une immobilisation corporelle est un actif physique détenu, soit pour être utilisé dans la production ou la fourniture de biens ou de services, soit pour être loué à des tiers, soit à des fins de gestion interne et dont l'entité attend qu'il soit utilisé au-delà de l'exercice en cours.

Extraits du recueil des normes comptables, Plan comptable général

1 Expliquez pourquoi la nouvelle machine acquise par Ski-Fun est une immobilisation.

La machine acquise par la société Ski-Fun est une immobilisation car il s'agit d'un élément identifiable du patrimoine dont on attend des avantages économiques futurs et qui sera utilisé au-delà de l'exercice en cours.

2 Distinguez les opérations suivantes réalisées par l'entreprise Ski-Fun.

Opérations	Immobilisations	Charges
Facture téléphone et Internet		×
Acquisition d'un photocopieur	×	
Papier pour le photocopieur		×
Achat de matières pour fabriquer les snowboards		×
Honoraires de l'expert-comptable		×
Facture d'électricité		×
Achat de fournitures de bureau (stylos, agrafes, etc.)		×
Acquisition d'un ordinateur	×	
Acquisition d'un véhicule	×	
Achat d'essence		×

B Comptabilisation de l'acquisition d'une immobilisation corporelle

Le comptable de la société Ski-Fun communique l'écriture comptable relative à la facture n° 888 reçue de l'entreprise Rongier (doc 1).

DOC 3 Enregistrement comptable de l'acquisition de la machine 1

		28/03/N			
2154		Matériels industriels	80 000,00		
44562		TVA déductible sur immobilisations	16 000,00		
	404	Fournisseurs d'immobilisations			96 000,00
		<i>Facture n° 888 de Rongier</i>			

DOC 4 Article 213-8 : coût d'acquisition d'une immobilisation

Le coût d'acquisition d'une immobilisation corporelle est constitué de :

- son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement ;

- de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue par la direction [NB : frais de montage, frais d'installation, frais de port...].

Extrait du recueil des normes comptables, Plan comptable général

3 **Surlignez dans la facture (doc 1) et dans l'écriture (doc 3) le coût d'acquisition.**

4 **Expliquez pourquoi les frais d'installation ne figurent pas distinctement dans l'écriture.**

Une immobilisation corporelle s'enregistre au coût d'acquisition : prix d'achat + frais d'installation compris.

5 **Chiffrez les conséquences de l'acquisition de la machine sur le bilan de Ski-Fun.**

Comptabilisation du coût d'acquisition HT : augmentation de l'actif immobilisé de 80 000,00 €.

Comptabilisation de la TVA : augmentation de la créance envers l'État de 16 000,00 €.

Comptabilisation du net à payer TTC : augmentation de la dette fournisseurs de 96 000,00 €.

DOC 5 Article 214-9 : immobilisation par composant

[...] Les éléments principaux d'immobilisations corporelles [...] ayant des utilisations différentes ou procurant des avantages économiques à l'entité selon un rythme différent [...] doivent être comptabilisés séparément dès l'origine. [...]

Extrait du recueil des normes comptables, Plan comptable général

DOC 6 Enregistrement comptable de l'acquisition de la machine 2

La société Ski-Fun fait l'acquisition d'une seconde machine dont le coût d'achat est de 40 000,00 € HT (structure de la machine : 30 000,00 € ; vérins : 10 000,00 €). La machine sera utilisée pendant neuf ans ; les vérins doivent être remplacés tous les trois ans.

		28/04/N			
2154-1		Matériaux industriels – structure	30 000,00		
2154-2		Matériaux industriels – vérins	10 000,00		
44562		TVA déductible sur immobilisations	8 000,00		
	404	Fournisseurs d'immobilisations			48 000,00
		<i>Facture n° XX de XX</i>			

6 **Expliquez pourquoi deux comptes d'immobilisations sont utilisés.**

Deux comptes d'immobilisations sont utilisés car il s'agit d'une immobilisation par composants. En effet, les deux éléments (la structure et les vérins) ont chacun une durée d'utilisation différente (respectivement neuf ans et trois ans).

C Amortissement d'une immobilisation corporelle

Vanessa doit évaluer le montant des immobilisations au 31 décembre de chaque année.

DOC 7 Articles 214-1, 214-2 et 214-4

Article 214-1 – Un actif amortissable est un actif dont l'utilisation par l'entité est déterminable. L'utilisation d'un actif est déterminable lorsque l'usage attendu de l'actif par l'entité est limité dans le temps. Cet usage est limité dès lors que l'un des critères suivants [...] est applicable : physique, technique, juridique. Ces critères ne sont pas exhaustifs. [...]

Article 214-2 – L'utilisation pour une entité se mesure par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif. Elle peut être déterminable en termes d'unités de temps ou d'autres

unités d'œuvre lorsque ces dernières reflètent correctement le rythme de consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Article 214-4 – L'amortissement d'un actif est la répartition systématique de son montant amortissable en fonction de son utilisation.

Le plan d'amortissement est la traduction de la répartition de la valeur amortissable d'un actif [...]. Le mode d'amortissement est la traduction du rythme de consommation des avantages économiques attendus de l'actif par l'entité.

Extrait du recueil des normes comptables, Plan comptable général

DOC 8 Plan d'amortissement linéaire de la machine 1

Identification de l'immobilisation : machine 1 Coût d'acquisition : 80 000,00 € Mode d'amortissement : linéaire			Durée d'utilisation : cinq ans Date d'acquisition : 28/03/N Date de mise en service : 01/04/N	
Années	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	80 000,00	12 000,00	12 000,00	68 000,00
N+1	80 000,00	16 000,00	28 000,00	52 000,00
N+2	80 000,00	16 000,00	44 000,00	36 000,00
N+3	80 000,00	16 000,00	60 000,00	20 000,00
N+4	80 000,00	16 000,00	76 000,00	4 000,00
N+5	80 000,00	4 000,00	80 000,00	0,00

- Indiquez le lien entre la base à amortir et l'écriture du 28 mars N (doc 3).
La base à amortir correspond au coût d'acquisition de l'immobilisation.
- Calculez le taux d'amortissement linéaire de la machine 1 (taux = 100 / durée d'utilisation).
Taux linéaire = $100 / 5 = 20,00\%$
- Retrouvez le calcul de l'amortissement linéaire des exercices N+1 à N+4.
Amortissement des exercices N+1 = $80\ 000,00 / 5 = 16\ 000,00\ €$ ou $80\ 000,00 \times 20,00\ %$.
- Retrouvez le calcul de l'amortissement pour l'exercice N. On vous précise que l'amortissement linéaire commence à la date de mise en service.
Le premier amortissement est calculé sur neuf mois car la machine est mise en service en cours d'exercice comptable (neuf mois entre le 01/04/N et le 31/12). Soit $80\ 000 / 5 \times 9 / 12 = 12\ 000\ €$.
- Expliquez à quoi correspond la valeur nette comptable (VNC).
La valeur nette comptable correspond à la valeur estimée de l'immobilisation après X années d'utilisation.
- Terminez le plan d'amortissement de la machine 1.

La société Ski-Fun a acquis le 1^{er} juin N un nouveau photocopieur d'un montant de 4 000,00 € HT. Cette immobilisation sera amortie selon le nombre de photocopies réalisées. Il est prévu de réaliser 900 000 photocopies pendant quatre ans.

DOC 9 Plan d'amortissement du photocopieur

Identification de l'immobilisation : photocopieur Coût d'acquisition : 4 000,00 € Mode d'amortissement : selon unités d'œuvre Unité d'œuvre : photocopies réalisées				Date d'inventaire : 31 décembre Nombre total d'unités d'œuvre : 900 000 Durée d'utilisation : 4 ans	
Années	Base à amortir	Nombre d'unités d'œuvre	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	4 000,00	171 000	760,00	760,00	3 240,00
N+1	4 000,00	247 500	1 100,00	1 860,00	2 140,00
N+2	4 000,00	256 500	1 140,00	3 000,00	1 000,00
N+3	4 000,00	225 000	1 000,00	4 000,00	0,00

13 Expliquez pourquoi le photocopieur est amorti selon le nombre d'unités d'œuvre (appelé également mode non linéaire).

Le photocopieur est amorti selon les unités d'œuvre (selon le mode non linéaire), car c'est le mode d'amortissement qui reflète au mieux le rythme de consommation des avantages économiques attendus de cet actif.

ITINÉRAIRE BIS



Deux minutes sur les immobilisations

<http://tinyurl.com/j88cpd6> 1'35

DOC 10 Calcul d'un amortissement non linéaire

Amortissement non linéaire = Base à amortir × Nombre d'unités d'œuvre consommées / Total des unités d'œuvre.

14 Retrouvez le calcul de l'amortissement du photocopieur des exercices N et N+1.

Exercice N : $4\,000 \times 171\,000 / 900\,000 = 760,00 \text{ €}$

Exercice N+1 : $4\,000 \times 247\,500 / 900\,000 = 1\,100,00 \text{ €}$



15 Terminez le plan d'amortissement du photocopieur.

DOC 11 Article 214-9 : amortissement d'une immobilisation par composant

Lorsque des éléments constitutifs d'un actif sont exploités de façon indissociable, un plan d'amortissement unique est retenu pour l'ensemble de ces éléments. Cependant, si dès l'origine, un ou plusieurs de ces éléments ont chacun des

utilisations différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun de ces éléments est retenu. [...]

Extrait du recueil des normes comptables, Plan comptable général

16 Indiquez le nombre de plans d'amortissement à établir pour la machine 2 acquise le 28 avril N (doc 6), en justifiant votre réponse.

Pour la seconde machine, deux plans d'amortissement sont à réaliser car il s'agit d'une immobilisation par composants. Il y aura donc un plan d'amortissement pour la structure et un plan d'amortissement pour les véris.

2

Le financement par emprunt bancaire

Le 1^{er} février N, la société Ski-Fun a contacté différentes banques (banque A et banque B) pour financer en partie l'acquisition des deux nouvelles machines.

DOC 12 Tableaux de remboursement d'emprunt des banques A et B

Tableau de remboursement d'emprunt de la banque A				
Capital emprunté : 90 000,00 € Durée de l'emprunt : 4 ans			Mode de remboursement : annuités constantes Taux d'intérêt (pour un an) : 2,00 %	
Échéance	Emprunt restant à rembourser	Intérêts	Amortissements	Annuités
01/02/N+1	90 000,00 €	1 800,00 €	21 836,14 €	23 636,14 €
01/02/N+2	68 163,86 €	1 363,28 €	22 272,86 €	23 636,14 €
01/02/N+3	45 891,00 €	917,82 €	22 718,32 €	23 636,14 €
01/02/N+4	23 172,68 €	463,45 €	23 172,68 €	23 636,14 €

Tableau de remboursement d'emprunt de la banque B				
Capital emprunté : 90 000,00 € Durée de l'emprunt : 4 ans			Mode de remboursement : amortissements constants Taux d'intérêt (pour un an) : 2,00 %	
Échéance	Emprunt restant à rembourser	Intérêts	Amortissements	Annuités
01/02/N+1	90 000,00 €	1 800,00 €	22 500,00 €	24 300,00 €
01/02/N+2	67 500,00 €	1 350,00 €	22 500,00 €	23 850,00 €
01/02/N+3	45 000,00 €	900,00 €	22 500,00 €	23 400,00 €
01/02/N+4	22 500,00 €	450,00 €	22 500,00 €	22 950,00 €

1 Complétez le tableau d'analyse des emprunts.

	Banque A	Banque B
Mode de remboursement	Annuité constante	Amortissement constant
Calcul de l'annuité de la 1 ^{re} échéance	21 836,14 + 1 800,00	22 500 + 1 800,00
Calcul du capital restant dû en début de la 2 ^e échéance	90 000 - 21 836,14	90 000 - 22 500
Calcul des intérêts de la 2 ^e échéance	68 163,86 × 2,00 %	67 500,00 × 2,00 %
Calcul du coût de l'emprunt	4 544,55 €	4 500,00 €

2 Synthétisez le calcul d'une annuité et le calcul des intérêts.

Annuité = Amortissement + Intérêts Intérêts = Capital restant dû × Taux d'intérêts

3 Terminez les deux enregistrements comptables pour l'emprunt B retenu.

01/02/N				
512	164	Banque	90 000,00	90 000,00
		Emprunt auprès des établissements de crédit		
		Souscription emprunt B		
01/02/N+1				
164		Emprunt auprès des établissements de crédit	22 500,00	
661		Charges d'intérêts	1 800,00	
	512	Banque		24 300,00
		Paiement annuité d'emprunt à B		

3

La cession d'une immobilisation corporelle

Le 15 novembre N, la société Ski-Fun a cédé un véhicule utilitaire pour 6 000,00 € HT à une entreprise locale l'EURL Valin. Cette immobilisation avait été acquise il y a quatre ans pour un montant de 18 000,00 € HT.



DOC 13

Enregistrements comptables de la cession du véhicule utilitaire

15/11/N				
462		Créances sur cessions d'immobilisations	7 200,00	
	775	Produits de cession des éléments d'actif		6 000,00
	44571	TVA collectée		1 200,00
<i>Cession véhicule</i>				
20/11/N				
512		Banque	7 200,00	
	462	Créances sur cessions d'immobilisations		7 200,00
<i>Chèque n° 1234 de l'EURL Valin</i>				

1 Indiquez à quelle opération économique correspond la cession d'une immobilisation.

La cession d'une immobilisation correspond à la vente d'une immobilisation.

2 Expliquez pourquoi la cession d'une immobilisation constitue un produit exceptionnel.

La cession d'une immobilisation constitue un produit exceptionnel car l'opération n'est pas habituelle et ne concerne pas l'activité normale de l'entreprise Ski-Fun.

3 Justifiez pourquoi le montant TTC n'est pas comptabilisé dans le compte « Clients ».

Le montant TTC n'est pas comptabilisé dans le compte « 411 – Clients » mais dans le compte « 462 – Créances sur cessions d'immobilisations » car il ne s'agit pas d'une créance d'exploitation ordinaire.

4 Chiffrez la conséquence de la première écriture sur le compte de résultat de la société Ski-Fun.

Il y a augmentation des produits de 6 000,00 € et donc augmentation du résultat comptable du même montant.

5 Terminez l'enregistrement comptable du 20/11/N.

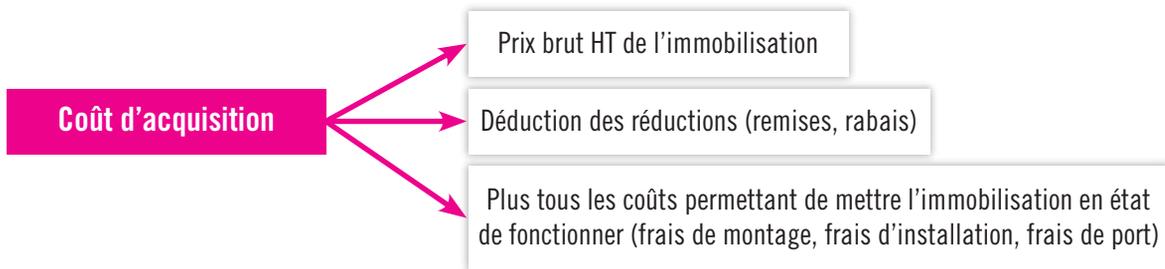
6 Chiffrez la conséquence de la seconde écriture sur la trésorerie de la société Ski-Fun.

Conséquence sur la trésorerie : augmentation de la trésorerie de 7 200,00 €.

7 Indiquez l'opération à réaliser à la clôture de l'exercice sachant que, le jour de la cession, le véhicule est toujours inscrit au bilan de la société.

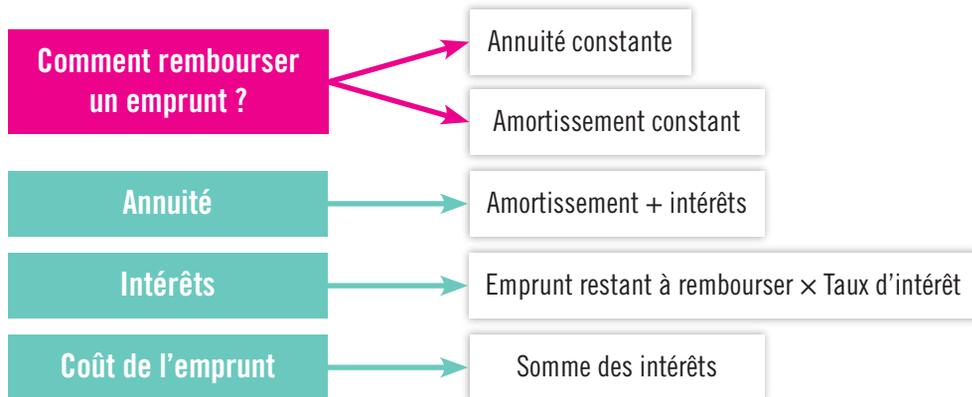
À l'inventaire, le comptable de la société Ski-Fun devra « sortir » le véhicule du bilan en créditant le compte « 2182 – Matériels de transport » pour 18 000,00 €.

L'acquisition d'une immobilisation corporelle



jj/mm/aa				
21XX		Immobilisation corporelle	Coût acquisition	
44562		TVA déductible sur immobilisations	TVA	
	404	Fournisseurs d'immobilisations		TTC
<i>Fact. n° XXX du fournisseur A : immobilisation X</i>				

Le financement d'une immobilisation par emprunt bancaire



jj/mm/aa				
512		Banque	Montant emprunté	
	164	Emprunts auprès des établissements de crédit		Montant emprunté
<i>Souscription emprunt à la banque XX</i>				

jj/mm/aa				
164		Emprunts auprès des établissements de crédit	Amortissement	
661		Charges d'intérêts	Intérêts	
	512	Banque		Annuité
<i>Paiement annuité à la banque XX</i>				

La cession d'une immobilisation corporelle

jj/mm/aa				
462		Créances sur cessions d'immobilisations	Montant TTC	
	775	Produits de cession des éléments d'actif		Montant HT
	44571	TVA collectée		TVA
<i>Cession de l'immobilisation Y</i>				

Vrai-faux

Cochez la bonne réponse.

Affirmations	Vrai	Faux
En comptabilité, les termes immobilisations et charges sont synonymes.		×
L'achat d'une cartouche d'encre pour une imprimante est une charge.	×	
Le coût d'acquisition d'une immobilisation est toujours TTC.		×
Toutes les immobilisations sont des immobilisations par composants.		×
La cession d'une immobilisation constitue une charge exceptionnelle.		×

Exercice 1 Calculer le coût d'acquisition et l'amortissement d'une immobilisation

La SA Talia, qui clôture son exercice le 31 décembre, a acquis le 1^{er} juin N une nouvelle fourgonnette Kangoo Express pour effectuer ses livraisons. Elle hésite entre deux modes d'amortissement du véhicule.

- Hypothèse 1 : amortissement linéaire sur cinq ans.
- Hypothèse 2 : amortissement selon le nombre de kilomètres parcourus durant la période des cinq années à venir (estimation).

DOC 1 Facture V589 reçue par la SA Talia

SARL Duron Concessionnaire Renault Facture n° V589		Le 01/06/N Doit SA Talia
Réf.	Désignation	Montant
VU201	Kangoo Express	19 600,00 €
FM	Marquage publicitaire	2 400,00 €
	Remise commerciale	1 000,00 €
	Net commercial	21 000,00 €
	TVA 20,00 %	4 200,00 €
	Net à payer TTC	25 200,00 €
Paiement le 30 juin N		

DOC 2 Estimation des kilomètres à parcourir par la fourgonnette durant cinq ans

Exercice N	Exercice N+1	Exercice N+2	Exercice N+3	Exercice N+4	Total
20 000 km	35 000 km	35 000 km	32 000 km	28 000 km	150 000 km

- 1 Calculez le coût d'acquisition de la fourgonnette.
- 2 Indiquez le montant de la base à amortir.
- 3 Présentez le plan d'amortissement du véhicule dans l'hypothèse 1.
- 4 Présentez le plan d'amortissement du véhicule dans l'hypothèse 2.
- 5 Justifiez l'intérêt de retenir le mode d'amortissement par unités d'œuvre.

LE DÉCLIC

Un plan d'amortissement d'une immobilisation est composé de cinq colonnes : « Année », « Base à amortir », « Amortissement », « Cumul des amortissements », « VCN ».

Exercice 2 Distinguer une immobilisation et une charge

La société Naki SARL fabrique des rétroviseurs. Afin de financer partiellement l'acquisition du robot (facture n° 112), l'entreprise cède, le 12 avril N, un ancien appareil pour un montant HT de 4 000,00 € (TVA à 20,00 %).

DOC 1 Facture n° 112 reçue par l'entreprise Naki

SARL Tekna		Le 10/04/N
Facture n° 112		Doit Naki SARL
Réf.	Désignation	Montant
RBT	Robot	46 200,00 €
FI	Frais d'installation	1 200,00 €
FT	Frais de transport	350,00 €
	Montant HT	47 750,00 €
	TVA 20,00 %	9 550,00 €
	Net à payer TTC	57 300,00 €
Paielement le 30 avril N		

DOC 2 Facture n° 909 reçue par l'entreprise Naki

STMG SAS		Doit	Le 16 avril N
Facture n° 909			Naki SARL
Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant
Plastique pour rétroviseurs	15	600,00 €	9 000,00 €
Frais de port			180,00 €
Montant HT			9 180,00 €
TVA 20,00 %			1 836,00 €
Net à payer TTC à 30 jours			11 016,00 €

DOC 3 Facture n° 80 envoyée par la société Touburo

SARL Touburo		20/04/N
Doit Facture n° 80		Naki
Désignation	Montant	
Photocopieur	2 000,00 €	
Papier pour photocopie	100,00 €	
Montant HT	2 100,00 €	
TVA à 20,00 %	420,00 €	
Net à payer TTC le 30/04	2 520,00 €	

DOC 4 Écriture comptable relative à la facture n° 80

20/04/N				
2183		Matériels de bureau et informatique	2 000,00	
44562		TVA déductible sur immobilisations	400,00	
6064		Fournitures administratives	100,00	
44566		TVA déductible sur autres biens et services	20,00	
	404	Fournisseurs d'immobilisations		2 520,00
		<i>Facture n° 80 de Touburo</i>		

- Expliquez pourquoi le robot acquis le 10 avril N est une immobilisation.
- Comptabilisez au journal de l'entreprise Naki SARL les factures n° 112 et 909.
- Expliquez pourquoi le photocopieur et le papier sont enregistrés dans deux comptes différents (docs 3 et 4).
- Présentez l'écriture de cession de l'ancien appareil.

Exercice 3 Synthétiser ses connaissances

Vous êtes comptable dans l'entreprise Taska SAS qui fabrique des valises. Le 28 août N, la société Taska a acquis une nouvelle presse à commande numérique (doc 1) qui a été financée en partie par un emprunt souscrit auprès de la banque Z. Le tableau de remboursement de l'emprunt est fourni en doc 2.

DOC 1 Facture reçue de l'entreprise Baraille

Baraille 29000 BREST Facture n° 1508			Doit		Brest, le 28/08/N Taska SARL 34000 MONTPELLIER	
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant		
MA1	Presse à commande numérique	1	83 000,00 €	83 000,00 €		
			Remise 10,00 %	- 8 300,00 €		
			Frais de montage HT	300,00 €		
			Montant total HT	75 000,00 €		
			TVA 20,00 %	15 000,00 €		
Règlement à vingt jours			Net à payer TTC	90 000,00 €		

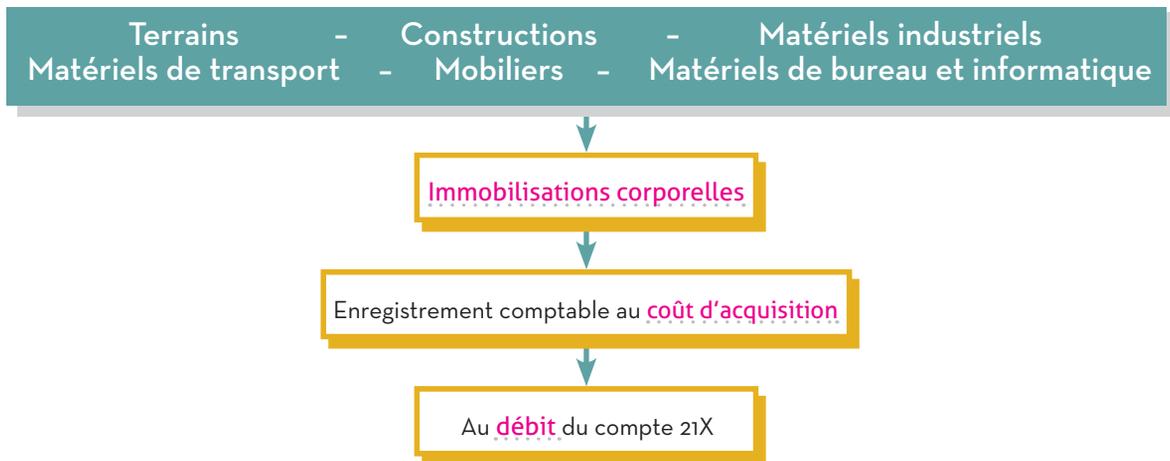
DOC 2 Tableau de remboursement de l'emprunt

Tableau de remboursement de l'emprunt			Banque : Z	
Montant de l'emprunt	75 000,00 €		Taux d'intérêt	4,00 %
Durée de remboursement : cinq ans			Date de l'emprunt	01/09/N
Date d'échéance	Capital restant dû en début de période	Intérêts	Amortissements	Annuités
31 août N+1	75 000,00	3 000,00	13 847,03	16 847,03
31 août N+2	61 152,97	2 446,12	14 400,91	16 847,03
31 août N+3	46 752,06	1 870,08	14 976,95	16 847,03
31 août N+4	31 775,11	1 271,00	15 576,03	16 847,03
31 août N+5	16 199,08	647,95	16 199,08	16 847,03

- Enregistrez au journal de l'entreprise Taska la facture n° 1508.
- Citez le mode de remboursement de l'emprunt souscrit à la banque Z.
- Donnez le montant qui sera versé à la banque Z à chaque échéance.
- Retrouvez le calcul qui permet d'obtenir le montant des intérêts payés le 31 août N+2.
- Retrouvez le calcul du capital remboursé (amortissement) de la première échéance.
- Calculez le coût de cet emprunt pour l'entreprise Taska.
- Précisez la vérification que vous pouvez effectuer en totalisant les amortissements.
- Comptabilisez au journal de l'entreprise Taska la souscription de l'emprunt le 01/09/N.
- Comptabilisez au journal de l'entreprise Taska le paiement de l'annuité du 31 août N+1.
- Chiffrez les conséquences des enregistrements du 1^{er} septembre N et du 31 août N+1 sur le compte de résultat et le bilan de Taska.
- Indiquez le montant et la nature du solde du compte « 164 - Emprunts auprès des établissements de crédit » après le paiement de la première annuité.
- Précisez quelle serait la conséquence de la baisse du taux d'intérêt (2,10 % au lieu de 4,00 %) sur le résultat comptable de la société Taska. (Aucun calcul n'est demandé. Le montant emprunté et la durée de remboursement ne changent pas.)

1

L'acquisition d'une immobilisation corporelle



2

Le financement par emprunt bancaire

L'enregistrement comptable de la souscription d'un emprunt

512 – Banque	164 – Emprunts
Montant emprunté	Montant emprunté

L'enregistrement comptable du paiement d'une annuité d'un emprunt

164 – Emprunts	661 – Charges d'intérêts	512 – Banque
Montant de l'amortissement	Montant des intérêts	Montant de l'annuité

Emprunt restant dû x Taux d'intérêt

Intérêts + Amortissement

3

La cession d'une immobilisation corporelle

L'enregistrement comptable d'une cession d'une immobilisation corporelle

462 – Créances sur cessions d'immobilisations	775 – Produits de cession des éléments d'actif	44571 – TVA collectée
Montant TTC	Montant HT de la cession	Montant de la TVA

Produit exceptionnel

Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 5

Exercice 1 Calculer le coût d'acquisition et l'amortissement d'une immobilisation

Calculez le coût d'acquisition de la fourgonnette.

Véhicule Kangoo (prix de base)	19 600,00
Marquage publicitaire	2 400,00
Remise commerciale	1 000,00
Net commercial	21 000,00
Le coût d'acquisition est de	21 000,00 €.

Indiquez le montant de la base à amortir.

Le montant de la base à amortir correspond au coût d'acquisition HT soit 21 000,00 €.

Présentez le plan d'amortissement du véhicule dans l'hypothèse 1.

Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	VCN
N	21 000,00	2 450,00	2 450,00	18 550,00
N+1	21 000,00	4 200,00	6 650,00	14 350,00
N+2	21 000,00	4 200,00	10 850,00	10 150,00
N+3	21 000,00	4 200,00	15 050,00	5 950,00
N+4	21 000,00	4 200,00	19 250,00	1 750,00
N+5	21 000,00	1 750,00	21 000,00	0,00

Présentez le plan d'amortissement du véhicule dans l'hypothèse 2.

Exercice	Base à amortir	Nombre d'unités d'œuvre	Amortissements	Cumul des amortissements	VCN
N	21 000,00	20 000	2 800,00	2 800,00	18 200,00
N+1	21 000,00	35 000	4 900,00	7 700,00	13 300,00
N+2	21 000,00	35 000	4 900,00	12 600,00	8 400,00
N+3	21 000,00	32 000	4 480,00	17 080,00	3 920,00
N+4	21 000,00	28 000	3 920,00	21 000,00	0,00
		150 000	21 000,00		

Justifiez l'intérêt de retenir le mode d'amortissement par unités d'œuvre.

Le choix de l'amortissement par unité d'œuvre permet de représenter plus précisément le rythme d'utilisation du véhicule, c'est-à-dire le rythme de consommation des avantages économiques attendus par cette immobilisation.

Exercice 2 Distinguer une immobilisation et une charge

Expliquez pourquoi le robot acquis le 10 avril N est une immobilisation.

Le robot acquis le 10 avril N est une immobilisation car il s'agit d'un élément identifiable du patrimoine dont on attend des avantages économiques futurs et qui sera utilisé au-delà de l'exercice en cours.

Comptabilisez au journal de l'entreprise Naki SARL les factures n° 112 et 909.

		10/04/N	
2154	Matériels industriels	47 750,00	
44562	TVA déductible sur immobilisations	9 550,00	
404	Fournisseurs d'immobilisations		57 300,00
	Facture n° 112 de Techna : robot		

		16/04/N			
601		Achats de matières premières	9 000,00		
6241		Transports sur achat	180,00		
44566		TVA déductible sur autres biens et services	1 836,00		
	401			Fournisseurs	11 016,00
		<i>Facture n° 909 de STMG SAS</i>			

Expliquez pourquoi le photocopieur et le papier sont enregistrés dans deux comptes différents (docs 3 et 4).

Le photocopieur et le papier sont enregistrés dans deux comptes différents car le photocopieur est une immobilisation alors que le papier est une charge.

Présentez l'écriture de cession de l'ancien appareil.

		30/04/N			
462		Créances sur cessions d'immobilisations	4 800,00		
	775			Produit de cession des immobilisations	4 000,00
	44571			TVA collectée	800,00
		<i>Cession ancien appareil</i>			

Exercice 3 Synthétiser ses connaissances

Enregistrez au journal de l'entreprise Taska la facture n° 1508.

		10/04/N			
2154		Matériels industriels	75 000,00		
44562		TVA déductible sur immobilisations	15 000,00		
	404			Fournisseurs d'immobilisations	90 000,00
		<i>Facture n° 1508 de Baraille</i>			

Citez le mode de remboursement de l'emprunt souscrit à la banque Z.

L'emprunt souscrit à la banque Z sera remboursé par annuités constantes.

Donnez le montant qui sera versé à la banque Z à chaque échéance.

À chaque échéance, l'entreprise Taska paiera 16 847,03 € à la banque Z.

Retrouvez le calcul qui permet d'obtenir le montant des intérêts payés le 31 août N+2.

Calcul des intérêts payés le 31 août N+2 : $61\,152,97 \times 4,00\%$

Retrouvez le calcul du capital remboursé (amortissement) de la première échéance.

Calcul du capital remboursé (amortissements) de la 1^{re} échéance = $16\,847,03$ (annuité) – $3\,000,00$ (intérêts) = $13\,847,03$.

Calculez le coût de cet emprunt pour l'entreprise Taska.

Calcul du coût de l'emprunt = somme des intérêts = $9\,235,15$ €.

Ou somme des annuités – montant emprunté = $(16\,847,03 \times 5) - 75\,000 = 9\,235,15$ €.

Précisez la vérification que vous pouvez effectuer en totalisant les amortissements.

Le total des amortissements doit être égal au montant emprunté.

Comptabilisez au journal de l'entreprise Taska la souscription de l'emprunt le 01/09/N.

		01/09/N			
512	164	Banque	75 000,00		75 000,00
		Emprunts auprès des établissements de crédit			
		<i>Souscription emprunt Z</i>			

Comptabilisez au journal de l'entreprise Taska le paiement de l'annuité du 31 août N+1.

		31/08/N+1			
164		Emprunts auprès des établissements de crédit	13 847,03		
661		Charges d'intérêts	3 000,00		
	512	Banque			16 847,03
		<i>Paiement annuité emprunt Z</i>			

Chiffrez les conséquences des enregistrements du 1^{er} septembre N et du 31 août N+1 sur le compte de résultat et le bilan de Taska.

• Enregistrement du 01/09/N

Augmentation de la trésorerie (ou disponibilités) de 75 000,00 € et donc augmentation de l'actif du bilan de 75 000,00 €

Augmentation des dettes financières de 75 000,00 € et donc augmentation du passif du bilan de 75 000,00 €

• Enregistrement du 31/08/N+1

Diminution des dettes financières de 13 847,03 € et donc baisse du passif du bilan de 13 847,03 €

Augmentation des charges de 3 000,00 € et donc diminution du résultat comptable de 3 000,00 €

Diminution de la trésorerie (ou disponibilités) de 16 847,03 € et donc baisse de l'actif du bilan de 16 847,03 €

Indiquez le montant et la nature du solde du compte « 164 – Emprunts auprès des établissements de crédit » après le paiement de la première annuité.

Après le paiement de la première annuité, le solde du compte « 164 – Emprunts auprès des établissements de crédit » sera de 61 152,97 € (75 000,00 – 13 847,03).

Précisez quelle serait la conséquence de la baisse du taux d'intérêt (2,10 % au lieu de 4,00 %) sur le résultat comptable de la société Taska. (Aucun calcul n'est demandé. Le montant emprunté et la durée de remboursement ne changent pas.)

La baisse du taux d'intérêt aurait pour conséquence une diminution des charges d'intérêt et donc une augmentation du résultat comptable.

5 Le processus investissement-financement

1 L'acquisition d'une immobilisation corporelle

A Distinction entre une immobilisation et une charge

Une immobilisation corporelle est un actif physique détenu, soit pour être utilisé dans la production ou la fourniture de biens ou de services, soit pour être loué à des tiers, soit à des fins de gestion interne et dont l'entité attend qu'il soit utilisé au-delà de l'exercice en cours.

Une charge, contrairement à une immobilisation, est consommée sur un seul exercice.

Le coût d'acquisition d'une immobilisation corporelle est constitué de :

- son prix d'achat, y compris les droits de douane et des taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement ;
- tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue par la direction de l'entreprise (frais d'installation, frais de montage, essai de fonctionnement, frais de transport, honoraires d'architectes, de géomètres ou d'experts).

Les entreprises peuvent comptabiliser en charges immédiatement déductibles les acquisitions de biens (petit matériel et outillage, petit matériel de bureau, logiciel) dont la valeur unitaire hors taxes n'excède pas 500,00 €.

B Comptabilisation de l'acquisition d'une immobilisation corporelle

21xx	Immobilisation corporelle	Coût d'acquisition
44566	TVA déductible sur autres biens et services	TVA
404	Fournisseurs d'immobilisations	Net à payer TTC
	<i>Fact. n° xxx du fourn. : immobilisation X</i>	

C Amortissement d'une immobilisation corporelle

L'amortissement d'un actif est la répartition systématique de son montant amortissable en fonction de son utilisation.

Le calcul d'un amortissement linéaire = coût d'acquisition / durée d'amortissement

Attention, si l'immobilisation corporelle est acquise en cours d'exercice comptable (exemple le 1^{er} mars), le premier et le dernier amortissements se calculent « prorata temporis » (c'est-à-dire proportionnel au temps).

- Pour la première ligne du plan d'amortissement, le « prorata temporis » correspond à la durée entre la date de mise en service et la date d'inventaire.
- Pour la dernière ligne du plan d'amortissement, le « prorata temporis » correspond à la durée entre le premier jour du dernier exercice comptable et le dernier jour de la durée d'utilisation.

Dans ces deux cas, l'amortissement linéaire se calcule ainsi :

$$\frac{\text{Coût d'acquisition}}{\text{durée d'amortissement}} \times \text{prorata temporis}$$

Le calcul d'un amortissement non-linéaire

$$\text{Amortissement non-linéaire} = \frac{\text{coût d'acquisition} \times \text{nombre d'unités d'œuvre consommées}}{\text{total des unités d'œuvre}}$$

2 Le financement d'une immobilisation par emprunt bancaire

Le remboursement d'un emprunt bancaire peut se réaliser selon deux méthodes différentes :

- remboursement par annuité constante ;
- remboursement par amortissement constant.

Informations	Calculs
Annuité	Amortissement + intérêts
Intérêts	Emprunt restant à rembourser \times taux d'intérêts
Emprunt restant à rembourser	Emprunt restant à rembourser précédent - amortissement

La somme des amortissements est toujours égale au montant emprunté.

Le coût de l'emprunt peut se calculer selon deux possibilités :

- somme des intérêts ;
- somme des annuités versées moins le montant emprunté.

La comptabilisation de la souscription d'un emprunt

512		Banque	Montant emprunté	
	164	Emprunts auprès des établissements de crédit		Montant emprunté
		<i>Souscription emprunt banque XX</i>		

La comptabilisation du paiement d'une annuité d'emprunt

164		Emprunts auprès des établissements de crédit	Amortissement	
661		Charges d'intérêts	Intérêts	
	512	Banque		Annuité
		<i>Paiement annuité à la banque XX</i>		

3 La cession d'une immobilisation corporelle

462		Créance sur cession d'immobilisation	Montant TTC	
	775	Produits de cession des éléments d'actif		Montant HT
	44571	TVA collectée		TVA
		<i>Cession de l'immobilisation Y</i>		
512		Banque	Montant encaissé	
	462	Créance sur cession d'immobilisation		Montant encaissé
		<i>Chèque n° xxx de AAA</i>		

LE CAS

ENTREPRISE VANY

L'entreprise Vany est une société par actions simplifiée (SAS) au capital de 80 000,00 € installée à Reims dans le département de la Marne. Elle fabrique des fenêtres, des portes d'entrée, des volets roulants, ainsi que des portails et des clôtures en aluminium et en bois.

Pour rester concurrentielle sur ce marché, l'entreprise Vany s'engage quotidiennement dans la recherche de la qualité, dans le respect des normes. En plus de son engagement à réduire son influence sur l'environnement, elle met également l'accent sur la formation de son personnel.

Les clients de l'entreprise Vany sont d'une part des entreprises de construction de maisons individuelles et d'immeubles, et d'autre part des entreprises du secteur du bricolage (M. Brico, Marchébrico, Ramabrico, ou encore La boîte à brico).

Les concurrents de l'entreprise Vany sont Z par Z, Traby, Ledouble et Véki.

Pour faire face à l'augmentation de l'activité, l'entreprise Vany a pris la décision d'investir dans l'appareil productif et de modifier son système d'information. Elle a opté pour l'installation d'un progiciel de gestion intégré (modules commercial, approvisionnement, comptabilité, production et gestion des ressources humaines).

L'entreprise Vany est assujettie à la TVA au taux de 20,00 % pour l'ensemble de ses opérations. L'exercice comptable coïncide avec l'année civile.

PARTIE 1 DIFFÉRENTS TRAVAUX DE COMPTABILITÉ FINANCIÈRE

DOSSIER 1 Opérations courantes

Vous disposez des **annexes 1 à 3** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Qualifier la nature de l'activité de l'entreprise Vany en justifiant la réponse.
2. Citer les principales étapes du processus de vente ayant abouti à l'élaboration de la facture n° 1512 (annexe 1).
3. Chercher l'erreur commise dans la facture n° 1512 (annexe 1) et calculer le montant exact.
4. Expliquer pourquoi une remise de 8,00 % a été accordée au client Ramabrico.
5. Analyser le compte « 411020 – Client Ramabrico » en précisant la signification des montants inscrits au débit et au crédit et en indiquant ce que représente le solde du compte au 8 avril N.
6. Expliquer l'écriture présentée en annexe 3 et indiquer son impact sur le compte de résultat de l'entreprise Vany.
7. Rappeler pourquoi une entreprise doit tenir une comptabilité.
8. Citer l'organisme de normalisation comptable en France.

DOSSIER 2 Investissement et financement

L'entreprise Vany a fait l'acquisition en décembre N d'une nouvelle machine afin d'augmenter sa capacité de production. Un emprunt a été contracté auprès de la banque BK afin de financer en partie cet investissement. Vous disposez des **annexes 4 et 5** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Expliquer pourquoi la machine pour la découpe de l'aluminium est une immobilisation.
2. Justifier le traitement comptable des frais de transport et d'installation dans l'écriture de l'acquisition de l'immobilisation.
3. Expliquer pourquoi la machine à découper l'aluminium doit faire l'objet d'un amortissement.
4. Calculer les amortissements des exercices N et N+1 de la machine à découper l'aluminium, sachant qu'elle sera amortie selon le mode linéaire sur une durée de cinq ans.
5. Proposer une unité d'œuvre différente pour la machine à découper l'aluminium si elle devait être amortie selon le mode non linéaire. Justifier la réponse.
6. Comptabiliser, à la date du 2 janvier N+1, le paiement par chèque bancaire (n° 9876) de l'acquisition de la machine (facture n° 2842).
7. Citer deux documents comptables que l'entreprise Vany a dû fournir à son banquier pour obtenir l'emprunt.
8. Retrouver le montant de l'emprunt accordé par la banque BK à l'entreprise Vany à partir de l'annexe 5.
9. Expliquer l'écriture du 30 novembre N+1 présentée en annexe 5 et chiffrer ses conséquences sur le bilan et le compte de résultat de l'entreprise Vany.
10. Indiquer le montant, la nature et la signification du solde du compte du « 164 – Emprunts auprès des établissements de crédit » après la comptabilisation de l'écriture du 30 novembre N+1.

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

Sur son marché, l'entreprise Vany est confrontée à des concurrents tant français qu'étrangers. Elle mène donc une politique d'innovation très dynamique pour se démarquer.

La société Vany a décidé de développer sa gamme, de conquérir de nouveaux clients et de nouveaux marchés, tout en consolidant sa position actuelle. Elle souhaite garder son image d'excellence.

Le financement du développement est principalement assuré par les actionnaires ; l'endettement de la société demeure faible.

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Quelle est l'utilité de l'information financière pour les parties prenantes ?

Annexe 1

Facture de doit

Vany Zone industrielle Auboulot 51000 REIMS		Reims, le 4 juin N		
Doit				
Bon de commande n° 874 du 20/05/N Bon de livraison n° 456 du 31/05/N Facture N° 1512		Ramabrico 45000 Orléans		
Référence	Désignation	Quantité	Prix unitaire	Montant
Fal240	Fenêtre 240 × 240	10	150,00 €	1 500,00 €
Paiement au 04/07/N par chèque			Remise 8,00 %	120,00 €
			Net commercial	1 380,00 €
			Port forfaitaire	100,00 €
			Montant HT	1 480,00 €
			TVA 20,00 %	296,00 €
			Net à payer TTC	1 184,00 €

Annexe 2

Compte « 411020 – Client Ramabrico »

Date	Libellés	Débit	Crédit	Solde
01/01/N	Solde à nouveau	852,00		852,00
20/01/N	Facture 1224	8 436,00		9 288,00
30/01/N	Facture 1289	2 487,00		11 775,00
28/02/N	Chèque 8434		11 775,00	0,00
15/03/N	Facture 1401	20 840,00		20 840,00
20/03/N	Avoir A1401		2 060,00	18 780,00
30/03/N	Facture 1452	6 006,00		24 786,00
08/04/N	Virement bancaire		18 780,00	6 006,00

Annexe 3

Écriture comptable fournie par le système d'information comptable

10/07/N				
44551	512	TVA à décaisser	Banque	8 000,00
		Paiement au Trésor public TVA de juin N		8 000,00

Annexe 4 Facture reçue et écriture comptable

Le 1^{er} décembre N, l'entreprise Vany a acquis une nouvelle machine pour découper l'aluminium.

Zakeli SA 20, Rue des fleurs 21000 DIJON		Dijon, le 1^{er} décembre N		
Doit		Vany Zone industrielle Auboulot 51000 REIMS		
Facture n° 2842				
Référence	Désignation	Quantité	Prix unitaire	Montant
M820	Machine à découper aluminium	1	70 000,00 €	70 000,00
			Frais de transport	100,00
			Frais d'installation	900,00
			Total HT	71 000,00
			TVA 20,00 %	14 200,00
Paiement début janvier N+1			Net à payer TTC	85 200,00

10/12/N				
2154		Matériels industriels	71 000,00	
44562		TVA déductible sur immobilisations	14 200,00	
	404	Fournisseurs d'immobilisations		85 200,00
<i>Facture n° 2842 de Zakeli</i>				

Annexe 5 Extrait du journal de l'entreprise Vany

01/12/N				
512		Banque	50 000,00	
	164	Emprunts auprès des établissements de crédit		50 000,00
<i>Souscription emprunt BK</i>				

30/11/N+1				
164		Emprunts auprès des établissements de crédit	2 737,17	
661		Charges d'intérêts	1 948,50	
	512	Banque		4 685,67
<i>Paiement annuité d'emprunt à BK</i>				

Corrigé du Vers le bac – QDG 3

Partie 1 – Différents travaux de comptabilité financière

Dossier 1 Opérations courantes

Qualifier la nature de l'activité de l'entreprise Vany en justifiant la réponse.

L'entreprise Vany est une entreprise industrielle car elle fabrique des produits finis (fenêtres, volets roulants, etc.) à partir de matières premières (aluminium, plastique, etc.).

Citer les principales étapes du processus de vente ayant abouti à l'élaboration de la facture n° 1512 (annexe 1).

Étape 1 : commande (bon de commande N° 874 du 20 mai N)

Étape 2 : livraison (bon de livraison N° 456 du 31 mai N)

Étape 3 : facturation (facture N° 1512 du 4 juin N)

Chercher l'erreur commise dans la facture n° 1512 (annexe 1) et calculer le montant exact.

L'erreur commise dans la facture N° 1512 est la suivante : la TVA a été soustraite au lieu d'être additionnée.

Le montant exact de la facture N° 1512 est donc de 1 776,00 € TTC (1 480 + 296).

Expliquer pourquoi une remise de 8,00 % a été accordée au client Ramabrico.

Une remise a été accordée au client Ramabrico pour l'un des raisons suivantes :

- soit il s'agit d'un client occasionnel mais la commande est importante ;
- soit il s'agit d'un client habituel.

Analyser le compte « 411020 – Client Ramabrico » en précisant la signification des montants inscrits au débit et au crédit et en indiquant ce que représente le solde du compte au 8 avril N.

Les montants inscrits au débit du compte « 411020 – Client Ramabrico » représentent les créances (factures de doit).

Les montants inscrits au crédit du compte « 411020 – Client Ramabrico » correspondent à la diminution de la créance (factures d'avoir et encaissements).

Le solde débiteur de 6 006,00 € du compte « 411020 – Client Ramabrico » au 8 avril N représente la créance (c'est-à-dire ce que le client Ramabrico doit à l'entreprise Vany).

Expliquer l'écriture présentée en annexe 3 et indiquer son impact sur le compte de résultat de l'entreprise Vany.

L'écriture du 10/07/N (annexe 3) correspond au paiement de la TVA à l'État.

L'écriture consiste à solder les comptes de TVA (comptes de bilan) en fin de mois.

L'écriture du 10 juillet N n'a aucune conséquence sur le compte de résultat de l'entreprise Vany, car la TVA n'est pas une charge pour l'entreprise (aucun compte de la classe 6 dans l'écriture). C'est le consommateur final qui supporte la TVA.

Rappeler pourquoi une entreprise doit tenir une comptabilité.

La comptabilité financière est :

- une obligation légale (extrait de l'article 123-12 du Code de commerce : « Toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant doit procéder à l'enregistrement comptable des mouvements affectant le patrimoine de son entreprise. [...] ») ;
- la mémoire de l'entreprise : toutes les opérations économiques (achat, vente, encaissement, paiement, investissement, etc.) réalisées par une entreprise sont enregistrées dans les documents comptables de l'entreprise qui est tenue de conserver ces documents au moins pendant dix ans (article 123-22 du Code de commerce) ;
- un moyen de preuve entre commerçants ;
- un outil d'aide à la prise de décision et un outil de communication pour les parties prenantes (le chef d'entreprise/les dirigeants ; les actionnaires/les associés ; les banques ; les fournisseurs ; les clients ; l'État et les collectivités territoriales ; les salariés et les syndicats de salariés ; les organismes sociaux ; les concurrents) ;
- un outil pour alimenter les bases d'informations publiques (Insee, greffe du tribunal de commerce, chambre de commerce et de l'industrie, chambre des métiers, etc.).

Citer l'organisme de normalisation comptable en France.

L'organisme de normalisation comptable en France est l'Autorité des normes comptables.

Dossier 2 Investissement et financement

Expliquer pourquoi la machine pour la découpe de l'aluminium est une immobilisation.

La machine pour la découpe de l'aluminium est une immobilisation, car elle sera gardée durablement par l'entreprise (plus d'un an) ; elle ne sera pas détruite lors du premier usage.

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'évènements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs.

Justifier le traitement comptable des frais de transport et d'installation dans l'écriture de l'acquisition de l'immobilisation.

Les frais de transport et d'installation n'apparaissent pas distinctement dans l'écriture car l'acquisition d'une immobilisation s'enregistre au coût d'acquisition, c'est-à-dire le prix d'achat HT + tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue par la direction de l'entreprise (frais d'installation, frais de montage, essai de fonctionnement, frais de transport, honoraires d'architectes, de géomètres ou d'experts..).

Expliquer pourquoi la machine à découper l'aluminium doit faire l'objet d'un amortissement.

La machine à découper l'aluminium doit faire l'objet d'un amortissement car son utilisation est déterminable, c'est-à-dire que sa durée d'utilisation est limitée dans le temps.

Calculer les amortissements des exercices N et N+1 de la machine à découper l'aluminium, sachant qu'elle sera amortie selon le mode linéaire sur une durée de cinq ans.

Base à amortir : 71 000,00 € (coût d'acquisition)

Amortissement N = $71\,000 / 5 \times 1 / 12 = 1\,183,33$ € (*prorata temporis* car mise en service le 01/12/N)

Amortissement N+1 = $71\,000 / 5 = 14\,200,00$ €

Proposer une unité d'œuvre différente pour la machine à découper l'aluminium si elle devait être amortie selon le mode non linéaire. Justifier la réponse.

Si la machine à découper l'aluminium devait être amortie selon le mode non-linéaire, l'entreprise Vany aurait pu choisir comme unités d'œuvre la quantité d'aluminium découpé, le nombre de pièces fabriquées ou le nombre d'heures d'utilisation.

Comptabiliser, à la date du 2 janvier N+1, le paiement par chèque bancaire (n° 9876) de l'acquisition de la machine (facture n° 2842).

		02/01/N+1			
404	512	Fournisseurs d'immobilisation	85 200,00		
		Chèque n° 9876 à Zakeli		Banque	85 200,00

Citer deux documents comptables que l'entreprise Vany a dû fournir à son banquier pour obtenir l'emprunt.

Pour obtenir l'emprunt, l'entreprise Vany a dû fournir le bilan et le compte de résultat des derniers exercices.

Retrouver le montant de l'emprunt accordé par la banque BK à l'entreprise Vany à partir de l'annexe 5.

Le montant emprunté à la banque BK par l'entreprise Vany est de 50 000,00 €.

Expliquer l'écriture du 30 novembre N+1 présentée en annexe 5 et chiffrer ses conséquences sur le bilan et le compte de résultat de l'entreprise Vany.

L'écriture du 30 novembre N+1 correspond au paiement à la banque BK d'une mensualité d'emprunt de 4 685,67 € (dont 1 948,50 € d'intérêts et 2 737,17 € de remboursement d'emprunt).

- Conséquence de l'écriture du 30 novembre N+1 sur le compte de résultat : augmentation des charges de 1 948,50 € et donc augmentation une diminution de 1 948,50 € du résultat comptable.
- Conséquence de l'écriture du 30 novembre N+1 sur le bilan :
 - baisse des dettes financières de 2 737,17 € et donc une diminution de 1 948,50 € du passif du bilan ;
 - baisse de la trésorerie (disponibilités) de 4 685,67 € et donc une diminution de 4 685,67 € de l'actif du bilan.

Indiquer le montant, la nature et la signification du solde du compte du « 164 – Emprunts auprès des établissements de crédit » après la comptabilisation de l'écriture du 30 novembre N+1.

Calcul du solde du compte « 164 – Emprunts auprès des établissements de crédit » après la comptabilisation de l'écriture du 30/11/N+1 :

Emprunt	50 000,00
Partie de l'emprunt remboursé	- 2 737,17
= Solde du compte 164	47 262,83

Le solde du compte 164 est créditeur.

Le solde de 47 262,83 € correspond à la dette vis-à-vis de la banque BK après l'écriture du 30/11/N+1. C'est le montant de l'emprunt qui n'a pas encore été remboursé.

Partie 2 – Question de gestion

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Quelle est l'utilité de l'information financière pour les parties prenantes ?

Définir les idées essentielles

- Parties prenantes : tous les agents économiques (ex. : dans le sujet banque BK) qui peuvent influencer ou être affectés directement ou indirectement par les décisions prises par l'entreprise.
- Information financière : ensemble des données contenues dans les documents de synthèse (bilan, compte de résultat et annexe) qui renseignent les parties prenantes sur la santé financière de l'entreprise. Le respect des normes comptables par l'entreprise garantit la régularité des informations financières transmises.

L'information financière est le contenu des échanges avec les parties prenantes sur différents supports (ex. : les pièces justificatives circulant entre l'entreprise et ses parties prenantes : factures, bulletins de salaire, chèques, déclarations d'impôt, de TVA...). Elle peut être un moyen de preuve en cas de conflit.

Parties prenantes	Utilité (besoins des parties prenantes)
Fournisseurs (ex. : dans le sujet le fournisseur Zakeli)	Solvabilité de son client (SAS Vany)
Clients (ex. : dans le sujet client Ramabrico)	Capacité du fournisseur (SAS Vany) à honorer la commande. Pérennité du fournisseur
Salariés	Capacité de l'entreprise à payer les salaires Évolution de la masse salariale Négociation d'une augmentation de salaire Évolution de carrière Pérennité/menaces sur les emplois
État	Paieement de l'impôt (ex. : dans le sujet paieement de la TVA)
Organismes sociaux	Paieement des cotisations sociales
Actionnaires	Montant des dividendes versés Rentabilité de l'entreprise
Banques (ex. : dans le sujet banque BK)	Capacité de la SAS Vany à rembourser les emprunts Taux d'endettement Garanties (caution, hypothèque)
Dirigeants	Profitabilité de l'entreprise Rentabilité de l'entreprise Décisions stratégiques/opérationnelles
Organismes publics (Insee/CCI...)	Alimenter les bases d'informations publiques
Concurrents	Veille informationnelle Effectuer des comparaisons

- Transfert : toutes ces idées peuvent être généralisées à l'ensemble des entreprises.

L'organisation du traitement de **L'INFORMATION COMPTABLE**

6



NOTIONS

- ▶ plan de comptes : catégories de comptes, codification et adaptation à l'organisation
- ▶ articulation des documents comptables : pièces justificatives, journaux, grand-livre, balances, documents de synthèse

Marcel cherche à organiser sa comptabilité

Marcel a ouvert depuis un mois son restaurant, L'Atelier des Calanques, dans le premier arrondissement de Marseille. Il propose une cuisine française inventive faite de mélanges de saveurs lointaines en particulier africaines. Les clients apprécient cette nouvelle cuisine. Néanmoins, Marcel se pose un certain nombre de questions sur l'organisation de sa comptabilité et contacte son expert-comptable, André.

Bonjour André. J'aimerais connaître rapidement le détail de mes achats en interrogeant le logiciel comptable. Est-ce possible ?

De quels documents avez-vous besoin pour réaliser la tenue de ma comptabilité ?

Je pourrai ensuite réaliser vos documents de synthèse dans le respect de la réglementation comptable et répondre à vos questions concernant vos comptes.



Oui. En adaptant le plan comptable général. Je vais créer plusieurs comptes d'achats spécifiques adaptés à votre activité, des comptes de la classe 6.

J'aurais besoin de toutes vos pièces comptables justificatives : tickets de caisse, factures d'achat, chèques... pour les enregistrer dans le journal.

1 Repérez les moyens dont dispose l'expert-comptable pour détailler les achats.

À partir du logiciel comptable, l'expert-comptable peut adapter le plan comptable général pour créer des comptes d'achats différents adaptés à l'activité de l'entreprise.

2 Identifiez des exemples de documents utiles au traitement comptable.

Le comptable a besoin de pièces justificatives comme des factures, des tickets de caisse, des chèques...

3 Expliquez l'intérêt pour une entreprise d'organiser sa comptabilité.

Après l'enregistrement comptable dans le journal, l'expert-comptable pourra réaliser des documents de synthèse et conseiller Marcel sur les résultats de son entreprise. Donc différentes étapes doivent être respectées, qui correspondent à l'organisation comptable.

L'utilisation du plan comptable en entreprise

A Le Plan comptable général



Marcel semble un peu perdu avec son plan comptable. Il doit pourtant être capable d'enregistrer les ventes de boissons (eau, café, alcool...), l'alimentation mais aussi les achats de produits frais (poissons, viandes, légumes, fruits...). Il demande de l'aide à André.

DOC 1 La présentation des comptes

On peut imaginer le plan comptable comme une grande armoire bien rangée où l'on pourra classer ses dossiers en fonction de comptes numérotés. Chaque classe est ainsi divisée en rubriques subdivisées elles-mêmes en comptes d'un minimum de trois chiffres. La liste des comptes est organisée par le PCG et s'applique à toutes les entreprises françaises.

Par exemple, les comptes de classe 4 peuvent se présenter ainsi :

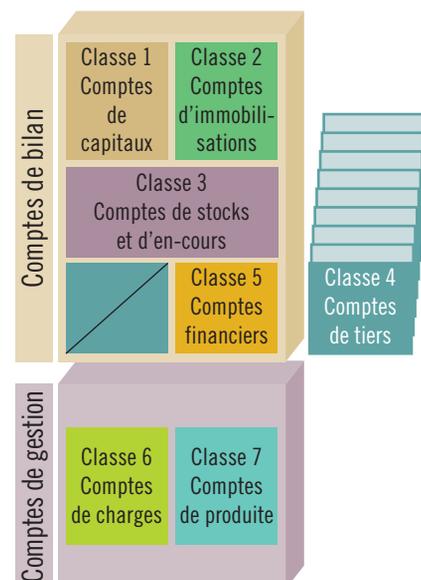
Compte 40 – Fournisseurs et comptes rattachés (**compte principal – rubrique**).

401 – Fournisseurs (**compte divisionnaire**)

4011 – Fournisseurs – Achats de biens ou de prestations de services (**sous-compte**).

DOC 2 Extrait et schéma de représentation du plan comptable

N°	Intitulés	N°	Intitulés
101000	Capital	411001	Clients A
120000	Résultat de l'exercice	411002	Clients B
201100	Frais de constitution	512000	Banque
213000	Constructions	503000	Caisse
218000	Autres immo. corporelles		
		601000	Achats de MP
311000	Stocks de MP et de fournitures	607000	Achats de marchandises
371000	Stocks de marchandises	641000	Charges de personnel
401001	Fournisseur A	701000	Ventes de PF
401002	Fournisseur B	706000	Prestations de services



1 **Identifiez les comptes de bilan et les comptes de gestion.** Les comptes de la classe 1 à 5 représentent les comptes de bilan. Les comptes de la classe 6 et 7, les comptes de gestion.

2 **Complétez le tableau.**

Intitulés	Classes	Rubriques	Comptes divisionnaires
Constructions	2	21	213
Stocks de matières premières	3	31	311
Fournisseurs	4	40	401
Achats de marchandises	6	60	607

3 **Expliquez pourquoi les comptes Fournisseurs et Clients sont différents des autres.**

Le Plan comptable général prévoit la possibilité d'individualiser les comptes, notamment pour les fournisseurs et les clients. Par exemple : 401001 Fournisseur A, 401002 Fournisseur B. Cette organisation permet un meilleur suivi comptable de chaque tiers.

B Du plan comptable général au plan comptable d'entreprise

André propose à Marcel un plan comptable plus détaillé s'adaptant à son activité de restauration.

DOC 3 Extrait détaillé du plan des comptes du restaurant L'Atelier des Calanques

N° comptes	Intitulés	N° comptes	Intitulés
101000	Capital	411001	Client – particuliers
120000	Résultat de l'exercice	411002	Client – professionnels
		411003	Client – mairie de Marseille
201100	Frais de constitution	411100	Client – divers
215400	Matériel et outillage		
218200	Matériel de transport	512100	Crédit des exploitants
218400	Mobilier	512200	Banque Fiduciaire
311100	Stock de sucre	601001	Achats mat. premières fruits et légumes
311200	Stock de jus de fruits	601002	Achats mat. premières vins et spiritueux
		601003	Achats mat. premières produits frais
401001	Fournisseur – La ferme Bonnet	624000	Frais de transport
401002	Fournisseur – Boulangerie Délicieux		
401003	Fournisseur – électricité	701100	Ventes produits finis – plats du jour
401004	Fournisseur – téléphone	701200	Ventes produits finis – carte
404001	Fournisseur immobilisations – ISB	701300	Ventes produits finis – vins et spiritueux

DOC 4 Plan comptable adapté

Le Plan comptable général sert à classer des opérations en les codifiant en sept classes de comptes. Il peut être adapté à tout moment en fonction de l'activité de l'entreprise. Il existe ainsi plusieurs plans comptables : Plan comptable général, plan comptable des promoteurs immobiliers, des assurances, du BTP, des exploitations agricoles, de l'hôtellerie, des garagistes, etc.

Contrairement au Plan comptable général, l'adaptation permet une meilleure analyse des activités. Ainsi, des comptes spécifiques seront utilisables. Par exemple, dans le plan comptable agricole, les plantations de pommiers seront enregistrées en immobilisations corporelles dans le compte 246019 – Plantations – pommiers.

4 Identifiez et justifiez les adaptations du plan des comptes de cette entreprise.

Le restaurant a personnalisé son plan comptable en fonction de son activité restauration afin d'apporter plus de précisions lors du traitement des écritures. Le Plan comptable général commun est donc limité car insuffisamment adapté aux besoins de l'entreprise.

5 Reliez les intitulés de comptes suivants au bon numéro de compte (doc 3 et plan comptable).

Fournisseur – TV	●	●	701400
Achat de matières premières viande bovine	●	●	401005
Ventes produits finis – eau plate	●	●	601004
Stock de lait	●	●	311300

6 Surlignez des exemples de secteurs d'activité proposant un plan comptable adapté (doc 4).

2

L'organisation de la comptabilité

A L'organisation générale

Marcel a rendez-vous avec son expert-comptable pour faire le point sur l'organisation de sa comptabilité. Il veut savoir quelles sont les étapes à respecter.

DOC 5 Tri et analyse des documents

André : J'ai fait le point sur votre organisation comptable. Je vois que vous conservez les pièces comptables. C'est positif car il s'agit de moyens de preuve en cas de contrôle fiscal.

Marcel : Quel est l'intérêt du tri des documents ?

André : Ces documents seront utiles pour l'enregistrement comptable. On les saisira dans le système d'information comptable (SIC) à l'aide d'un logiciel comptable. Attention : vous devez bien les trier au préalable, sinon vous perdrez un temps considérable pour retrouver par exemple une facture de vente.

DOC 6 Facture d'achat reçue par L'Atelier des Calanques

La ferme du Bûcher Allée du Moulin 13000 Marseille Le 15 décembre N		Doit : L'Atelier des Calanques 11 rue des Calanques 13000 Marseille Facture n° FA099		
Réf.	Désignation	Qté	PU HT	Montant
Fruit005	Figues cagettes 3 kg	6	15,00	90,00
Legume25	Carottes botte 1 kg	120	2,50	300,00
Legume60	Salade laitue	40	1,00	40,00
	Remise commerciale sur légumes			- 30,00
Total hors taxes				400,00
TVA à 5,5 %				22,00
Montant total TTC				422,00
Sous peine de voir s'appliquer les intérêts légaux de retard, tout paiement devra être effectué sous 30 jours.				

1 Justifiez l'intérêt du tri et de l'analyse des documents.

L'entreprise doit trier ses documents pour les retrouver plus facilement, favoriser l'enregistrement comptable dans le SIC, et répondre aux besoins de recherche d'informations et de contrôle. Par exemple, une facture est triée en fonction de son numéro.

DOC 7 Enregistrement au journal de la facture La ferme du Bûcher

Marcel : Je n'ai toujours pas compris où il fallait enregistrer les pièces justificatives.

André : Vous devez enregistrer vos opérations dans un journal comptable.

Comptes débités	Initulés de comptes	Date de l'opération	Montants de l'opération
601001 44566	Achats de mat. 1 ^{res} F&L TVA déductible sur B&S	31/12/N	400,00 22,00
401006	Fournisseur – La ferme du Bûcher Paiement sous 30 jours Facture FA099		422,00

Compte crédité

Libellé et pièce justificative

2 Complétez les éléments composant une écriture comptable.

DOC 8 Report dans le grand-livre

Marcel : Et après le journal, existe-t-il un autre livre comptable ?

André : Oui. Il existe le grand-livre. Il fait partie des livres obligatoires et permet de suivre les mouvements du journal classés par comptes des classes 1 à 7.

ITINÉRAIRE BIS

VIDÉO



Les 10 points clés pour tenir sa comptabilité (partie 1)

<http://tinyurl.com/hvfm7cv> 2'45

DOC 9 Extrait du grand-livre - compte n° 401006 : Fournisseur La ferme du Bûcher

Date	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde progressif
01/12		Solde de début de période		1 200,00	1 200,00 (C)
08/12	Fact. FA097	Frs – La ferme du Bûcher		325,00	1 525,00 (C)
09/12	Chèque n° 125	Paiement – La ferme du Bûcher	325,00		1 200,00 (C)
15/12	Fact. FA099	Frs – La ferme du Bûcher		422,00	1 622,00 (C)
Total du compte 401006			325,00	1 947,00	1 622,00 (C)

3 Retrouvez par le calcul le solde final du compte 401006, et justifiez ce solde.

Il s'obtient de deux manières : total débit – total crédit = 1 947 – 325 = 1 622 €.

4 Concluez sur l'intérêt de présenter un grand-livre pour une entreprise.

Le grand-livre regroupe l'ensemble des comptes ouverts par l'entreprise, classés dans l'ordre du PCG. Chaque compte permet de suivre les mouvements débités et crédités pour ce compte et son solde.

DOC 10 Établissement de la balance des comptes

Marcel : Mais je ne vois pas la différence entre le grand-livre et la balance des comptes.

André : La balance n'est pas obligatoire dans le droit comptable. Néanmoins, elle est très utile car elle permet une synthèse rapide des comptes du grand-livre.

5 Surlignez dans le doc 10 l'intérêt d'établir une balance comptable et complétez celle du doc 11.**DOC 11** Balance des comptes au 15/12/N

Comptes	Libellé	Total des débits	Total des crédits	Solde	
				Débit	Créditeur
101	Capital	0,00	200 000,00		200 000,00
164	Emprunt	300 000,00	350 000,00		50 000,00
21	Immobilisations	305 000,00	10 000,00	295 000,00	
31	Stocks de matières premières	622,00	0,00	622,00	
401006	Fournisseur La ferme du Bûcher	325,00	1 947,00		1 622,00
411	Clients	8 500,00	7 500,00	1 000,00	
512	Banque	25 000,00	5 000,00	20 000,00	
601	Achats de matières 1 ^{res}	150 000,00	0,00	150 000,00	
610	Services extérieurs	50 000,00	0,00	50 000,00	
631	Impôts et Taxes	10 000,00	0,00	10 000,00	
641	Rémunération du personnel	40 000,00	0,00	40 000,00	
645	Charges de sécurité sociale	20 000,00	0,00	20 000,00	
661	Charges d'intérêts	15 000,00	0,00	15 000,00	
701	Ventes de produits finis	0,00	350 000,00		350 000,00
Total				601 622,00	601 622,00

B Vers les documents de synthèse



Marcel souhaite avoir une vision globale et synthétique de la situation de son entreprise. Il a encore du mal à maîtriser l'ensemble des documents comptables. Son expert-comptable lui présente alors le bilan et le compte de résultat.

DOC 12 Élaboration des documents de synthèse : le bilan

Marcel : Pour avoir lu un bilan comptable, j'ai l'impression qu'il utilise les comptes de classe 1 à 5...

André : C'est bien cela. Cette fois-ci, le but est de réaliser une photographie de votre patrimoine à un instant T, à savoir la date de clôture de l'exercice. Tous les soldes débiteurs se reporteront à l'actif du bilan. Les soldes créditeurs au passif.



DOC 13 Bilan schématisé au 31/12/N

Actif (emplois)	Montant	Passif (ressources)	Montant
Immobilisations	295 000,00	Capitaux propres dont bénéfice 65 000,00	265 000,00
Stocks de matières 1 ^{res}	622,00	Emprunts auprès des établissements de crédit	50 000,00
Créances clients	1 000,00	Dettes fournisseurs	1 622,00
Disponibilités (banque)	20 000,00		
Total actif	316 622,00	Total passif	316 622,00

6 Complétez le bilan schématisé ci-dessus à partir des comptes établis précédemment.

7 Justifiez la présence du compte fournisseur au passif du bilan.

La facture auprès du fournisseur La ferme du Bûcher sera payée 30 jours après la date d'achat. Elle est donc considérée comme une dette et s'enregistre au passif du bilan.

DOC 14 Élaboration des documents de synthèse : le compte de résultat

Marcel : Pourquoi faire un compte de résultat en plus du bilan ?

André : Ce document comptable traduit l'activité de l'entreprise au cours d'un exercice comptable.

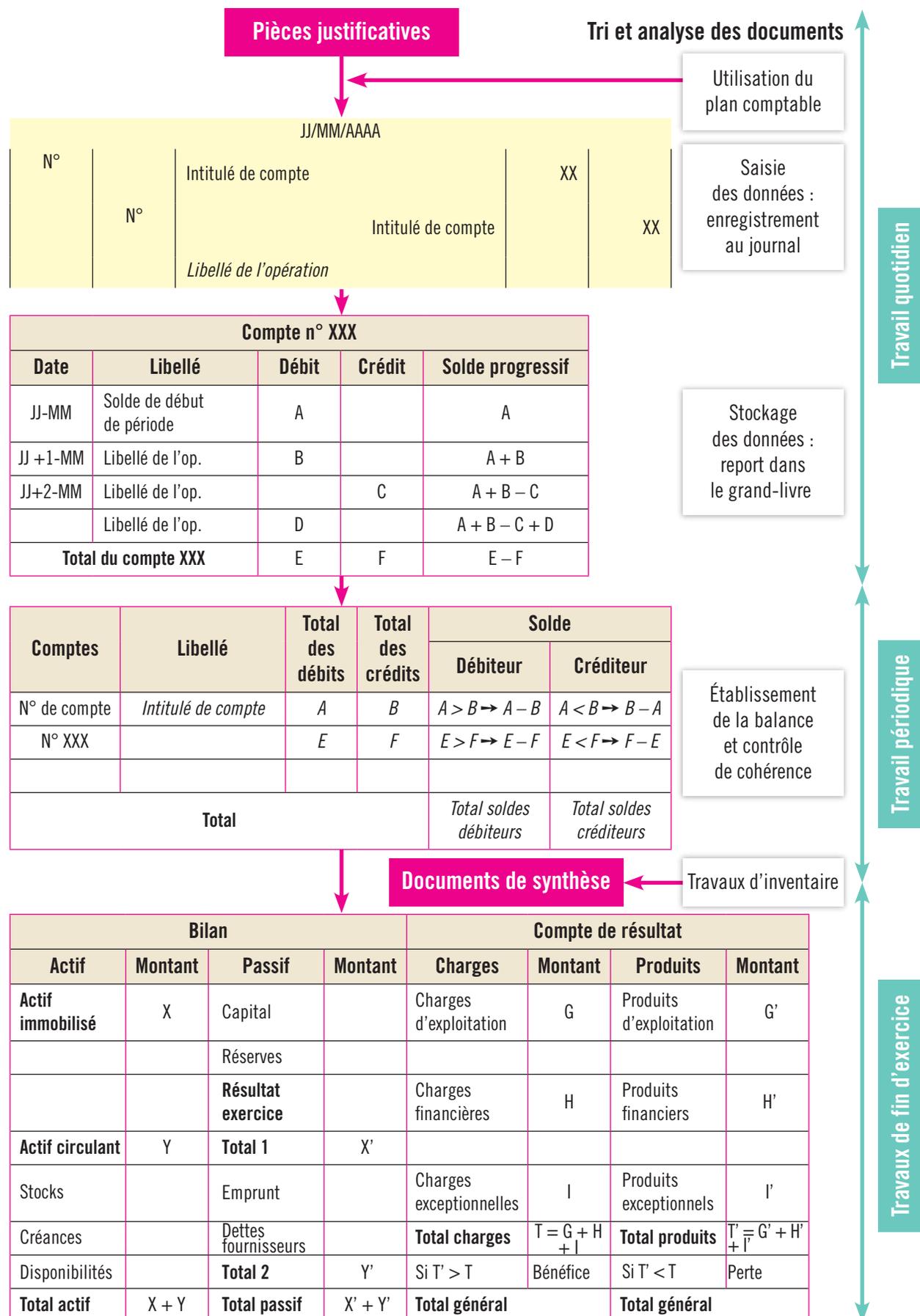
Pour connaître le résultat comptable, il faut faire la différence entre le total des produits, ou « les recettes », et le total des charges.

DOC 15 Compte de résultat simplifié au 31/12/N

Charges	Montant	Produits	Montant
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de Mat. 1 ^{res}	150 000,00	Ventes de produits finis	350 000,00
Achats de services extérieurs	50 000,00	Produits financiers	
Impôts, taxes	10 000,00		
Charges de personnel	60 000,00		
Charges financières	15 000,00		
Bénéfice	65 000,00		
Total charges	350 000,00	Total produits	350 000,00

8 Complétez le compte de résultat simplifié à partir de la balance des comptes établis précédemment.

Schéma de l'organisation comptable



Fonctionnement des comptes lors d'une opération d'achat

Étape 1 : enregistrement de la facture d'achat au journal

22/05/N					
607		Achat de marchandises		1 000,00	
44566		État, TVA déductible sur B et S		200,00	
	401		Fournisseur A		1 200,00
<i>Paiement sous huitaine Facture FA158</i>					

Étape 2 : conséquences sur le grand-livre à la date du 22/05/N (comptes en T)

Compte 607				Compte 44566			
Débit		Crédit		Débit		Crédit	
Facture FA156	2 000,00	Avoir FA155	500,00	Facture FA156	400,00	Avoir FA155	100,00
Facture FA157	2 500,00			Facture FA157	500,00		
Facture FA158	1 000,00			Facture FA158	200,00		
Total débit	5 500,00	Total crédit	500,00	Total débit	1 100,00	Total crédit	100,00
Solde débiteur : 5 000,00				Solde débiteur : 1 000,00			

Compte 401 Fournisseur A			
Débit		Crédit	
Avoir FA155	600,00	Facture FA156	2 400,00
		Facture FA157	3 000,00
		Facture FA158	1 200,00
Total débit	600,00	Total crédit	6 600,00
Solde créditeur : 6 000,00			

Si Total crédit > Total débit alors solde créditeur. Solde créditeur = Total crédit – Total débit
 Si Total débit > Total crédit alors solde débiteur. Solde débiteur = Total débit – Total crédit

Fonctionnement des comptes lors d'une opération de vente

Étape 1 : enregistrement de la facture de vente au journal

05/06/N					
411		Client X		3 600,00	
	701		Vente de PF		3 000,00
	44571		État, TVA collectée 20 %		600,00
<i>Règlement sous 60 jours Facture FV08</i>					

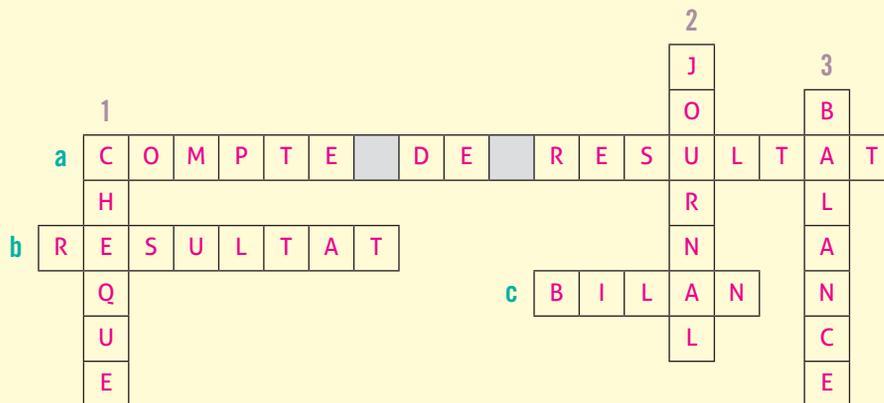
Étape 2 : conséquences sur le grand-livre à la date du 05/06/N (comptes en T)

Compte 701				Compte 44571			
Débit		Crédit		Débit		Crédit	
		Facture FV007	1 000,00			Facture FV007	200,00
		Facture FV008	3 000,00			Facture FV008	600,00
		Facture FV009	2 000,00			Facture FV009	400,00
Total débit	0,00	Total crédit	6 000,00	Total débit	0,00	Total crédit	1 200,00
Solde créditeur : 6 000,00				Solde créditeur : 1 200,00			

Compte 411 Client X			
Débit		Crédit	
Facture FV007	1 200,00		
Facture FV008	3 600,00		
Facture FV009	2 400,00		
Total débit	7 200,00	Total crédit	0,00
Solde débiteur = Total débit – Total crédit = 7 200,00			

Mots croisés

Complétez la grille ci-dessous.



VERTICALEMENT

- 1 Exemple de pièce justificative
- 2 Saisie chronologique des opérations comptables
- 3 Document comptable non obligatoire

HORIZONTALEMENT

- a Document représentant l'activité
- b Indicateur de profit ou de perte
- c Document représentant le patrimoine

Exercice 1 Reporter les mouvements au grand-livre à partir du journal

L'entreprise Coiff'Mode est un salon de coiffure masculin proposant en plus de ses prestations des produits accessoires de soins des cheveux, du visage et de la barbe.

DOC 1 Extrait du journal

18/12/N				
607		Achat de marchandises	300,00	
44566		État, TVA déductible/ABS	60,00	
	401DIV	Fournisseurs divers		360,00
		<i>Facture FA221 American Beauté</i>		

DOC 2 Opérations diverses enregistrées dans le compte Fournisseurs divers

Le 12 décembre N : achat de recharges café auprès du fournisseur – Coffee Mouv' : 500 € TTC n° facture 75 (paiement sous huitaine). Le 14 décembre N : paiement de la facture Orange F9855 du 10/12/N.

DOC 3 Compte n° 401DIV – Fournisseurs divers

Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde progressif
01/12/N	Solde de début de période		6 500,00	6 500,00
03/12/N	Fournisseur EDF – fre 4586		350,00	
10/12/N	Orange – fre F9855 Téléphone		150,00	
11/12/N	EDF fre 4586 règlement chèque 00123	350,00		
	Total du compte			

- 1 Identifiez les différentes composantes d'un journal.
- 2 Expliquez l'utilisation du compte Fournisseur divers « 401DIV ».
- 3 Reproduisez et complétez le doc 3 à partir des informations des docs 1 et 2.

Exercice 2

Construire les documents de synthèse à partir de la balance

L'entreprise Subroad fabrique des VTT électriques destinés à la préparation des sportifs de haut niveau, mais également pour les pratiquants occasionnels.

DOC 1 Balance de la société Subroad

N°	Libellé du compte	Montant		Solde	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
101	Capital		60 000,00		60 000,00
164	Emprunts		30 000,00		
205	Concessions et brevets	5 000,00		5 000,00	
208	Fonds commercial	7 000,00		7 000,00	
211	Terrains	9 000,00		9 000,00	
213	Constructions	15 000,00			
2154	Matériel industriel	10 000,00		10 000,00	
2182	Matériel de transport	20 000,00		20 000,00	
2183	Matériel de bureau et informatique	5 000,00		5 000,00	
2184	Mobilier	2 000,00		2 000,00	
31	Stock de matières premières	2 000,00		2 000,00	
355	Stock de produits finis	8 000,00		8 000,00	
37	Stock de marchandises	3 000,00		3 000,00	
401	Fournisseurs	18 000,00	20 000,00		
404	Fournisseurs d'immobilisations	10 000,00	13 000,00		3 000,00
411	Clients	28 000,00	26 000,00		
421	Personnel, rémunérations dues		3 500,00		3 500,00
431	Sécurité sociale		2 000,00		2 000,00
44551	État, TVA à décaisser		1 000,00		1 000,00
44566	TVA déductible sur ABS	4 000,00	4 000,00		
44571	TVA collectée	5 000,00	5 000,00		
512	Banque	55 000,00	49 000,00	6 000,00	
530	Caisse	5 000,00	4 500,00	500,00	
601	Achats de matières premières	8 000,00		8 000,00	
6064	Fournitures administratives	800,00		800,00	
607	Achats de marchandises	9 000,00		9 000,00	
615	Entretien et réparations	200,00		200,00	
623	Publicité, publications	300,00		300,00	
627	Services bancaires	300,00		300,00	
63	Impôts et taxes	5 000,00		5 000,00	
641	Rémunérations du personnel	14 000,00		14 000,00	
645	Charges de Sécurité sociale	6 000,00		6 000,00	
661	Charges d'intérêts	2 500,00		2 500,00	
665	Escomptes accordés	600,00		600,00	
6712	Pénalités, amendes fiscales	300,00		300,00	
675	VNC des éléments d'actifs cédés	3 000,00		3 000,00	
701	Ventes de produits finis		4 000,00		4 000,00
706	Prestations de services		9 000,00		9 000,00
707	Ventes de marchandises		25 000,00		25 000,00
708	Produits des activités annexes		1 000,00		1 000,00
765	Escomptes obtenus		1 000,00		1 000,00
775	Produits des cessions d'éléments d'actifs		3 000,00		3 000,00
Totaux		261 000,00	261 000,00	144 500,00	144 500,00

DOC 2 Bilan de l'entreprise Subroad au 31/12/N

Actif	Brut	Passif	Exercice (N)
Actif immobilisé Immobilisations incorporelles Immobilisations corporelles Immobilisations financières		Capitaux propres Capital Résultat de l'exercice	
Total I		Total I	
Actif circulant Stock de matières premières Stocks de marchandises Stocks de produits finis Créances clients Disponibilités		Dettes Emprunts Dettes fournisseurs Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations	
Total II		Total II	
Total général I + II		Total général I + II	

DOC 3 Compte de résultat de l'entreprise Subroad au 31/12/N

Charges	N	Produits	N
Charges d'exploitation Achats de marchandises Achats de matières premières Autres achats et charges externes Impôts et taxes Charges de personnel		Produits d'exploitation Ventes de marchandises Production vendue Autres produits d'exploitation	
Total I		Total I	
Charges financières Charges d'intérêts Escomptes accordés		Produits financiers Escomptes obtenus	
Total II		Total II	
Charges exceptionnelles Pénalités, amendes fiscales VNCEAC		Produits exceptionnels PCEAC	
Total III		Total III	
Total des charges (I + II + III)		Total des produits (I + II + III)	
Résultat (bénéfice)		Résultat (perte)	
Total général		Total général	

- 1** Calculez les soldes manquants des comptes en couleur (doc 1).
- 2** Construisez les documents de synthèse à partir de la balance (docs 1 et 2).

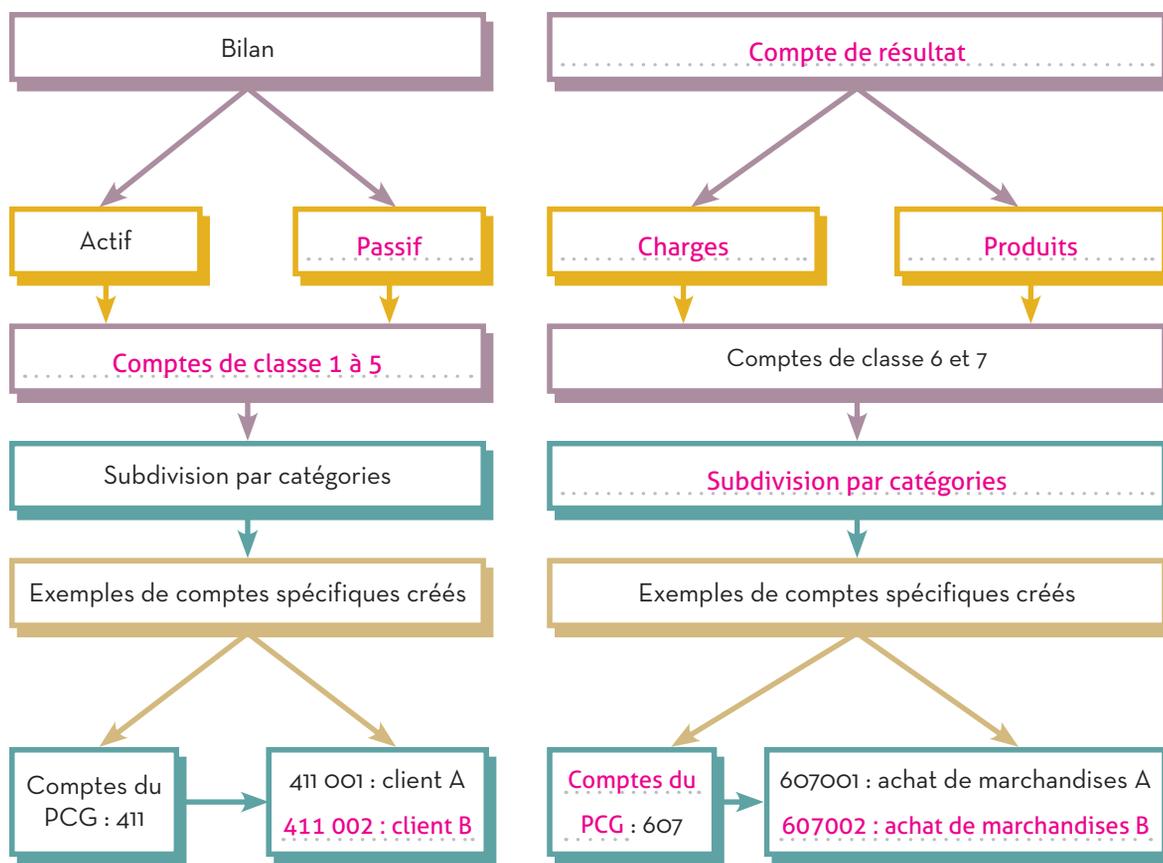
LE DÉCLIC

Pour remplir le bilan et le compte de résultat à partir de la balance, il faut :

- séparer les comptes de patrimoine de 1 à 5 des comptes de gestion de 6 à 7 ;
- intégrer les comptes de patrimoine au bilan ;
- intégrer les comptes de gestion au compte de résultat.

1

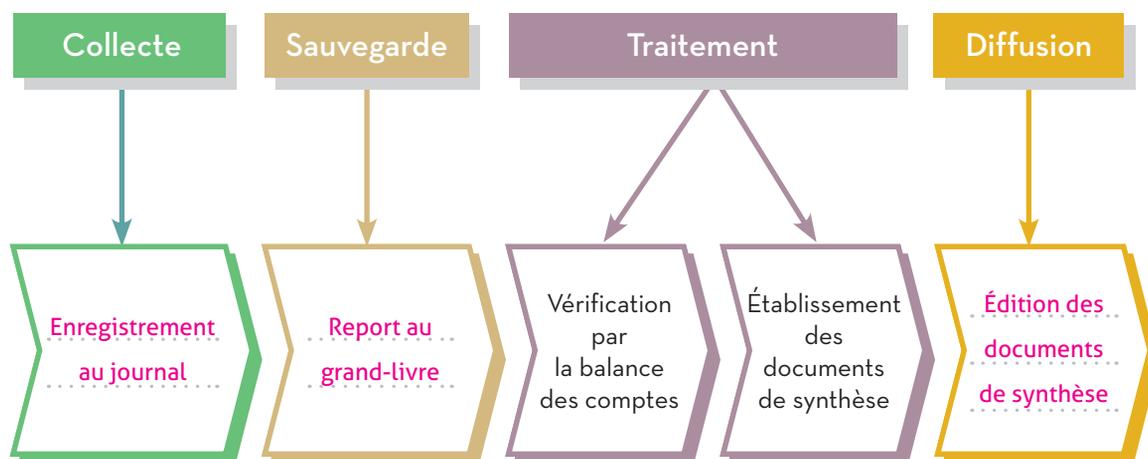
L'utilisation du plan comptable en entreprise



2

L'organisation de la comptabilité

On peut rattacher les étapes de l'organisation de la comptabilité aux fonctions du système d'information comptable.



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 6

Exercice 1 Reporter les mouvements au grand-livre à partir du journal

Identifiez les différentes composantes d'un journal.

On retrouve les différents éléments suivants :

- la date de l'opération en haut du journal au centre ;
- les intitulés de comptes au centre du journal en décalant vers la droite les comptes crédités ;
- les numéros de comptes à gauche en débit et en crédit ;
- les montants de l'opération à droite à gauche et en crédit ;
- le libellé de l'opération en bas au centre du journal.

Expliquez l'utilisation du compte Fournisseur divers « 401DIV ».

La personnalisation du PCG permet d'apporter plus de précision dans la comptabilisation des écritures, et donc dans l'analyse qui en découlera par le comptable.

Pour l'entreprise, un suivi individuel des fournisseurs sera plus aisé grâce à un pointage des comptes.

Reproduisez et complétez le doc 3 à partir des informations des docs 1 et 2.

Compte n°401DIV - Fournisseurs divers				
Date	Libellé	Débit	Crédit	Solde progressif
01/12/N	Solde de début de période		6 500,00	6 500,00
03/12/N	Fournisseur EDF- fre 4586		350,00	6 850,00
10/12/N	Orange - fre F9855 téléphone		150,00	7 000,00
11/12/N	EDF fre 4586 règlement chèque 00123	350,00		6 650,00
12/12/N	Fournisseur Coffee Mouv'- fre 75		500,00	7 150,00
14/12/N	Orange fre 9855 règlement	150,00		7 000,00
18/12/N	Fournisseur American Beauté - fre221		360,00	7 360,00
20/12/N	Coffee Mouv' fre 75 règlement	500,00		6 860,00
Total du compte		1 000,00	7 860,00	6 860,00

Exercice 2 Construire les documents de synthèse à partir de la balance

Calculez les soldes manquants des comptes en couleur (doc 1).

N°	Libellé du compte	Somme		Solde	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
101	Capital		60 000,00		60 000,00
164	Emprunts		30 000,00		30 000,00
205	Concessions et brevets	5 000,00		5 000,00	
208	Fonds commercial	7 000,00		7 000,00	
211	Terrains	9 000,00		9 000,00	
213	Constructions	15 000,00		15 000,00	
2154	Matériel industriel	10 000,00		10 000,00	
2182	Matériel de transport	20 000,00		20 000,00	
2183	Matériel de bureau et informatique	5 000,00		5 000,00	
2184	Mobilier	2 000,00		2 000,00	
31	Stock de matières premières	2 000,00		2 000,00	
355	Stock de produits finis	8 000,00		8 000,00	
37	Stock de marchandises	3 000,00		3 000,00	
401	Fournisseurs	18 000,00	20 000,00		2 000,00
404	Fournisseurs d'immobilisations	10 000,00	13 000,00		3 000,00
411	Clients	28 000,00	26 000,00	2 000,00	
421	Personnel, rémunérations dues		3 500,00		3 500,00
431	Sécurité sociale		2 000,00		2 000,00
44551	État, TVA à décaisser		1 000,00		1 000,00
44566	TVA déductible sur ABS	4 000,00	4 000,00		
44571	TVA collectée	5 000,00	5 000,00		
512	Banque	55 000,00	49 000,00	6 000,00	
530	Caisse	5 000,00	4 500,00	500,00	
601	Achats de matières premières	8 000,00		8 000,00	
6064	Fournitures administratives	800,00		800,00	
607	Achats de marchandises	9 000,00		9 000,00	
615	Entretien et réparations	200,00		200,00	
623	Publicité, publications	300,00		300,00	
627	Services bancaires	300,00		300,00	
63	Impôts et taxes	5 000,00		5 000,00	
641	Rémunérations du personnel	14 000,00		14 000,00	
645	Charges de Sécurité sociale	6 000,00		6 000,00	
661	Charges d'intérêts	2 500,00		2 500,00	
665	Escomptes accordés	600,00		600,00	
6712	Pénalités, amendes fiscales	300,00		300,00	
675	VNC des éléments d'actifs cédés	3 000,00		3 000,00	
701	Ventes de produits finis		4 000,00		4 000,00
706	Prestations de services		9 000,00		9 000,00
707	Ventes de marchandises		25 000,00		25 000,00
708	Produits des activités annexes		1 000,00		1 000,00
765	Escomptes obtenus		1 000,00		1 000,00
775	Produits des cessions d'éléments d'actifs		3 000,00		3 000,00
Totaux		261 000,00	261 000,00	144 500,00	144 500,00

Construisez les documents de synthèse à partir de la balance (docs 1 et 2).

Actif	Brut	Passif	Exercice (N)
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles	12 000	Capital	60 000,00
Immobilisations corporelles	61 000	Résultat de l'exercice	- 7 000,00
Immobilisations financières			
Total I	73 000	Total I	53 000,00
Actif circulant		Dettes	
Stock de matières premières	2 000	Emprunts	30 000,00
Stocks de marchandises	3 000	Dettes fournisseurs	2 000,00
Stocks de produits finis	8 000	Dettes fiscales et sociales	6 500,00
Créances clients	2 000	Dettes sur immobilisations	3 000,00
Disponibilités	6 500		
Total II	21 500,00	Total II	41 500,00
Total général I + II	94 500,00	Total général I + II	94 500,00

Charges	N	Produits	N
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de marchandises	9 000,00	Ventes de marchandises	25 000,00
Achats de matières premières	8 000,00	Production vendue	13 000,00
Autres achats et charges externes	1 600,00	Autres produits d'exploitation	1 000,00
Impôts et taxes	5 000,00		
Charges de personnel	20 000,00		
Total I	43 600,00	Total I	39 000,00
Charges financières		Produits financiers	
Charges d'intérêts	2 500,00	Escomptes obtenus	1 000,00
Escomptes accordés	600,00		
Total II	3 100,00	Total II	1 000,00
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Pénalités, amendes fiscales	300,00	PCEAC	3 000,00
VNCEAC	3 000,00		
Total III	3 300,00	Total III	3 000,00
Total des charges (I + II + III)	50 000,00	Total des produits (I + II + III)	43 000,00
Résultat (bénéfice)		Résultat (perte)	7 000,00
Total général	50 000,00	Total général	50 000,00

6 L'organisation du traitement de l'information comptable

1 L'utilisation du plan comptable en entreprise

A Le Plan comptable général

Le Plan comptable général définit les normes comptables et les règles de présentation des comptes à respecter par les entreprises françaises. Il contient une liste intégrale des comptes comptables qu'une entreprise doit utiliser pour établir sa comptabilité.

Les comptes du Plan comptable général sont regroupés par classes. La classe d'un compte correspond au premier chiffre de son numéro. Une classe est définie par un chiffre et un nom.

Les classes peuvent elles-mêmes être regroupées en fonction du document de synthèse dans lequel elles apparaissent.

Les comptes de bilan (de patrimoine) regroupent les comptes des classes 1 à 5. Ils permettent de présenter le bilan.

Classe 1 – Comptes de capital : la classe 1 regroupe les ressources durables de l'entreprise.

Classe 2 – Comptes d'immobilisations : la classe 2 enregistre les immobilisations que l'on peut définir comme des biens durables qui seront conservés plus d'un an dans l'entreprise et dont la valeur unitaire HT est supérieure à 500,00 € HT.

Classe 3 – Comptes de stocks et d'en-cours : la classe 3 enregistre le montant des stocks en valeur.

Classe 4 – Comptes de tiers : la classe 4 enregistre les créances et les dettes de l'entreprise :

- **40 Fournisseurs :** somme d'argent (dette) que l'entreprise doit à un fournisseur ;
- **41 Clients :** somme d'argent (créance) qui est due à l'entreprise par un client.

Classe 5 – Comptes financiers : la classe 5 regroupe les comptes de trésorerie :

- **512 Banque ;**
- **530 Caisse.**

Les comptes de gestion regroupent les comptes des classes 6 et 7. Ils permettent de présenter le compte de résultat.

Classe 6 – Comptes de charges : la classe 6 enregistre les opérations qui « appauvrissent » l'entreprise, notamment :

- **60 à 65 : d'exploitation ;**
- **66 : financières ;**
- **67 : exceptionnelles.**

Classe 7 – Comptes de produits : la classe 7 enregistre les opérations qui « enrichissent » l'entreprise et suivent les mêmes subdivisions que celles de la classe 6.

B Du plan comptable général au plan comptable d'entreprise

Toutes les entreprises utilisent un plan de comptes qui leur est propre. Pour créer son plan de comptes, elles doivent obligatoirement respecter le Plan comptable général.

Ex. : l'utilisation d'un compte « 401 – Fournisseurs » serait peu exploitable. En effet, le solde de ce compte donnera le montant total des dettes vis-à-vis des fournisseurs.

Ce qui importe aux responsables de l'entreprise est le montant dû à chaque fournisseur. Il convient donc d'individualiser le compte de chaque fournisseur.

Codification possible

	401 + des chiffres pour identifier le fournisseur	401 + des lettres pour identifier le fournisseur
Fournisseur XAVIER	401001	401XAV
Fournisseur YANNICK	401002	401YAN

2 L'organisation de la comptabilité

A L'organisation générale

L'organisation du traitement de l'information comptable suit des étapes successives :

- tri des documents : pièces comptables ? (sinon, autre classement administratif) ;
- classement par ordre chronologique ;
- analyse des pièces comptables : achats, ventes... ;
- enregistrement au journal : partie double ;
- report dans les comptes du grand-livre ;
- vérification par la balance des comptes ;
- élaboration des documents de synthèse : bilan et compte de résultat.

Le journal permet d'enregistrer dans le système d'information comptable l'ensemble des opérations comptables de l'entreprise par ordre chronologique et de classer les flux correspondants en débitant ou créditant le compte approprié dans le respect de l'équilibre de la partie double.

Le grand-livre regroupe l'ensemble des comptes ouverts par l'entreprise classés dans l'ordre du PCG. Chaque compte permet de suivre les mouvements débités et crédités pour ce compte et son solde.

Les systèmes informatiques évitent le report des écritures dans les comptes une fois l'opération enregistrée au journal (report automatique).

La balance à une date donnée récapitule l'ensemble des comptes ouverts dans le grand-livre, classés selon le PCG. Pour chaque compte sont présentés le total des mouvements débités et crédités ainsi que leur solde. Ce document n'est pas obligatoire, mais il permet d'avoir un résumé du grand-livre.

B Vers les documents de synthèse

Le bilan et le compte de résultat sont établis à partir d'une balance à une date donnée.

Le résultat est reporté au bilan dans les capitaux propres, si c'est une perte, il est précédé du signe « - ».

Le contrôle et l'exploitation de **L'INFORMATION COMPTABLE**

7

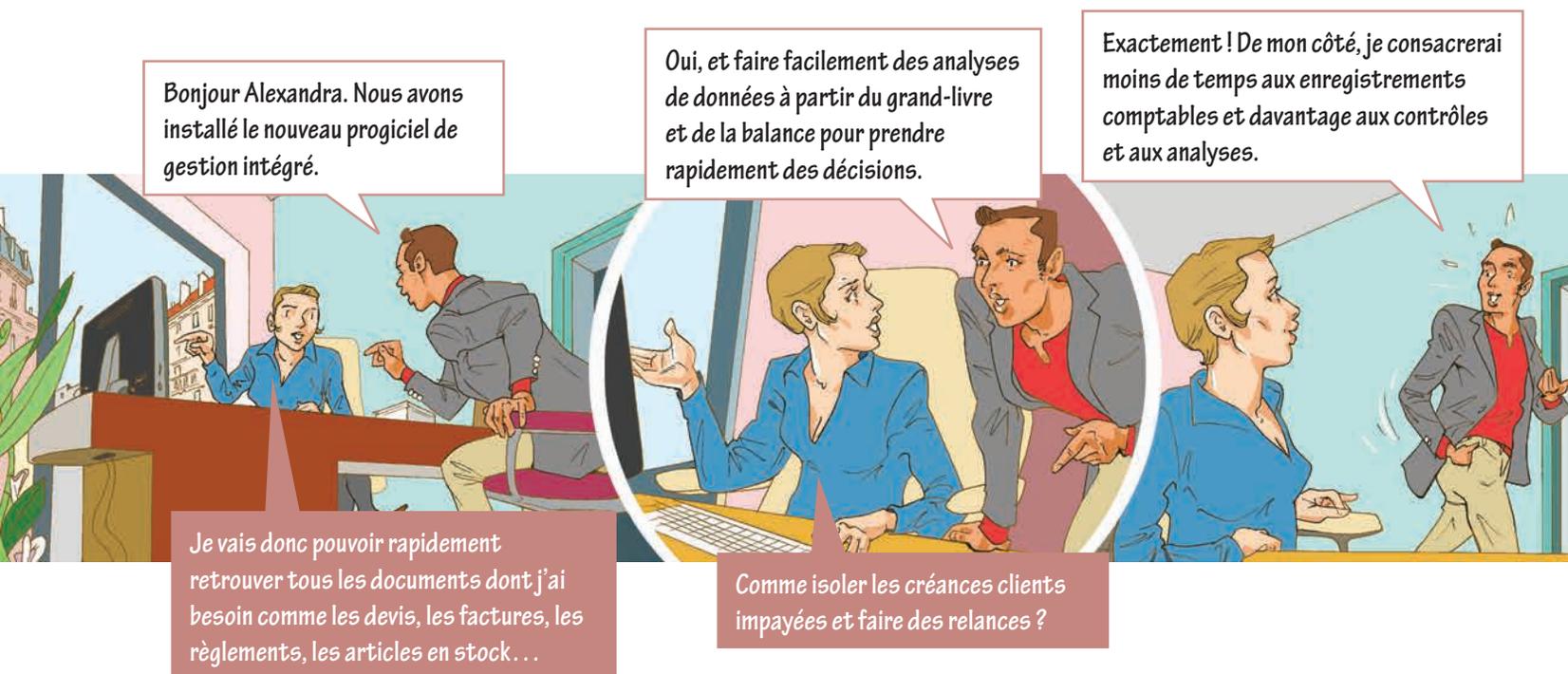


NOTIONS

► étapes : acquisition et exploitation de l'information, contrôles, conservation de l'information en fonction de son intérêt et des obligations légales

Alexandra ne sait pas comment contrôler et conserver l'information comptable

Alexandra a fondé une agence de création de sites web, Odeweb, à Poitiers en 2003, avec deux associés, anciens étudiants comme elle de l'IUT Informatique de Lyon. Face à la croissance de l'entreprise, elle veut améliorer les outils de contrôle et de stockage des données afin de mieux traiter l'information comptable et financière. Elle décide de faire un point avec son directeur administratif et financier, Dali.



1 Citez des exemples d'informations stockées dans le système d'information comptable de l'agence Odeweb.

Grâce au logiciel comptable, le directeur administratif et financier peut sauvegarder des informations contenues dans les devis, les factures et connaître le montant des créances clients, des articles en stock, etc.

2 Identifiez les différentes fonctions d'un logiciel comptable au sein du système d'information.

Le logiciel permet de collecter et de stocker les informations comptables qui seront ensuite traitées avec la création de lettres de relance pour les créances impayées par exemple, puis diffusées par l'envoi de ces lettres. L'information est également diffusée lors de la consultation des documents comptables par le directeur.

3 Expliquez l'intérêt pour le comptable du traitement informatisé.

Après la saisie des informations comptables, le directeur administratif et financier pourra se concentrer sur les phases de contrôle et d'analyse.

1

L'exploitation des informations comptables et leur conservation

A L'exploitation des informations du SIC

Dali présente à Alexandra différents documents comptables extraits du PGI et précise la manière d'exploiter les informations comptables et financières qu'ils contiennent.

DOC 1 Extrait du journal des ventes

17/06/2016					
411		Client		3 000,00	
	706		Ventes de prestations de services		2 500,00
	44571		État – TVA collectée		500,00
		Fact. FV616 Clients Bazar Room			

DOC 2 Extrait du grand-livre Compte collectif n° 411 – Client

Dates	N° pièce	Libellés	Débit	Crédit	Solde progressif
01-juin		Solde de début de période	15 000,00		15 000,00 (D)
05-juin	Virement bancaire 589	Règlement clients – Market Land		10 000,00	5 000,00 (D)
17-juin	Fact. FV616	Clients – Bazar Room	3 000,00		8 000,00 (D)
		Total du compte 411	18 000,00	10 000,00	8 000,00 (D)

DOC 3 Bilan au 30/06/N

Actif	Brut	Passif	Exercice (N)
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles	50 000,00	Capital	10 000,00
Immobilisations corporelles	60 000,00	Résultat de l'exercice	87 500,00
Immobilisations financières	0,00		
Total I	110 000,00	Total I	97 500,00
Actif circulant		Dettes	
Stocks	1 500,00	Emprunts	30 000,00
Créances clients	7 000,00	Dettes fournisseurs	1 000,00
Disponibilités	15 000,00	Dettes fiscales et sociales	5 000,00
Total II	23 500,00	Total II	36 000,00
Total général I+II	133 500,00	Total général I+II	133 500,00

1 Complétez le tableau en recherchant les informations détenues dans le SIC.

Questions d'Alexandra	Informations	Supports d'information
Quel est le montant total du chiffre d'affaires ?	251 900,00 €	CR ou grand-livre
Quel est le solde initial des créances clients ?	15 000,00 €	Grand-livre
Quel est le montant du bénéfice réalisé ?	87 500,00 €	CR, bilan ou grand-livre
Quelle est la valeur des immobilisations corporelles ?	60 000,00 €	Grand-livre ou bilan
Quel est le montant des dettes fiscales et sociales ?	5 000,00 €	Grand-livre ou bilan
Quelle est l'écriture relative à la fact. FV 616 du 17/06/2016 ?	Trois lignes d'écriture	Journal des ventes

B Les règles de conservation des informations comptables

La dématérialisation de l'ensemble des documents comptables d'Odeweb est maintenant possible grâce à la mise en place du nouveau logiciel comptable. Alexandra s'interroge sur la durée de conservation de ces données.

DOC 4 La durée de conservation des pièces comptables

Types de document (papier ou dématérialisé)	Durées de conservation	Textes de référence
Pièce justificative : bon de commande, de livraison ou de réception, facture client et fournisseur...	10 ans à partir de la clôture de l'exercice	Art. L. 123-22 du Code de commerce
Pièces justificatives dématérialisées (facture par exemple)	Minimum 3 ans sur support informatique	Art. 289-V et 289 bis du Code général des impôts (CGI)
Livre et registre comptable : livre journal, grand-livre, livre d'inventaire...	10 ans à partir de la clôture de l'exercice	Art. L. 123-22 du Code de commerce
Déclarations d'impôt sur le revenu et sur les sociétés	6 ans	Art. L. 102 B du livre des procédures fiscales
Déclarations de taxes sur le chiffre d'affaires (TVA et taxes assimilées)	6 ans	Art. L. 102 B du livre des procédures fiscales
Bulletin de paie	5 ans	Art. L. 3243-4 du Code du travail

DOC 5 Article 410-4 PCG

L'organisation de la comptabilité tenue au moyen de systèmes informatisés implique l'accès à la documentation relative aux analyses, à la programmation et à l'exécution des traitements, en vue, notamment, de procéder aux tests nécessaires à la vérification des conditions d'enregistrement et de conservation des écritures.

Toute donnée comptable entrée dans le système de traitement est enregistrée sous une forme directement intelligible, sur papier ou éventuellement sur tout support offrant toute garantie en matière de preuve.

2 Relevez les durées de conservation des pièces comptables en précisant les sources réglementaires.

Les durées de conservation en entreprise sont de 10 ans après la date de clôture de l'exercice en vertu de l'article L.123-22 du Code de commerce.

3 Expliquez les règles spécifiques en matière de traitement et de conservation des pièces comptables dématérialisées.

La durée de conservation des documents dématérialisés est au minimum de 3 ans sur support informatique. Les conditions d'enregistrement et de conservation des écritures doivent être maîtrisées. Les données comptables enregistrées dans un système informatisé doivent rester lisibles.

DOC 6 Dématérialisation des documents comptables : avantages et inconvénients

En entreprise, la dématérialisation consiste en un basculement des documents papiers vers un format numérique modifiable. L'un des principaux avantages de la dématérialisation des documents est logistique : l'équivalent d'environ 23 000 pages par mètre carré est ainsi contenu par exemple dans 2 ou 3 CD. La dématérialisation entraîne aussi un meilleur suivi et une meilleure traçabilité des documents. Néanmoins, le risque de perte des documents numérisés est également présent, par exemple à cause d'une attaque malveillante. Les entreprises ont donc besoin de matériels performants et modulables, et se tournent vers les serveurs, qui présentent un coût supplémentaire, tant à l'achat qu'en frais d'entretien.

www.novatim.com

4 Surlignez d'une couleur les avantages et d'une autre les inconvénients.

2

Le contrôle des informations comptables

A Le contrôle des comptes de tiers : le lettrage

Alexandra veut comprendre le système de contrôle des soldes des comptes clients. Elle souhaite ainsi relancer d'elle-même ses clients en cas de retard de paiement.

DOC 7 Le contrôle des comptes clients : le lettrage

Le lettrage d'un compte client consiste à pointer les créances comptabilisées et les règlements correspondants. Pour relier l'émission d'une facture avec le règlement de cette facture, on utilise une même lettre. Par exemple, un A à côté de la facture Paul et un A à côté du règlement correspondant.



ITINÉRAIRE BIS



Faire son lettrage sur Sage Online

<http://tinyurl.com/h5fsl3e> 3'30



DOC 8 Compte client « 411 - Margaud » lettré au 30/06/N

Dates	Libellés	Mouvements			
		Débit	Lettrage	Crédit	Lettrage
01/06/N	Solde initial ⁽¹⁾	4 587,56	A		
07/06/N	Règlement Margaud – chèque n° 546			4 587,56	A
15/06/N	Facture n° 402 Margaud	2 000,00	B		
20/06/N	Règlement Margaud – chèque n° 897			2 000,00	B
27/06/N	Facture n° 405 Margaud	732,28			
30/06/N	Solde final	732,28			

(1) Facture n° 398 du 07/05/N de 4 587,56 € échéance le 07/06/N

1 Identifiez les opérations repérées par une lettre.

Le directeur administratif et financier a attribué une lettre à la facture client n° 402 au débit pour correspondre à son règlement par chèque n° 897 au crédit. Il a également pointé le solde initial (fre 398) avec son règlement par chèque.

2 Expliquez l'intérêt de lettrer les comptes clients pour l'entreprise Odeweb.

Le lettrage est un outil de contrôle qui consiste à rapprocher des montants dans un compte client (mais aussi fournisseur) afin d'isoler les mouvements non lettrés et de justifier le solde en fin de période.

3 Justifiez le solde du compte client 411 Margaud au 30/06/N.

La facture n° 405 de 732,28 € pourra faire l'objet d'une relance en cas de retard de paiement.

B Le contrôle de la trésorerie : l'état de rapprochement bancaire (ERB)

Alexandra vient de recevoir le relevé de compte de la banque Fiduciaire pour le mois de juin. Ce relevé est comparé avec le compte 512. Elle fait un point avec Dali, qui en profite pour lui présenter les étapes de ce contrôle des opérations bancaires.

DOC 9 Compte « 512 - banque Fiduciaire » tenu à l'agence Odeweb

Dates	Opérations	Débit	Crédit
01/06	Solde débiteur	9 632,52	
02/06	Virement paie		3 499,50
06/06	Chèque 251		324,00
07/06	Chèque 252		284,34
11/06	Remise de chèques	2 757,58	
12/06	Versement d'espèces	1 500,00	
14/06	Chèque 253		488,30
22/06	Chèque 254		634,23
24/06	Chèque 256		3 924,30
25/06	Chèque 255		384,63
27/06	Chèque 257		1 154,00
28/06	Retrait espèces ③		700,00
	Solde débiteur au 30/06/N		2 496,80
		13 890,10	13 890,10

DOC 10 Relevé de compte de l'agence Odeweb à la banque Fiduciaire

Dates	Opérations	Débit	Crédit
	Solde créditeur au 01/06/N		7 346,42
02/06	Chèque 249 ④	515,23	
03/06	Chèque 250 ④	698,17	
08/06	Chèque 251	324,00	
13/06	Versement de l'annuité ①	5 953,50	
14/06	Versement d'espèces		1 500,00
15/06	Virement Client		3 629,50
16/06	Chèque 253	488,30	
24/06	Chèque 254	634,23	
26/06	Frais de tenue de compte ②	137,40	
27/06	Chèque 256	3 924,30	
28/06	Retrait distributeur ③	1 350,00	
	Solde débiteur au 30/06/N de : 1 549,21	14 025,13	12 475,92

① L'annuité correspond à un emprunt contracté par l'entreprise Odeweb dont 1 483,50 € d'intérêts.

② Les frais de tenue de compte sont donnés TTC (montant HT : 114,50 ; TVA : 22,90).

③ Le montant effectivement retiré est de 1 350,00 €. L'erreur a donc été commise par l'entreprise.

④ Ces pièces ont fait l'objet d'une écriture lors de l'état de rapprochement bancaire du mois précédent.

4 Retrouvez les deux soldes disponibles le 30/06 avant rapprochement.

Compte 512 SD : 2 496,80 € Banque Fiduciaire SD : 1 549,21 €

5 Citez les raisons de l'inégalité des soldes de ces deux comptes.

Cela peut provenir des décalages dans le temps d'enregistrement, des erreurs de saisie, une double comptabilisation et/ou omission d'une opération.

DOC 11 Étape 1 du rapprochement bancaire ou ERB

Il convient d'effectuer un contrôle du compte « Banque » pour déterminer le montant réel en banque au 30/06. La première étape consiste à vérifier des soldes de début de période. Ils doivent être identiques. Dans le cas contraire, il faut supprimer les opérations de la période précédente.

6 Complétez le tableau pour expliquer la différence entre les deux soldes de début de période.

Opérations du compte 512	Opérations du compte à la banque Fiduciaire
Solde débiteur initial au 01/06/N : 9 632,52	Solde initial au 01/06/N : 7 346,42
Virement paie pour 3 499,50	Chèque n° 249 pour 515,23 Chèque n° 250 pour 698,17
$9\,632,52 - 3\,499,50 = \text{SD } 6\,133,02 \Leftrightarrow 7\,346,42 - 515,23 - 698,17 = \text{SC } 6\,133,02$	

7 Expliquez la non-prise en compte du chèque n° 249 et n° 250 pour l'ERB de juin.

Les chèques 249 et 250 ont été émis et enregistrés dans la comptabilité de l'entreprise fin mai. La banque en a eu connaissance uniquement début juin. L'ERB du mois de mai a déjà tenu compte de ce décalage.

DOC 12 Étapes 2 et 3 du rapprochement bancaire

• L'étape 2 consiste à repérer les opérations comptabilisées à la fois dans le compte 512 et dans le relevé de comptes de la banque Fiduciaire en les pointant.

• L'étape 3 consiste à reprendre dans un tableau, l'état de rapprochement bancaire (ERB) les opérations non pointées.

8 Effectuez ce pointage en surlignant les opérations identiques issues des docs 9 et 10.

9 Complétez l'état de rapprochement bancaire.

512 Banque Fiduciaire chez Odeweb		Nature des opérations	Compte Odeweb à la Banque	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
2 496,80		Solde avant rapprochement	1 549,21	
		Chèque 252	284,34	
		Chèque 255	384,63	
		Chèque 257	1 154,00	
		Remise de chèques		2 757,58
	650,00	Erreur retrait du 28-06		
	1 483,50	Annuité emprunt : partie intérêts		
	4 470,00	Annuité emprunt : partie amortissement		
3 629,50		Virement client		
	137,40	Frais de tenue de compte		
6 126,30	6 740,90	Totaux	3 372,18	2 757,58
SC	614,60		614,60	SD

10 Observez et expliquez les soldes des comptes après rapprochement.

Les soldes des comptes sont identiques. Le solde est créditeur de 614,60 € chez Obeweb. Il signifie que l'entreprise est en situation de découvert bancaire.

Le contrôle des comptes de tiers : lettrage des comptes fournisseurs

Étape 1 : pointer d'une lettre les dettes inscrites au crédit et leurs règlements au débit.

401385 Fournisseur XXX					
Dates	Libellés	Débit	Lettrage	Crédit	Lettrage
01/05/N	Solde initial			2 000,00	A
04/05/N	Facture Frs n° 187			3 500,00	B
07/05/N	Facture Frs n° 192			2 500,00	
13/05/N	Facture Frs n° 195			1 500,00	B
15/05/N	Facture Frs n° 201			4 500,00	C
18/05/N	Avoir Frs n° 88	500,00			
22/05/N	Virement Frs n° 187 et n° 195	5 000,00	B		
25/05/N	Règlement chèque Frs n° 177	2 000,00	A		
29/05/N	Règlement chèque Frs n° 201	4 500,00	C		
31/05/N	Solde final			2 000,00	

Étape 2 : expliquer les montants non lettrés du compte et justifier le solde en fin de période.

Les sommes non lettrées doivent être justifiées : erreur de saisie à la comptabilisation (double enregistrement, mauvais compte), litige en cours avec le fournisseur concernant une facture ou retard de paiement.

Le contrôle des comptes de tiers : lettrage des comptes clients

Étape 1 : pointer d'une lettre les créances inscrites au débit et leurs règlements au crédit.

411120 Client YYY					
Dates	Libellés	Débit	Lettrage	Crédit	Lettrage
01/05/N	Solde initial	4 000,00	A		
03/05/N	Facture FV n° CL47	2 500,00	B		
08/05/N	Facture FV n° CL48	5 000,00			
14/05/N	Facture FV n° CL51	2 500,00	B		
16/05/N	Facture FV n° CL53	3 000,00	C		
19/05/N	Avoir n° CL58			1 000,00	
24/05/N	Règlement chèques CL47 et CL51			5 000,00	B
25/05/N	Règlement n° CL44			4 000,00	A
28/05/N	Virement bancaire n° CL53			3 000,00	C
31/05/N	Solde final	4 000,00			

Étape 2 : expliquer les montants non lettrés du compte et justifier le solde en fin de période.

Les sommes non lettrées doivent être justifiées : erreurs de saisie à la comptabilisation (double enregistrement, mauvais compte), litige en cours avec le client concernant une facture ou un retard de paiement qui pourra faire l'objet d'une lettre de relance auprès du client concerné avec en pièce jointe un relevé des factures impayées ou un duplicata des factures.

Émetteur : entreprise X	Date : JJ/MM/AAAA
Destinataire : client YYY	
Lettre de relance	
<p>Suite au lettrage de votre compte client, il apparaît que le règlement de la facture n°XXX datée du XXX pour un montant de XXX € et arrivée à échéance le XXX ne nous est pas parvenu. Nous vous rappelons les procédures en cas de non-paiement. Nous vous prions de bien vouloir procéder au règlement dans les meilleurs délais, et vous adressons, à toutes fins utiles, un relevé de factures en pièce jointe.</p> <p>Si votre paiement venait à nous parvenir avant la réception de la présente, nous vous saurions gré de ne pas en tenir compte.</p> <p><i>Nom Prénom ou Titre ou Dénomination sociale</i></p>	

Le contrôle de la trésorerie : l'état de rapprochement bancaire

Étape 1 : vérifier que les soldes de début de période sont identiques. En cas, de différence, en trouver la cause.

Compte 512 Banque (comptabilité de l'entreprise)

Extrait de compte (Crédit Finance)

01/08	À nouveau	8 324,00		01/08	À nouveau		10 732,00
04/08	Chèque 531 Griffon		3 800,00	02/08	Chèque 524 Currigan	2 408,00	
04/08	Remise de chèques	7 850,00		04/08	Chèque 531 Griffon	3 800,00	
05/08	Chèque 534 Perret		3 750,00	06/08	Remise de chèque		7 850,00
10/08	Domiciliations échues		2 970,00	10/08	Virement de Grenier		10 720,00
10/08	Virement de Grenier	10 720,00		12/08	Domiciliations échues	2 970,00	
20/08	Chèque 539 Rouille		520,00	24/08	Chèques 534 et 539	4 270,00	
25/08	Dépôt espèces	800,00		25/08	Dépôt espèces		800,00
27/08	Chèque 542 Lagache		2 330,00	30/08	Intérêts créditeurs		120,00
29/08	Chèque 543 Dali		3 520,00	30/08	Frais de tenue de compte	44,72	
31/08	Solde débiteur		10 804,00	30/08	Prélèvement téléphone	1 517,28	
		27 694,00	27 694,00	31/08	Solde créditeur	15 212,00	

Les soldes en début de mois sont différents. La différence d'un montant de 2 408 € correspond au chèque 524 à Currigan, déjà enregistré dans la comptabilité de l'entreprise précédemment.

Étape 2 : pointer les opérations réciproques entre la banque et la comptabilité de l'entreprise.

01/08	À nouveau	8 324,00		01/08	À nouveau		10 732,00
04/08	Chèque 531 Griffon		3 800,00	02/08	Chèque 524 Currigan	2 408,00	
04/08	Remise de chèques	7 850,00		04/08	Chèque 531 Griffon	3 800,00	
05/08	Chèque 534 Perret		3 750,00	06/08	Remise de chèque		7 850,00
10/08	Domiciliations échues		2 970,00	10/08	Virement de Grenier		10 720,00
10/08	Virement de Grenier	10 720,00		12/08	Domiciliations échues	2 970,00	
20/08	Chèque 539 Rouille		520,00	24/08	Chèques 534 et 539	4 270,00	
25/08	Dépôt espèces	800,00		25/08	Dépôt espèces		800,00
27/08	Chèque 542 Lagache		2 330,00	30/08	Intérêts créditeurs		120,00
29/08	Chèque 543 Dali		3 520,00	30/08	Frais de tenue de compte	44,72	
31/08	Solde débiteur		10 804,00	30/08	Prélèvement téléphone	1 517,28	
		27 694,00	27 694,00	31/08	Solde créditeur	15 212,00	

Étape 3 : présenter l'état de rapprochement.

Il faut maintenant intégrer les opérations non pointées dans l'état de rapprochement.

Compte 512 – Banque			Entreprise Odeweb – Crédit Finance		
Libellé	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
Solde au 31/08	10 804,00		Solde au 31/08		15 212,00
Intérêts en notre faveur	120,00		Chèque 542	2 330,00	
Frais bancaires		44,72	Chèque 543	3 520,00	
Téléphone		1 517,28			
Solde Débiteur		9 362,00	Solde Crédeur	9 362,00	
	10 924,00	10 924,00		15 212,00	15 212,00

Nos soldes sont désormais identiques. Notre rapprochement est fait.

Vrai-faux

Cochez la bonne case pour chaque affirmation en justifiant votre réponse.

	Vrai	Faux	Justifications
On retrouve le montant des achats de matières premières à l'actif du bilan.		×	Il s'agit d'une charge d'exploitation au compte de résultat.
On peut comparer les résultats des années précédentes à partir des comptes de résultat de ces mêmes années.	×		Cette information est à exploiter à partir de ce document de synthèse.
Le livre-journal doit être conservé 5 années maximum.		×	La durée de conservation est de 10 ans à partir de la clôture de l'exercice.
La durée de conservation des documents dématérialisés est différente de celle sous support papier.		×	La durée est identique quel que soit le type de support.
Le lettrage d'un compte fournisseur consiste à pointer les dettes comptabilisées et les règlements correspondants.	×		C'est le principe du contrôle des comptes de tiers avec la technique du lettrage. Ici, des fournisseurs.
L'état de rapprochement est un outil de contrôle interne permettant de détecter des erreurs d'enregistrement, des omissions, etc.	×		Il permet ainsi de connaître le montant réel du solde bancaire en fin de période.

Exercice 1 Comprendre la balance âgée

L'entreprise SeaSand a été créée il y a 30 ans en Normandie et vend des chars à voile aux particuliers et aux associations proposant ce sport. Plusieurs dettes n'ont pas encore été réglées par Pierre, gérant de l'entreprise, au 01/11/2016 :

- dettes auprès du fournisseur d'immobilisation Casselin pour une remorque acquis le 01/11/2016 payable en quatre fois mensuellement d'un montant TTC de 8 000 € ;
- dettes auprès du fournisseur Fermur pour l'achat au 01/11/2016 d'articles de voile d'un montant TTC de 1 400 € TTC payable à moitié dans 30 jours puis 15 jours restants.

DOC Balance âgée des dettes comptes fournisseurs au 01/11/2016

Noms des fournisseurs	Dettes totales	À moins de 30 jours	À plus de 30 jours	À plus de 60 jours	À plus de 90 jours	À plus de 120 jours
Fournisseur Casselin						
Fournisseur Fermur						
Total						

LE DÉCLIC

La balance âgée est présentée sur plusieurs colonnes définies correspondant aux étapes du recouvrement :

- première colonne pour les créances à moins de 30 jours : stade de la relance préventive ;
- deuxième colonne pour les créances comprises entre 31 et 60 jours : stade de la première relance amiable ;
- troisième colonne pour les créances comprises entre 61 et 90 jours : stade de la deuxième relance amiable ;
- quatrième colonne pour les créances comprises entre 91 et 120 jours : stade du recouvrement contentieux.

1 Rappelez la signification d'une dette.

2 Complétez la balance âgée.

3 Calculez le montant des dettes à moins de 60 jours.

4 Expliquez l'intérêt de ce document.

Exercice 2 Réaliser le contrôle des comptes fournisseurs en utilisant le lettrage

Bris'Vue est spécialisée dans la vente de produits de jardin notamment de mobilier, de portails, de canisses... Elle a acheté des matières le 01/01/N pour 4 200 € TTC, le 12/01/N pour 2 400 € TTC auprès du même fournisseur Tech. Elle procède au règlement de la seconde facture le 31/01/N pour 2 400 € par chèque. Elle a également acheté des marchandises auprès du fournisseur Propalio le 18/01/N pour 9 600 € TTC qu'elle paiera par virement bancaire en 3 fois : tous les 30 du mois. Voici les écritures qu'elle a comptabilisées dans ses journaux (issues du logiciel).

DOC 1 Journal d'achat

Date	Compte	Libellé	Pièce	Débit	Crédit
01/01/N	401TECH	Fournisseur	001		4 200,00
01/01/N	601	Achat de matières premières	001	3 500,00	
01/01/N	44566	TVA déductible sur ABS	001	700,00	

Date	Compte	Libellé	Pièce	Débit	Crédit
12/01/N	401TECH	Fournisseur	002		2 400,00
12/01/N	601	Achat de matières premières	002	2 000,00	
12/01/N	44566	TVA déductible sur ABS	002	400,00	

Date	Compte	Libellé	Pièce	Débit	Crédit
18/01/N	401PROP	Fournisseur	003		9 600,00
18/01/N	607	Achat de marchandises	003	8 000,00	
18/01/N	44566	TVA déductible sur ABS	003	1 600,00	

DOC 2 Journal de banque

Date	Compte	Libellé	Pièce	Débit	Crédit
30/01/N	401TECH	Fournisseur Pièce 002	Virement 01	2 400,00	
30/01/N	401PROP	Fournisseur Pièce 003	Chèque 01	3 200,00	
30/01/N	512	Banque	Virement 01		2 400,00
30/01/N	512	Banque	Chèque 01		3 200,00

DOC 3 Compte fournisseur Tech

Dates	Libellés	Mouvements			
		Débit	Lettrage	Crédit	Lettrage
01/01/N	Solde initial			1 500,00	
01/01/N	Facture Fournisseur Tech n° 001			4 200,00	
05/01/N	Règlement Fournisseur Tech n° 099	1 500,00			
12/01/N	Facture Fournisseur Tech n° 002			2 400,00	
30/01/N	Règlement par virement bancaire	2 400,00			
31/01/N	Solde final (créditeur)	4 200,00			

DOC 4 Compte fournisseur Prop

Dates	Libellés	Mouvements			
		Débit	Lettrage	Crédit	Lettrage
01/01/N	Solde initial			3 400,00	
05/01/N	Règlement partiel report à nouveau	1 900,00			
18/01/N	Facture Fournisseur Prop n° 003			9 600,00	
30/01/N	Règlement par chèque fact. Prop 003	3 200,00			
31/01/N	Solde final (créditeur)	7 900,00			

- 1** Donnez la signification du solde initial des comptes fournisseurs.
- 2** Procédez au contrôle des comptes fournisseurs en réalisant le lettrage.
- 3** Justifiez le solde des comptes fournisseurs au 31/10/N.

Exercice 3 Contrôler la trésorerie grâce à l'état de rapprochement bancaire

La boutique Maison d'Angleterre est spécialisée dans la vente d'objets de décoration d'intérieur et de mobiliers dans un pur style britannique. La gérante, Florence Giron, souhaite connaître l'état de sa trésorerie et suivre ses règlements. Elle dispose de l'extrait du compte « 512 – Banque » (tenu par l'entreprise) ainsi que du relevé envoyé par la banque le 31 décembre N.

DOC 1 Extrait du compte « 512 – Banque » au 31/12/N

Dates	Opérations	Débit	Crédit
01/12	Solde débiteur	11 559,05	
03/12	Chèque 624 fournisseur DHG		1 642,60
08/12	Virement client Mostefi	36 542,00	
15/12	Chèque 625 fournisseur Hainne		4 650,40
17/12	Remise de chèques	63 925,00	
20/12	Chèque 626		17 850,00
23/12	Chèque 627		22 842,00
26/12	Chèque 628		38 000,00
28/12	Chèque 629		23 488,05
28/12	Remise de chèques	19 530,00	
	Solde débiteur		23 083,00
		131 556,05	131 556,05

DOC 2 Relevé bancaire du Crédit Azuréen au 31/12/N

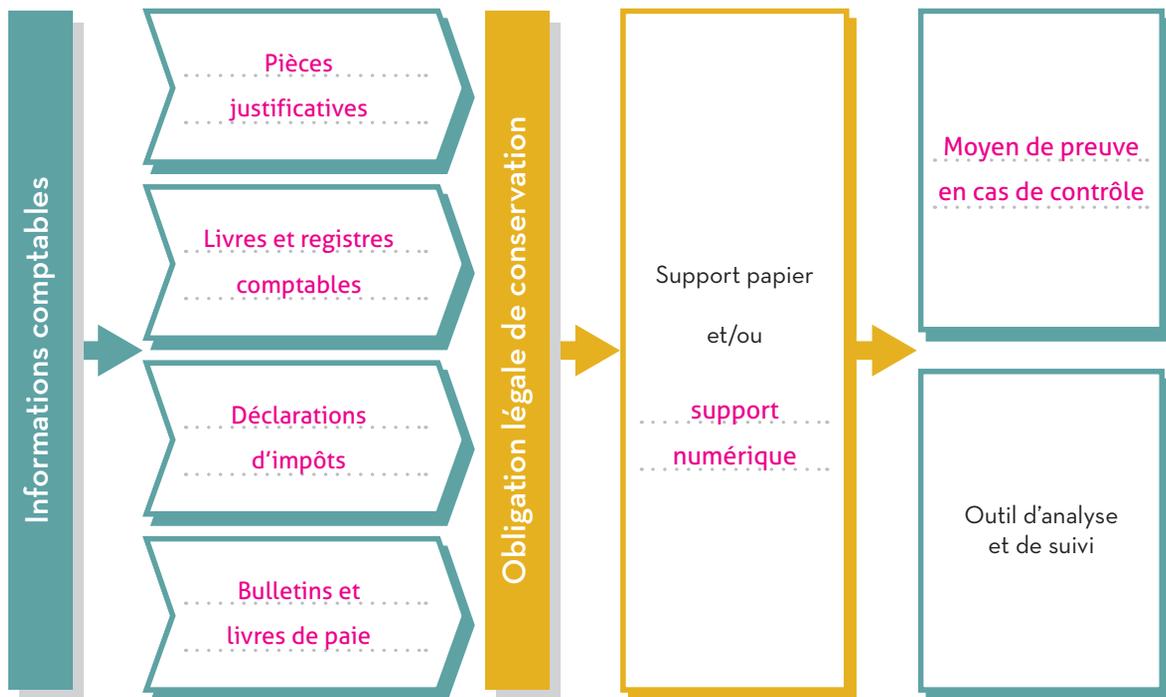
Dates	Opérations	Débit	Crédit
01/12	Solde créditeur		15 359,05
04/12	Chèque 623	3 800,00	
05/12	Chèque 624	1 642,60	
07/12	Virement de Mostefi		36 542,00
15/12	Chèque 625	4 650,40	
19/12	Remise de chèques		63 925,00
22/12	Chèque 626	17 850,00	
27/12	Virement Alfroy		25 000,00
28/12	Encaissement de coupons		2 600,00
30/12	Chèque 627	22 842,00	
30/12	Chèque 628	38 000,00	
31/12	Frais de compte	128,00	
31/12	Solde créditeur	54 513,05	

- 1** Expliquez l'intérêt pour une entreprise d'effectuer un état de rapprochement bancaire.
- 2** Justifiez la différence entre les soldes au 01/12/N.
- 3** Présentez l'état de rapprochement bancaire au 31/12/N.

1

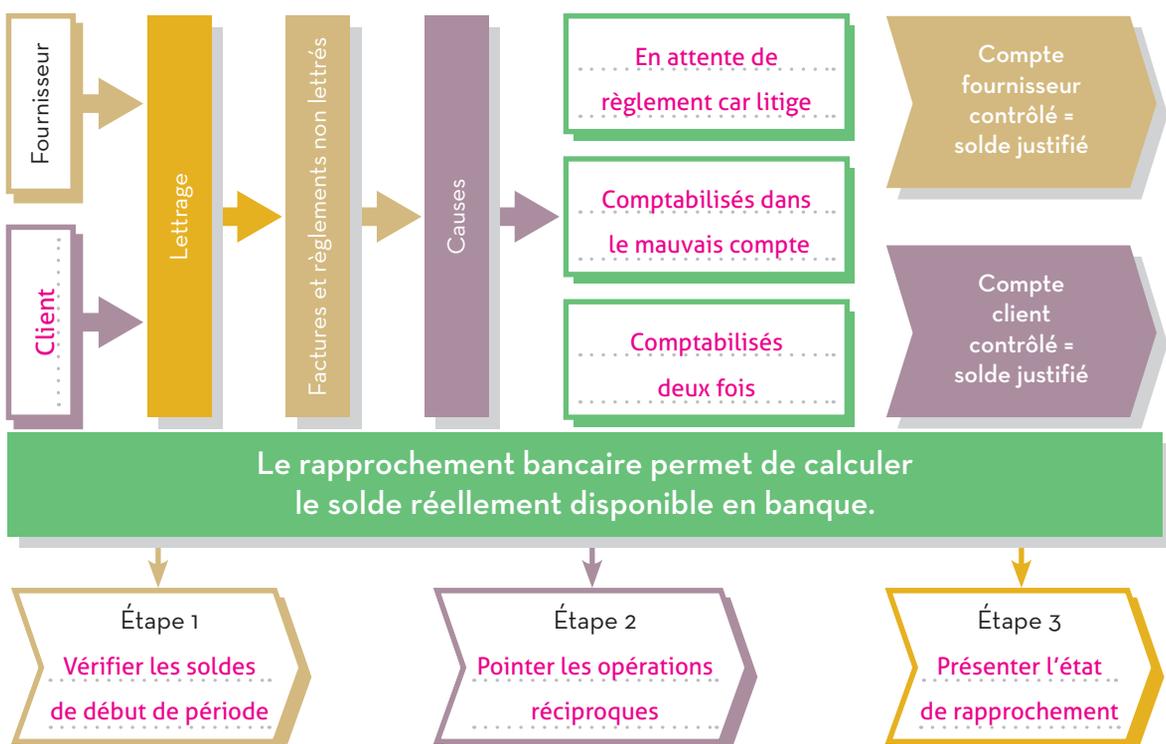
L'exploitation des informations comptables et leur conservation

Les documents comptables permettent à l'entreprise de suivre et d'analyser son activité. Ils doivent donc faire l'objet d'une procédure de conservation prévue par la loi.



2

Le contrôle des informations comptables



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 7

Exercice 1 Comprendre la balance âgée

Rappelez la signification d'une dette.

Il s'agit de la somme d'argent qu'un débiteur (le client) doit à son créancier (le fournisseur) jusqu'à remboursement.

Complétez la balance âgée.

Balance âgée des dettes comptes fournisseurs au 01/11/2016						
Nom des fournisseurs	Dettes totales	À moins de 30 jours	À plus de 30 jours	À plus de 60 jours	À plus de 90 jours	À plus de 120 jours
Fournisseur Casselin	8 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	
Fournisseur Fermur	1 400,00 €	700,00 €	700,00 €			
Total	9 400,00 €	2 700,00 €	2 700,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	0,00 €

Calculez le montant des dettes à moins de 60 jours.

À moins de 30 jours, l'entreprise doit 2 700,00 € à ses fournisseurs Casselin et Fermur.

Entre 30 et 60 jours, elle doit également 2 700,00 € à ces mêmes fournisseurs.

Soit au total, à moins de 30 jours, 5 400,00 € = 2 700,00 € + 2 700,00 €.

Expliquez l'intérêt de ce document.

La balance âgée est un document comptable qui permet de suivre, sur plusieurs périodes données, l'échéancier des créances et des dettes. Il existe deux types de balances âgées :

- Clients : elle liste l'ensemble des règlements attendus par l'entreprise ;
- Fournisseurs (notre cas) : elle détaille les montants des factures qui restent à payer.

Dans les deux cas, elle permet d'obtenir un état des retards de paiements.

Exercice 2 Réaliser le contrôle des comptes fournisseurs en utilisant le lettrage

Donnez la signification du solde initial des comptes fournisseurs.

Il s'agit d'une dette fournisseur non encore payée à la clôture de l'exercice précédent au 31/12/N-1, soit 1 500 € pour le fournisseur Tech et 3 400 € pour le fournisseur Prop.

Procédez au contrôle des comptes fournisseurs en réalisant le lettrage.

Dates	Libellés	Mouvements			
		Débit	Lettrage	Crédit	Lettrage
01/01/N	Solde initial			1 500,00	A
01/01/N	Facture Fournisseur Tech n° 001			4 200,00	
05/01/N	Règlement Fournisseur Tech n° 099	1 500,00	A		
12/01/N	Facture Fournisseur Tech n° 002			2 400,00	B
30/01/N	Règlement par virement bancaire	2 400,00	B		
31/01/N	Solde final	4 200,00			

Dates	Libellés	Mouvements			
		Débit	Lettrage	Crédit	Lettrage
01/01/N	Solde initial			3 400,00	
05/01/N	Règlement partiel report à nouveau	1 900,00			
18/01/N	Facture Fournisseur Prop n° 003			9 600,00	
30/01/N	Règlement par chèque fact. Prop 003	3 200,00			
31/01/N	Solde final	7 900,00			

Justifiez le solde des comptes fournisseurs au 31/10/N.

Le solde de 4 200,00 € correspond au montant de la facture Fournisseur Tech n° 001, enregistrée le 01/01/N. Le solde initial au 01/01/N et la facture Prop n° 003 enregistrée le 18/01/N ont été réglés partiellement par chèque respectivement le 05/01/N et le 31/01/N pour 1 900,00 € puis 3 200,00 €.

Il reste alors à payer 7 900,00 € soit $3\,400\text{ €} - 1\,900\text{ €} = 1\,500,00\text{ €}$ et $9\,600,00\text{ €} - 3\,200,00\text{ €} = 6\,400,00\text{ €}$. L'ensemble des règlements restent partiels car des délais sont accordés par le fournisseur. Les montants du compte Prop ne peuvent donc pas être lettrés.

Exercice 3 Contrôler la trésorerie grâce à l'état de rapprochement bancaire

Expliquez l'intérêt pour une entreprise d'effectuer un état de rapprochement bancaire.

Le niveau de trésorerie est une information importante pour la prise de décision. Une décision prise avec des informations fausses ou non actualisées peut avoir des effets négatifs pour l'entreprise (ou un particulier). Effectuer une dépense en pensant qu'il reste de l'argent sur le compte bancaire (alors qu'il n'en reste plus) peut mettre l'entreprise dans une situation délicate (découvert bancaire + intérêts...). Il convient donc de rapprocher, pour une entreprise, le compte 512 et l'extrait de compte de l'entreprise à la banque. Ce document n'est pas obligatoire mais vivement conseillé.

Justifiez la différence entre les soldes au 01/12/N.

La différence de soldes est due au chèque 623 : $15\,359,05 - 3\,800 = 11\,559,05$.

Présentez l'état de rapprochement bancaire au 31/12/N.

Date	Opérations	Débit	Crédit
01/12	Solde débiteur	11 559,05	
03/12	Ch. 624 fournisseur DHG		1 642,60
08/12	Virement client Mostefi	36 542,00	
15/12	Ch. 625 fournisseur Hainne		4 650,40
17/12	Remise de chèques	63 925,00	
20/12	Ch. 626		17 850,00
23/12	Ch. 627		22 842,00
26/12	Ch. 628		38 000,00
28/12	Ch. 629		23 488,05
28/12	Remise de chèques	19 530,00	
	Solde débiteur		23 083,00
		131 556,05	131 556,05

Date	Opérations	Débit	Crédit
01/12	Solde créditeur		15 359,05
04/12	Chèque 623	3 800,00	
05/12	Chèque 624	1 642,60	
07/12	Virement de Mostefi		36 542,00
15/12	Chèque 625	4 650,40	
19/12	Remise de chèques		63 925,00
22/12	Chèque 626	17 850,00	
27/12	Virement Alfroy		25 000,00
28/12	Encaissement de coupons		2 600,00
30/12	Chèque 627	22 842,00	
30/12	Chèque 628	38 000,00	
31/12	Frais de compte	128,00	
31/12	Solde créditeur	54 513,05	

512 Banque		Nature des opérations	Relevé bancaire	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
23 083,00		Solde avant rapprochement		54 513,05
		Chèque 629	23 488,05	
		Remise de chèques		19 530,00
25 000,00		Virement Alfroy		
2 600,00		Encaissement de coupons		
	128,00	Frais de compte		
50 683,00	128,00	Totaux	23 488,05	74 043,05
50 555,00	SD		SC	50 555,00

7 Le contrôle et l'exploitation de l'information comptable

1 L'exploitation des informations comptables et leur conservation

A L'exploitation des informations du SIC

Le Plan comptable général précise : « La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et présenter des états reflétant, à la date d'arrêté, une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité. »

Ces principes et ces règles ont pour objet de faciliter l'interprétation, la compréhension et la comparaison (dans le temps et d'une entreprise à l'autre) des informations quantitatives ainsi enregistrées.

Ainsi, chaque flux d'informations enregistrés en comptabilité est le témoin des échanges constants (de biens, de services, monétaires) entre l'organisation et ses partenaires.

Chaque information sera exploitée et permettra d'apprécier ses relations avec ses partenaires :

- clients : les factures de vente permettent de connaître le chiffre d'affaires réalisé ;
- fournisseurs : les factures d'achat permettent de calculer le montant et la nature des achats réalisés ;
- salariés et organismes sociaux : les bulletins de paie permettent de connaître la masse salariale globale de l'entreprise, mais aussi les montants des cotisations salariales et patronales ;
- banques : les bordereaux de remise de chèques permettent de suivre et contrôler les encaissements par un état de rapprochement ;
- État : les déclarations d'impôts, de TVA... permettent de rendre compte des dettes vis-à-vis de l'État ;
- associés ou actionnaires : bilans et comptes de résultat, rapports de gestion constituent autant d'éléments d'analyse dans le cadre d'une augmentation de capital ou du calcul des dividendes à verser.

B Les règles de conservation des informations comptables

Les documents comptables sont des moyens de preuve très importants. Ainsi, le Code de commerce impose à l'entreprise la conservation de ces documents. La durée dépend de la nature du document.

Par exemple, le livre-journal, le grand-livre et le livre d'inventaire sont conservés pendant dix ans à partir de la date de la dernière opération comptabilisée. Les documents de synthèse (bilan, compte de résultat) sont conservés en version originale pendant dix ans à partir de la date de clôture de l'exercice.

Si les documents sont enregistrés sous format numérique, ils doivent être conservés en l'état durant les trois premières années, et sur n'importe quel support au choix du commerçant durant les sept années suivantes (format papier, par exemple).

La conservation des documents comptables et financiers permet à l'entreprise de répondre à ses obligations juridiques et comptables en cas de contrôle.

Par ailleurs, les informations comptables sont nécessaires pour évaluer l'activité de l'entreprise dans le temps.

2 Le contrôle des informations comptables

A Le contrôle des comptes de tiers : le lettrage

Le lettrage est une technique de contrôle des comptes de tiers : par exemple, le lettrage d'un compte client ou fournisseur.

Il consiste à rapprocher les factures portées dans le compte avec le règlement correspondant. Une lettre est attribuée aux opérations communes.

Les logiciels comptables permettent le lettrage manuel ou automatique des comptes de tiers. Ce dernier comporte des risques : lorsque les opérations sont nombreuses, le logiciel peut, par combinaison, lettrer une facture pour une autre au lieu de son règlement. Le lettrage manuel reste conseillé.

À la fin du lettrage du compte, les éléments non encore lettrés permettent de justifier le solde du compte. L'entreprise peut ainsi contrôler les comptes, notamment isoler les erreurs et les retards de paiement.

Par exemple, si une ou plusieurs factures ne sont pas encore réglées dans un compte client, l'entreprise peut mettre en place une procédure de relance.

B Le contrôle de la trésorerie : l'état de rapprochement bancaire (ERB)

Il est indispensable de comparer régulièrement le solde figurant sur l'extrait de compte émis par la banque et le solde figurant au compte 512 Banque tenu par l'entreprise. Dans certaines PME et dans les grandes entreprises, ce travail est réalisé quotidiennement.

Ainsi, le rapprochement bancaire permet d'expliquer les éventuelles différences entre les deux soldes. Ces différences sont généralement dues à l'omission d'opérations, à des erreurs de saisie, à des décalages d'enregistrement, à une double comptabilisation, etc.

Ce travail de rapprochement est primordial, car il permet d'éviter de prendre des décisions de gestion sur la base d'informations erronées.

Pour réaliser l'état de rapprochement bancaire, il faut suivre les étapes successives :

- contrôler les soldes de début de période : dans le cas où les soldes ne sont pas identiques, la différence provient d'opérations inscrites dans le rapprochement de la période précédente ;
- repérer les soldes de fin de période des deux comptes ;
- réaliser un pointage des différentes opérations. Il s'agit alors de rapprocher les opérations identiques enregistrées à la fois dans le compte 512 de l'entreprise et dans l'extrait de compte de la banque ;
- inscrire, dans l'état de rapprochement, toutes les opérations non pointées et qui figurent dans le relevé bancaire ;
- inscrire, dans l'état de rapprochement, toutes les opérations non pointées et qui figurent dans le compte « banque » de l'entreprise.

Les soldes doivent être égaux à la fin du rapprochement bancaire. Dans le cas contraire, il existe une erreur soit au niveau de la banque, soit au niveau des enregistrements comptables dans l'entreprise.

LE CAS

HAPPY GREEN

La SARL Happy Green a été créée en novembre 2006 avec pour objectif de mettre à la portée de tous les clients des vêtements à la fois éthiques et esthétiques. Ses créateurs choisissent chaque saison, pour l'internaute averti ou les boutiques spécialisées, des produits de prêt-à-porter de qualité en chanvre, coton bio, laine non traitée, lin, soie...

Tous les fournisseurs doivent ainsi respecter, aussi bien au niveau de la fabrication que de la commercialisation, des normes sociales et écologiques très strictes. Les commerçants achetant les articles s'engagent de leur côté à ne vendre que des produits écologiques. L'ensemble des produits vendus répondent à la certification « Global Organic Textile Standard » délivrée par Ecocert.

La situation comptable et financière de l'entreprise est plutôt bonne puisque, depuis sa date de création, son chiffre d'affaires et ses bénéfices ne cessent d'augmenter, en moyenne et respectivement, de + 20 % et + 15 %. L'entreprise a démarré son activité avec trois salariés. Elle en compte aujourd'hui cinq et souhaite en embaucher trois autres dont un(e) assistant(e) comptable à temps plein en CDI. Vous avez postulé pour être assistant(e) comptable. Caroline Gindre, gérante de la société, a besoin de vos compétences en matière d'élaboration, d'exploitation et de contrôle de l'information comptable.

PARTIE 1 L'ORGANISATION DES TRAITEMENTS COMPTABLES

DOSSIER 1 L'organisation de l'information

Caroline souhaite faire le point sur l'activité de son entreprise et apprécier son évolution. En effet, grâce au PGI installé récemment, elle devrait pouvoir suivre plus rapidement et avec plus de précision la situation de la société. Son chef comptable lui explique que, grâce à l'automatisation des traitements, il pourra se concentrer sur les éléments explicatifs et pas uniquement la saisie des informations. Par ailleurs, au regard de la diversité des articles vendus (jeans, pantalons, vestes, pull-overs, chemises, tee-shirts, sous-vêtements, lingerie...), un paramétrage du PCG de l'entreprise serait indispensable afin de mieux analyser son CA.

Le chef comptable transmet à partir du PGI de l'entreprise la balance de Happy Green au 31 décembre N (**annexe 1**).

Travail à faire

1. Proposer un plan des comptes spécifiques à l'entreprise pour le compte 701.
2. Déterminer le montant des ventes puis le résultat de l'entreprise.
3. Compléter les documents de synthèse à partir de la balance (annexes A et B à compléter).
4. Commenter la situation globale de l'entreprise entre N et N+1.

DOSSIER 2 L'exploitation et le contrôle de l'information

La surveillance des clients et le contrôle des comptes bancaires sont des travaux essentiels en entreprise. Ils permettent un meilleur suivi des opérations écoulées et contribuent à l'amélioration de la gestion de la trésorerie. Le chef comptable de l'entreprise Happy Green procède au contrôle des comptes clients. Il vous présente l'extrait du grand-livre (**annexe C**) et imprime le compte Oscar, car le client estime avoir déjà réglé la somme demandée de 5 650,83 €. Il vous est rappelé que les clients disposent d'un délai de règlement maximum de 30 jours fin de mois.

Par ailleurs, vous disposez du relevé de la banque Fiduciaire (**annexe 2**). L'entreprise contrôle régulièrement le compte « Banque » (**annexe 3**).

Travail à faire

1. Préciser l'origine du montant porté en à nouveau au 01/01/N dans le compte 4110SCAR.
2. Procéder au lettrage du compte client 4110SCAR (annexe C à compléter).
3. Justifier le solde du compte 4110SCAR au 31/01/N.
4. Présenter l'état de rapprochement au 31/01/N (annexe D à compléter), découlant des informations des annexes 2 et 3.

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

Le Plan comptable général impose aux entreprises un système d'organisation de l'information. Elles doivent ainsi respecter les obligations légales auxquelles elles sont soumises mais aussi connaître en temps réel l'état de leur santé financière. Grâce à l'informatisation des traitements comptables et aux différents outils de suivi et de contrôle, il est possible de prévoir des relances automatiques de clients dont les créances ne sont pas réglées dans les délais impartis. Le lettrage des comptes et l'ERB permettent par exemple d'éviter les erreurs liées à la double saisie.

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :
En quoi une bonne organisation comptable permet-elle de mieux traiter l'information ?

Annexe 1

Balance au 31/12/N (issue du PGI de Happy Green)

N° de compte	Intitulé	Débit	Crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
101	Capital social		50 000,00		50 000,00
106	Réserves		120 000,00		120 000,00
16	Emprunt auprès des établissements de crédit	7 756,25	132 310,16		124 553,91
205	Logiciels	5 735,00		5 735,00	
207	Fonds de commerce	25 000,00		25 000,00	
211	Terrains	30 000,00		30 000,00	
213	Constructions	250 000,00		250 000,00	
2183	Matériel informatique	10 500,00		10 500,00	
31	Stock de matières premières	17 500,00		17 500,00	
401	Fournisseurs de biens et services	54 307,00	65 708,00		11 401,00
411	Clients	146 004,00	100 080,00	45 924,00	
42	Personnel, rémunérations dues		20 500,00		20 500,00
43	Organismes sociaux		8 750,00		8 750,00
44	État		5 987,00		5 987,00
512	Banque	15 764,00		15 764,00	
53	Caisse	861,00		861,00	
601	Achat de matières premières	516 789,00	6 541,00	510 248,00	
622	Location	3 785,25		3 785,25	
623	Publicité	12 879,75		12 879,75	
63	Impôts, taxes	22 542,00		22 542,00	
641	Rémunérations du personnel	92 369,64		92 369,64	
645	Charges de Sécurité sociale	59 116,57		59 116,57	
661	Charges d'intérêts	2 356,25		2 356,25	
701	Ventes de produits finis		763 389,55		763 389,55
Totaux		1 273 265,71	1 273 265,71	1 104 581,46	1 104 581,46

Annexe 2

Relevé de compte Banque Fiduciaire

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01-janv	À nouveau		1 900,80
04-janv	Virement en votre faveur (client Mod'Bio)		6 300,90
08-janv	Encaissement chèque n° 128		4 400,00
14-janv	Dépôt espèces		1 690,50
16-janv	Loyer professionnel	3 287,70	
31-janv	Prélèvement téléphone	150,00	
31-janv	Encaissement chèque n° 129		1 750,00
31-janv	Frais de tenue de compte TTC	19,50	
31-janv	Solde créditeur		12 585,00

Annexe 3

Extrait du compte 512 tenu par Happy Green

Dates	Libellés	Débit	Crédit
01-janv	À nouveau	1 900,80	
04-janv	Remise chèque n° 128 client Filbris	4 400,00	
05-janv	Chèque 588 Fournisseur Renaud		680,00
10-janv	Dépôt espèces	1 690,50	
13-janv	Loyer professionnel		3 287,70
24-janv	Remise chèque n° 129 client Ekymode	1 750,00	
27-janv	Chèque n° 589 Fournisseur Biofibre		3 200,00
27-janv	Dépôt d'espèces	600,00	
31-janv	Virement compte Crédit Finance		900,00
31-janv	Solde débiteur	2 273,60	

Annexe A

Bilan au 31/12/N

Actif	Brut	Passif	Exercice (N)
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles	30 735,00	Capital	50 000,00
Immobilisations corporelles	290 500,00	Résultat de l'exercice	60 092,09
Immobilisations financières		Réserves	120 000,00
Total I	321 235,00	Total I	230 092,09
Actif circulant		Dettes	
Stocks de matières premières	17 500,00	Emprunts	124 553,91
Stocks de marchandises	0,00	Dettes fournisseurs	11 401,00
Stocks de produits finis	0,00	Dettes fiscales et sociales	35 237,00
Créances clients	45 924,00	Dettes sur immobilisations	0,00
Disponibilités	16 625,00		
Total II	80 049,00	Total II	171 191,91
Total général I + II	401 284,00	Total général I + II	401 284,00

Annexe B

Compte de résultat au 31/12/N

Charges	N	Produits	N
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de matières premières	510 248,00	Production vendue	763 389,55
Autres achats et charges externes	16 665,00	Autres produits d'exploitation	
Impôts et taxes	22 542,00		
Charges de personnel	151 486,21		
Total I	700 941,21	Total I	763 389,55
Charges financières		Produits financiers	
Charges d'intérêts	2 356,25		
Total II	2 356,25	Total II	
Charges exceptionnelles – Total III		Produits exceptionnels – Total III	
Total des charges (I + II + III)	703 297,46	Total des produits (I + II + III)	763 389,55
Résultat (bénéfice)	60 092,09	Résultat (perte)	
Total général	763 389,55	Total général	763 389,55

Annexe C

Extrait du grand-livre (compte 4110SCAR)

Dates	Libellés	Débit	Crédit	Lettrage
01-janv	À nouveau	5 650,83		A
07-janv	Facture FV207	1 250,15		B
12-janv	Facture FV209	3 654,60		
15-janv	Règlement chèque 897		5 650,83	A
20-janv	Facture FV210	8 950,55		B
31-janv	Facture FV213	2 100,75		D
11-févr	Facture FV228	6 325,25		C
15-févr	Acompte reçu sur FV228		120,60	C
18-févr	Avoir AV068		320,40	C
10-mars	Règlement chèque 58964		10 200,70	B
15-mars	Règlement virement		5 884,25	C
18-mars	Facture FV256	3 890,56		D
30-mars	Facture FV289	8 191,55		
31-mars	Règlement virement		5 991,31	D
	Solde débiteur	11 846,15		

Annexe D

Modèle d'état de rapprochement

Compte 512 Banque Fiduciaire chez Happy Green			Compte Happy Green à la Banque Fiduciaire		
	Débit	Crédit		Débit	Crédit
Solde au 31/01/N	2 273,60		Solde au 31/01/N		12 585,00
Virement Mod'Bio	6 300,90		Ch. 588 Modetyc	680,00	
Prélèvement téléphone		150,00	Ch. 589 Biofibre	3 200,00	
			Dépôt espèces		600,00
Frais tenue de compte		19,50	Virement Crédit Finance	900,00	
Solde rectifié au 31/01/N		8 405,00	Solde rectifié au 31/01/N	8 405,00	
Totaux	8 574,50	8 574,50	Totaux	13 185,00	13 185,00

Partie 1 – L'organisation des traitements comptables

Dossier 1 L'organisation de l'information

Proposer un plan des comptes spécifiques à l'entreprise pour le compte 701.

Pour le compte « 701 – Ventes de produits finis », on peut adapter le plan comptable de l'entreprise de la manière suivante :

- 701JEA : Ventes de jeans ;
- 701PAN : Ventes de pantalons ;
- 701VES : Ventes de vestes ;
- 701PUL : Ventes de pullovers ;
- etc.

Il suffira alors d'affecter au compte 701 trois caractères supplémentaires, correspondants aux trois premières lettres de l'article ou des produits vendus. Cette personnalisation permettra un suivi plus approfondi des ventes de l'entreprise produit par produit.

Déterminer le montant des ventes puis le résultat de l'entreprise.

Il faut isoler le montant des ventes réalisées sur la période, soit dans la balance le compte 701 (classe 7 – Produits) intitulé « Ventes de produits finis » pour un montant total de 763 389,55 €.

Le résultat comptable se calcule en faisant la différence Produits – Charges soit ici :

$763\,389,55 - (510\,248,00 + 3\,785,25 + 12\,879,75 + 22\,542,00 + 92\,369,64 + 59\,116,57 + 2\,356,25)$, soit 60 092,09 €.

Commenter la situation globale de l'entreprise entre N et N+1.

À l'attention de l'enseignant : il s'agit d'un commentaire n'appelant pas une analyse détaillée de la structure financière de l'entreprise ni même de son activité. En revanche, à cette période de l'année, l'élève doit être capable d'exploiter les informations issues des documents de synthèse et d'en ressortir les idées principales.

Au regard de l'annexe A – Bilan au 31/12/N, on observe que l'entreprise possède des immobilisations pour un montant de 321 235,00 €. Elle a été contrainte d'emprunter auprès de sa banque (elle doit rembourser à la clôture de l'exercice 124 553,91 €) afin de compenser l'insuffisance de ses fonds propres qui s'élèvent à 230 092,09 € (capital + résultat de l'exercice + réserves). L'entreprise doit régler ses fournisseurs pour 11 401,00 € et doit également payer ses dettes vis-à-vis de l'État et des organismes sociaux pour 35 237,00 €. Inversement, les clients doivent de l'argent car le montant des créances s'élève à 45 924,00 €. La trésorerie reste confortable pour 16 625,00 € et permettra le financement de l'activité courante de l'entreprise.

Au regard de l'annexe B – Compte de résultat au 31/12/N, il ressort un bénéfice de 60 092,09 €, à comparer aux années précédentes et aux résultats des entreprises du même secteur pour connaître son niveau réel. Le chiffre d'affaires paraît important pour 763 389,55 €. Les achats de matières premières et les charges de personnel sont des postes significatifs qu'il faudra surveiller.

Dossier 2 L'exploitation et le contrôle de l'information

Préciser l'origine du montant porté en à nouveau au 01/01/N dans le compte 411OSCAR.

Il s'agit d'une créance du client OSCAR qui n'a pas encore été réglée à l'ouverture de l'exercice suivant. On constate que le client règle par chèque (n° 897) cette même créance le 15/01/N. Il serait intéressant de savoir s'il a ou non dépassé les délais de règlement impartis de 30 jours fin de mois. En l'occurrence, nous n'avons pas suffisamment d'informations pour le savoir.

Justifier le solde du compte 411OSCAR au 31/01/N.

L'ensemble des opérations ont été lettrées sauf la facture FV289 qui a été adressée récemment au client OSCAR le 30/03/N. Il devra respecter le délai de 30 jours fin de mois et régler cette facture le 30/04 maximum. Il est à noter que le client OSCAR ne respecte pas toujours ses délais de paiement :

- pour la facture FV207 & 210, l'échéance est le 28/02/N. Or, elles sont réglées le 10/03/N ;
- pour la facture FV209, l'échéance est le 28/02/N. Or, aucun lettrage possible. Elle n'est donc toujours pas réglée ;
- pour la facture FV228, l'échéance est le 31/03/N. Or, elle est réglée le 15/03/N donc payée en avance ;
- pour la facture FV213, l'échéance est le 28/02/N. Or, elle est réglée le 31/03/N.

Le solde débiteur au 31/03/N se justifie par le non-règlement des factures FV209 et FV289 respectivement pour les montants suivants : 3 654,60 € et 8 191,55 €, soit un total de 11 846,15 €.

Partie 2 - Question de gestion

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

En quoi une bonne organisation comptable permet-elle de mieux traiter l'information ?

La réponse peut s'articuler autour des points développés mais la structure n'est pas exigée. Le contenu ne doit pas être attendu de façon exhaustive. Valoriser tout argument et tout exemple concret issus de cette situation ou d'autres situations.

Programme de Première : Thème 2 : Information et intelligence collective

QDG : Les systèmes d'information façonnent-ils l'organisation du travail au sein des organisations ou s'y adaptent-ils ?

Programme de Première : Thème 3 : Gestion et création de valeur

QDG : Comment la gestion d'une organisation contribue-t-elle à la création de différentes formes de valeur ?

Programme de Terminale : Thème 1 : Construire une image de l'entreprise

QDG : Comment organiser les traitements pour répondre aux besoins de l'entreprise ?

On attend des élèves des références à des situations d'organisation issues soit du contexte de la partie 1, soit d'autres contextes tirés de la culture personnelle du candidat (y compris étude et projet).

Pistes de réponses :

1 Les étapes de la validation de l'enregistrement comptable

A/ Étape 1 : L'acquisition et le traitement de l'information

B/ Étape 2 : La vérification de l'information

C/ Étape 3 : L'exploitation de l'information

2 Les procédures de contrôle

A/ Le lettrage des comptes

B/ Le rapprochement bancaire

3 La conservation de l'information

A/ Son rôle

B/ Les types d'archivage

Introduction

La construction et le traitement de l'information comptable passe par une organisation rigoureuse pour les entreprises. Dans ce cadre, l'utilisation d'un plan de comptes normalisé et codifié est obligatoire, néanmoins l'entreprise a la possibilité de l'adapter à ses propres besoins.

Il convient pour cela de repérer l'ensemble des pièces justificatives qui vont permettre d'alimenter les différents documents comptables. Cela nécessite de bien connaître l'articulation qui existe entre ces différents documents et les étapes de validation de l'enregistrement comptable.

La structuration de ces traitements est rendue plus aisée grâce aux apports de l'automatisation à travers un PGI ou un progiciel de comptabilité.

Par obligation légale d'image fidèle, des procédures de suivi et de contrôle doivent être mises en place.

1 Les étapes de la validation de l'enregistrement comptable

A/ L'acquisition et le traitement de l'information

Elle se réalise en interne, en fonction de l'organisation et de sa taille, auprès de ses différents services :

- les bons de commande auprès du service des achats ;
- les documents commerciaux (factures, bons de livraison) auprès du service commercial ;
- les bulletins de paie auprès du service des ressources humaines.

L'information comptable peut aussi provenir des partenaires externes à l'entreprise :

- les fournisseurs pour les factures d'achat ;
- les clients pour les factures de vente et leurs règlements ;
- les établissements de crédit pour les relevés bancaires.

Ex. : depuis quelques temps, Marcel., gérant du restaurant l'Atelier des Calanques, se posait un certain nombre de questions sur l'organisation de sa comptabilité et a contacté son expert-comptable, André. Il a pu identifier différents documents comptables et comprendre leur intérêt : Le comptable a besoin de pièces justificatives comme des factures, des tickets de caisse, des chèques...

B/ La vérification de l'information

Avant d'enregistrer les documents à sa disposition, le comptable vérifie l'origine de l'information. Il compare les différents documents comptables et commerciaux afin de s'assurer que les informations soient identiques et qu'elles ne présentent pas d'erreurs ou d'omissions (nature, quantités, prix unitaires et montants) : les bons de commande avec les bons de réception, de livraison et les factures. Pour faciliter cette tâche, il procède à un tri des documents en les numérotant et en les classant.

Une fois ce premier contrôle réalisé, l'information est enregistrée en comptabilité au journal correspondant au compte. Cet enregistrement se réalise à l'aide de logiciels de gestion ou de progiciels de gestion intégrés (PGI) qui facilitent la saisie et ce, en fonction des règles édictées par le PCG. La plupart du temps, le plan comptable est alors personnalisé en fonction des besoins de l'entreprise.

Ex. : dans l'exemple du restaurant l'Atelier des Calanques, suite à son rendez-vous avec son expert-comptable, Marcel a pu faire le point sur l'organisation de sa comptabilité. Il est expliqué clairement que le comptable, ou en première intention le chef d'entreprise, doit trier ses documents pour les retrouver plus facilement, favoriser l'enregistrement comptable dans le SIC et répondre aux besoins de recherche d'informations et de contrôle. Par exemple, une facture est triée en fonction de son numéro et fait l'objet d'une analyse : nom du fournisseur, date de la facture, remises, montant HT, TVA, montant TTC, etc., avant enregistrement.

Ces écritures comptables sont intégrées ensuite dans les documents de synthèse mais transitent au préalable dans le grand-livre et la balance (facultatif). Pour les comptes 1 à 5, elles impactent le bilan à l'actif comme au passif. Pour les comptes 6 et 7, elles impactent le compte de résultat en charges ou en produits.

Ex. : comme nous l'avons vu précédemment, la facture auprès du fournisseur Ferme du Bûcher sera payée dans 30 jours après la date d'achat. Elle est donc considérée comme une dette et s'enregistre au passif du bilan.

L'entreprise Subroad construit ses documents de synthèse à partir des soldes de la balance en séparant les comptes de classe 1 à 5 pour le bilan, puis 6 et 7 pour le compte de résultat.

Ces enregistrements feront l'objet d'un dernier contrôle pour vérifier les conditions de règlement et permettre, en cas de retard de paiement, d'entamer des procédures de relance. (Chapitre 7)

Ex. : comme nous l'avons vu dans le cas de l'entreprise Odeweb, la facture n° 405 d'un montant de 732,28 € n'a pas été encore réglée après enregistrement. Elle pourra ainsi relancer son client pour ce retard de paiement.

C/ L'exploitation de l'information

L'enregistrement va permettre la diffusion de cette information.

- En interne, elle met à disposition des dirigeants des informations quantitatives détaillées, à usage interne, sur les conditions d'exploitation de l'entreprise. Son principal objectif est de faciliter le pilotage de l'entreprise et la prise de décision (choix d'un fournisseur, embauche de nouveaux salariés, abandon d'une production...).
- En externe auprès des partenaires de l'entreprise : l'information construite et diffusée devient alors qualitative, sur une période d'un an, destinée aux dirigeants, aux actionnaires, aux salariés, à l'administration fiscale, aux clients, aux fournisseurs et au public. La tenue est obligatoire et normalisée.

Ex. : Dali présente à Alexandra différents documents comptables extraits du PGI et précise la manière d'exploiter les informations comptables et financières qu'ils contiennent.

Ainsi, le montant des bénéfices de 87 500 € est issu des documents de synthèse ou même du grand-livre.

2 Les procédures de contrôle

A/ Le lettrage des comptes

Il permet de rectifier d'éventuelles erreurs d'enregistrement et de vérifier que les tiers de l'entreprise (en particulier les clients et les fournisseurs) règlent en fonction des dates d'échéance attendues.

On rapproche donc l'enregistrement de chaque facture avec le règlement correspondant. Cela nécessite un plan comptable d'entreprise qui individualise chaque client et chaque fournisseur de la société.

Le lettrage consiste à positionner dans le grand-livre des tiers une lettre identique dès que les montants débiteurs et créditeurs sont identiques.

Il peut être manuel ou automatique. Les entreprises préféreront la première solution afin d'éviter le lettrage d'opérations différentes mais de mêmes montants. Les logiciels peuvent alors causer des erreurs.

L'analyse du solde final (qui correspond alors aux montants non lettrés) permet d'isoler les factures non réglées et de vérifier si les dates d'échéance des règlements ont bien été respectées. On pourra ensuite envoyer des lettres de relance auprès des tiers en cas de retard de paiement.

Ex. : dans l'agence Odeweb, le DAF a attribué une lettre à la facture client n° 402 au débit pour correspondre à son règlement par chèque n° 897 au crédit. Il a également pointé le solde initial (fre 398) avec son règlement par chèque.

À l'issue de ce lettrage, l'entreprise Odeweb connaît le montant des factures clients en attente d'encaissement. Soit ici la facture n° 405 d'un montant de 732,28 €. Elle pourra ainsi relancer ses clients en cas de retard de paiement par exemple.

B/ Le rapprochement bancaire

Il permet de mettre à jour le solde du compte Banque de l'entreprise, donc d'enregistrer les opérations manquantes et de corriger les éventuelles erreurs d'enregistrement qui ont pu être commises.

Il est nécessaire de rapprocher le grand-livre du compte 512 Banque de l'entreprise et le relevé bancaire.

Les opérations symétriques entre le compte Banque de l'entreprise et le relevé bancaire de l'entreprise feront l'objet d'un simple pointage.

La réalisation de l'état de rapprochement consiste à reporter dans un tableau le solde de fin de période de chaque extrait de compte puis de reporter :

dans la colonne Relevé bancaire, les montants non pointés (mais déjà enregistrés par l'entreprise dans le compte 512 Banque. Ils apparaîtront en sens inverse de celui du compte 512 Banque de l'entreprise) ;

dans la colonne Compte « 512 – Banque », les montants non pointés (mais déjà enregistrés dans le relevé bancaire). Ils apparaîtront en sens inverse de celui du relevé bancaire.

Ex. : nous avons vu que l'entreprise Odeweb a réalisé un état de rapprochement afin d'éviter des décisions qui risquent d'être prises sur des données erronées (solde en banque au 30/06 faux) et donc d'avoir des conséquences néfastes pour l'entreprise.

Ainsi, après ERB, les soldes des comptes sont identiques. Le solde est créditeur de 614,60 € chez Obeweb. Il signifie que l'entreprise est en situation de découvert bancaire.

3 La conservation de l'information

A/ Son rôle

La conservation de l'information comptable est nécessaire pour deux raisons :

elle est obligatoire afin de permettre les contrôles. Le Code de commerce présente les différents délais de conservation en fonction du type de document (cinq ans pour les documents bancaires, dix pour les pièces justificatives et les livres comptables) ;

elle est nécessaire pour suivre l'évolution de l'activité de l'entreprise sur un horizon plus long.

Ex. : nous avons vu qu'Alexandra s'interroge sur la durée de conservation de ces données depuis la dématérialisation de l'ensemble des documents comptables. En effet, la durée de conservation des documents dématérialisés est au minimum de trois ans sur support informatique. Les conditions d'enregistrement et de conservation des écritures doivent être maîtrisées. Les données comptables enregistrées dans un système informatisé doivent rester lisibles.

B/ Les types d'archivage

L'archivage des informations est aujourd'hui essentiellement numérisé : CD-Rom, DVD, Blu-ray, clé USB, disques durs externes. Les espaces de stockage des informations numérisées sont de plus en plus importants en volume, mais nécessitent une sécurisation forte (risque de vol, d'incendie, dégât des eaux, piratage informatique) et, souvent, des serveurs dédiés à leur sauvegarde.

Ex. : Alexandra a été, également, sensibilisée sur les avantages et les inconvénients de l'archivage sur support numérique.

Le principal avantage de la dématérialisation des documents est logistique : l'équivalent d'environ 23 000 pages par mètres carrés est ainsi contenu par exemple dans 2 ou 3 CD. La dématérialisation entraîne aussi un meilleur suivi et une meilleure traçabilité des documents.

Néanmoins, le risque de perte des documents numérisés est également présent, par exemple à cause d'une attaque malveillante. Les entreprises ont donc besoin de matériels performants et modulables, et se tournent vers les serveurs qui présentent un coût supplémentaire, tant à l'achat qu'en frais d'entretien.

L'INFORMATISATION de l'information financière



NOTIONS

- organisation des activités au sein du système d'information comptable
- progiciel de gestion comptable, progiciel de gestion intégré (PGI)
- sécurité des traitements, techniques de sauvegarde

Redouane gère la sécurité du système d'information de la société

La SAS Mounier, implantée à Grenoble, est spécialisée dans la vente d'articles de décoration auprès des organisations de la région. Redouane, le gérant, est confronté à un grave problème. Un individu a réussi à s'introduire dans le système d'information et a supprimé plusieurs fichiers importants de manière irréversible. Inquiet, Redouane contacte le service après-vente de son logiciel de comptabilité pour trouver une solution.

Bonjour Monsieur, que puis-je faire pour vous aider ?

Malheureusement, non. Je vous conseille de réfléchir à l'implantation d'un progiciel de gestion intégré pour accroître vos possibilités de sécuriser vos données.

Il va falloir que je me forme à ces nouvelles technologies : progiciel de gestion intégré, droits d'accès, sauvegardes...



Madame, un individu, qui aurait piraté mon logiciel, a supprimé des fichiers comptables importants. Pouvez-vous m'aider ?

D'accord, merci, ma comptable m'en avait effectivement parlé récemment !

1 Identifiez l'outil comptable exploité par Redouane au sein de la SAS Mounier.

Redouane utilise un logiciel traditionnel de comptabilité dans le cadre de son activité.

2 Relevez la solution proposée par la conseillère de clientèle.

La conseillère de clientèle propose à Redouane d'investir dans un progiciel de gestion intégré.

3 Justifiez l'intérêt de traiter l'information financière grâce à un environnement numérique.

L'environnement numérique permet d'opérer des traitements plus rapides et simplifiés de l'information financière, malgré des risques d'intrusion et/ou de malveillance pour lesquels il convient d'adopter des gestes responsables en termes de sécurité et d'accès à l'information : droits d'accès, sauvegardes, etc.

1

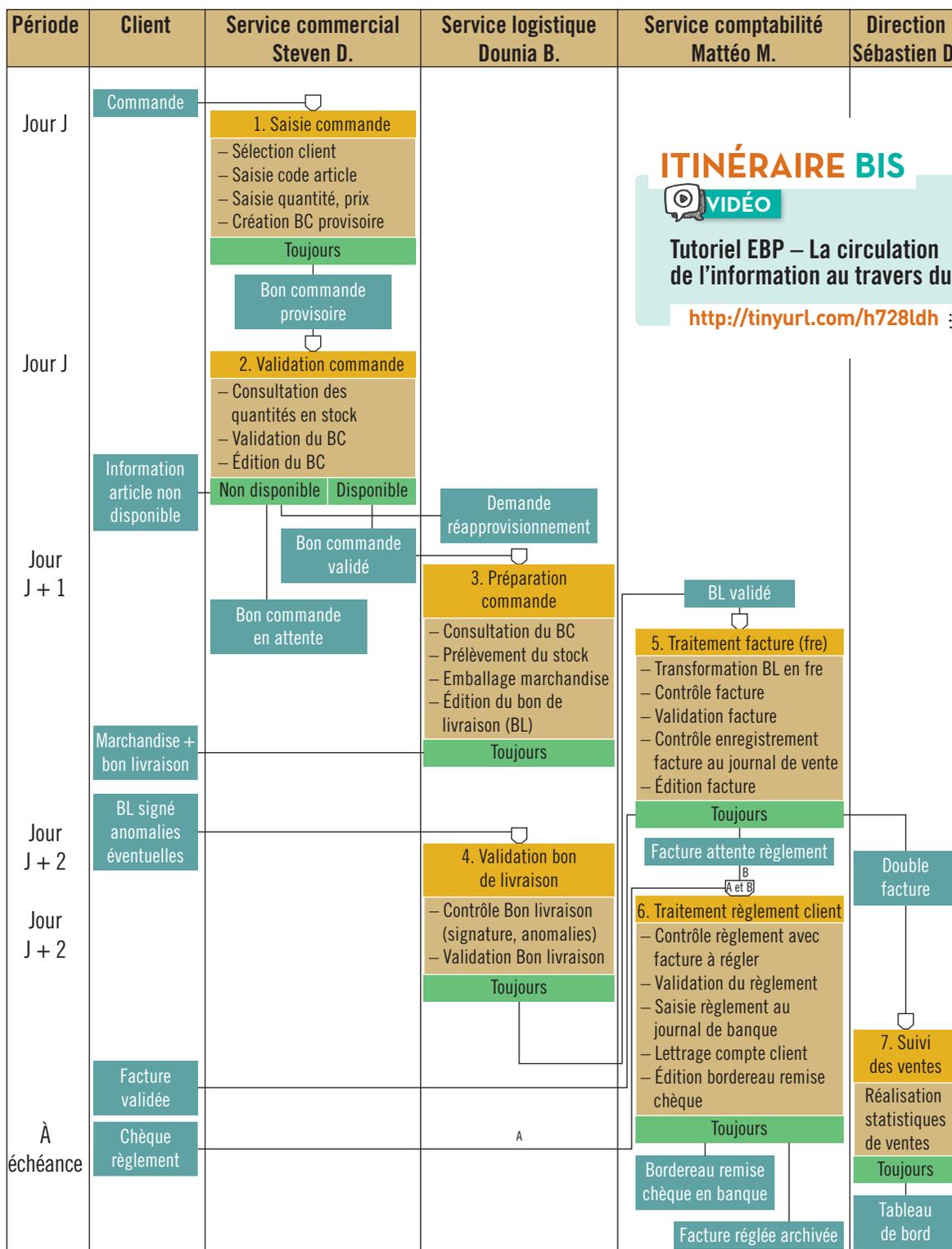
L'organisation des activités au sein du système d'information

A L'analyse d'un circuit simple de validation au sein d'un processus



Redouane a représenté le processus de vente qui décrit l'enchaînement des activités réalisées par chaque acteur. Il prend l'exemple d'une commande de 40 statuettes passée par le client Samuel L. le 01/12/N.

DOC 1 Schéma du processus de vente de la SAS Mounier



ITINÉRAIRE BIS



Tutoriel EBP – La circulation de l'information au travers du PGI

<http://tinyurl.com/h728ldh> 2'07

1 Mentionnez l'acteur à l'origine du début du processus et l'activité qu'il réalise.

Le client Samuel L. est à l'origine du processus de vente dans la mesure où il a passé commande de 40 statuette au service commercial de la SAS Mounier le 01/12/N.

2 Indiquez ce qui se passe lorsque le produit commandé n'est pas en stock.

Steven D., le responsable du service commercial, avertit le client et le service logistique pour une demande de réapprovisionnement. Il met la commande en attente jusqu'au réapprovisionnement.

3 Expliquez le rôle du client Samuel L. lors de la réception de la marchandise.

Lors de la réception de la marchandise, Samuel L. vérifie la bonne conformité avec le bon de commande puis signe le bon de livraison remis par le transporteur pour acceptation.

4 Exposez l'activité du service logistique au retour du bon de livraison signé.

À la réception du bon de livraison signé, Dounia B., responsable logistique, vérifie qu'il ne comporte pas d'anomalies puis le valide pour en transmettre une copie à Mattéo M. au service comptabilité.

5 Précisez l'évènement qui génère l'élaboration de la facture de doit.

Le bon de livraison validé par le service logistique déclenche la transformation de celui-ci en facture de doit.

6 Justifiez le rôle de Sébastien D. à la direction dans ce processus.

Sébastien D. recense toutes les ventes afin de réaliser des statistiques pour améliorer sa stratégie commerciale (produits à commercialiser, objectifs de l'équipe commerciale).

DOC 2 Classification des missions des acteurs internes

Il convient de distinguer :

- les missions de production, c'est-à-dire l'ensemble des tâches de niveau 1 réalisées dans le cadre de l'exploitation de l'activité, par exemple la saisie des données ;
- les missions de contrôle qui viennent valider ou non une des tâches réalisées précédemment ;
- les missions d'analyse et de conseil, très souvent menées par la direction qui cherche à améliorer la performance de la société et à fixer de nouveaux objectifs aux salariés.

7 Cochez le type de mission correspondant à chaque activité dans le tableau ci-dessous.

Éléments	Type de missions		
	Production	Contrôle	Analyse/Conseil
Service commercial			
Saisir la commande	X		
Vérifier les stocks		X	
Valider le bon de commande		X	
Service logistique			
Préparer la commande	X		
Éditer le bon de livraison	X		
Contrôler les anomalies constatées par le client		X	
Valider le bon de livraison signé par le client		X	
Service comptabilité			
Générer la facture de doit	X		
Saisir le règlement du client	X		
Réaliser le lettrage du compte client		X	
Direction			
Suivre les ventes (statistiques)			X

B Les apports du PGI

Redouane finalise l'acquisition du PGI et s'interroge sur ses caractéristiques principales.

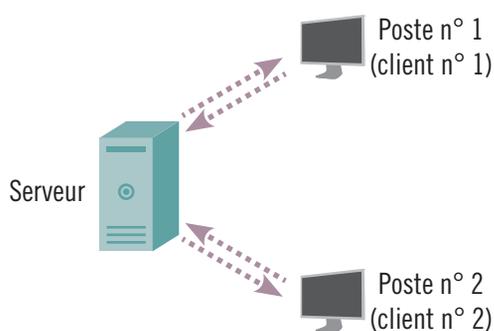
DOC 3 Caractéristiques du PGI

La base de données commune implique que chaque information saisie par un service ou un utilisateur est instantanément visible par les autres services ou utilisateurs grâce à une mise à jour automatique et en temps réel.

Bien que les différents modules soient liés à cette base, ils demeurent indépendants. On retrouve notamment la gestion commerciale, la gestion des ressources humaines et la comptabilité. De ce

fait, chaque service ou utilisateur évolue dans un même environnement de travail et reste libre de ses actions dans chaque module, selon les droits d'accès qui lui sont alloués. Toutefois, il existe un ordre chronologique dans la réalisation des processus. En d'autres termes, chaque acteur ne peut intervenir que lorsque le précédent a achevé sa mission. On parle de *workflow*.

DOC 4 Représentation de l'architecture réseau client/serveur



Le serveur héberge la base de données commune et répond aux requêtes (demandes) des postes clients. Ce sont les postes clients qui alimentent la base de données.

8 Identifiez les caractéristiques d'un PGI.

Les caractéristiques suivantes sont présentes : base de données commune à tous les utilisateurs, modules indépendants auxquels chaque utilisateur accède en fonction de son statut dans l'entreprise, *workflow* à respecter pour l'automatisation de certaines tâches, architecture client/serveur.

9 Relevez des exemples de modules constitutifs du PGI.

On recense différents modules : la gestion commerciale, la gestion des ressources humaines, la comptabilité. Il existe également la gestion des relations clients, la gestion logistique...

10 Cochez, pour chaque élément, s'il s'agit d'un avantage ou d'une limite de l'utilisation d'un PGI.

Éléments	Avantage	Limite
Saisie des données qu'une seule fois	×	
Coûts d'acquisition et d'installation élevés		×
Données mises à jour en temps réel	×	
Durée d'implantation longue car obligation de repenser l'organisation du processus		×
Partage de données possible	×	
Attribution de droits d'accès aux modules et aux données	×	
Possibilité d'avoir une vue d'ensemble des données de l'entreprise	×	
Résistance aux changements des utilisateurs actuels d'autres logiciels		×
Temps d'adaptation et de formation du personnel		×

2

La sécurité des traitements et les techniques de sauvegarde

A La sécurité des traitements



Redouane s'est entretenu avec son stagiaire du service comptabilité, Philémon, chargé du traitement des factures et des règlements clients. Ce dernier a avoué être le responsable de la suppression des données par erreur. Pour l'instant, il a accès à toutes les données du logiciel de comptabilité, et peut effectuer toutes les manipulations.

DOC 5 La mise en place des droits d'accès sur le PGI

Sécuriser le PGI est une étape primordiale avant son utilisation.

Le directeur du système d'information (DSI) est amené à octroyer des droits d'accès à la base de données à chaque utilisateur interne ou externe à l'entreprise (stagiaires, clients...) en fonction de son statut et de ses besoins d'accès à un type d'information afin d'en éviter la détérioration, et d'en conserver la confidentialité. Plusieurs droits sont attribuables : les droits de création,

d'interrogation, de modification, ou de suppression des données. Le DSI génère des identifiants et mots de passe à chaque utilisateur afin de le responsabiliser, de garantir l'individualité de chaque opération réalisée et d'être en mesure d'en opérer une traçabilité permanente. Les mots de passe devront être suffisamment fiables avec la combinaison de caractères alphanumériques et être renouvelés régulièrement.

1 Relevez les moyens dont dispose le DSI pour sécuriser les données du PGI.

Le DSI peut limiter l'accès aux données du PGI grâce à des droits d'accès : identifiants et mots de passe personnels.

2 Expliquez pourquoi le stagiaire Philémon a pu supprimer des données dans le système d'information de l'ancien logiciel de comptabilité. Sur l'ancien logiciel de comptabilité, les droits d'accès n'existaient pas. Le stagiaire a donc pu consulter toutes les informations comptables de la société, et en a supprimé certaines par mégarde. Aucun moyen n'aurait permis de l'identifier s'il ne l'avait pas fait spontanément.

DOC 6 Le transfert de données numériques sécurisées

L'utilisation des technologies de l'information et de la communication (TIC) a fait évoluer les pratiques comptables en matière d'échange de données. Les documents commerciaux, fiscaux et sociaux sont très souvent dématérialisés et transmis par voie numérique, soulevant le problème de la sécurité et de la confidentialité des envois. Ainsi, les entreprises sollicitent un partenaire EDI (échange de données informatisées) qui offre la sécurité nécessaire lors des échanges de données avec un tiers.

Parmi les techniques utilisées on peut citer :

- le cryptage ou chiffrement des données lors de l'échange (codage par l'émetteur et décodage par le récepteur) ;
- le certificat de signature électronique, document numérique juridiquement équivalent à la signature manuscrite d'un individu et attestant de son identité. Il est composé d'une succession de chiffres. Il garantit de façon indéniable l'authenticité du document. En cela, il est un moyen de preuve en cas de litige ;
- l'horodatage électronique qui permet d'apposer aux différents documents une date et une heure valables juridiquement.

3 Surlignez les techniques de sécurisation lors du transfert des données numériques.

4 Expliquez les apports de ces techniques en termes de sécurité des traitements.

Ces techniques facilitent les échanges d'information numériques, car elles garantissent la confidentialité et l'authenticité du contenu. Elles deviennent un moyen de preuve recevable et opposable à un tiers.

B Les techniques de sauvegarde

Redouane étudie les possibilités de sauvegarde des données afin de ne pas subir de nouvelles pertes.

DOC 7 La sauvegarde des données numériques est indispensable

La sauvegarde des données consiste à copier ces données très régulièrement sur un support indépendant afin d'en conserver une version utilisable en cas de détérioration.

La perte de données peut provenir de risques internes à l'entreprise : pannes sur le matériel, bugs sur les logiciels, erreurs de manipulation d'un utilisateur. Elle peut aussi être le résultat de malveillance d'individus cherchant à nuire à l'entreprise. La sauvegarde régulière et systématique des données est vitale pour l'entreprise, car elle

permet la continuité de son activité en cas de problème d'accès aux données endommagées.

Les procédures de sauvegarde et les supports doivent être efficaces. Les supports de sauvegarde, type disque dur du serveur interne ou disque dur externe et clé USB, n'offrent pas une garantie de sécurité suffisante pour répondre à ces besoins. De ce fait, il faut utiliser des techniques de sauvegarde plus abouties, qui permettent notamment la traçabilité des fichiers stockés.

5 Relevez des supports de sauvegarde utilisés en interne.

Les supports possibles sont le disque dur interne (serveur), le disque dur externe ou la clé USB.

6 Présentez les limites du recours à ces supports de sauvegarde.

Les données peuvent être perdues à tout moment à cause de problèmes informatiques ou par maladresse des utilisateurs. L'entreprise n'a peut-être pas les moyens matériels et humains suffisants.

DOC 8 L'externalisation de l'hébergement des données grâce au cloud computing

Le *cloud computing*, ou « informatique en nuage », consiste à envoyer des données présentes dans la mémoire d'un ordinateur ou d'un serveur interne vers un serveur distant. Les données sont centralisées sur un même espace auquel les salariés peuvent se connecter *via* Internet de manière sécurisée selon leurs besoins. Ainsi, les entreprises réduisent leurs coûts de fonctionnement puisqu'elles exploitent les infrastructures de l'hébergeur, le *data-center*, qui est un lieu physique hautement sécurisé dans lequel sont entreposés de très puissants serveurs, gérant les données numériques de ses clients. L'hébergeur offre de puissants pare-feu, constamment mis à jour, et une sauvegarde automatique des données. Le transfert des données s'opère également de manière cryptée. Un niveau de sécurité informatique qu'une petite structure pourrait difficilement s'offrir en interne.



Toutefois, il existe des risques liés à l'externalisation vers un prestataire hébergeur :

- la confidentialité des données n'est pas absolue : rien ne garantit l'intégrité du prestataire ;
- la dépendance : un prestataire va prendre le contrôle d'une partie de l'activité, et ainsi rendre dépendante l'entreprise au quotidien pour l'accès et le transfert des données ;
- certaines compétences disparaissent : l'image véhiculée par l'entreprise peut en souffrir, montrant qu'elle ne gère pas elle-même la sécurité des données de ses parties prenantes.

7 Recensez, dans le tableau, les avantages et les limites du recours à l'externalisation.

Avantages	Limites
<ul style="list-style-type: none">• Stockage des données en ligne sur un serveur distant appartenant à un hébergeur• Sécurité des données (pare-feu, cryptage)• Risque de perte de données reporté sur un tiers	<ul style="list-style-type: none">• Risque de non-confidentialité des données• Dépendance vis-à-vis d'un tiers• Transmission d'un savoir-faire pouvant nuire à l'image de marque de l'entreprise

Lettres en double

Surlignez chaque lettre en double afin de faire apparaître le mot qui est dissimulé.

M C T R G V X H A E K B V
H M B T A C R E I X K P

Le mot caché est : PGI

Exercice 1 Identifier les droits d'accès à un PGI

Alexis F. est administrateur du système d'information de la SARL Passion Mania, spécialisée dans la conception et la vente de jeux vidéo, qui vient d'investir dans un PGI après de longues réflexions au sein de la direction. Alexis F. sollicite votre aide afin de mettre en place les droits d'accès à attribuer au personnel.

DOC 1 Compte-rendu de réunion suite à l'acquisition du PGI

La direction souhaite que les droits d'accès soient répartis de la manière suivante sur le module de comptabilité :

- le PDG ainsi que le directeur financier auront accès à toute l'information comptable et financière et pourront la manipuler sans restriction ;
- les comptables auront les droits les plus étendus, mais ne pourront pas supprimer l'information ;
- les stagiaires comptables ne pourront ni modifier ni supprimer l'information ;
- le service logistique n'aura aucun droit de regard sur l'information financière ;
- le service gestion commerciale pourra uniquement consulter l'information.

DOC 2 Tableau récapitulatif des droits d'accès aux données

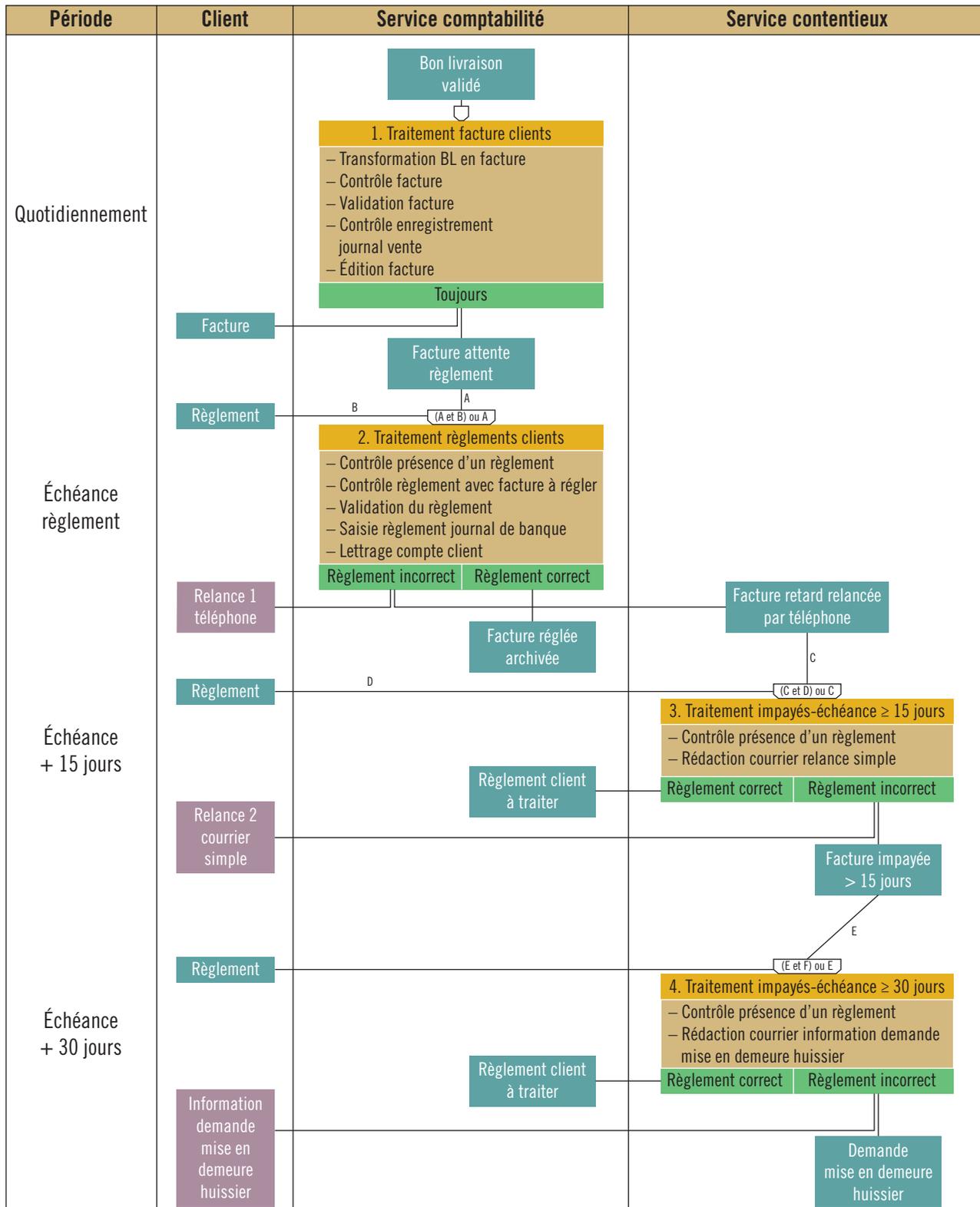
Personnel	Création	Interrogation	Modification	Suppression
PDG				
Directeur financier				
Comptables				
Stagiaires comptables				
Service logistique				
Service gestion commerciale				

- 1 Rappelez l'intérêt de mettre en place des droits d'accès sur un PGI.
- 2 Indiquez le mode d'accès aux modules du PGI pour chaque utilisateur.
- 3 Déterminez, pour chaque membre du personnel, les droits d'accès au module comptabilité dont il bénéficie.

Exercice 2 Analyser un circuit simple de validation

La SAS Laurie Senteurs, implantée à Rianteq, est spécialisée dans la production d'huiles essentielles pour l'industrie des parfums. Laurie N., la présidente, suit particulièrement le respect des règlements clients à l'échéance prévue. Un service contentieux vient d'être créé au sein de l'entreprise pour épauler le service comptable dans le suivi du recouvrement des créances clients.

DOC Processus recouvrement des créances clients



- 1 Repérez la date à laquelle le règlement client est attendu.
- 2 Retrouvez les étapes du processus de recouvrement client.
- 3 Expliquez les événements déclencheurs de l'activité « traitement d'un règlement client ».
- 4 Précisez les événements résultats de l'activité « traitement d'un règlement client ».
- 5 Classez les tâches de l'activité « traitement d'un règlement client » en mission de production ou de contrôle.
- 6 Indiquez l'intérêt de vérifier la présence d'un règlement à chaque activité du recouvrement.
- 7 Présentez le rôle du service contentieux dans le processus de recouvrement des créances clients.

LE DÉCLIC

Analyser les tâches de chaque acteur pour comprendre le type de mission réalisé.

Exercice 3 Faire évoluer les techniques de sauvegarde

CPA, implantée à Reims, est une SAS spécialisée dans la rénovation en bâtiment. Dernièrement, Tiffany T., la comptable, a vécu une situation inconfortable : la clé USB sur laquelle elle effectue toutes les sauvegardes courantes est devenue défectueuse. Impossible de lire les informations y figurant, même après contrôle d'un spécialiste. Elle sollicite votre aide afin de la conseiller sur un nouveau mode de sauvegarde.

DOC Les risques liés à la négligence des modes de sauvegarde

La perte de données stockées sur un ordinateur professionnel peut avoir des conséquences dramatiques pour l'entreprise. Vols, sinistres, défaillance informatique, piratage : l'origine des pertes est multiple. C'est pourquoi les solutions de sauvegarde de données sont indispensables [...].

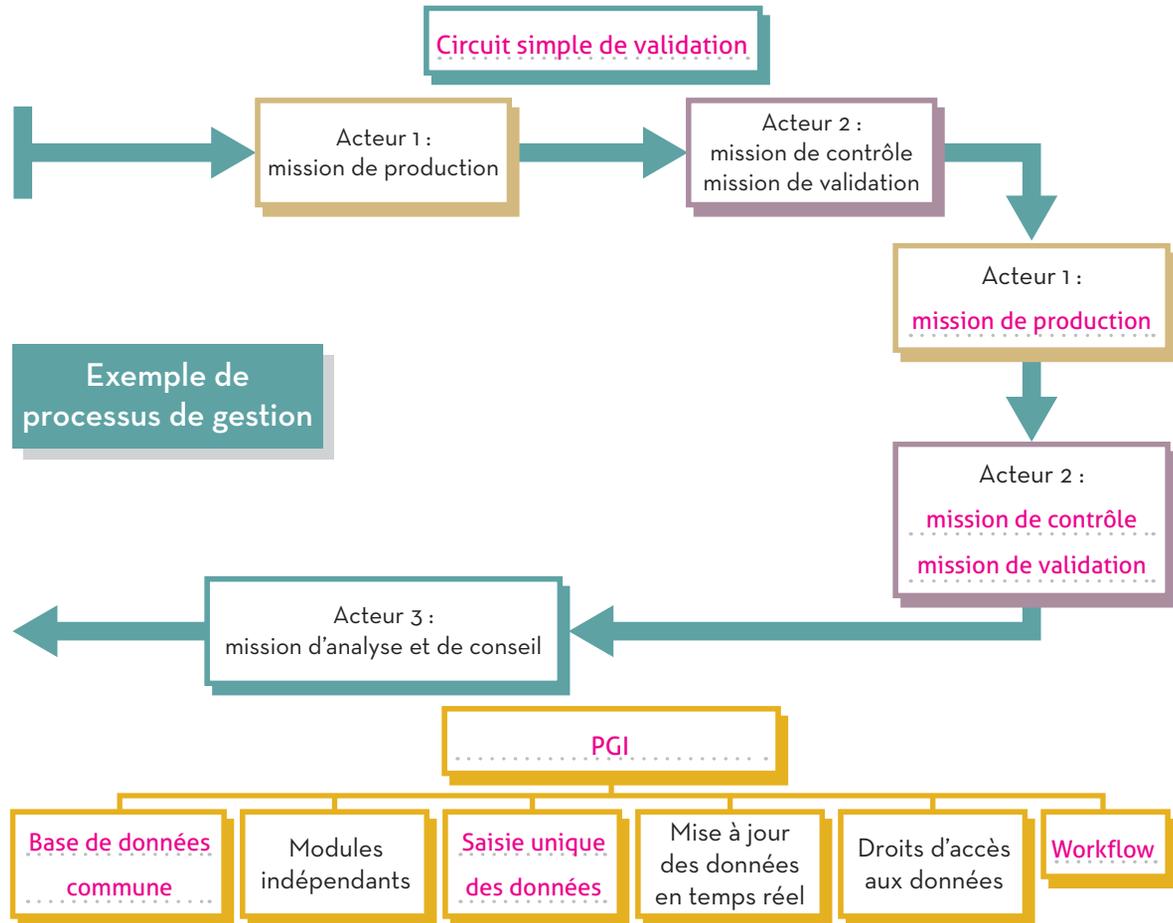
www.commentcamarche.net, janvier 2017



- 1 Rappelez pourquoi il est dangereux de ne sauvegarder que sur une clé USB.
- 2 Recherchez sur Internet des modes de sauvegarde à proposer à Tiffany T. en mettant en avant les avantages et les limites de ces derniers dans un tableau.
- 3 Justifiez le mode qui vous semble le plus adéquat pour la SAS CPA.

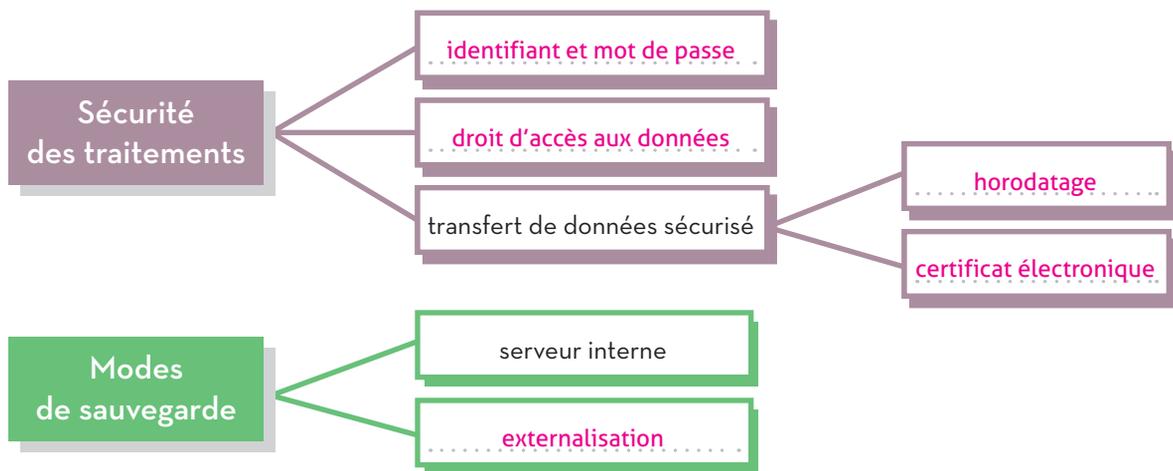
1

L'organisation des activités au sein du système d'information



2

La sécurité des traitements et les techniques de sauvegarde



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 8

Exercice 1 Identifier les droits d'accès à un PGI

Rappelez l'intérêt de mettre en place des droits d'accès sur un PGI.

L'intérêt de mettre des droits d'accès est de sécuriser les données, afin que seules les personnes habilitées puissent accéder à l'information financière.

Indiquez le mode d'accès aux modules du PGI pour chaque utilisateur.

Le mode d'accès aux modules est l'attribution d'un identifiant et d'un mot de passe à chaque membre du personnel.

Déterminez, pour chaque membre du personnel, les droits d'accès au module comptabilité dont il bénéficie.

Personnel	Création	Interrogation	Modification	Suppression
PDG	X	X	X	X
Directeur financier	X	X	X	X
Comptables	X	X	X	
Stagiaires comptables	X	X		
Service logistique				
Service gestion commerciale		X		

Exercice 2 Analyser un circuit simple de validation

Repérez la date à laquelle le règlement client est attendu.

Le règlement client est attendu à la date d'échéance.

Retrouvez les étapes du processus de recouvrement client.

À l'échéance : si règlement \Rightarrow traitement comptable du règlement. Sinon relance téléphonique par le service comptabilité.

À l'échéance +15 jours : si règlement \Rightarrow traitement comptable du règlement. Sinon relance courrier simple par le service contentieux.

À l'échéance +30 jours : si règlement \Rightarrow traitement comptable du règlement. Sinon envoi demande mise en demeure chez l'huissier.

Expliquez les événements déclencheurs de l'activité « traitement d'un règlement client ».

Les événements déclencheurs sont (A et B) ou A. Soit la facture en attente de règlement et le règlement ; soit la facture en attente de règlement uniquement.

Précisez les événements résultats de l'activité « traitement d'un règlement client ».

Les événements résultats sont la relance 1 téléphonique si le règlement est incorrect (absent) ou l'archivage de la facture réglée si le règlement est correct.

Classez les tâches de l'activité « traitement d'un règlement client » en mission de production ou de contrôle.

Tâches de production : saisie règlement journal de banque

Tâches de contrôle :

- contrôle présence d'un règlement ;
- contrôle règlement avec facture à régler ;
- validation du règlement ;
- contrôle du compte tiers : lettrage du compte client.

Indiquez l'intérêt de vérifier la présence d'un règlement à chaque activité du recouvrement.

Le fait de vérifier la présence d'un règlement à chaque activité du recouvrement permet de mettre fin au processus par le traitement du règlement et l'archivage de la facture.

Présentez le rôle du service contentieux dans le processus de recouvrement des créances clients.

Le service contentieux prend le relai du service comptable pour le recouvrement des créances lorsque la date d'échéance est dépassée de 15 jours.

Exercice 3 Faire évoluer les techniques de sauvegarde

Rappelez pourquoi il est dangereux de ne sauvegarder que sur une clé USB.

La clé USB est un support de sauvegarde physique. De ce fait, plusieurs risques peuvent survenir : perte ou détérioration du support, mauvaise manipulation des fichiers, fichiers défectueux...

Recherchez sur Internet des modes de sauvegarde à proposer à Tiffany T. en mettant en avant les avantages et les limites de ces derniers dans un tableau.

Suggestions :

<http://www.commentcamarche.net/faq/17462-sauvegarder-les-donnees-de-l-entreprise>

<http://www.ivation.fr/pme-pourquoi-la-sauvegarde-externalisee-est-la-solution-la-plus-adaptee/>

<http://www.nowteam.net/externalisation-de-donnees/>

Modes de sauvegarde	Avantages	Limites
Serveur en interne	Solution moins coûteuse, confidentialité et cryptage des données...	Moyens matériels nécessaires pour effectuer le stockage, moyens humains nécessaires pour effectuer la maintenance, en cas d'intrusion : risque de perte de données...
Externalisation	Sécurité renforcée, risque et maintenance reportés sur un tiers, cryptage des données...	Perte de savoir-faire, dépendance vis-à-vis du tiers, coût élevé en fonction des options sous-crites avec le prestataire...

Justifiez le mode qui vous semble le plus adéquat pour la SAS CPA.

La SAS CPA peut avoir recours à l'externalisation. En effet, Tiffany T. ne semble pas être dotée du savoir-faire nécessaire pour gérer la maintenance du stockage en interne. De ce fait, l'externalisation s'avère être une solution avantageuse pour sécuriser les données, et ne plus subir de pertes.

8

L'informatisation de l'information financière

1 L'organisation des activités au sein du système d'information

A L'analyse d'un circuit simple de validation au sein d'un processus

Tout au long du déroulement d'un processus, les informations circulent. Une information est à l'origine du déclenchement d'une activité et une fois transformée, validée par un acteur, elle devient une nouvelle information pour l'activité suivante du processus.

L'analyse du circuit de validation consiste à comprendre la circulation des informations et à repérer les tâches particulières de validation qui permettent au processus de poursuivre son avancée.

Ex. : dans le processus de vente, les informations du bon de commande doivent être validées par le service commercial pour ensuite être utilisées par le service logistique. Ce dernier utilise ces informations du bon de commande pour réaliser son activité de préparation de commande, puis à son tour validera les informations du bon de livraison pour permettre la poursuite du processus par la facturation.

Chaque acteur au sein d'un service de l'entreprise est amené à effectuer des missions pouvant prendre différentes formes :

- les missions de production, c'est-à-dire un ensemble de tâches courantes réalisées dans le cadre de l'exploitation de l'activité, par exemple la saisie des données ;
- les missions de contrôle, tâches qui viennent valider ou non l'une des tâches réalisées précédemment ;
- les missions d'analyse et de conseil, tâches très souvent menées par la direction qui cherche à améliorer la performance de l'organisation et à fixer de nouveaux objectifs aux équipes.

B Les apports du PGI

Le PGI, progiciel de gestion intégré, répond à plusieurs caractéristiques :

- une base de données commune à tous les modules, ces derniers demeurant indépendants ;
- une mise à jour en temps réel des données ;
- un *workflow* impliquant une chronologie, et des étapes de validation intermédiaires dans la réalisation des opérations d'un processus.

Par ailleurs, le PGI répond à une architecture informatique client/serveur, ce qui signifie que le poste « serveur » héberge la base de données commune, celle-ci étant alimentée par les différents postes « client » de l'organisation.

Enfin, le PGI apporte des avantages, mais aussi des limites :

- en termes d'avantages, on s'aperçoit que chaque donnée n'est saisie qu'une seule fois, ce qui évite les erreurs, et permet instantanément aux autres utilisateurs d'en prendre connaissance selon les droits d'accès dont ils bénéficient ;
- en termes de limites, son acquisition relève du management stratégique et requiert ainsi une importante réflexion puis une réorganisation complète des processus et des missions des acteurs internes. Le temps de mise en place est long et nécessite l'implication et la formation des futurs utilisateurs. Les coûts d'acquisition et d'installation sont élevés.

2 La sécurité des traitements et les techniques de sauvegarde

A La sécurité des traitements

Pour sécuriser les données, plusieurs solutions sont mobilisables :

- générer un identifiant et un mot de passe pour chaque membre du personnel ;
- attribuer des droits d'accès spécifiques à chaque individu en fonction du poste occupé au sein de l'organisation. Ces droits peuvent prendre quatre formes : création, interrogation, modification et suppression ;
- crypter les données lorsque celles-ci sont envoyées par voie numérique, avec des techniques comme l'horodatage et le certificat électronique.

B Les techniques de sauvegarde

Dans une organisation, il est primordial de procéder à des sauvegardes régulières et systématiques de l'information financière pour pallier d'éventuelles pertes involontaires et/ou intrusions malveillantes.

De ce fait, la simple sauvegarde sur clé USB, disque dur externe ou sur serveur en interne peut s'avérer dangereuse en cas de panne informatique ou de perte du support de sauvegarde physique.

Ainsi, l'évolution de l'environnement numérique a fait émerger de nouvelles techniques de sauvegardes sécurisées. On retrouve notamment l'externalisation des sauvegardes auprès d'un prestataire, le *data-center*, via un serveur en ligne.

L'externalisation est une solution adéquate et avantageuse pour les entreprises, qui peuvent sécuriser leurs données sur des serveurs puissants et hautement sécurisés chez un hébergeur. Elle permet de reporter le risque sur un tiers, qui va prendre à sa charge tous les frais de fonctionnement et de maintenance.

Cependant, il y a un risque de dépendance à son égard, ainsi qu'une perte de compétences et de savoir-faire, ce qui peut nuire à l'image de marque véhiculée à la clientèle.

LE CAS

TRAITEMENT DE L'INFORMATION FINANCIÈRE À L'AIDE D'UN OUTIL NUMÉRIQUE

La SA Toutanboi, installée à Fréjus, est spécialisée dans la conception et la vente de jouets en bois pour enfants.

Tout débute en 1916, date à laquelle A. Annézo, le fondateur, fabrique des jouets par passion pour les offrir à ses enfants. Il en fera son activité artisanale peu de temps après, grâce au soutien de sa femme. Puis, forte de son succès, l'entreprise a commencé à se développer, ce qui a nécessité des ressources humaines et matérielles supplémentaires.

Cent ans plus tard, la société compte près de 300 salariés, et vend ses produits finis à travers le monde, grâce à un savoir-faire ancestral, transmis de père en fils depuis quatre générations et reconnu à l'échelle mondiale. La production s'effectue sur plusieurs points stratégiques répartis sur tout le territoire français.

Cette progression fulgurante nécessite d'adapter le modèle technologique mis en œuvre au sein des locaux. Pour cela, la direction a décidé d'investir dans un progiciel de gestion intégré afin de faciliter le travail d'équipe sur le long terme.

M. Z. Nizar, directeur financier au sein de la SA Toutanboi, est chargé de piloter l'implantation du PGI et sollicite votre aide pour mener à bien ce projet.

PARTIE 1 L'INFORMATISATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

DOSSIER 1 L'implantation d'un PGI au sein de la SA Toutanboi

Vous disposez des **annexes 1, 2** et **A** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Rappeler les caractéristiques d'un PGI.
2. Citer trois exemples de modules constitutifs du PGI de la SA Toutanboi.
3. Lister les avantages et les inconvénients suite à l'implantation du PGI au sein de la SA Toutanboi (annexe A à compléter).

DOSSIER 2 La gestion des droits d'accès

Vous disposez des **annexes 3** et **B** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Préciser l'intérêt de mettre en place des droits d'accès sur un PGI.
2. Indiquer le mode d'accès aux modules du PGI pour chaque utilisateur de la SA Toutanboi.
3. Déterminer, pour chaque membre du personnel, les droits d'accès au module comptabilité dont il bénéficie (annexe B à compléter).

DOSSIER 3 La sécurité des données

Vous disposez de l'**annexe 4** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Relever la technique de sécurisation des données envisagée par la SA Toutanboi.
2. Expliquer l'intérêt de cette technique en termes de sécurisation des données.

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Une bonne gestion des droits d'accès permet-elle de sécuriser pleinement l'information financière figurant dans le PGI ?

Annexe 1

Documentation concernant le PGI

Un progiciel de gestion intégré (PGI) est un outil informatique permettant de piloter une entreprise. Il s'appuie sur une base de données commune à tous les services de l'entreprise et permet de gérer l'ensemble des processus de celle-ci. Compta-Facile vous propose une fiche détaillée sur les progiciels de gestion intégrés : définition, intérêts et limites.

1. Définition du Progiciel de Gestion Intégré PGI

Un PGI est la traduction en français du terme ERP « Enterprise Resource Planning » qui signifie « planification des ressources de l'entreprise ». C'est une imbrication d'applications informatiques plus ou moins étendues (gestion des commandes, gestion des stocks, gestion des ventes, gestion de la comptabilité, contrôle de gestion) émanant d'un éditeur unique. Chaque application est appelée module. L'entreprise a généralement le choix de(s) module(s) en fonction de ses besoins. Chacun d'entre eux peut couvrir un périmètre de gestion de l'entreprise. Le PGI, quant à lui, peut couvrir l'ensemble du Système d'Information de l'entreprise (SI).

Un Progiciel de Gestion Intégré PGI regroupe donc plusieurs modules indépendants qui partagent toutefois une seule et unique même base de données (contenant les fiches « produits », fiches « fournisseurs », fiches « clients », les gammes, les stocks, etc.). Ces modules sont exploités par un système automatisé prédéfini en amont et paramétré.

2. Intérêts d'un Progiciel de Gestion Intégré PGI

Les avantages d'un Progiciel de Gestion Intégré sont nombreux (la plupart d'entre eux viennent combler certaines carences des applications classiques du type logiciel de gestion commerciale utilisant notamment des bases de données différentes) :

- unicité du système d'information : les PGI suppriment les risques de doublons et donc le risque d'erreur, la base de données étant commune à tous les modules ;
- outil de productivité : les PGI permettent un gain de temps considérable (des écritures comptables peuvent être créées et générées de manière automatique, les données sont mises à jour en temps réel) ;
- optimisation des processus : les processus de l'entreprise se retrouvent plus standardisés, le PGI jouant un rôle structurant ;
- diminution de certains coûts : l'ergonomie du PGI étant la même pour tous les modules, les coûts de formation du personnel à son utilisation sont limités ;
- meilleure maîtrise des coûts : l'information financière (et l'information de gestion) sont produites de manière plus efficace et efficiente. Les délais s'en trouvent réduits et les coûts plus facilement identifiables ;
- une utilisation évolutive : le PGI étant défini par une combinaison de modules, l'entreprise utilisatrice peut facilement intégrer de nouvelles applications.

3. Limites d'un Progiciel de Gestion Intégré PGI

Le recours à un PGI n'est malheureusement pas sans inconvénients :

- complexité : avant de déployer un PGI, l'entreprise doit avoir connaissance de l'ensemble de ses processus et de leur fonctionnement. À défaut, le périmètre couvert par le PGI ne sera pas adapté et son efficacité pourra être entachée ;
- coût : en général, le coût lié au déploiement du PGI et à sa maintenance (quasi indispensable étant donné la complexité des programmes) est très élevé. Il convient cependant d'atténuer cette remarque par le fait qu'avec la maintenance, l'entreprise gagne certains « coûts cachés » tel que le coût interne lié à l'utilisation de l'ancien logiciel, son paramétrage ou sa maintenance ;
- dépendance envers l'éditeur du PGI : il est rare, en pratique, de changer de PGI une fois qu'il a été déployé. L'entreprise doit s'assurer qu'elle fait le bon choix, compte tenu de ses besoins ;
- matériel adéquat : la base de données étant volumineuse, un PGI nécessite l'installation de serveurs réseaux très puissants.

Conclusion : les Progiciels de Gestion Intégrés (PGI) sont des applications complexes regroupant différents modules, choisis par l'entreprise en fonction de ses besoins. Ils trouvent à s'appliquer, en général, dans les grandes entreprises. Leurs avantages sont nombreux et indéniables : information de meilleure qualité, productivité accrue, optimisation des processus, maîtrise des coûts. Ils permettent une analyse transversale de l'entreprise. Ils sont évolutifs et l'accompagnent au cours de son développement.

Thibaut Clermont, www.compta-facile.com

Annexe 2

Projet d'implantation du PGI de la SA Toutanboi

Suite à la réunion de direction du 01/12/N, il a été décidé de mettre en place un PGI au sein de la société afin d'encadrer l'activité qui prend de l'ampleur.

Ce projet d'envergure (90 000 € tout compris entre l'acquisition et l'installation) va mettre un certain temps à se dessiner dans la mesure où il faut repenser toute l'organisation des processus de la société. La durée prévue est d'une année complète. Durant cette période, les salariés seront formés à l'utilisation du nouveau progiciel.

En revanche, la plus-value est indéniable. Chaque donnée ne sera saisie qu'une seule fois sur l'un des modules du PGI (comptabilité, gestion commerciale, ressources humaines, paye, logistique...), puis mise à jour en temps réel sur la base de données unique. Cela réduit le risque d'erreur et permet de gagner un temps considérable. Par ailleurs, le partage de données sera possible une fois les droits d'accès aux modules et aux données paramétrés, destinés à sécuriser l'information financière.

Annexe 3

Paramétrage des droits d'accès sur le module comptabilité

Suite à l'implantation du PGI, il convient de sécuriser l'accès à la base de données grâce à :

- un identifiant qui sera attribué à chaque utilisateur, composé de son nom de famille suivi de la première lettre de son prénom. En cas de doublon, un chiffre pourra venir compléter l'identifiant afin de le rendre unique ;
- un mot de passe personnel qui sera généré pour chacun avec un ensemble de caractères alphanumériques.

De plus, en guise d'expérimentation, il a été décidé de tester les droits d'accès aux données sur le module comptabilité :

- M. Z. Nizar, le directeur financier, aura les droits les plus étendus sur ce module ;
- les comptables pourront manipuler l'information sans aucune restriction, à l'exception de sa suppression ;
- les stagiaires comptables seront habilités à créer de l'information et à la consulter ultérieurement ;
- les services ressources humaines et gestion commerciale pourront uniquement consulter l'information ;
- le service logistique n'aura aucun droit de regard sur l'information financière.

Pour finir, en complément des droits d'accès, il est envisagé de sécuriser le transfert de données en ayant recours à un certificat de signature électronique.

Annexe 4

Le certificat de signature électronique

Utiliser la signature électronique dans l'entreprise

Le certificat électronique est un document numérique permettant de valider le lien entre une signature électronique et son signataire.

La signature électronique est le procédé d'identification de l'auteur d'un document électronique. Elle est la garantie de son intégrité (preuve que le document n'a pas subi d'altération entre l'instant où il a été signé par son auteur et celui où il a été consulté).

La signature électronique n'est pas visuelle. Elle est exprimée par une suite de nombres.

C'est pour les entreprises un moyen fiable d'assurer la sécurité de leurs échanges sur Internet.

www.commentcamarche.net, janvier 2017

Annexe A

Les avantages et les limites de l'implantation du PGI

Élément	Avantages	Limites
PGI	<ul style="list-style-type: none"> • Saisie des données qu'une seule fois (risque d'erreur réduit) • Données mises à jour en temps réel (gain de temps) • Attribution de droits d'accès (sécurité des données) 	<ul style="list-style-type: none"> • Coût d'acquisition et d'installation élevé (90 000 €) • Durée d'implantation élevée (estimée à 1 année) • Formation du personnel indispensable

Annexe B

Gestion des droits d'accès du module comptabilité

Personnel	Création	Interrogation	Modification	Suppression
Nizar Z. (Directeur financier)	×	×	×	×
Comptables	×	×	×	
Stagiaires comptables	×	×		
Service ressources humaines		×		
Service gestion commerciale		×		
Service logistique				

Corrigé du Vers le bac – QDG5

Partie 1 – L’informatisation de l’information financière

Dossier 1 L’implantation d’un PGI au sein de la SA Toutanboi

Rappeler les caractéristiques d’un PGI.

Le PGI présente un ensemble de caractéristiques :

- base de données commune à tous les utilisateurs ;
- modules indépendants auxquels chaque utilisateur accède en fonction de son statut dans l’entreprise ;
- *workflow* à respecter pour l’automatisation de certaines tâches, architecture client/serveur.

Citer trois exemples de modules constitutifs du PGI de la SA Toutanboi.

Parmi les différents modules constitutifs du PGI de la SA Toutanboi, on recense :

- le module comptabilité ;
- le module gestion commerciale ;
- le module ressources humaines.

Dossier 2 La gestion des droits d’accès

Préciser l’intérêt de mettre en place des droits d’accès sur un PGI.

L’intérêt de mettre des droits d’accès est de sécuriser les données, afin que seules les personnes habilitées puissent accéder à l’information financière.

Indiquer le mode d’accès aux modules du PGI pour chaque utilisateur de la SA Toutanboi.

Le mode d’accès aux modules du PGI de la SA Toutanboi est l’attribution d’un identifiant (nom de famille et première lettre du prénom) et un mot de passe (combinaison alphanumérique) à chaque membre du personnel.

Dossier 3 La sécurité des données

Relever la technique de sécurisation des données envisagée par la SA Toutanboi.

La SA Toutanboi envisage d’avoir recours au certificat de signature électronique afin de sécuriser le transfert de ses données.

Expliquer l’intérêt de cette technique en termes de sécurisation des données.

Cette technique de sécurisation facilite les échanges d’informations numériques, car elle garantit la confidentialité et l’authenticité du contenu. En cas de litige, elle devient un moyen de preuve recevable et opposable à un tiers.

Partie 2 – Question de gestion

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Une bonne gestion des droits d’accès permet-elle de sécuriser pleinement l’information financière figurant dans le PGI ?

Le PGI (progiciel de gestion intégré) est un logiciel permettant de gérer l’ensemble des processus d’une entreprise à l’aide de différents modules (comptabilité, gestion commerciale...) et d’une base de données unique où sont regroupées toutes les informations de l’entreprise.

Les droits d’accès aux données sont octroyés par un administrateur et peuvent être de plusieurs natures :

- **création** : l’utilisateur est en mesure de créer une donnée ;
- **interrogation** : l’utilisateur est en mesure de consulter une donnée ;
- **modification** : l’utilisateur est en mesure de modifier une donnée ;
- **suppression** : l’utilisateur est en mesure de supprimer une donnée.

Un droit d’accès au PGI est également possible à l’aide d’un identifiant et d’un mot de passe.

Dans le cas particulier de la SA Toutanboi, l’administrateur a mis en place des droits d’accès à la base de données, à l’aide d’un identifiant et d’un mot de passe. Par ailleurs, des droits d’accès spécifiques ont été expéri-

mentés sur le module de comptabilité. Il conviendra toutefois d'étendre ces droits à l'ensemble des modules du PGI.

Cependant, les seuls droits d'accès ne suffisent pas à sécuriser pleinement l'information financière. En effet, il existe des techniques de sécurisation lors du transfert de données. On retrouve notamment :

- le cryptage des données permettant un codage lors du transfert et un décodage à réception ;
- le certificat de signature électronique garantissant l'authenticité d'un document et son signataire ;
- l'horodatage apposant une date et une heure sur chaque document transmis.

Dans le cas particulier de la SA Toutanboi, le directeur financier envisage de mettre en place un certificat de signature électronique lors du transfert de ses données.

La direction pourrait envisager d'élargir ses pratiques à de nouvelles techniques une fois que l'implantation du PGI sera achevée, telles que le cryptage des données ou l'horodatage.

De plus, la sécurisation des données passe par la sauvegarde de celles-ci afin d'éviter leur perte ou leur vol. Plusieurs techniques de sauvegarde des données sont possibles sur :

- une clé USB ;
- un disque dur externe ;
- un serveur interne ;
- un serveur à distance (*cloud*) grâce à l'externalisation.

Ainsi, la gestion des droits d'accès à la base de données est primordiale pour en assurer la sécurité contre des erreurs de manipulation et contre des actes malveillants.

Elle ne suffit cependant pas à sécuriser pleinement les informations financières détenues.

En interne, les procédures de sauvegarde de données doivent être efficaces.

Lors des transferts de données, un système de sécurisation doit protéger également de la perte d'informations.

Les PRINCIPES COMPTABLES et les immobilisations en fin d'exercice

9

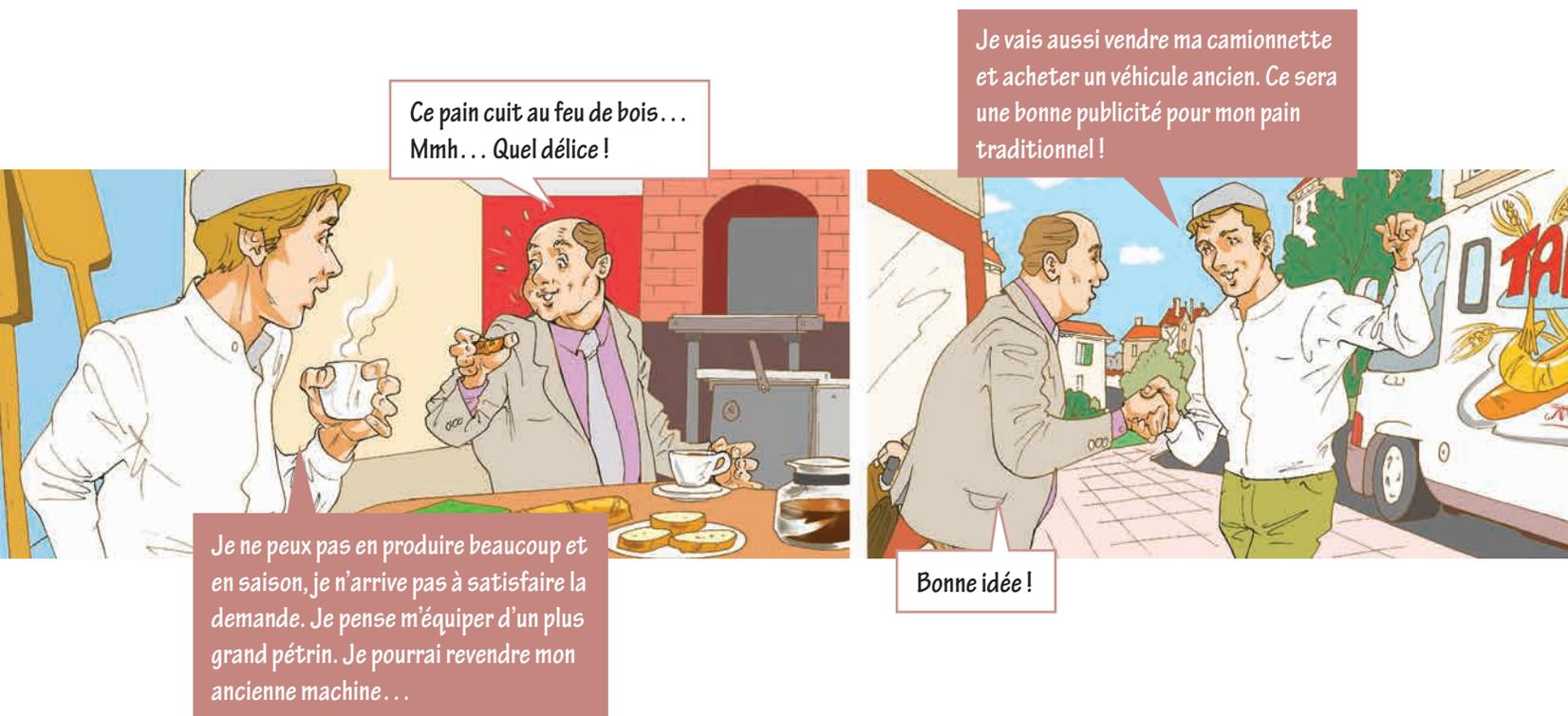


NOTIONS

- ▶ principes comptables
- ▶ évaluation et traitements à la clôture de l'exercice

M. Lecomte, expert-comptable, a rendez-vous à la boulangerie Tanguy pour l'arrêt des comptes

M. Lecomte, expert-comptable, intervient chez le boulanger M. Tanguy situé à Carnac, dans le Morbihan. Il aide son client à établir ses comptes en respectant les normes comptables. M. Tanguy lui expose ses projets. L'exercice comptable se termine au 31/12/N.



- 1 Expliquez pourquoi M. Tanguy a besoin d'un expert-comptable.**
M. Tanguy est boulanger, il connaît mal les normes comptables. L'expert-comptable est un spécialiste qui l'aide à suivre la loi et à respecter le Plan comptable général.

.....

.....
- 2 Précisez les biens que M. Tanguy veut céder.**
Il veut céder un pétrin et une camionnette.

.....

.....
- 3 Indiquez comment ces biens avaient été enregistrés en comptabilité lors de leur acquisition.**
Ce sont des biens utilisés durablement par l'entreprise, ils figuraient dans les immobilisations corporelles à l'actif du bilan.

.....

.....

1

Le respect des principes comptables lors des travaux d'inventaire

M. Lecomte, expert-comptable, explique à M. Tanguy les principes comptables à respecter dans la tenue de sa comptabilité.

DOC 1 Image fidèle et sincère

Objectif essentiel de la comptabilité, la notion française d'image fidèle et sincère est issue de la *true and fair view* anglo-saxonne. Il s'agit de donner une information comptable dans le respect des règles qui représentent d'une manière non déformée la situation économique.

Les Échos

ITINÉRAIRE BIS



Comptabilité financière – Les principes comptables

<http://tinyurl.com/he8yl5l> 4'52

DOC 2 L'obligation de réaliser un inventaire pour toutes les entreprises

Toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant doit [...] contrôler par inventaire, au moins une fois tous les douze mois, l'existence et la valeur des éléments actifs et passifs du patrimoine de l'entreprise.

Elle doit établir des comptes annuels à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire. [...]

Article L. 123-12 du Code de commerce

DOC 3 Image fidèle

Les comptes annuels doivent être réguliers, sincères et donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entreprise.

PCG article L. 123-14

1 Rappelez à quoi correspond un exercice comptable.

Un exercice comptable est une période de 12 mois au terme de laquelle l'entreprise établit ses comptes annuels.

2 Présentez la notion d'image fidèle.

Les comptes doivent traduire fidèlement la réalité des événements survenus dans l'année. Il ne faut pas mentir ni transformer la réalité.

DOC 4 Le principe de prudence

La comptabilité est établie sur la base d'appréciations prudentes, pour éviter le risque de transfert, sur des périodes à venir, d'incertitudes présentes susceptibles de grever le patrimoine et le résultat de l'entité.

PCG article 120-3

3 Précisez l'exercice au cours duquel le conflit est né.

Le litige a pris naissance au cours de l'exercice N.

4 Expliquez pourquoi le versement de l'indemnité est une charge probable.

M. Tanguy devra probablement payer 1 000 €. Cela correspond à une charge pour l'instant non certaine.

DOC 5 Le versement probable d'une indemnité de licenciement

Tanguy a licencié pour faute un salarié le 15/12/N, le salarié conteste le licenciement et porte l'affaire devant les prud'hommes en janvier N+1. L'avocat du boulanger estime à 1 000 € l'indemnité de licenciement à verser au salarié.

5 Justifiez l'enregistrement comptable à réaliser pour respecter le principe de prudence.

Il doit enregistrer une charge dans les comptes dès l'exercice N.

DOC 6 Le principe d'indépendance des exercices

Le principe comptable d'indépendance des exercices impose de rattacher toutes les charges et les produits à l'exercice comptable qui les concerne, indépendamment de leur date de facturation.

DOC 7 L'analyse des charges et des produits de l'exercice

Tanguy a reçu une facture d'assurance le 20/12/N qui concerne l'année N+1.

6 Indiquez sur quel exercice cette charge doit être enregistrée en comptabilité.

Elle doit figurer dans les comptes N+1.

DOC 8 Le principe de continuité de l'exploitation

Les comptes annuels doivent respecter le principe de prudence. Pour leur établissement, le commerçant, personne physique ou morale, est présumé poursuivre ses activités. Même en cas d'absence ou d'insuffisance du bénéfice, il doit être procédé aux amortissements, dépréciations et provisions nécessaires [...].

Article L. 123-20 du Code de commerce

DOC 9 La continuité d'exploitation est-elle assurée ?

[...] Les méthodes d'évaluation à appliquer dépendent du respect de ce principe. Les comptes sont arrêtés en supposant la continuité d'exploitation assurée. Le respect de ce principe justifie notamment les méthodes d'évaluation appliquées. Lors de l'arrêt des comptes, il conviendra, en conséquence, de s'assurer que les circonstances économiques actuelles ne

remettent pas en cause la continuité de l'activité de l'entreprise jusqu'au prochain arrêté comptable. [...] Rappelons qu'à défaut de pouvoir démontrer que la continuité d'exploitation est assurée ce sont les valeurs liquidatives qui doivent être retenues pour l'arrêt des comptes. [...]

www.rfcomptable.grouperf.com

7 Précisez la méthode de valorisation des immobilisations si M. Tanguy déposait le bilan.

Les immobilisations devront alors être valorisées en valeurs liquidatives, soit leur valeur probable de revente.

DOC 10 L'inventaire et l'évaluation des stocks de marchandises en fin d'exercice

M. Tanguy a procédé au comptage de son stock de bonbons au 31/12/N.

8 Précisez si ce stock doit figurer au bilan ou bien si sa valeur est considérée nulle.

En vertu du principe de continuité d'exploitation, on considère que les bonbons seront vendus en N+1, le stock conserve sa valeur à l'actif du bilan.



DOC 11 Le principe de permanence des méthodes

La cohérence des informations comptables au cours des périodes successives implique la permanence dans l'application des règles.

PCG article 120-4

9 Précisez si M. Tanguy peut changer de méthode d'amortissement des immobilisations entre N et N+1.

En vertu du principe de permanence des méthodes, la méthode d'amortissement des immobilisations entre N et N+1 ne doit pas changer.

2

L'évaluation de l'actif immobilisé à la clôture de l'exercice

A L'amortissement de l'immobilisation corporelle

M. Tanguy souhaite vendre sa camionnette de livraison (Renault Trafic) afin d'acheter d'autres équipements qui répondent mieux à ses besoins.

DOC 12 Extrait de bilan de la boulangerie Tanguy au 01/01/N

Actif immobilisé	Brut	Amortissement	Net
Camionnette	20 000,00	14 583,33	5 416,67

DOC 13 Tableau d'amortissement du véhicule

Trafic		Taux : 25 %		Durée d'amortissement : 4 ans	
Coût d'acquisition : 20 000 €				Date de mise en service : 01/02/N-3	
Exercices	Base amortissable	Annuité d'amortissement	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable	
N-3	20 000 €	4 583,33	4 583,33	15 416,67	
N-2	20 000 €	5 000,00	9 583,33	10 416,67	
N-1	20 000 €	5 000,00	14 583,33	5 416,67	
N	20 000 €	5 000,00	19 583,33	416,67	
N+1	20 000 €	416,67	20 000,00		

1 Définissez la notion d'amortissement.

L'amortissement correspond à la consommation des avantages économiques attendus suite à l'utilisation de l'immobilisation.

2 Retrouvez les principes comptables qui sont mis en œuvre lors de la comptabilisation d'un amortissement.

Les principes comptables mis en œuvre sont le principe de prudence et le principe d'indépendance des exercices.

3 Indiquez le mode d'amortissement utilisé pour le véhicule.

Le mode d'amortissement utilisé est l'amortissement linéaire.

4 Précisez s'il existe une autre méthode de calcul de l'amortissement.

On peut amortir le bien en utilisant l'amortissement par unité d'œuvre. Ici, on pourrait amortir le bien en fonction des kilomètres parcourus, cela permet de mieux refléter l'utilisation économique du bien si l'utilisation varie d'une année sur l'autre.

5 Justifiez les calculs effectués pour l'année N-3 dans le tableau d'amortissement.

La dotation aux amortissements : $20\,000 \times 25\% \times 11/12 = 4\,583,33\text{ €}$.

La valeur nette comptable : $20\,000 - 4\,583,33 = 15\,416,67\text{ €}$.

6 Complétez les comptes de l'actif immobilisé ci-dessous à l'aide de l'extrait de bilan du doc 12.

2182 Mat. Transport	28182 Amortissement Mat. Transport
20 000,00	14 583,33

B Le cas de la cession d'une immobilisation corporelle amortissable

Afin d'acquérir une nouvelle camionnette, M. Tanguy cède l'ancien véhicule le 09/10/N pour 2 000 € HT.

DOC 14 Écriture de cession de la camionnette au 09/10/N

09/10/N				
462		Créances sur cession d'éléments d'actifs	2 400,00	
	775	Produits des cessions d'éléments d'actifs		2 000,00
	44571	TVA collectée (2 000 × 20 %)		400,00
		(Cession véhicule Traffic)		

7 Complétez l'écriture de cession de véhicule.

8 Montrez que cette écriture n'a pas modifié l'actif immobilisé présenté au doc 9.

L'actif immobilisé n'est pas modifié car aucun compte d'immobilisation (classe 2) n'a été mouvementé.

9 Coloriez en rouge la période d'utilisation du véhicule sur la flèche de l'exercice N.



10 Précisez si M. Tanguy doit constater un amortissement pour ce véhicule en N.

Il doit comptabiliser un amortissement pour la période du 01/01/N au 09/10/N, soit 279 jours.

11 Calculez et enregistrez l'écriture de dotation aux amortissements du véhicule pour N.

09/10/N				
681		Dotation aux amortissements	3 875,00	
	28182	Amortissement matériel de transport		3 875,00
		(dotation amortissements : 5 000 × 279 / 360 = 3 875 €)		

12 Complétez les comptes de l'actif immobilisé ci-dessous après cette écriture.

2182 Mat. Transport		28182 Amortissement Mat. Transport	
20 000,00		14 583,33 À nouveau	
		3 875,00 Dotation N	
		Solde Cr. : 18 458,33	

13 Calculez la valeur nette comptable du véhicule au moment de la cession.

VNC = 20 000 - 18 458,33 = 1 541,67 €.

14 Comptabilisez la sortie du véhicule du patrimoine de l'entreprise.

31/12/N				
675		Valeur comptable des actifs cédés	1 541,67	
28182		Amortissement mat. transport	18 458,33	
	2182	Mat. transport		20 000,00
		(Sortie Traffic cédé)		

15 Calculez la plus ou moins-value de cession du véhicule.

Prix de vente - VNC = compte 775 - compte 675 = 2 000 - 1 541,67 = 458,33 (plus-value)

3

L'incidence des écritures d'inventaire sur les documents de synthèse

L'expert-comptable, M. Lecomte, préparera les documents de synthèse de la boulangerie au 31/12/N en prenant en compte toutes les écritures passées à l'inventaire.



DOC 15 Extrait du compte de résultat de la boulangerie Tanguy au 31/12/N

Charges	Montants	Produits	Montants
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Dotation aux amortissements	3 875,00	Produits financiers	
Charges financières		Produits exceptionnels	
Charges exceptionnelles		Produits de cession des éléments d'actif	2 000,00
Valeur comptable des éléments d'actifs cédés	1 541,67		

- 1 Complétez l'extrait de compte de résultat après la cession.
- 2 Calculez l'incidence sur le résultat des produits et charges relatifs à la cession.

$$\text{Produits} - \text{Charges} = 2\,000 - (3\,875,00 + 1\,541,67) = -3\,416,67 \text{ €}$$

- 3 Complétez le bilan au 31/12/N en tenant compte des écritures précédentes.

Actif	Brut	Amortissements	Net	Passif	Montants
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Camionnette Trafic	0,00	0,00	0,00	Incidence résultat	- 3 416,67

- 4 Complétez le tableau annexe des amortissements au 31/12/N en tenant compte des écritures précédentes.

Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	14 583,33	3 875,00	18 458,33	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Total	0	0	0	0

LE SUIVI DES IMMOBILISATIONS

La technique de l'amortissement

L'amortissement correspond à la consommation d'avantages économiques attendus du fait de l'utilisation de l'immobilisation.

Amortissement en linéaire

L'amortissement est calculé en fonction du temps d'utilisation.

Le taux correspond à $1 / \text{durée d'utilisation} \times 100$.

Exemple : ordinateur acquis 3 000 € au 01/07/N amorti sur 3 ans.

Ordinateur		Taux : 33,1/3 %	Durée d'amortissement : 3 ans	
Coût d'acquisition : 3 000 €		Date de mise en service : 01/07/N		
Mode d'amortissement : linéaire				
Exercices	Base amortissable	Annuité d'amortissement	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable
N	3 000 €	500,00	500,00	2 500,00
N+1	3 000 €	1 000,00	1 500,00	1 500,00
N+2	3 000 €	1 000,00	2 500,00	500,00
N+3	3 000 €	500,00	3 000,00	

Attention : les années N et N+3, l'ordinateur ne sera utilisé que 6 mois, on calcule un *prorata temporis* :

Annuité d'amortissement N et N+3 : valeur brute \times taux \times jours d'utilisation / 360

$$\text{Soit } 3\,000 \times 33,1/3 \% \times 180 / 360 = 500 \text{ €}$$

Amortissement par unités d'œuvre

L'amortissement est calculé en fonction de la consommation d'unités d'œuvre (kilomètres parcourus, heures d'utilisation...).

Train de pneus de camion		Durée d'amortissement : 3 ans			
Coût d'acquisition : 4 500 €		Date de mise en service : 01/07/N-1			
Mode d'amortissement : unités d'œuvre					
Exercices	Base amortissable	Nombre de km parcourus	Annuité d'amortissement (dotation)	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable
N-1	4 500,00	1 500,00	2 250,00 ^(a)	2 250,00	2 250,00
N	4 500,00	1 000,00	1 500,00	3 750,00	750,00
N+1	4 500,00	500,00	750,00	4 500,00	
Total		3 000,00	4 500,00		

Annuité d'amortissement : valeur brute \times nombre UO utilisées / nombre UO total

$$(a) 2\,250 = 4\,500 \times 1\,500 / 3\,000$$

La dotation aux amortissements

Date de clôture					
681	281	Dotation aux amortissements (dotation aux amortissements en N)	Amort. immo. corporelles	Dotation N	Dotation N

Extrait du compte de résultat après amortissement au 31/12/N

Charges	Montants	Produits	Montants
Charges d'exploitation Dotation aux amortissements	Dotation de N	Produits d'exploitation	

Extrait de bilan après amortissement au 31/12/N

Actif	Brut	Amortissements	Net
Actif immobilisé	Coût d'acquisition	Cumul d'amortissement	VNC

La cession de l'immobilisation

Lors de la vente : on enregistre d'abord la cession du bien.

Date cession					
462	775 44571	Créances sur cession d'éléments d'actifs Produits des cessions d'éléments actifs (Cession du bien)	TVA collectée	TTC	Prix HT TVA

Lors de l'inventaire : on enregistre la dotation aux amortissements depuis la date d'ouverture jusqu'à la date de cession du bien.

Date de clôture					
681	281	Dotation aux amortissements (Amortissement en N)	Amortissement	Dotation	Dotation

Enfin, on enregistre la sortie du bien du patrimoine de l'entreprise.

31/12/N					
675 281	21	Valeur comptable des éléments d'actif cédés Amortissement des immobilisations (Sortie immobilisation cédée)	Immobilisation corporelle	VNC Cumul amort.	Valeur brute

L'immobilisation ne figure plus au bilan.

Le compte de résultat fait apparaître les éléments nécessaires au calcul du résultat de cession.

Extrait du compte de résultat après inventaire

Charges	Montants	Produits	Montants
Charges exceptionnelles Valeur comptable des éléments d'actifs cédés	VNC	Produits exceptionnels Produits de cession des éléments d'actif	Prix de vente HT

Résultat de la cession :

Si Prix de vente HT > VNC alors plus-value de cession

Si Prix de vente HT < VNC alors moins-value de cession

Principes comptables

Indiquez le principe comptable mis en jeu pour chaque opération réalisée par l'entreprise Solaine.

Opérations	Principe mis en œuvre
Solaine gagne un procès contre un fournisseur. L'avocat pense qu'elle percevra une indemnité de 11 000 €.	Prudence
Un terrain acquis 50 000 € a pris de la valeur, il est aujourd'hui estimé à 60 000 €.	Coût historique et prudence
Solaine a acheté des actions 10 000 € de l'entreprise ABC dont le cours a baissé (valeur boursière 6 500 €).	Prudence
Solaine a payé le 15 décembre N une facture d'abonnement à une revue concernant l'année N+1.	Séparation des exercices
Un client de Solaine est placé en liquidation judiciaire. La créance s'élève à 1 200 €.	Prudence
Un client devait payer sa créance le 20/12/N, suite à des difficultés de trésorerie, il informe le service comptabilité qu'il paiera le 10 janvier N+1.	Principe de continuité d'exploitation

Exercice 1 Enregistrer la cession d'une immobilisation amortie

L'entreprise Repro Chic est spécialisée dans la reprographie. Elle cède le 17/07/N un matériel informatique destiné à l'impression en couleur pour 500 € HT (TVA à 20 %).

DOC Plan d'amortissement de l'imprimante color +

Imprimante color +		Durée d'amortissement : 3 ans		
Coût d'acquisition : 3 900 €		Taux d'amortissement : 33,1/3 %		
Base amortissable : 3 900 €		Date de mise en service : 01/10/N-3		
Exercices	Base amortissable	Annuité d'amortissement	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable
N-3	3 900,00	325,00	325,00	3 575,00
N-2	3 900,00	1 300,00	1 625,00	2 275,00
N-1	3 900,00	1 300,00	2 925,00	975,00
N	3 900,00	975,00	3 900,00	

- Justifiez le calcul de la dotation aux amortissements de N-3 présentée dans le document.
- Comptabilisez la cession du matériel informatique au 17/07/N.
- Comptabilisez l'amortissement du matériel cédé pour l'année N.
- Comptabilisez la sortie du matériel du patrimoine de l'entreprise.
- Calculez le résultat de la cession.

Exercice 2 Comprendre les écritures d'amortissement

M. Arnold Pressburger est propriétaire depuis trois ans d'un *food truck*. Il s'agit d'un camion dans lequel il prépare des plats à emporter. Devant le succès de son restaurant itinérant, il a vendu le 18 janvier N son ancien véhicule et loue désormais un véhicule tout équipé et très moderne. Le loueur propose une formule « tout compris » avec la location, l'assurance et l'entretien du véhicule.

Son exercice comptable coïncide avec l'année civile. On vous présente l'extrait de bilan d'ouverture, l'extrait du compte de résultat au 31/12/N, ainsi que le tableau d'amortissement du *food truck* vendu.



DOC 1 Extrait de bilan d'ouverture au 01/01/N

Actif	Brut	Amortissement	Net
Actif immobilisé			
Immobilisation corporelle	38 800	23 280	15 520

DOC 2 Extrait du compte de résultat au 31/12/N

Charges	Montants	Produits	Montants
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Dotation aux amortissements	388	Produits exceptionnels	
Charges exceptionnelles		Produits de cession d'actif	22 000
Valeur comptable des immobilisations cédées	15 132		

DOC 3 Tableau d'amortissement du food-truck cédé

Food truck		Durée d'amortissement : 5 ans		
Coût d'acquisition : 38 800		Taux d'amortissement : 20 %		
Base amortissable : 38 800		Date de mise en service : 01/01/N-4		
Exercices	Base amortissable	Annuité d'amortissement	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable
N-4	38 800,00	7 760,00	7 760,00	31 040,00
N-3	38 800,00	7 760,00	15 520,00	23 280,00
N-1	38 800,00	7 760,00	23 280,00	15 520,00
N	38 800,00	7 760,00	31 040,00	7 760,00
N+1	38 800,00	7 760,00	38 800,00	

- Justifiez la dotation aux amortissements apparaissant au compte de résultat.
- Retrouvez l'écriture de cession et l'écriture de sortie de l'immobilisation.
- Calculez la plus ou moins-value réalisée par M. Pressburger.

Exercice 3

Céder une immobilisation, acquérir et amortir une immobilisation 

La pizzeria Pizza Bella a changé son ancien four électrique pour un four à granulés à plateau tournant.

DOC 1 Information sur l'investissement

Ce choix d'un four à granulés a été effectué initialement, non pas dans une démarche environnementale, mais dans le but d'améliorer la qualité du produit, de gagner en productivité, et à plus long terme de réaliser des économies sur le combustible. Le granulé présente les avantages suivants :

- qualité gustative de la cuisson au bois (cuisson en chaleur humide) ;
- système entièrement automatisé, pas de manipulation de bois par le pizzaiolo, ce qui permet d'assurer une meilleure propreté et l'hygiène du plan de travail et produit moins de cendres qu'un four à bois classique (bac à cendre vidé une fois par mois) ;
- combustible de qualité uniforme, toujours sec avec régulation fine de la température (par rapport à l'ancien four électrique) et émissions de poussières maîtrisées par rapport à de la bûche ;
- montant global des travaux réalisés au mois de juin pour l'installation du nouveau four : 18 000 € HT (facture du 1^{er} juillet N). Le nouveau four est amorti sur cinq ans.

La pizzeria sera fermée durant la durée des travaux.

DOC 2 Plan d'amortissement de l'ancien four à bois

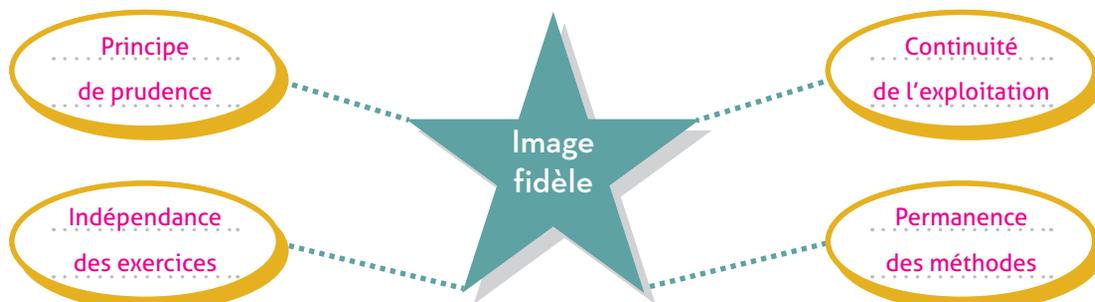
Four + installation		Durée d'amortissement : 5 ans		
Coût d'acquisition : 4 533 €		Taux d'amortissement : 20 %		
Base amortissable : 4 533 €		Date de mise en service : 01/11/N-3		
Exercices	Base amortissable	Annuité d'amortissement	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable
N-3	4 533,00	151,10	151,10	4 381,90
N-2	4 533,00	906,60	1 057,70	3 475,30
N-1	4 533,00	906,60	1 964,30	2 568,70
N	4 533,00	906,60	2 870,90	1 662,10
N+1	4 533,00	906,60	3 777,50	755,50
N+2	4 533,00	755,50	4 533,00	

Le four à bois utilisé précédemment, dont le plan d'amortissement figure ci-dessus, a été revendu le 1^{er} juin N pour 1 908,00 € HT.

- 1 Enregistrez la cession du four au 01/06/N.
- 2 Présentez le plan d'amortissement du nouveau four à bois.
- 3 Précisez si l'entreprise a retenu le mode linéaire et si un autre mode d'amortissement est possible, en justifiant votre réponse.
- 4 Enregistrez la dotation aux amortissements concernant le nouveau et l'ancien four au 31/12/N, en justifiant vos calculs.
- 5 Enregistrez la sortie de l'ancien four à bois.
- 6 Calculez la plus ou moins-value réalisée sur le four cédé.
- 7 Présentez l'extrait de bilan actif immobilisé au 31/12/N.

1

Le respect des principes comptables lors des travaux d'inventaire



2

L'évaluation de l'actif immobilisé à la clôture de l'exercice

En cas de cession de l'immobilisation en cours d'année, trois écritures doivent être constatées.

Date cession				
462	775	Créances sur cession d'éléments d'actifs	TTC	Prix HT
	44571	Produits des cessions d'éléments d'actifs		TVA
		(Cession immobilisation)		

Date de clôture				
681	281	Dotation aux amortissements	Dotation	Dotation
		(Amortissement pour utilisation en N)	Amortissement	

Date de clôture				
675	281	Valeur comptable des éléments d'actif cédés	VNC	
		Amortissement des immobilisations	Amortissements cumulés	
	21	Immobilisation corporelle		Valeur brute
		(Sortie immobilisation cédée)		

3

L'incidence des écritures d'inventaire sur les documents de synthèse

Bilan : Actif immobilisé → l'immobilisation ne figure plus à l'actif

Compte de résultat :

Charges exceptionnelles → valeur nette comptable (compte 675)

Produits exceptionnels → prix de vente HT (compte 775)

Résultat de la cession : Plus ou moins-value → Compte 775 - Compte 675

Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 9

Exercice 1 Enregistrer la cession d'une immobilisation amortie

Justifiez le calcul de la dotation aux amortissements de N-3 présentée dans le document.

$$\text{Dotation} = 3\,900 \times 33,1 / 3 \% \times 3 / 12 = 325 \text{ €}$$

Comptabilisez la cession du matériel informatique au 17/07/N.

		17/07/N			
462		Créances sur cession d'éléments d'actifs	600,00		
	775			Produits des cessions d'éléments d'actifs	500,00
	44571			TVA collectée	100,00
		Cession matériel info			

Comptabilisez l'amortissement du matériel cédé pour l'année N.

$$\text{Calcul} : 3\,900 \times 33,1 / 3 \% \times 197 / 360 = 711,39$$

		31/12/N			
681		Dotation aux amortissements	711,39		
	28183			Amortissement matériel de bureau	711,39
		Amortissement matériel cédé			

Comptabilisez la sortie du matériel du patrimoine de l'entreprise.

$$\text{Calculs} : \text{Cumul d'amortissements au 17/07/N} = 2\,925,00 + 711,39 = 3\,636,39 \text{ €} ; \text{VNC} = 3\,900 - 3\,636,39 = 263,61 \text{ €}$$

		31/12/N			
675		Valeur comptable des actifs cédés	263,61		
	28183	Amortissement matériel de bureau	3 636,39		
	2183			Matériel de bureau	3 900,00
		Sortie matériel info cédé			

Calculez le résultat de la cession.

$$\text{Plus-value de cession} = \text{prix de vente} - \text{valeur nette comptable}$$

$$\text{Plus-value de cession} = 500 - 263,61 = +236,39$$

On peut la calculer par différence entre le compte 775 et le compte 675.

Exercice 2 Comprendre les écritures d'amortissement

Justifiez la dotation aux amortissements apparaissant au compte de résultat.

$$\text{Dotation aux amortissements} = 388 \text{ €} = 38\,800 \times 20 \% \times 18 / 360$$

Retrouvez l'écriture de cession et l'écriture de sortie de l'immobilisation.

Écriture de cession :

		18/01/N			
462		Créances sur cession d'éléments d'actifs	26 400,00		
	775			Produits des cessions d'éléments d'actifs	22 000,00
	44571			TVA collectée (22 000 × 20 %)	4 400,00
		Cession véhicule			

$$\text{Prix cession HT} = 26\,400,00 / 1,2 = 22\,000,00$$

Écriture de sortie de l'immobilisation :

		31/12/N			
675		Valeur comptable des actifs cédés	15 132,00		
	28182	Amortissement matériel de transport	23 668,00		
	2182			Matériel de transport	38 800,00
		Sortie food-truck cédé			

$$\text{Calculs} : \text{VNC au 01/01/N} - \text{amortissement N} = 15\,520 - 388 \text{ soit } 15\,132 \text{ €}$$

$$\text{Amortissements cumulés} = 23\,280 + 388 = 23\,668 \text{ €}$$

Calculez la plus ou moins-value réalisée par M. Pressburger.

Plus-value = prix de vente – VNC soit $22\,000 - 15\,132 = 6\,868$ €

Exercice 3 Céder une immobilisation, acquérir et amortir une immobilisation

Enregistrez la cession du four au 01/06/N.

Écriture de cession :

		18/01/N		
462		Créances sur cession d'éléments d'actifs	2 289,60	
775		Produits des cessions d'éléments d'actifs		1 908,00
44571		TVA collectée (1 908 × 20 %)		381,60
		<i>Cession four</i>		

Présentez le plan d'amortissement du nouveau four à bois.

Four + installation		Durée d'amortissement :		5 ans
Coût d'acquisition : 18 000 €		Taux d'amortissement :		20 %
Base amortissable : 18 000 €		Date de mise en service :		01/07/N
Exercices	Base amortissable	Annuité d'amortissement	Amortissements cumulés	Valeur nette comptable
N	18 000,00	1 800,00	1 800,00	16 200,00
N+1	18 000,00	3 600,00	5 400,00	12 600,00
N+2	18 000,00	3 600,00	9 000,00	9 000,00
N+3	18 000,00	3 600,00	12 600,00	5 400,00
N+4	18 000,00	3 600,00	16 200,00	1 800,00
N+5	18 000,00	1 800,00	18 000,00	0,00

Précisez si l'entreprise a retenu le mode linéaire et si un autre mode d'amortissement est possible, en justifiant votre réponse.

L'entreprise peut choisir un mode d'amortissement par unité d'œuvre, en fonction du nombre de pizzas produites ou du temps d'utilisation. Ici, on peut supposer que le four est allumé tous les soirs d'ouverture, que l'entreprise vende ou non des pizzas, le mode linéaire semble donc préférable.

Enregistrez la dotation aux amortissements concernant le nouveau et l'ancien four au 31/12/N, en justifiant vos calculs.

Dotation aux amortissements du four cédé le 01/06/N : $906,60 \times 5 / 12 = 377,75$ €
 Dotation aux amortissements concernant le nouveau four : 1 800,00 €
 Total : 2 177,75 €

		31/12/N		
681		Dotation aux amortissements	2 177,75	
28183		Amortissement matériel de bureau		2 177,75
		<i>Amortissement des fours en N</i>		

Enregistrez la sortie de l'ancien four à bois.

		31/12/N		
675		Valeur comptable des actifs cédés	2 190,95	
2815		Amortissement installation techniques	2 432,05	
215		Installations techniques		4 623,00
		<i>Sortie four cédé</i>		

Calculs : VNC au 01/01/N – amortissement N = $2\,568,7 - 377,75$ soit $2\,190,95$ €

Amortissements cumulés = $1\,964,30 + 377,75 = 2\,432,05$ €

Calculez la plus ou moins-value réalisée sur le four cédé.

Prix de vente – VNC soit $1\,908 - 2\,190,95 = -282,95$ € : c'est une moins-value.

Présentez l'extrait de bilan actif immobilisé au 31/12/N.

Extrait de bilan au 31/12/N

Actif	Brut	Amortissement	Net
Actif immobilisé			
Immobilisation corporelle	18 000	1 800	16 200

Les chiffres sont donnés dans le tableau d'amortissement du nouveau four, l'ancien four ne figure plus dans le bilan car il a été cédé.

9 Les principes comptables et les immobilisations en fin d'exercice

1 Le respect des principes comptables lors des travaux d'inventaire

Exercice comptable

Les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) sont établis tous les 12 mois. C'est la clôture des comptes imposée par le PCG. Pour cela, on réalise des travaux d'inventaire qui regroupent l'inventaire comptable et l'inventaire physique du patrimoine.

L'exercice comptable correspond, en principe, à une période de 12 mois, il ne coïncide pas toujours avec l'année civile.

Image fidèle

Les comptes doivent être réguliers (respect de la loi) et sincères (respect de la réalité) afin de donner une image fidèle du résultat et du patrimoine et de la situation financière de l'entreprise. Le chef d'entreprise doit donc faire preuve de bonne foi dans l'enregistrement des événements survenus pendant l'exercice.

Principes comptables

• Principe de prudence

L'entreprise doit enregistrer, à la clôture de l'exercice, toutes les pertes probables ou certaines qui concernent l'exercice, même si elles apparaissent après la date de clôture de l'exercice, en revanche les produits probables ne sont pas comptabilisés.

• Indépendance des exercices

Le principe comptable d'indépendance des exercices impose de rattacher charges et produits à l'exercice comptable qu'ils concernent.

• Continuité de l'exploitation

Les comptes annuels doivent respecter le principe de prudence. Pour leur établissement, le commerçant, personne physique ou morale, est présumé poursuivre ses activités.

Concrètement, les actifs et passifs de l'entreprise ne doivent pas être valorisés en valeur de liquidation.

• Permanence des méthodes

La cohérence des informations comptables au cours des périodes successives implique la permanence dans l'application des règles (source PCG – article 120-4).

Ce principe permet de comparer les comptes annuels d'une année à l'autre. La permanence des méthodes assure la continuité. Un changement de méthode doit être mentionné dans l'annexe afin de permettre la comparaison dans le temps.

2 L'évaluation de l'actif immobilisé à la clôture de l'exercice

A L'amortissement de l'immobilisation corporelle

Les immobilisations corporelles font l'objet d'un amortissement comptable selon les méthodes étudiées dans le chapitre 5.

B Le cas de la cession d'une immobilisation corporelle amortissable

La vie des entreprises implique le renouvellement du matériel utilisé qui sera parfois cédé.

Ces cessions impliquent les enregistrements suivants.

Cession

		Date de cession			
462		Créances sur cession d'éléments d'actifs		TTC	
	775		Produits des cessions d'éléments d'actifs		HT
	44571		TVA collectée		TVA
		Prix de cession			

Amortissement complémentaire

		Date de clôture			
681		Dotations aux amortissements		Dotation N	
	281		Amortissement immobilisation corporelle		Dotation N
		Dotation aux amortissements en N			

La dotation de N est calculée *pro rata temporis*.

Sortie du bien du patrimoine

		Date de clôture			
675		Valeur comptable des éléments d'actifs cédés		VNC	
	281	Amortissement		Cumul amortissement	
	21		Immobilisation		Valeur brute
		Sortie immobilisation cédée			

Calcul du résultat de la cession : plus ou moins-value

On calcule la plus ou moins-value de cession par différence entre le prix de vente (compte 775) et la valeur nette comptable du bien cédé (compte 675).

3 L'incidence des écritures d'inventaire sur les documents de synthèse

Extrait du compte de résultat après inventaire

Charges	Montants	Produits	Montants
Valeur comptable des éléments d'actifs cédés	VNC Immobilisations cédées	Produits de cession des éléments d'actif	Prix de cession HT des biens cédés

Extrait de bilan au 31/12/N

Actif	Brut	Amortissements	Net	Passif	Montants
Actif immobilisé				Capitaux propres	
			L'immobilisation est sortie.	Incidence résultat	+ ou - value
					Dotation aux amortissements

La DÉPRÉCIATION DES CRÉANCES clients et des autres actifs

10

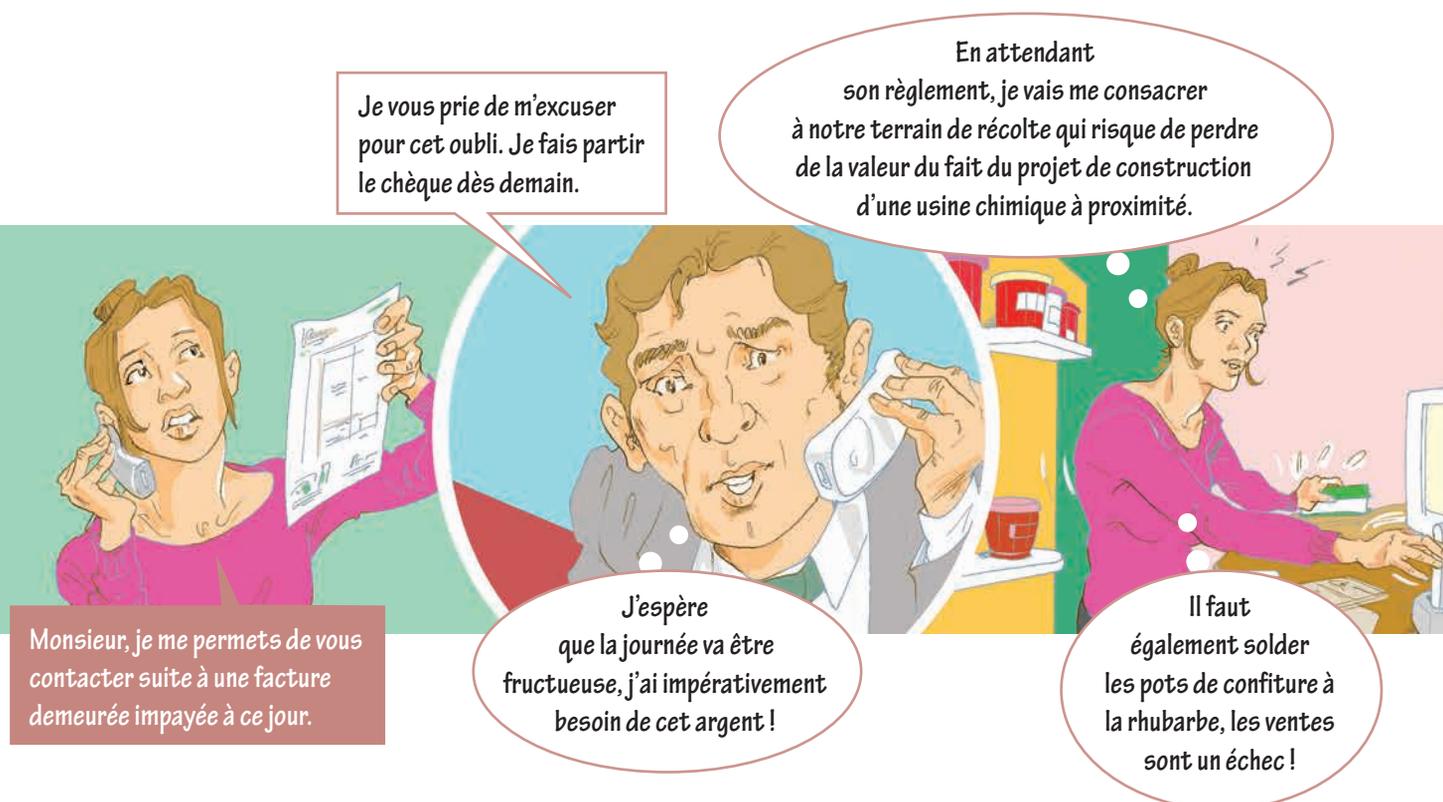


NOTIONS

- principe de prudence
- dépréciation des actifs

Victoria, comptable, s'interroge sur la valeur de certains actifs de son entreprise

L'entreprise Briochin fabrique et commercialise des pots de confiture très variés avec des fruits récoltés sur place, principalement pour une clientèle de crêperies artisanales de Bretagne. Victoria s'apprête à traiter les opérations d'inventaire lors de la clôture des comptes. Elle travaille actuellement sur trois dossiers délicats et commence par celui d'Alexis D., un client en retard de paiement.



1 Déterminez le litige existant entre Victoria et Alexis D.

Victoria relance un client, Alexis D., qui n'a pas réglé sa facture à la date d'échéance prévue et risque d'avoir des difficultés à la faire rapidement.

2 Listez les actifs susceptibles d'avoir perdu de la valeur au cours de leur détention.

Plusieurs actifs susceptibles d'avoir perdu de la valeur peuvent être recensés : les stocks, les terrains ainsi que les créances clients.

3 Identifiez l'intérêt de constater une dépréciation à la clôture de l'exercice.

Le bilan et le compte de résultat doivent refléter la réalité économique conformément au PCG qui préconise l'image fidèle des comptes. Ainsi, tous les actifs doivent figurer pour leur valeur réelle dans la colonne « net » du bilan.

1

La dépréciation d'un actif

Victoria analyse les dépréciations de l'exercice N-1 avant de procéder aux ajustements nécessaires de l'exercice en cours.

DOC 1 Présentation des dépréciations

À chaque clôture d'exercice, l'entreprise doit apprécier si un actif a perdu de sa valeur du fait de causes externes (changement de l'environnement de l'entreprise impactant la valeur de l'immobilisation, par exemple un terrain, une créance client...) ou de causes internes (par exemple dégradation physique d'un stock...). Si la valeur actuelle de l'immobilisation, c'est-à-dire sa valeur estimée à la date d'inventaire, devient inférieure à sa valeur d'acquisition, alors l'immobilisation s'est dépréciée. Cela correspond à une perte probable qui n'est pas figée dans le temps. L'entreprise doit constater une dépréciation comptable.

ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Résultats 2013 de SNCF : zoom sur les dépréciations d'actifs TGV

<http://tinyurl.com/jtrbe4v> 0'40

1 Rappelez le principe comptable obligeant toute entreprise à constater des dépréciations.

Les dépréciations s'enregistrent en vertu du principe de prudence.

DOC 2 Bilan simplifié de l'entreprise Briochin au 31/12/N avant inventaire

	Actif			Passif	
	Brut	Amort. dép.	Net		
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations corporelles				Capital	90 000
Terrains	100 000	0	100 000	Réserves	25 430
Matériels	20 000	2 321	17 679	Résultat	12 304
Total actif immobilisé	120 000	2 321	117 679	Total capitaux propres	127 734
Actif circulant				Emprunts et dettes	
Stocks de pots de confiture	6 176	154	6 022	Emprunts bancaires	4 360
Créances	4 152	482	3 670	Dettes fournisseurs	6 015
Disponibilités	12 542	0	12 542	Dettes fiscales et sociales	1 804
Total Actif circulant	22 870	636	22 234	Total emprunts et dettes	12 179
Total Actif	142 870	2 957	139 913	Total Passif	139 913

DOC 3 Tableau des dépréciations de l'entreprise Briochin au 31/12/N-1

Rubriques	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Stocks	185	154	185	154
Créances clients	262	220	0	482
Total	447	374	185	636

2 Comparez le montant total des dépréciations fin N-1 avec le montant au bilan avant inventaire N.

Le montant total du tableau des dépréciations en N-1 se retrouve au bilan N avant inventaire en bas de la colonne « amortissements et dépréciations » pour la partie « actif circulant ». La colonne « net » correspond à la valeur actuelle de l'actif en tenant compte des dépréciations conformément au PCG.

2

Le calcul et la comptabilisation de la dépréciation d'un actif

A La dépréciation des créances clients

Plusieurs jours se sont écoulés et Alexis D. n'a toujours pas honoré le règlement de sa facture. Victoria doit donc le relancer et analyser l'ensemble des clients présentant un risque de non-paiement en fin d'exercice comptable.

DOC 4 Étapes d'une procédure de relance

Victoria contacte un huissier pour obtenir des renseignements.

Victoria : Monsieur l'huissier, pourriez-vous mettre en demeure un de mes clients s'il vous plaît ?

L'huissier : Uniquement si vous l'avez déjà relancé par téléphone puis par courrier simple chère Madame !

1 **Surlignez les différentes étapes du processus de relance d'un client.**

2 **Déduisez la prochaine étape que Victoria doit mettre en œuvre pour relancer Alexis D.**

Victoria va être amenée à envoyer un courrier de relance à Alexis D. pour obtenir le paiement attendu.

DOC 5 Créances douteuses et créances irrécouvrables

Une créance est dite « douteuse » dès lors qu'il existe un risque probable de non-paiement émanant du client. Ce risque est temporaire, le client pouvant être amené à régler plus tardivement.

Cette même créance deviendra « irrécouvrable » lorsque le risque sera certain, c'est-à-dire que la somme sera définitivement perdue du fait de l'insolvabilité du client.

3 **Démontrez qu'Alexis D. est un client douteux.**

Alexis D. est un client douteux car il n'a pas honoré sa facture mais compte le faire dès que possible.

Tableau de suivi des créances clients douteuses de l'entreprise Briochin au 31/12/N

DOC 6

Clients	Créances TTC au 31/12/N-1	Règlements effectués courant N	Créances TTC au 31/12/N	Créances HT au 31/12/N	% de perte probable	Dépréciation nécessaire au 31/12/N	Dépréciation existante au 31/12/N-1	Ajustements		Créances irrécouvrables	
								Dotations	Reprises	HT	TVA
Alexis D.	0	0	506,40	480,00	25 %	120		120			
Alban S.	369,25	0	369,25	350,00	40 %	140	70	70			
Mehdi H.	505,95	200,00	305,95	290,00	30 %	87	96		9		
Fiona B.	416,73	0	416,73	395,00	100 %	0	316		316	395,00	21,73
Total						347	482	190	325	395,00	21,73

Remarque : la vente de produits alimentaires est soumise au taux de TVA de 5,5 %.

4 **Expliquez la signification de la colonne « % de perte probable » pour le client Alban S.**

Concernant le client Alban S., l'entreprise Briochin pense perdre 40 % de la créance possédée. Ce pourcentage permet ainsi de calculer la dépréciation nécessaire pour ce client en N.

5 **Retrouvez par le calcul le montant de la dépréciation de 140 € pour le client Alban S.**

Le montant de la dépréciation se calcule en appliquant le pourcentage de perte probable au montant de la créance HT. Ainsi, $350 \times 0,40 = 140 \text{ €}$.

6 **Complétez le montant de la dépréciation nécessaire en N pour le client Alexis D.**

DOC 7 Ajustement des dépréciations

Si dépréciation N > N-1	Si dépréciation N-1 > N	Si % de perte = 100
Le risque de perte est plus élevé. Il s'agit donc d'une dépréciation complémentaire qui équivaut à la différence entre les dépréciations N et N-1.	Le risque de perte diminue. Il s'agit d'une reprise sur dépréciations qui équivaut à la différence entre les dépréciations N-1 et N.	Le risque est définitif, on parle de créance irrécouvrable . Il convient alors d'effectuer une reprise totale de la dépréciation en cours sur le client donné.

- 7 **Justifiez la baisse du risque sur le client Mehdi H. ayant conduit à une reprise (doc 6).**
Le client Mehdi H. a réglé une partie de sa dette au cours de l'exercice N (200 € TTC). De ce fait, le risque a été revu à la baisse, se caractérisant par une reprise sur dépréciations.
- 8 **Expliquez pourquoi la dépréciation nécessaire en N pour le client Fiona B. est de 0 (doc 6).**
La créance sur Fiona B. est devenue irrécouvrable, les dépréciations en cours sont donc à annuler.
- 9 **Complétez les dernières colonnes du tableau de suivi des créances douteuses (doc 6).**
- 10 **Retrouvez le montant total des dépréciations N à partir des dépréciations N-1 (doc 6).**
Dépréciations N = Dépréciations N-1 + Dotations N – Reprises N soit : 347 = 482 + 190 – 325.

DOC 8 Comptabilisation des dépréciations des créances clients

Étape 1 : constater les clients nouvellement douteux	31/12/N				
	416000	411000	Clients douteux	506,40	506,40
			Clients		
			Passage client Alexis D. en douteux		
Étape 2 : comptabiliser les dotations aux dépréciations de l'exercice comptable	31/12/N				
	681740	491600	Dotations aux dépréciations	190,00	190,00
			Dépréciations clients		
			Dotations année N (Alexis D. + Alban S.)		
Étape 3 : comptabiliser les reprises sur dépréciations de l'exercice comptable	31/12/N				
	491600	781740	Dépréciations clients	325,00	325,00
			Reprises sur dépréciations		
			Reprises année N (Mehdi H. + Fiona B.)		
Étape 4 : comptabiliser les créances devenues irrécouvrables	31/12/N				
	654000	445510	Pertes sur créances irrécouvrables	395,00	416,73
			TVA à décaisser	21,73	
			Clients douteux		
			Créance irrécouvrable client Fiona B.		

- 11 **Enregistrez les écritures nécessaires dans le journal des OD de l'entreprise Briochin.**
- 12 **Retrouvez le solde du compte 491600 au 31/12/N après inventaire en prenant soin de répartir de l'« À nouveau » existant.**
Le compte présente un « À nouveau » créditeur de 482 € au 01/01/N, est crédité de 190 € pour Alexis D. et Alban S., puis débité de 325 € pour Mehdi H. et Fiona B. soit un solde créditeur de 482 + 190 – 325 = 347 € au 31/12/N après inventaire.

B La dépréciation des autres actifs



Victoria est inquiète. Le projet de construction d'une usine chimique à proximité risque d'être néfaste pour le terrain de récolte qui pourrait perdre beaucoup de valeur. Par ailleurs, la vente de pots de confiture à la rhubarbe est un échec. Il faut donc solder ces produits et cesser la production.

DOC 9 Note de service concernant la valeur actuelle des actifs au 31/12/N

Suite à une réunion avec la direction, il a été décidé de déprécier le terrain de 10 %. Quant aux stocks, un pourcentage de 20 % a été retenu.



- 13 **Expliquez pourquoi le terrain et les stocks doivent faire l'objet d'une dépréciation.** Le projet de construction d'une usine chimique à proximité du terrain risque de lui faire perdre de la valeur. De plus, Victoria a recensé une série de pots de confiture invendus qui va être soldée, faisant perdre de la valeur au stock. Il faut donc déprécier ces deux actifs.
- 14 **Précisez la nature du stock possédé par l'entreprise Briochin.** L'entreprise Briochin a une activité de production. Elle dispose d'un stock de produits finis.
- 15 **Indiquez les comptes de dépréciation pour le terrain et le stock possédés.** Le terrain s'enregistre dans le 211 : son compte de dépréciation est donc le 2911. Quant au stock de produits finis, il se situe dans un compte 35 : son compte de dépréciation est donc le 395.

DOC 10 Comptabilisation des dépréciations des stocks et du terrain

	31/12/N			
Étape 1 : annuler la dépréciation des stocks de N-1	395000		Dépréciation stock de produits finis	154,00
		781730	Reprise sur dépréciations stock Annulation dépréciation stock N-1	154,00
Étape 2 : comptabiliser la dépréciation des stocks en N	681730		Dotations aux dépréciations stock	1 235,20
		395000	Dépréciation stock de produits finis Constatation dépréciation stock N (6 176 × 0,20)	1 235,20
Étape 3 : comptabiliser la dépréciation du terrain en N	681600		Dotations aux dépréciations terrain	10 000,00
		291100	Dépréciation terrain Constatation dépréciation terrain N (100 000 × 0,10)	10 000,00

- 16 **Enregistrez les opérations nécessaires dans le journal des OD de l'entreprise Briochin.**
- 17 **Retrouvez le solde du compte 395000 au 31/12/N après inventaire, en prenant le soin de repartir de l'« À nouveau » existant.** Le compte présente un « À nouveau » créditeur de 154 € au 01/01/N, est débité de 154 € lors de la reprise sur dépréciation de N-1, puis est crédité de 1 235,20 € pour la dépréciation de N, soit un solde créditeur de 1 235,20 € au 31/12/N après inventaire.

3

L'incidence des dépréciations sur les documents de synthèse

Victoria a achevé les travaux d'inventaire. Elle peut maintenant éditer les différents documents de synthèse à partir du PGI de l'entreprise.

DOC 11 Extrait du bilan de l'entreprise Briochin au 31/12/N après inventaire

	Actif			Passif	
	Brut	Amort. dép.	Net		
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations corporelles				Capital	90 000
Terrains	100 000	10 000	90 000	Réserves	25 430
Matériels	20 000	2 321	17 679	Résultat	963
Total actif immobilisé	120 000	12 321	107 679	Total capitaux propres	116 393
Actif circulant				Emprunts et dettes	
Stocks de pots de confitures	6 176	1 235	4 941	Emprunts bancaires	4 360
Créances	3 735	347	3 388	Dettes fournisseurs	6 015
Disponibilités	12 542	0	12 542	Dettes fiscales et sociales	1 782
Total actif circulant	22 453	1 582	20 871	Total emprunts et dettes	12 157
Total Actif	142 453	13 903	128 550	Total Passif	128 550

DOC 12 Extrait du compte de résultat de l'entreprise Briochin au 31/12/N

Charges		Produits	
	Exercice N		Exercice N
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
<i>Total Charges d'exploitation avant inventaire</i>	34 986	<i>Total Produits d'exploitation avant inventaire</i>	47 290
Perte sur créances irrécouvrables	395	Reprises sur dépréciations	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		<i>Sur immobilisations</i>	0
<i>Sur immobilisations : dotations aux dépréciations</i>	10 000	<i>Sur actif circulant</i>	479
<i>Sur actif circulant : dotations aux dépréciations</i>	1 425		
Bénéfice	963	Perte	
Total général	47 769	Total général	47 769

DOC 13 Tableau des dépréciations de l'entreprise Briochin au 31/12/N

Rubriques	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations corporelles	0	10 000	0	10 000
Stocks	154	1 235	154	1 235
Créances clients	482	190	325	347
TOTAL	636	11 425	479	11 582

1 Complétez les documents de synthèse après inventaire (docs 11 à 13).

2 Indiquez l'impact du doc 13 sur les documents de synthèse de l'entreprise Briochin.

Les 11 425 € de dotations vont faire baisser le résultat du même montant. Les 479 € de reprises vont faire augmenter le résultat du même montant. Le résultat va donc baisser de 10 946 € (11 425 – 479) que ce soit dans le compte de résultat ou dans le bilan, conformément à l'image fidèle des comptes.

LE TRAITEMENT DES DÉPRÉCIATIONS À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Analyser les dépréciations de l'actif du bilan

Actif immobilisé

Hypothèse	31/12/N				Remarques
Hypothèse 1 : il n'y a pas de dépréciation en N-1	681600	291100	Dotations aux dépréciations terrain Dépréciation terrain Constatation dépréciation terrain N	dotation dotation	Valeur terrain × % de perte probable
Hypothèse 2 : il y a une dépréciation en N-1 < dépréciation N	681600	291100	Dotations aux dépréciations terrain Dépréciation terrain Ajustement dépréciation terrain N	dotation complémentaire dotation complémentaire	Dépréciation N – Dépréciation N-1
Hypothèse 3 : il y a une dépréciation en N-1 > dépréciation N	291100	781600	Dépréciation terrain Reprise sur dépréciation terrain Ajustement dépréciation terrain N	reprise partielle reprise partielle	Dépréciation N-1 – Dépréciation N
Hypothèse 4 : la dépréciation de N-1 n'a pu lieu d'être	291100	781600	Dépréciation terrain Reprise sur dépréciation terrain Annulation dépréciation terrain N	reprise totale reprise totale	Dépréciation N-1

Actif circulant (stocks)

Étape	31/12/N				Remarques
Étape 1 : annuler la dépréciation des stocks de N-1	395000	781730	Dépréciation stock de produits finis Reprise sur dépréciations stock Annulation dépréciation stock N-1	reprise N-1 reprise N-1	Annuler Dépréciation N-1
Étape 2 : comptabiliser la dépréciation des stocks en N	681730	395000	Dotations aux dépréciations stock Dépréciation stock de produits finis Constatation dépréciation stock N	dotation N dotation N	Valeur stock × % de perte probable

Actif circulant (créances clients)

Étape 1 : constater les clients nouvellement douteux

Étape	31/12/N				Remarques
Étape 2 : comptabiliser les dotations aux dépréciations de l'exercice comptable	681740	491600	Dotations aux dépréciations Dépréciations clients Dotations année N	total dotations total dotations	Si Dépréciation N > Dépréciation N-1
Étape 3 : comptabiliser les reprises sur dépréciations de l'exercice comptable	491600	781740	Dépréciations clients Reprises sur dépréciations Reprises année N	total reprises total reprises	Si Dépréciation N < Dépréciation N-1 OU si une créance devient irrécouvrable

Étape 4 : comptabiliser les créances devenues irrécouvrables

Analyser le suivi des créances douteuses et l'impact sur le bilan

Règle

Comparer la dépréciation existante en N-1 avec la dépréciation nécessaire en N, puis procéder aux ajustements.

Cas 1 : si Dépréciation N > Dépréciation N-1

Alors **Dotation complémentaire**

Cas 2 : si Dépréciation N-1 > Dépréciation N

Alors **Reprise sur dépréciations**

Tableau de suivi des créances douteuses

	Clients	Créances TTC au 31/12/N-1	Règlements effectués courant N	Créances TTC au 31/12/N	Créances HT au 31/12/N	% de perte probable	Dépréciation nécessaire au 31/12/N	Dépréciation existante au 31/12/N-1	Ajustements		Créances irrécouvrables	
									Dotations	Reprises	HT	TVA
Cas 1	Client 1	A	y	$A_1 = A - y$	$A_2 = A_1 / 1 + \text{taux TVA}$	p %	$D_{A_n} = A_2 \times p \%$	$D_{A_{n-1}}$	$D_{A_n} - D_{A_{n-1}}$			
Cas 2	Client 2	B	y	$B_1 = B - y$	$B_2 = B_1 / 1 + \text{taux TVA}$	p %	$D_{B_n} = B_2 \times p \%$	$D_{B_{n-1}}$		$D_{B_{n-1}} - D_{B_n}$		
Cas 3	Client 3	C	y	$C_1 = C - y$	$C_2 = C_1 / 1 + \text{taux TVA}$	100 %	0	$D_{C_{n-1}}$		$D_{C_{n-1}}$	C_2	$C_2 \times \text{Taux TVA}$
							Total D_n	Total D_{n-1}	Total Dot_n	Total Rep_n	Total HT	Total TVA

Cas 3 : si Dépréciation N = 0

Alors, **Reprise sur Dépréciations** de la **totalité de la Dépréciation N-1**

Si % de perte probable = 100

Alors la créance devient irrécouvrable :

- enregistrer le montant de la créance HT en Perte sur créances irrécouvrables (compte 654) ;
- déduire le montant de la TVA de la TVA à décaisser (compte 44551) ;
- aucune dépréciation nécessaire au 31/12/N.

		31/12/N			
654000		Pertes sur créances irrécouvrables		créance HT	
445510		TVA à décaisser		TVA	
	416000		Clients douteux		créance TTC
		<i>Constatation créance irrécouvrable</i>			

Si % de perte = 100

Tableau des dépréciations

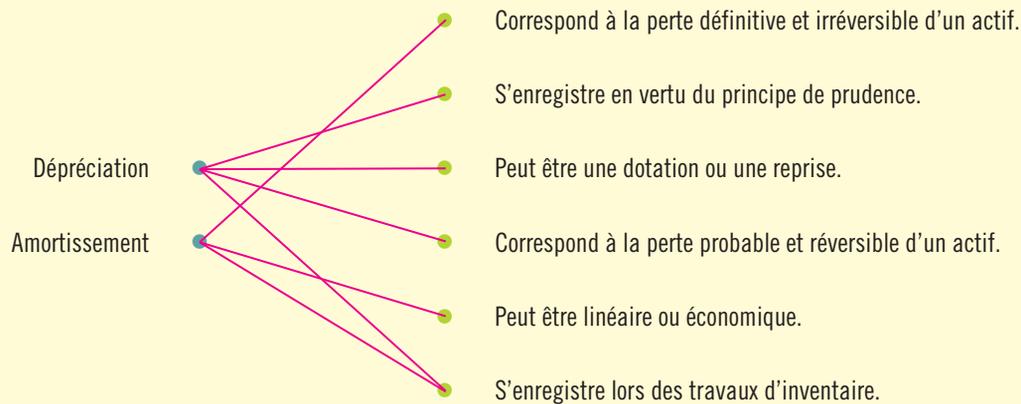
Rubriques	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	a	b	c	$d = a + b - c$
Stocks				
Créances clients				
TOTAL	a	b	c	$d = a + b - c$

Bilan

	Brut	Amort. dép.	Net
Total actif	e	d	$f = e - d$

Définitions

Reliez chacune des notions à ses bonnes caractéristiques.



Exercice 1 Repérer des flux d'information dans un tableau de dépréciations

L'entreprise Les secrets du Port, située à Port-Louis, commercialise des articles de pêche. Axel, comptable, vous confie un dossier traitant des dépréciations de l'exercice.

DOC Tableau des dépréciations de l'entreprise Les secrets du Port au 31/12/N

Rubriques	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Stocks	456	248	456	248
Créances clients	868	88	0	956
TOTAL	1 324	336	456	1 204

- Indiquez le montant total des dépréciations en début d'exercice.
- Relevez le montant des dotations de l'exercice pour les stocks et les créances clients.
- Expliquez l'existence d'une reprise dans la rubrique des stocks.
- Précisez le montant total des dépréciations en fin d'exercice.
- Retrouvez le montant total des dépréciations de N à partir des dépréciations de N-1.

Exercice 2

Réaliser puis analyser un tableau de suivi de créances douteuses



L'entreprise Bleu Azur, implantée à Nice, commercialise des piscines. Ghislaine, la comptable, vous confie le dossier traitant des créances douteuses.

DOC 1 Données concernant les créances douteuses de l'entreprise Bleu Azur au 31/12/N-1

Clients douteux		Créances TTC au 31/12/N-1	Dépréciation existante au 31/12/N-1	Observations pour l'année N
N°	Nom			
416045	Caroline C.	2 940	980	Le risque est porté à 60 % de la créance.
416137	Othmane B.	4 080	2 720	L'entreprise espère recouvrer 20 % de la créance.
416258	Derrine D.	2 388	1 393	La créance est devenue irrécouvrable.

DOC 2 Informations complémentaires pour l'année N

- Le client Othmane B. a effectué un règlement de 480 €.
- Le client Rayane S. (411305) nous a signalé être en difficulté financière. Bleu Azur décide de constituer une dépréciation de 30 % sur la créance de ce client qui s'élève à 3 408 € TTC.
- Le montant total des créances non douteuses s'élève à 18 546 € TTC en fin d'exercice.

- 1 Présentez un extrait du bilan N avant inventaire pour la rubrique « Créances clients ».
- 2 Réalisez, à l'aide du tableur, le tableau de suivi des créances douteuses.
- 3 Retrouvez le montant total des dépréciations de N à partir des dépréciations de N-1.
- 4 Enregistrez au journal des OD les écritures qui s'avèrent nécessaires.
- 5 Présentez un extrait du bilan N après inventaire pour la rubrique « Créances clients ».
- 6 Expliquez l'incidence des écritures menées pour Derrine D. sur les documents de synthèse.

Exercice 3

Régulariser la dépréciation des stocks en fin d'exercice comptable

L'entreprise Alpes Rousses se situe à Grenoble et vend des combinaisons de ski. Anthony, le responsable financier, vous demande de gérer le dossier sur la dépréciation des stocks. En effet, une des gammes ne rencontre pas le succès escompté et va être soldée, avant arrêt définitif de sa commercialisation.

DOC Données concernant la dépréciation des stocks de l'entreprise Alpes Rousses

Stock total de combinaisons		Dépréciations nécessaires	
N-1	N	N-1	N
15 400	18 240	5 %	15 %

LE DÉCLIC



Concernant les stocks, il faut annuler la dépréciation N-1 et constater la dépréciation N.

- 1 Calculez les dotations aux dépréciations de N-1 et de N sur le stock de combinaisons.
- 2 Enregistrez au journal des OD les écritures qui s'avèrent nécessaires en N.
- 3 Présentez un extrait du bilan N après inventaire pour la rubrique « Stocks ».
- 4 Expliquez l'incidence des écritures réalisées sur les documents de synthèse.

Exercice 4 Constaté la perte de valeur d'un terrain

L'entreprise La Vaillysiennne, dont l'activité est gérée dans la commune de Vailly-sur-Aisne, récolte des betteraves sur un terrain dont elle est propriétaire pour les revendre à des maraîchers locaux. Denis, le chef comptable, est inquiet : un projet de construction d'éoliennes est envisagé tout près d'ici.

DOC Données concernant la dépréciation du terrain de l'entreprise La Vaillysiennne

Valeur du terrain	Dépréciations nécessaires
80 000	15 %

- 1 Calculez la dotation aux dépréciations nécessaire en N pour le terrain possédé.
- 2 Enregistrez au journal des OD l'écriture qui s'avère nécessaire.
- 3 Présentez un extrait du bilan N après inventaire pour la rubrique « Terrains ».

Exercice 5 Vérifier les travaux d'inventaire

L'entreprise Breizh Musique est installée à Vannes et fabrique des instruments de musique celtiques. Aysu, stagiaire comptable, vous sollicite pour vérifier les opérations d'inventaire et vous communique les documents préparatoires qu'elle a établis.

DOC 1 Bilan de l'entreprise Breizh Musique au 31/12/N avant inventaire

	Actif			Passif	
	Brut	Amort. dép.	Net		
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations corporelles				Capital	5 000
<i>Matériels</i>	15 000	1 758	13 242	Réserves	1 580
				Résultat	8 640
Total actif immobilisé	15 000	1 758	13 242	Total capitaux propres	15 220
Actif circulant				Emprunts et dettes	
Stocks d'instruments de musique	4 830	242	4 588	Emprunts bancaires	7 532
Créances	12 788	464	12 324	Dettes fournisseurs	8 890
Disponibilités	3 468	0	3 468	Dettes fiscales et sociales	1 980
Total actif circulant	21 086	706	20 380	Total emprunts et dettes	18 402
Total Actif	36 086	2 464	33 622	Total Passif	33 622

DOC 2 Tableau préparatoire des dépréciations de l'entreprise Breizh musique au 31/12/N

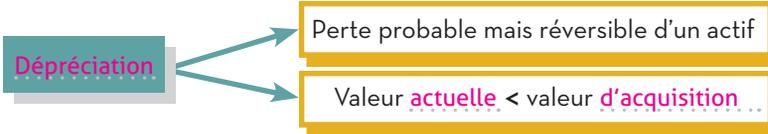
Rubriques	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Stocks	242	483	0	725
Créances clients	464	116	0	580
Total	706	599	0	1 305

DOC 3 Informations complémentaires

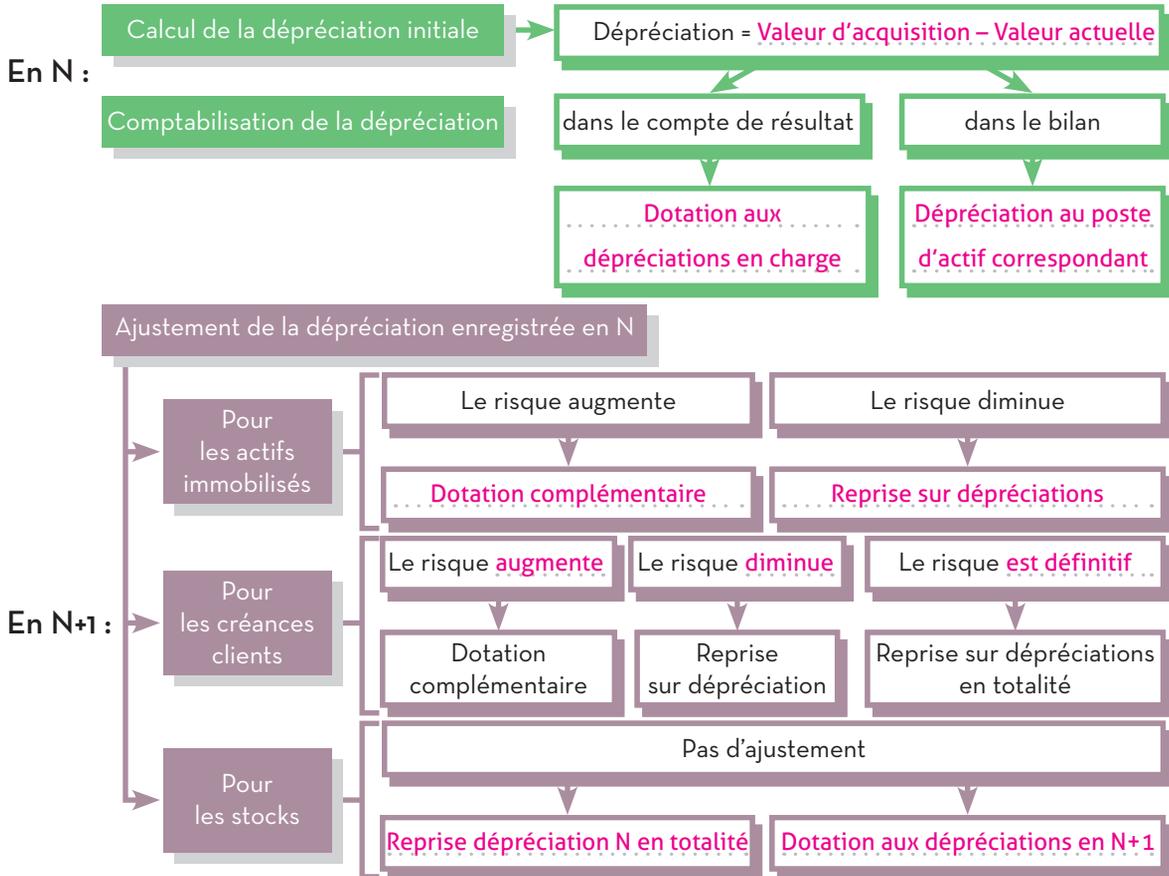
Le pourcentage de dépréciation des stocks retenu en N est de 10 %.
La seule créance douteuse au 31/12/N-1 est devenue irrécouvrable en N.

- 1 Reproduisez le tableau des dépréciations en apportant les corrections nécessaires.
- 2 Retrouvez le montant total des dépréciations de N à partir des dépréciations de N-1.
- 3 Présentez un extrait du bilan N après inventaire pour les rubriques concernées.

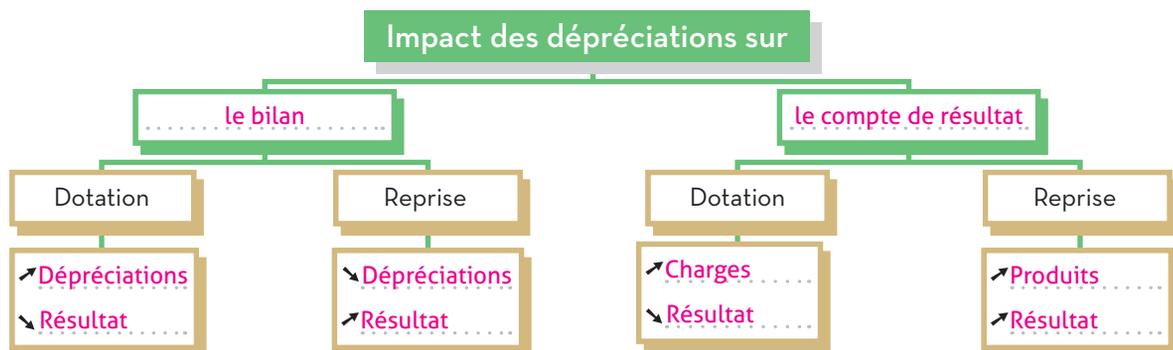
1 La dépréciation d'un actif



2 Le calcul et la comptabilisation de la dépréciation d'un actif



3 L'incidence des dépréciations sur les documents de synthèse



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 10

Exercice 1 Repérer des flux d'information dans un tableau de dépréciations

Indiquez le montant total des dépréciations en début d'exercice.

Le montant total des dépréciations en début d'exercice est de 1 324 €.

Relevez le montant des dotations de l'exercice pour les stocks et les créances clients.

Les dotations de l'exercice s'élèvent respectivement à 248 € pour les stocks et 88 € pour les créances clients.

Expliquez l'existence d'une reprise dans la rubrique des stocks.

À chaque fin d'exercice comptable, il convient d'annuler la dépréciation existante en N-1 par le biais d'une reprise sur dépréciations puis de constater la dotation de l'année en cours.

Précisez le montant total des dépréciations en fin d'exercice.

Le montant total des dépréciations en fin d'exercice est de 1 204 €.

Retrouvez le montant total des dépréciations de N à partir des dépréciations de N-1.

Dépréciations N = dépréciations N-1 + dotations N – reprises N soit 1 204 = 1 324 + 336 – 456

Exercice 2 Réaliser puis analyser un tableau de suivi de créances douteuses

Présentez un extrait du bilan N avant inventaire pour la rubrique « Créances clients ».

	Brut	Amort. dép.	Net
Créances clients	31 362	5 093	26 269

Réalisez, à l'aide du tableur, le tableau de suivi des créances douteuses.

Clients	Créances TTC au 31/12/N-1	Règlements effectués courant N	Créances TTC au 31/12/N	Créances HT au 31/12/N	% de perte probable	Dépréciation nécessaire au 31/12/N	Dépréciation existante au 31/12/N-1	Ajustements		Créances irrécouvrables	
								Dotations	Reprises	HT	TVA
Caroline C.	2 940	0	2 940	2 450	60 %	1 470	980	490			
Othmane B.	4 080	480	3 600	3 000	80 %	2 400	2 720		320		
Derrine D.	2 388	0,00	2 388	1 990	100 %	0	1 393		1 393	1 990	398
Rayane S.	3 408	0	3 408	2 840	30 %	852		852			
					Total	4 722	5 093	1 342	1 713	1 990	398

Retrouvez le montant total des dépréciations de N à partir des dépréciations de N-1.

Dépréciations N = dépréciations N-1 + dotations N – reprises N soit 4 722 = 5 093 + 1 342 – 1 713

Enregistrez au journal des OD les écritures qui s'avèrent nécessaires.

416305	31/12/N	Client douteux Rayane S.	3 408,00	
411305		Client Rayane S.		3 408,00
		<i>Passage client Rayane S. en client douteux</i>		
681740	31/12/N	Dotations aux dépréciations	1 342,00	
491600		Dépréciations clients		1 342,00
		<i>Dotations année N (Caroline C. + Rayane S.)</i>		
491600	31/12/N	Dépréciations clients	1 713,00	
781740		Reprises sur dépréciations		1 713,00
		<i>Reprises année N (Othmane B. + Derrine D.)</i>		
654000	31/12/N	Pertes sur créances irrécouvrables	1 990,00	
445510		TVA à décaisser	398,00	
416258		Client douteux Derrine D.		2 388,00
		<i>Créance irrécouvrable client Derrine D.</i>		

Présentez un extrait du bilan N après inventaire pour la rubrique « Créances clients ».

	Brut	Amort. dép.	Net
Créances clients	30 882	4 722	26 160

Expliquez l'incidence des écritures menées pour Derrine D. sur les documents de synthèse.

Au niveau du compte de résultat, la reprise sur dépréciations pour la créance du client Derrine D. constitue un produit qui va majorer le résultat de 1 393 €. En revanche, la perte sur créances irrécouvrables de 1 990 € constitue une charge qui minore le résultat de ce même montant. D'une manière globale, le résultat diminue donc de 597 € (1 990 – 1 393). Au niveau du bilan, la créance de 2 388 € TTC du client Derrine D. disparaît à l'actif. La dépréciation existante de 1 393 € disparaît également car elle a été reprise (baisse de l'actif de 2 388 – 1 393 = 995 €). Le montant de la TVA sur la créance irrécouvrable vient minorer le poste « TVA à décaiser » au passif pour un montant de 398 €. Le résultat baisse donc également de 597 € (995 – 398).

Exercice 3 Régulariser la dépréciation des stocks en fin d'exercice comptable

Calculez les dotations aux dépréciations de N-1 et de N sur le stock de combinaisons.

En N-1, la dotation aux dépréciations nécessaire est de $15\,400 \times 5\% = 770$ €. En N, la dotation aux dépréciations nécessaire est de $18\,240 \times 15\% = 2\,736$ €.

Enregistrez au journal des OD les écritures qui s'avèrent nécessaires en N.

		31/12/N			
395000	781730	Dépréciation stock de produits finis	Reprise sur dépréciations stock	770	770
		<i>Annulation dépréciation stock N-1</i>			
		31/12/N			
681730	395000	Dotations aux dépréciations stock	Dépréciation stock de produits finis	2 736	2 736
		<i>Constatation dépréciation stock N</i>			

Présentez un extrait du bilan N après inventaire pour la rubrique « Stocks ».

	Brut	Amort. dép.	Net
Stocks	18 240	2 736	15 504

Expliquez l'incidence des écritures réalisées sur les documents de synthèse.

Dans le compte de résultat : l'annulation de la dotation aux dépréciations de N-1 génère un produit qui majore le résultat de 770 €. En revanche, la constatation de la dotation aux dépréciations de N dégage une charge de 2 736 € qui vient minorer le résultat de ce même montant. D'une manière globale, le résultat a diminué de $2\,736 - 770 = 1\,966$ €. Dans le bilan, le résultat diminue également de cette somme dans la mesure où la dépréciation des stocks du poste Stocks baisse de 770 puis augmente de 2 736 soit 1 966 € de dépréciation complémentaire.

Exercice 4 Constater la perte de valeur d'un terrain

Calculez la dotation aux dépréciations nécessaire en N pour le terrain possédé.

La dotation aux dépréciations nécessaire en N s'évalue à $80\,000 \times 15\% = 12\,000$ €.

Enregistrez au journal des OD l'écriture qui s'avère nécessaire.

		31/12/N			
681600	291100	Dotations aux dépréciations terrain	Dépréciations terrain	12 000,00	12 000,00
		<i>Constatation dépréciation terrain N</i>			

Présentez un extrait du bilan N après inventaire pour la rubrique « Terrains ».

	Brut	Amort. dép.	Net
Terrains	80 000	12 000	68 000

Exercice 5 Vérifier les travaux d'inventaire

Reproduisez le tableau des dépréciations en apportant les corrections nécessaires.

Rubriques	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Stocks	242	483	242	483
Créances clients	464	0	464	0
Total	706	483	706	483

Retrouvez le montant total des dépréciations de N à partir des dépréciations de N-1.

Dépréciations N = dépréciations N-1 + dotations N – reprises N soit $483 = 706 + 483 - 706$.

Présentez un extrait du bilan N après inventaire pour les rubriques concernées.

	Brut	Amort. dép.	Net
Stocks	4 830	483	4 347
Créances clients	12 231	0	12 231

10 La dépréciation des créances clients et des autres actifs

1 La dépréciation d'un actif

À la clôture de l'exercice comptable, l'entreprise doit vérifier si ses actifs ont pu perdre de la valeur du fait de causes externes (changement de l'environnement de l'entreprise impactant la valeur de l'actif, par exemple un terrain, ou une créance client) ou de causes internes (par exemple, dégradation physique d'un stock).

Si la valeur actuelle de l'actif, c'est-à-dire sa valeur estimée à la date d'inventaire, devient inférieure à sa valeur d'acquisition, alors l'actif s'est déprécié. On constate une perte probable sur cet actif qui n'est cependant pas figée dans le temps. En effet, une nouvelle estimation aura lieu à la fin de l'exercice comptable suivant afin d'ajuster les dépréciations nécessaires, à la hausse comme à la baisse.

En retenant la valeur actuelle de ses actifs, l'entreprise respecte le principe de prudence et peut présenter une image fidèle de son patrimoine.

Ce suivi s'opère à l'aide d'un tableau à quatre colonnes :

- dotations en début d'exercice (vérifiables dans le bilan avant inventaire) ;
- augmentations : dotations de l'exercice en cours (issues des enregistrements comptables) ;
- diminutions : reprises de l'exercice en cours (issues des enregistrements comptables) ;
- dotations en fin d'exercice (vérifiables dans le bilan après inventaire).

2 Le calcul et la comptabilisation de la dépréciation d'un actif

A La dépréciation des créances clients

Dans la vie de l'entreprise, il arrive que certains clients ne puissent pas honorer leurs dettes. Dans ce cas, on dit que la créance sur ces clients est douteuse. Le service comptable doit tout mettre en œuvre pour essayer de recouvrer les sommes dues, en respectant plusieurs étapes de relance :

- appel(s) téléphonique(s) ;
- envoi de courrier(s) simple(s) ;
- mise en demeure par envoi d'une lettre recommandée avec accusé de réception ;
- contact d'un huissier.

Malgré ces nombreuses relances, il peut s'avérer que le client soit toujours dans l'impossibilité de régler sa dette (insolvabilité, redressement judiciaire, liquidation judiciaire). La créance détenue sur ce client ne sera donc plus douteuse mais irrécouvrable, c'est-à-dire définitivement perdue.

Pour avoir un suivi régulier de ces clients à risque, il convient de compléter le tableau de suivi des créances douteuses en période d'inventaire.

Clients	Créances TTC au 31/12/N	Règlements effectués courant N	Créances TTC au 31/12/N	Créances HT au 31/12/N	% de perte probable	Dépréciation nécessaire au 31/12/N	Ajustements		Créances irrécouvrables	
							Dotations	Reprises	HT	TVA
Client 1										

Le calcul des dépréciations s'effectue sur la créance HT détenue au 31/12/N. Un pourcentage de perte probable est défini par l'entreprise en fonction du degré de risque du client. Par ailleurs, les années suivantes, il faudra vérifier à nouveau le risque de chaque client douteux :

- si le risque augmente, on constatera une dotation complémentaire ;
- si le risque diminue, on constatera une reprise sur dépréciations ;
- si le risque s'éteint (créance irrécouvrable ou paiement intégral du client), on constatera une reprise totale des dépréciations en cours sur ce client.

Ces opérations concernant la dépréciation des actifs sont enregistrées dans les comptes de l'entreprise par le biais d'écritures dites d'inventaire (*cf.* fiche outil).

B La dépréciation des autres actifs

D'autres actifs non amortissables sont également dépréciables : on retrouve notamment les terrains ainsi que les stocks.

Pour les terrains, le mode opératoire du calcul des dépréciations est le même que pour les créances clients (cf. fiche outil).

Pour les stocks, le traitement des dépréciations s'opère différemment (cf. fiche outil). En effet, lors de la clôture de l'exercice N, il convient :

- d'annuler l'intégralité de la dépréciation existante en N-1 (s'il y en a) ;
- de constater la dépréciation nécessaire en N.

3 L'incidence des dépréciations sur les documents de synthèse

Toutes les écritures concernant les dépréciations réalisées lors des travaux d'inventaire vont être présentées dans le tableau des dépréciations.

Rubriques	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations : à la fin de l'exercice

La colonne A fait état des dépréciations existantes avant inventaire, recensées actif par actif dans le bilan avant inventaire.

Les dotations calculées au cours de l'exercice comptable vont être reportées dans la colonne B « augmentations ».

Les reprises sur dépréciations dans la colonne C « diminutions ».

Ainsi, il sera possible de connaître les dépréciations figurant au bilan après inventaire, en colonne D grâce à la relation suivante :

Dotations en début d'exercice + augmentations – diminutions = dotations en fin d'exercice

Le total de la colonne D pour chaque actif se retrouve ainsi dans la colonne « amortissements et dépréciations » de chaque poste dans l'actif du bilan après inventaire.

	Brut	Amort. dép.	Net
Créances clients			

Les écritures passées au journal ont un impact sur les documents de synthèse (bilan et compte de résultat).

• Concernant le compte de résultat :

- les dotations vont faire augmenter les charges, et donc diminuer le résultat ;
- les reprises vont faire augmenter les produits, et donc augmenter le résultat.

• Concernant le bilan :

- les dotations vont faire diminuer l'actif net, et donc diminuer le résultat ;
- les reprises vont faire augmenter l'actif net, et donc augmenter le résultat.

L'ÉVALUATION ET LE TRAITEMENT des stocks à la clôture de l'exercice

11



NOTIONS

- ▶ principe d'indépendance des exercices
- ▶ principe de continuité de l'exploitation
- ▶ principe de permanence des méthodes
- ▶ stock

M. Luis ferme pour cause d'inventaire

La ferronnerie d'art Desmoulin est une SARL de 48 personnes, dirigée par M. Luis. Elle est spécialisée dans la fabrication de portails en fer forgé. Elle commercialise également des poêles à bois qu'elle achète à une entreprise artisanale locale et qu'elle revend sans transformation. Le responsable de production, M. Salaun, doit faire réaliser par les salariés un inventaire physique des stocks. Il transmettra cette information à la comptable, Mme Dali, afin qu'elle mette à jour les documents de synthèse au 31 décembre N.

Je souhaite que vous transmettiez, au plus vite, à Mme Dali, le montant de tout ce que l'entreprise possède en stock. Comment souhaitez-vous procéder pour l'inventaire ?

Puis, je comparerai avec mon stock théorique issu du PGI et je transmettrai à Mme Dali les montants à saisir en comptabilité.



Je vais demander à l'ensemble des salariés de la production de cesser leur activité, de procéder à un comptage physique des articles afin de connaître les stocks réels.

Mme Dali doit réaliser cette saisie comptable afin d'élaborer les documents de synthèse tout en respectant le principe d'indépendance des exercices. Donc, faites vite, fermer l'entreprise m'embête toujours.

- 1 **Précisez ce qui gêne M. Luis à l'idée de fermer l'entreprise et s'il aurait pu agir autrement.**
Cela l'oblige à perdre un jour de chiffre d'affaires tout en ayant les salariés présents donc des charges à supporter. C'est un réel « manque à gagner ». Il aurait pu sous-traiter ce travail à une entreprise prestataire de services.
- 2 **Rappelez ce qu'est le principe comptable d'indépendance des exercices dont parle M. Luis.**
Selon ce principe, le résultat comptable est déterminé par la différence entre les produits et les charges supportées sur l'exercice comptable, donc seuls doivent figurer dans l'exercice N les charges et les produits de l'année N.
- 3 **Indiquez pourquoi la réalisation d'un inventaire des stocks en fin d'année est une obligation comptable.**
L'inventaire est un acte comptable obligatoire. L'inventaire des stocks est le décompte annuel des quantités stockées. Son but principal est de faire une comparaison entre le stock théorique et le stock physique réel afin de déceler les éventuelles différences (vols, pertes, casse...) et de mettre à jour les documents de synthèse dans le respect de l'objectif fondamental d'image fidèle.

1

L'évaluation des stocks à la fin de l'exercice comptable

A L'inventaire des stocks

Le responsable de la production, M. Salaun, gère tout au long de l'année les stocks grâce au PGI de l'entreprise. Le 2 janvier N+1, il a fait réaliser, par les salariés de l'entreprise, un comptage physique de l'ensemble des biens stockés.

DOC 1 La notion de stock

Le stock désigne l'ensemble des biens, possédés par une entreprise, qui ne sont pas encore consommés ou vendus. Une entreprise peut posséder différents types de stocks. Le stock d'une entreprise est nécessaire pour son exploitation. Il est destiné à être vendu ou à être utilisé dans le processus de production. Cela implique de savoir

gérer un stock pour éviter les ruptures de stock. Le but étant d'avoir suffisamment de stock pour répondre aux besoins futurs, mais pas trop pour ne pas supporter les différents coûts du stockage. À chaque fin d'exercice, l'entreprise doit réaliser un inventaire extra-comptable de son stock.

1 **Surlignez la définition du mot « stock ».**

2 **Identifiez les types de stocks que possède l'entreprise Desmoulin.**

En tant qu'entreprise industrielle, Desmoulin possède un stock de matières premières et un stock de produits finis. Elle gère un stock de marchandises du fait de son activité commerciale.

3 **Expliquez la phrase soulignée.**

Il est important pour une entreprise de bien gérer ses stocks. Elle doit en permanence se livrer à un arbitrage entre avoir trop de stocks, ce qui représente un coût supplémentaire (locaux, salariés...), et pas assez de stock avec le risque d'être en « rupture », de bloquer la fabrication et de perdre des clients.

4 **Analysez les intérêts pour M. Salaun de l'utilisation d'un PGI pour la gestion des stocks en illustrant par un exemple vos propos.**

Le PGI permet d'automatiser la gestion des stocks. Par exemple, une vente dans le module gestion commerciale viendra directement diminuer le stock de l'article correspondant. Cela permet un gain de temps et réduit les risques d'erreurs. De plus, M. Salaun peut connaître de manière permanente le niveau de stocks en consultant le PGI.

DOC 2 La distinction inventaire permanent et inventaire intermittent

L'inventaire permanent consiste à tenir des fiches de stock de matières, de marchandises ou de produits permettant d'enregistrer leurs mouvements d'entrée et de sortie et donc de connaître en temps réel, au cours de l'exercice comptable, les stocks en quantité et en valeur. Cette tâche est facilitée par l'utilisation de logiciels de gestion

des stocks. L'inventaire intermittent consiste à mesurer physiquement les quantités en stock de manière ponctuelle à une date précise. Une fois valorisé, le montant de ce stock représente le stock final inscrit au bilan après inventaire. Le Code de commerce impose cet inventaire au minimum une fois par an à la clôture de l'exercice.

5 **Rappelez la différence entre inventaire permanent et inventaire intermittent.**

L'inventaire permanent permet d'obtenir un état des stocks, en temps réel à partir des mouvements d'entrée et de sortie. Il est très souvent informatisé, alors que l'inventaire intermittent est réalisé ponctuellement grâce à la mesure physique de toutes les matières, marchandises ou produits détenus en stock. Le Code de commerce oblige sa réalisation au moins une fois par an à la date de clôture de l'exercice.

B La valorisation des stocks à la clôture de l'exercice comptable

L'entreprise Desmoulin valorise ses stocks selon la méthode du coût unitaire moyen pondéré. M. Salaun a extrait du PGI de l'entreprise les fiches de stocks au 31 décembre N.

DOC 3 Définition et calcul du coût moyen unitaire pondéré (CUMP)

Le coût unitaire moyen pondéré est une méthode d'évaluation des stocks préconisée par le PCG. Il se calcule en trois étapes :

- on additionne les montants totaux du stock initial et des entrées de la période (A) ;
- on additionne les quantités du stock initial et des entrées de la période (B) ;
- on calcule le CUMP en divisant (A) par (B).

Le CUMP permet par la suite de valoriser les sorties et le stock de fin de période.

ITINÉRAIRE BIS



Stocks CUMP de fin de période

<http://tinyurl.com/zqupngt> 6'21



DOC 4 Fiches de stock au 31 décembre N

Fiche de stock du fer (en tonnes) pour l'année N

Entrées	Quantité	Coût unit.	Montant	Sorties	Quantité	Coût unit.	Montant
Stock initial	15	50,8	762,00	Bon sortie n° 1	18	52,55	945,90
Bon entrée n° 1	25	52,2	1 305,00	Bon sortie n° 2	22	52,55	1 156,10
Bon entrée n° 2	20	54,3	1 086,00	Stock final	20	52,55	1 051,00
Total	60	52,55	3 153,00	Total	60	52,55	3 153,00

Fiche de stock de peinture (en litres) pour l'année N

Entrées	Quantité	Coût unit.	Montant	Sorties	Quantité	Coût unit.	Montant
Stock initial	45	4,9	220,5	Bon sortie n° 1	110	5,2	572,00
Bon entrée n° 1	100	5,2	520	Bon sortie n° 2	80	5,2	416,00
Bon entrée n° 2	75	5,38	403,5	Stock final	30	5,2	156,00
Total	220	5,2	1 144,00	Total	220	5,2	1 144,00

6 Retrouvez le calcul du CUMP du fer pour l'année N.

CUMP du fer = stock initial + entrées (en montant) / quantités totales = 3 153 / 60 = 52,55

7 Achevez la présentation de la fiche de stock de peinture.

DOC 5 Synthèse des stocks au 31 décembre N

	Stock initial au 01/01/N	Stock final au 31/12/N
311 Stocks de Fer	762,00	1 051,00
312 Stocks de Peinture	220,50	156,00
355 Stocks de produits finis (portails)	26 200,00	22 900,00
370 Stocks de marchandises (poêles à bois)	31 500,00	28 700,00

8 Complétez les stocks pour le fer et la peinture.

9 Expliquez ce que va faire M. Salaun des stocks théoriques synthétisés ci-dessus.

M. Salaun va les transmettre à Mme Dali afin qu'elle les enregistre en comptabilité.

2

L'enregistrement des stocks de fin d'exercice

A Les enregistrements de variation des stocks au journal de l'entreprise

L'inventaire des stocks a été transmis par M. Salaun à Mme Dali. Cette dernière va désormais pouvoir procéder aux enregistrements comptables au 31 décembre N.

DOC 6 Les écritures de variation des stocks

L'enregistrement des stocks lors de l'inventaire s'opère en deux temps :

- l'annulation du stock initial : il s'agit d'une écriture comptable au cours de laquelle on annule le stock de début de période en créditant un compte de la classe 3 et en débitant un compte de la classe 6 pour les matières premières (6031) et les marchandises (6037) ou un compte 7 pour les produits finis (7135) ;
- la constatation du stock final : il s'agit de l'écriture comptable strictement inverse de la précédente.



1 Finalisez les écritures comptables à enregistrer par Mme Dali au 31/12/N.

31/12/N			
6031		Variation des stocks de matières 1 ^{res} (762 + 220,50)	982,50
6037		Variation des stocks de marchandises	31 500,00
71355		Variation des stocks de produits finis	26 200,00
	311	Stocks de mat. 1 ^{res} (fer)	762,00
	312	Stocks de mat. 1 ^{res} (peinture)	220,50
	370	Stocks de marchandises	31 500,00
	355	Stocks de produits finis	26 200,00
<i>Écriture 1 : annulation du stock initial</i>			

31/12/N			
311		Stocks de mat. 1 ^{res} (fer)	1 051,00
312		Stocks de mat. 1 ^{res} (peinture)	156,00
370		Stocks de marchandises	28 700,00
355		Stocks de produits finis	22 900,00
	60311	Var. des stocks de mat. 1 ^{res} (1 051 + 156)	1 207,00
	6037	Var. des stocks de march.	28 700,00
	71355	Var. des stocks de produits finis	22 900,00
<i>Écriture 2 : constatation du stock initial</i>			

2 Indiquez ce qui ressort de la construction des comptes de variation des stocks utilisés par le PCG.

On remarque que les comptes de charges commencent par 60 puis sont suivis du compte de stocks du bien concerné, et que le compte de produit commence par 71 puis est suivi du compte de stocks de produits finis.

3 Expliquez la raison pour laquelle les comptes de stock sont crédités lors de l'annulation du stock initial. Il est nécessaire d'annuler les comptes de stocks qui depuis le 1er janvier sont à l'actif du bilan. Il est donc logique de les créditer afin de contrepasser leur solde initial.

4 Déterminez les conséquences de ces écritures sur la trésorerie de l'entreprise Desmoulin.

On constate que ces écritures n'ont pas pour but d'enregistrer des flux monétaires. Il n'y a aucun compte de disponibilités (classe 5) qui est utilisé. Donc ces écritures n'ont aucune conséquence sur la trésorerie.

B Le calcul de la variation des stocks

Mme Dali souhaite désormais calculer les variations des stocks de chacun des biens possédés par l'entreprise. Pour cela, elle a extrait les comptes de stocks du PGI de Desmoulin.

DOC 7 Extrait du grand-livre de Desmoulin au 31 décembre N

311 – Stock de fer		312 – Stock de peinture		6031 – Var. stocks de mat. 1 ^{res}							
1/01	762,00	762,00	31/12	1/01	220,50	220,50	31/12	31/12	982,50		
31/12	1 051,00	1 ^{re} écriture	31/12	156,00	1 ^{re} écriture	31/12	1 ^{re} écriture		1 207,00	31/12	
	2 ^e écriture		2 ^e écriture			2 ^e écriture			2 ^e écriture		
	Solde débiteur 1 051,00		Solde débiteur 156,00						Solde créditeur 224,50		
370 – Stocks de marchandises		6037 – Var. stocks de marchandises		355 – Stocks de produits finis		71355 – Var. stocks produits finis					
1/01	31 500,00	31 500,00	31/12	1/01	26 200,00	26 200,00	31/12	31/12	31 500,00		
31/12	28 700,00	1 ^{re} écriture	31/12	22 900,00	1 ^{re} écriture	31/12	1 ^{re} écriture		28 700,00	31/12	
	2 ^e écriture		2 ^e écriture			2 ^e écriture			2 ^e écriture		
	Solde débiteur 28 700,00		Solde débiteur 2 800,00						Solde débiteur 3 300,00		

5 Reportez les écritures relatives à l'inventaire des stocks dans les comptes de Desmoulin.

6 Calculez les soldes des comptes au 31/12/N et précisez leur signification.

Ils possèdent tous un solde débiteur et correspondent aux stocks finaux au 31 décembre N.

DOC 8 Calcul et interprétation de la variation des stocks

• La variation des stocks de matières premières ou de marchandises s'obtient par le calcul :

$$\text{Stock initial (SI)} - \text{Stock final (SF)}$$

Si le SF > SI, l'entreprise a stocké, elle a augmenté son stock entre le début et la fin de son exercice comptable. Si le SI > SF, l'entreprise a alors déstocké.

• La variation des stocks de produits finis s'obtient par un calcul inverse :

$$\text{Stock final (SF)} - \text{Stock initial (SI)}$$

Si SF > SI, alors l'entreprise a déstocké.

Si SI > SF, alors l'entreprise a stocké.

DOC 9 Tableau de calcul des variations de stocks de Desmoulin au 31 décembre N

	Stock initial au 01/01/N	Stock final au 31/12/N	Variation des stocks	Stockage ou déstockage
311 Stocks de mat. 1 ^{res} (fer)	762,00	1 051,00	- 289,00	Stockage
312 Stocks de mat. 1 ^{res} (peinture)	220,50	156,00	64,50	Déstockage
Total	982,50	1 207,00	- 224,50	Stockage
370 Stocks de marchandises (poêles à bois)	31 500,00	28 700,00	2 800,00	Déstockage
355 Stocks de produits finis (portails)	26 200,00	22 900,00	- 3 300,00	Déstockage

7 Calculez dans le tableau ci-dessus les variations des stocks de chaque bien.

8 Interprétez la variation des stocks de marchandises.

SF > SI : la variation des stocks est positive. L'entreprise a dû puiser dans son stock initial pour faire face à la demande des clients. Elle a donc déstocké des marchandises.

Les conséquences de l'inventaire des stocks sur les documents de synthèse

Mme Dali a préparé des extraits du compte de résultat et du bilan de l'année N. Elle souhaiterait qu'y soient reportés les stocks du fer, de la peinture, des poêles à bois et des portails ainsi que leurs variations, afin d'en mesurer les incidences comptables.

DOC 10 Extrait du compte de résultat de Desmoulin au 31 décembre N

Charges	Montants	Produits	Montants
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de mat. 1 ^{res} et autres approv.	11 850,00	Ventes de marchandises	85 368,00
Variation des stocks de mat. 1 ^{res}	- 224,50	Production vendue	128 975,00
Achats de marchandises	45 235,00	Chiffre d'affaires	444 343,00
Variation des stocks de marchandises	2 800,00	Production stockée	- 3 300,00

- 1 Reportez les variations de stocks dans le compte de résultat en veillant aux signes à utiliser.

DOC 11 Calcul de soldes à l'aide des variations des stocks

Les variations de stock inscrites dans le compte de résultat permettent de corriger les charges et les produits de l'exercice comptable. En effet, les stockages ou les déstockages constatés permettent de déterminer les consommations et les productions réelles. On calcule alors :

- Le coût d'achat des matières premières consommées = Achats de matières premières +/- Variation des stocks de matières premières.
- Le coût d'achat des marchandises vendues = Achats de marchandises +/- Variation des stocks de marchandises.
- La production de l'exercice = Production vendue +/- Production stockée.

- 2 Déterminez par le calcul les conséquences des variations de stock sur le résultat de N.

Conséquences sur le résultat = - 224,50 + 2 800 - (- 3 300 €) = - 5 875,50 €.

- 3 Calculez le coût d'achat des matières premières consommées, le coût d'achat des marchandises vendues et la production de l'exercice, à partir du compte de résultat de N.

Coût d'achat des matières 1^{res} consommées = 11 850 - 224,50 = 11 625,50 €. Coût d'achat des marchandises

vendues = 45 235 + 2 800 = 48 035 €. Production de l'exercice = 128 975 - 3 300 = 125 675 €.

- 4 Montrez en quoi ces égalités permettent à Desmoulin de respecter le principe d'indépendance des exercices.

Les variations des stocks ajoutées aux achats ou aux ventes permettent d'imputer à l'exercice les charges et les produits réellement consommés ou vendus, donc de respecter le principe comptable d'indépendance des exercices.

DOC 12 Extrait du bilan de Desmoulin au 31 décembre N

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif circulant				Capitaux propres	
Stocks mat. 1 ^{res} et autres approv.	1 207,00	0,00	1 207,00	Variation du résultat	- 5 875,50
Stocks produits finis	22 900,00	0,00	22 900,00		
Stocks marchandises	28 700,00	0,00	28 700,00		

- 5 Précisez les montants à reporter à l'actif du bilan de N.

Il s'agit des stocks finaux au 31 décembre N.

- 6 Complétez l'extrait du bilan de Desmoulin au 31 décembre N après inventaire.

Mot caché

Complétez la grille à l'aide des définitions ci-contre puis découvrez le mot en plus en grisé.

1	I	N	I	T	I	A	L													
2	A	N	N	U	L	A	T	I	O	N										
			3	V	A	R	I	A	T	I	O	N								
			4	D	E	S	T	O	C	K	A	G	E							
5	M	A	R	C	H	A	N	D	I	S	E	S								
			6	S	T	O	C	K	S											
			7	F	I	N	A	L												
8	C	O	N	S	T	A	T	A	T	I	O	N								
			9	E	X	E	R	C	I	C	E									
			10	I	N	T	E	R	M	I	T	T	E	N	T					

Mot en plus : **INVENTAIRE**

- C'est le stock au 1^{er} janvier.
- Il s'agit de la première écriture de stock enregistrée le 31/12.
- C'est la différence entre le stock initial et le stock final.
- Pour les matières premières, c'est quand SI > SF.
- C'est l'un des types de biens que l'entreprise peut stocker.
- Ils figurent en actif circulant avant les créances.
- C'est le stock au 31 décembre.
- C'est la 2^e écriture de stock enregistrée le 31/12.
- En comptabilité, cela correspond à douze mois consécutifs.
- À l'inverse du permanent, on ne le réalise qu'une fois par an.

Exercice 1 Analyser une fiche de stock

M. Dupond dirige la SARL Créations & Bois qui fabrique des meubles contemporains à partir d'essences de bois exotiques (teck, iroko, wengé...). Il a reçu du gestionnaire de production la fiche de stock du bois de teck pour le mois de décembre N (méthode CUMP). Il a certaines difficultés pour en comprendre le fonctionnement.

DOC Fiche de stock du teck (en m³) pour le mois de décembre N

Date	Mouvement	Entrées			Sorties			Stocks		
		Q.	P.U.	Montant	Q.	P.U.	Montant	Q.	P.U.	Montant
1/12	Stock initial							8	501,00	4 008,00
4/12	Entrée 1	10	502,00	5 020,00				18		
5/12	Sortie 1				6	505,00	3 030,00	12		
8/12	Sortie 2				10	505,00	5 050,00	2		
10/12	Entrée 2	12	506,00	6 072,00				14		
16/12	Entrée 3	10	510,00	5 100,00				24		
21/12	Sortie 4				15	505,00	7 575,00	9		
27/12	Sortie 5				5	505,00	2 525,00	4	505,00	2 020,00
	Total	32		16 192,00	36		18 180,00	4		

- Expliquez à M. Dupond ce que sont les entrées et les sorties du stock de teck.
- Retrouvez le calcul du CUMP du teck de 505 €.
- Indiquez comment a été calculé le stock final en quantité et en valeur au 31 décembre N.
- Précisez dans quel document apparaîtra le stock final du teck en valeur au 31 décembre N.

Exercice 2

Réaliser une fiche de stock et enregistrer les écritures d'inventaire

La SARL Martel, située dans la banlieue de Nantes, commercialise des articles de maroquinerie. Il s'agit de produits artisanaux français qu'elle achète à différents grossistes. Le comptable de l'entreprise, M. Lesac, tient sur tableur un inventaire permanent de l'ensemble des produits commercialisés. L'exercice comptable N venant de se terminer, il a fait réaliser un inventaire physique par les salariés de l'entreprise afin de relever l'état réel du stock. Malheureusement, M. Lesac a supprimé par erreur la fiche de stock d'un article (référence PV586). Il a toutefois retrouvé l'ensemble des informations de l'année N concernant cet article pour pouvoir reconstituer sa fiche. M. Lesac utilise la méthode du CUMP pour valoriser ses stocks.

DOC 1 Informations de l'année N relatives au produit PV586

Dates	Libellés	Quantité	Prix unitaire
1/1	Stock initial	5	62,00 €
15/1	Bon entrée n° 21	10	65,00 €
31/3	Bon sortie n° 28 du 1 ^{er} trimestre	12	
18/6	Bon entrée n° 33	10	66,00 €
30/6	Bon sortie n° 45 du 2 ^e trimestre	9	
2/9	Bon entrée n° 41	10	65,50 €
30/9	Bon sortie n° 68 du 3 ^e trimestre	8	
30/11	Bon entrée n° 58	20	67,20 €
31/12	Bon sortie n° 82 du 4 ^e trimestre	18	

DOC 2 Fiche de stock du PV586 pour l'année N (extrait)

Dates	Libellés	Quantité	P.U.	Montant	Quantité	P.U.	Montant
1/1	Stock initial	5	62,00 €	310,00 €			
15/1	Bon entrée n° 21	10					
31/3	Bon sortie n° 28 du 1 ^{er} trimestre				12		
31/12	Total						

DOC 3 Synthèse des stocks de marchandises pour l'exercice N

Éléments	Montant
Stock initial au 1 ^{er} janvier (toutes références)	21 600,00 €
Stock final au 31 décembre	
• Toutes références sauf PV586	18 900,60 €
• Produit PV586	
Total	

- 1 Précisez quelles sont l'activité de l'entreprise Martel et sa conséquence sur la nature des stocks suivis.
- 2 Rappelez en quoi consiste l'inventaire permanent réalisé par M. Lesac.

- 3 Complétez la fiche de stock du produit PV586 sur le modèle du doc 2, à l'aide du doc 1, et déterminez le stock final.
- 4 Reportez le montant du stock final du produit PV586 dans la synthèse de l'année N présentée dans le doc 3.
- 5 Enregistrez au journal de Martel les écritures d'inventaire nécessaires au 31 décembre N.
- 6 Calculez la variation des stocks de marchandises.
- 7 Précisez dans quel document apparaîtra la variation des stocks et quel sera son signe.

Exercice 3 Participer à l'inventaire des stocks et aux documents de synthèse

La SARL Moule cuivré fabrique et vend des pâtisseries bordelaises appelées « canelés ». Elle les fabrique à partir d'œufs, de lait, de sucre, de farine et de beurre. Par ailleurs, elle commercialise dans ses points de vente des chocolats qu'elle achète à un artisan local. Le dirigeant M. Paulard vient de réaliser, avec l'aide de ses salariés, un inventaire physique des stocks. Il s'apprête à communiquer cet inventaire à son comptable, M. Blanc, afin que celui-ci puisse établir les documents de synthèse de l'année N. L'état des stocks au 1^{er} janvier N est répertorié dans la balance. M. Blanc a relevé dans le PGI de l'entreprise les informations suivantes pour l'exercice N :

- Achats de matières premières HT : 12 865 €
- Achats de marchandises HT : 2 156 €
- Ventes de marchandises HT : 3 987 €
- Ventes de produits finis HT : 31 658 €

DOC 1 Extrait de la balance des comptes du Moule cuivré au 1^{er} janvier N

N° de comptes	Intitulés	Solde débiteur	Solde créditeur
310	Stocks de matières premières	850 €	
355	Stocks de produits finis	40 €	
370	Stocks de marchandises	200 €	

DOC 2 Inventaire réalisé par les salariés du Moule cuivré le 31 décembre N

N° de comptes	Intitulés	Montants
310	Stocks de matières premières	1 065 €
355	Stocks de produits finis	62 €
370	Stocks de marchandises	183 €

DOC 3 Extrait du compte de résultat du Moule cuivré au 31 décembre N

Charges	Montants	Produits	Montants
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de mat. 1 ^{res} et autres appro.		Ventes de marchandises	
Variation des stocks de mat. 1 ^{res}		Production vendue	
Achats de marchandises		Chiffre d'affaires	
Variation des stocks de marchandises		Production stockée	

- 1 Expliquez pourquoi le stock de produits finis au 1^{er} janvier (doc 1) est aussi faible.
- 2 Enregistrez les écritures d'inventaire relatives aux stocks pour l'année N au journal du Moule cuivré.
- 3 Calculez les variations de stocks de chaque bien.
- 4 Précisez pour chaque bien si l'entreprise a stocké ou déstocké au cours de l'année N.
- 5 Présentez l'extrait du compte de résultat du Moule cuivré au 31 décembre N sur le modèle du doc 3.
- 6 Rappelez le principe comptable que le report des variations de stocks dans le compte de résultat permet de respecter.
- 7 Déterminez pour l'année N le coût d'achat des matières premières achetées, le coût d'achat des marchandises vendues et la production de l'exercice.
- 8 Présentez l'extrait de l'actif circulant du Moule cuivré au 31 décembre N.

LE DÉCLIC

Les écritures d'inventaire relatives aux stocks s'enregistrent en deux étapes :

- Il faut tout d'abord annuler les stocks initiaux de chaque bien (matières premières, marchandises ou produits finis) du début d'exercice.
- Il faut ensuite constater les stocks finaux de chaque bien évalués lors de l'inventaire de fin d'exercice.

Corrigé du Entraînez-vous - Chapitre 11

Exercice 1 Analyser une fiche de stock

Expliquez à M. Dupond ce que sont les entrées et les sorties du stock de teck.

Les entrées correspondent aux achats de teck. Les sorties correspondent aux consommations de teck pour fabriquer les meubles.

Retrouvez le calcul du CUMP du teck de 505 €.

$$\text{CUMP} = \text{SI} + \text{entrées en } \text{€} / \text{SI} + \text{entrées en quantités} = (4\,008 + 5\,020 + 6\,072 + 5\,100) / (8 + 10 + 12 + 10) = 20\,200 / 40 = 505 \text{ €}$$

Indiquez comment a été calculé le stock final en quantité et en valeur au 31 décembre N.

$$\text{SF en quantité} = \text{SI} + \text{entrées} - \text{sorties} = 8 + 32 - 36 = 4 \text{ m}^3$$

$$\text{SF en valeur} = 4 \times 505 = 2\,020 \text{ €}$$

Précisez dans quel document apparaîtra le stock final du teck en valeur au 31 décembre N.

Le stock final en valeur apparaîtra dans l'actif circulant du bilan au 31 décembre N.

Exercice 2 Réaliser une fiche de stock et enregistrer les écritures d'inventaire

Précisez quelles sont l'activité de l'entreprise Martel et sa conséquence sur la nature des stocks suivis.

Martel est une entreprise commerciale spécialisée dans la maroquinerie. Cela signifie qu'elle achète et vend des marchandises.

Rappelez en quoi consiste l'inventaire permanent réalisé par M. Lesac.

Un inventaire permanent est une organisation des comptes de stocks permettant, grâce à une gestion appropriée, de connaître à chaque mouvement en temps réel au cours de l'exercice comptable, les stocks en quantités et en valeurs.

Complétez la fiche de stock du produit PV586 sur le modèle du doc 2, à l'aide du doc 1, et déterminez le stock final.

Dates	Libellés	Quantité	Prix unitaire	Montant	Quantité	Prix unitaire	Montant
01/01	Stock initial	5	62,00	310,00			
15/01	Bon Entrée n° 21	10	65,00	650,00			
31/03	Bon Sortie n° 28 du 1 ^{er} trimestre				12	65,80	789,60
18/06	Bon Entrée n° 33	10	66,00	660,00			
30/06	Bon Sortie n° 45 du 2 ^{ème} trimestre				9	65,80	592,20
02/09	Bon Entrée n° 41	10	65,50	655,00			
30/09	Bon Sortie n° 68 du 3 ^{ème} trimestre				8	65,80	526,40
30/11	Bon Entrée n° 58	20	67,20	1 344,00			
31/12	Bon Sortie n° 82 du 4 ^{ème} trimestre				18	65,80	1 184,40
31/12	Total	55	65,80	3 619,00	47	65,80	3 092,60

$$\text{Stock final} = (55 - 47) \times 65,80 = 526,40$$

Reportez le montant du stock final du produit PV586 dans la synthèse de l'année N présentée dans le doc 3.

Éléments	Montant
Stock initial au 1 ^{er} janvier (toutes références)	21 600,00
Stock final au 31 décembre	
- (toutes références sauf PV586)	18 900,60
- produit PV586	526,40
Total	19 427,00

Enregistrez au journal de Martel les écritures d'inventaire nécessaires au 31 décembre N.

6037		31/12/N			
	370	Variation des stocks de marchandises		21 600,00	
			Stocks de marchandises		21 600,00
		Écriture 1 : Annulation du stock initial			
		31/12/N			
370		Stocks de marchandises		19 427,00	
	6037		Variation des stocks de marchandises		19 427,00
		Écriture 2 : Constatation du stock final			

Calculez la variation des stocks de marchandises.

Variation des stocks de marchandises = stock initial – stock final = 21 600 – 19 427 = 2 173

Précisez dans quel document apparaîtra la variation des stocks et quel sera son signe.

La variation des stocks de marchandises apparaîtra dans le compte de résultat en charges.

S'agissant d'une diminution, cela signifie que l'entreprise a puisé dans son stock pour pouvoir faire face à la demande, il s'agit donc d'un déstockage. Donc son signe sera positif.

Possibilité d'expliquer le signe de la variation des stocks à partir du solde du compte 6037.

Exercice 3 Participer à l'inventaire des stocks et aux documents de synthèse

Expliquez pourquoi le stock de produits finis au 1^{er} janvier (doc 1) est aussi faible.

Il s'agit d'une entreprise qui produit des canelés donc des produits périssables. Il est donc logique qu'il ne lui reste que très peu de produits finis le 31 décembre N-1.

Enregistrez les écritures d'inventaire relatives aux stocks pour l'année N au journal du Moule cuivré.

		31/12/N			
6031		Variation des stocks de matières 1 ^{res}	850,00		
6037		Variation des stocks de marchandises	200,00		
71355		Variation des stocks de produits finis	40,00		
	311	Stocks de mat. 1 ^{res} (fer)		850,00	
	370	Stocks de marchandises		200,00	
	355	Stocks de produits finis		40,00	
<i>Écriture 1 : annulation du stock initial</i>					
		31/12/N			
311		Stocks de mat. 1 ^{res} (fer)	1 065,00		
370		Stocks de marchandises	183,00		
355		Stocks de produits finis	62,00		
	60311	Var. des stocks de mat. 1 ^{res}		1 065,00	
	6037	Var. des stocks de march.		183,00	
	71355	Var. des stocks de produits finis		62,00	
<i>Écriture 2 : constatation du stock final</i>					

Calculez les variations de stocks de chaque bien.

- Variation des stocks de matières premières = stock initial – stock final = 850 – 1 065 = - 215
- Variation des stocks de marchandises = stock initial – stock final = 200 – 183 = 17
- Variation des stocks de produits finis = stock final – stock initial = 40 – 62 = - 22

Précisez pour chaque bien si l'entreprise a stocké ou déstocké au cours de l'année N.

- Pour les matières premières l'entreprise a stocké.
- Pour les marchandises l'entreprise a déstocké.
- Pour les produits finis l'entreprise a déstocké.

Présentez l'extrait du compte de résultat du Moule cuivré au 31 décembre N sur le modèle du doc 3.

Charges	Montants	Produits	Montants
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de mat. 1 ^{re} et autres appro.	12 865	Ventes de marchandises	3 987
Variation des stocks de mat. 1 ^{res}	- 215	Production vendue	31 658
Achats de marchandises	2 156	Chiffre d'affaires	35 645
Variation des stocks de marchandises	17	Production stockée	- 22

Rappelez le principe comptable que le report des variations de stocks dans le compte de résultat permet de respecter.

Il s'agit du principe d'indépendance des exercices puisque, grâce au report des variations de stocks, seuls les charges et les produits de N figurent dans le compte de résultat de N.

Déterminez pour l'année N le coût d'achat des matières premières achetées, le coût d'achat des marchandises vendues et la production de l'exercice.

Le coût d'achat des matières premières achetées : 12 865 – 215 = 12 650

Le coût d'achat des marchandises vendues : 2 156 + 17 = 2 173

La production de l'exercice : 31 658 – 22 = 31 636

Présentez l'extrait de l'actif circulant du Moule cuivré au 31 décembre N.

Actif	Brut	Amort. dép.	Net
Actif circulant			
Stocks mat. 1 ^{res} et autres approv.	1 065,00	120,00	945,00
Stocks produits finis	62,00	0,00	62,00
Stocks marchandises	183,00	15,00	168,00

11 L'évaluation et le traitement des stocks à la clôture de l'exercice

1 L'évaluation des stocks à la fin de l'exercice comptable

A L'inventaire des stocks

Le **stock** désigne l'ensemble des biens, possédés par une entreprise, qui ne sont pas encore consommés ou vendus. Une entreprise peut posséder différents types de stocks. Le stock d'une entreprise est nécessaire pour son exploitation. Il est destiné à être vendu ou à être utilisé dans le processus de production. Cela implique de savoir gérer un stock pour éviter les ruptures de stock. Le but étant d'avoir suffisamment de stock pour répondre aux besoins futurs, mais pas trop pour ne pas supporter les différents coûts du stock.

À chaque fin d'exercice, l'entreprise doit réaliser un inventaire extra-comptable de son stock.

- Distinction entre inventaire permanent et inventaire intermittent

L'inventaire permanent consiste à tenir des fiches de stock de matières, de marchandises ou de produits permettant d'enregistrer leurs mouvements d'entrée et de sortie et donc de connaître en temps réel au cours de l'exercice comptable, les stocks en quantités et en valeurs. Cette tâche est facilitée par l'utilisation de logiciels de gestion des stocks.

L'inventaire intermittent consiste à mesurer physiquement les quantités en stock de manière ponctuelle à une date précise. Une fois valorisé, le montant de ce stock représente le stock final inscrit au bilan après inventaire.

Le Code de commerce impose cet inventaire au minimum une fois par an à la clôture de l'exercice.

B La valorisation des stocks à la clôture de l'exercice comptable

Le **coût unitaire moyen pondéré (CUMP)** est une technique comptable d'évaluation des stocks préconisée par le PCG. Il se calcule en prenant la valeur initiale par article multipliée par le nombre d'articles en stock. Il faut additionner le résultat obtenu à la valeur des articles entrant en stock multipliée par le nombre d'articles entrant en stock. Le total doit être divisé par le nombre total d'articles restant en stock. Le CUMP permet de valoriser les sorties et le stock de fin de période.

$$\text{CUMP} = \frac{\text{stock de début de période} + \text{entrées de la période (en valeurs)}}{\text{stock de début de période} + \text{entrées de la période (en quantités)}}$$

Le CUMP est utilisé par les entreprises afin de réaliser les fiches ou les comptes de stock.

2 L'enregistrement des stocks de fin d'exercice

A Les enregistrements de variation des stocks au journal de l'entreprise

L'enregistrement des stocks lors de l'inventaire s'opère en deux temps.

1^{re} écriture : l'annulation du stock initial

		31/12/N			
603 ou 713		Variation des stocks de charges ou de produits	X		
	31	Comptes de stocks			X
<i>Annulation du stock initial</i>					

2^e écriture : la constatation du stock final

		31/12/N			
31		Comptes de stocks	X		
	603 ou 713	Var. des stocks de charges ou de produits			X
<i>Constatation du stock initial</i>					

B Le calcul de la variation des stocks

La variation des stocks de matières premières ou de marchandises s'obtient ainsi :

$$\text{Stock initial (SI)} - \text{Stock final (SF)}$$

Si le SF > SI, l'entreprise a alors **stocké** c'est-à-dire qu'elle a augmenté son stock entre le début et la fin de son exercice comptable.

Si le SI > SF, l'entreprise a alors **déstocké**.

La variation des stocks de produits finis s'obtient par un calcul inverse :

$$\text{Stock final (SF)} - \text{Stock initial (SI)}$$

Si SF > SI, alors l'entreprise a **déstocké**. Si SI > SF, alors l'entreprise a **stocké**.

3 Les conséquences de l'inventaire des stocks sur les documents de synthèse

• Sur le résultat

Les variations de stock, inscrites dans le compte de résultat, permettent de corriger les charges et les produits de l'exercice comptable et de respecter le **principe d'indépendance des exercices**. Elles sont reportées immédiatement en-dessous du bien qu'elles concernent.

Extrait du compte de résultat au 31 décembre N

Charges	Montants	Produits	Montants
Achats de mat. 1 ^{res} et autres approv.		Ventes de marchandises	
Variation des stocks de mat. 1 ^{re}	+/-	Production vendue	
Achats de marchandises		Chiffre d'affaires	
Variation des stocks de marchandises	+/-	Production stockée	+/-

Les stockages ou les déstockages constatés permettent de déterminer les consommations et les productions réelles. On calcule alors :

- **le coût d'achat des matières premières consommées** = achats de matières premières +/- variation des stocks de matières premières ;

- **le coût d'achat des marchandises vendues** = achats de marchandises +/- variation des stocks de marchandises ;

- **la production de l'exercice** = production vendue +/- production stockée.

• Sur le bilan

La détermination des stocks finaux permet la mise à jour du bilan après inventaire. Ce sont ces montants qui vont être reportés à l'actif circulant, à la place des stocks de début d'année.

LA RÉGULARISATION DES CHARGES ET DES PRODUITS à la clôture de l'exercice

12



NOTIONS

- ▶ principe d'indépendance des exercices
- ▶ charges et produits

Rahma analyse les charges et les produits avant la clôture de l'exercice

La SARL Saveurs Provençales fabrique et commercialise des produits du terroir (savons, huile d'olive) pour une clientèle de particuliers et de professionnels, dans un atelier de production unique implanté à Nice. Rahma, comptable, s'apprête à clôturer les comptes au 31 décembre N. Elle réfléchit sur certaines opérations en attente car elles concernent à la fois les exercices N et N+1.

Il faudra penser à créer et à expédier la facture au client Andreia dès le début du mois de janvier N+1, étant donné que les marchandises ont été livrées le 30 décembre N.

Désolé, elle ne partira qu'au début du mois de janvier N+1, après les fêtes.

Voici la facture à expédier à la locataire Cindy C., datée du 1^{er} décembre N, concernant le loyer du local commercial pour le trimestre à venir.



M. Azmini, nous n'avons pas reçu votre facture pour les olives consommées en décembre. Il faut que je la prenne en compte dans les achats ce mois-ci, merci de me l'envoyer rapidement.

Merci, je m'en occupe immédiatement !

- 1 Indiquez si Rahma a enregistré toutes les opérations comptables.**
Rahma n'a pas pu enregistrer toutes les opérations. La facture du client Andreia n'a pas été générée et ne figure donc pas dans les comptes de la société Saveurs Provençales sur l'année N. Par ailleurs, Rahma est également en attente de la facture du fournisseur Azmini.
- 2 Relevez les opérations comptables que Rahma doit régulariser.**
Rahma est amenée à régulariser plusieurs opérations au 31 décembre N : une facture client qui n'a pas encore été établie, une facture fournisseur qui n'est pas arrivée et la facture du local loué qui s'étend sur un trimestre.
- 3 Justifiez l'intérêt de régulariser les charges et les produits avant la clôture des comptes.**
Afin de respecter le principe d'indépendance des exercices, les comptes de Saveurs Provençales doivent refléter la réalité économique, c'est-à-dire donner une image fidèle de la situation financière de la société. De ce fait, doivent figurer toutes les charges et les produits qui ont été consommés et/ou acquis au cours de l'exercice comptable, et uniquement ceux-ci.

1

Le caractère obligatoire de la régularisation des charges et produits



Rahma prend connaissance de la législation comptable avant de procéder aux régularisations de la SARL Saveurs Provençales.

DOC 1

Le respect du principe d'indépendance des exercices

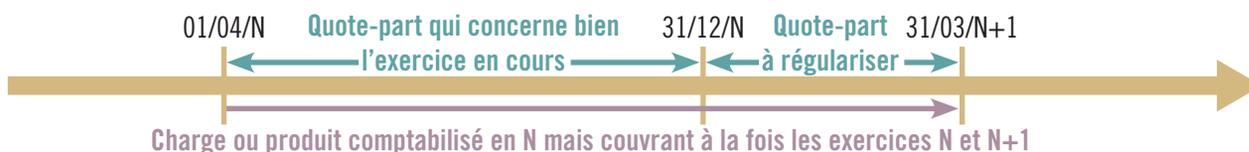
Le respect du principe d'indépendance des exercices consiste à calculer le résultat entre les charges et les produits de l'exercice en ne retenant que les charges consommées et les produits réellement générés sur l'exercice pour leur montant HT. La société doit donc procéder à des régularisations lors des travaux d'inventaire : **charges et produits constatés d'avance, charges à payer, produits à recevoir.**

Foucher

1 **Surlignez les régularisations répondant au principe d'indépendance des exercices.**

DOC 2

Tableau récapitulatif des régularisations de charges et de produits



Lorsqu'une charge et/ou un produit a été comptabilisé sur l'exercice comptable courant à partir de la pièce justificative émise ou reçue, mais qu'il et/ou elle s'étend sur deux exercices comptables, il convient de neutraliser la quote-part de cette charge et/ou de ce produit qui concerne l'exercice comptable suivant : on parle de charge constatée d'avance et de produit constaté d'avance.



Lorsqu'une charge et/ou un produit n'est pas comptabilisé sur l'exercice comptable courant, bien qu'il et/ou elle concerne pour tout ou partie cet exercice, il convient de prendre en compte la quote-part de cette charge et/ou de ce produit qui concerne l'exercice comptable en cours : on parle de charge à payer et de produit à recevoir.

2 Cochez les régularisations dont la pièce comptable a été enregistrée lors de l'exercice N.

Situations	Pièce comptable enregistrée en N	Régulations nécessaires
La facture de loyer trimestriel de la locataire Cindy C., couvrant la période du 01/01/N au 30/03/N+1 a été comptabilisée le 01/12/N.	×	Produit constaté d'avance
La consommation d'électricité a été estimée à 1 200 € HT d'après le relevé de compteur fourni par Rahma au 31/12/N.		Charge à payer
Des marchandises ont été livrées au client Andreia le 30/12/N. La facture ne sera expédiée que le 02/01/N+1 par Rahma.		Produit à recevoir
Une prime d'assurance a été comptabilisée en avril N par Rahma et couvre la période du 01/04/N au 31/03/N+1.	×	Charge constatée d'avance

3 Complétez la colonne « régularisations nécessaires » pour chaque situation présentée.

2

Le traitement des charges et des produits en fin d'exercice comptable

A Charges et produits constatés d'avance

Rahma s'apprête à traiter les premières opérations à régulariser durant les travaux d'inventaire : on retrouve notamment une prime d'assurance et une quittance de loyer.

DOC 3 Prime d'assurance souscrite par Saveurs Provençales

Assur' provençales
 Nom de l'assuré : Saveurs Provençales
 Risques garantis : vol
 Période couverte : du 1^{er} avril N au 31 mars N+1
 Montant à régler : 3 000 €
 Date de règlement : 1^{er} avril N



1 Enregistrez la prime d'assurance au journal d'achat de Saveurs Provençales.

616000		512000		01/04/N	
		Assurances		Banque	3 000,00
					3 000,00
		Assurance du 01/04/N au 31/03/N+1			

2 Calculez la quote-part de la prime d'assurance qui concerne l'exercice N+1.

La prime d'assurance couvre trois mois de l'exercice N+1 (janvier, février et mars). De ce fait, la quote-part des charges qui s'y rapporte est de $3\,000 \times 3 / 12 = 750$ €.

DOC 4 Comptabilisation de la régularisation d'une charge constatée d'avance

Règle : il convient de créditer le compte de charge à régulariser en contrepartie du compte 486000 « charges constatées d'avance ».

486000		616000		31/12/N	
		Charges constatées d'avance		Assurances	750,00
					750,00
		CCA : $3\,000,00 \times 3/12 = 750,00$			

3 Enregistrez la régularisation de la prime d'assurance au 31/12/N.

DOC 5 Compte 616000 issu du grand-livre au 31/12/N

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
616000	Assurances					
			À nouveau	0,00		0,00
01/01/N	OD		Contrepassation CCA du 31/12/N-1	700,00		700,00
01/04/N	AC		Assurance du 01/04/N au 31/03/N+1	3 000,00		3 700,00
31/12/N	OD		CCA : $3\,000,00 \times 3/12 = 750,00$		750,00	2 950,00
			Sous-total	3 700,00	750,00	2 950,00

4 Complétez l'extrait du grand-livre pour le compte 616000 Assurances au 31/12/N.

5 Justifiez que l'image fidèle des comptes est bien respectée après la régularisation.

Le compte 616000 affiche un solde débiteur de 2 950 €, qui correspond aux charges réellement consommées au cours de l'exercice N. Les comptes sont sincères : l'image fidèle est donc respectée.

DOC 6 Quittance de loyer expédiée à la locataire Cindy C.

Quittance de loyer

La société Saveurs Provençales reconnaît avoir perçu la somme de 2 520 € TTC de la locataire professionnelle Cindy C. pour le loyer trimestriel du local commercial occupé à Nice du 01/12/N au 28/02/N+1.

Fait à Nice, le 1^{er} décembre N

Cachet et signature

6 Expliquez pourquoi il s'agit d'un produit constaté d'avance.

Il s'agit d'un produit constaté d'avance dans la mesure où celui-ci a été comptabilisé en N, mais couvre partiellement l'exercice comptable N+1. Il convient donc de le régulariser au 31/12/N.

7 Enregistrez le loyer encaissé au journal de vente de la société Saveurs Provençales.

		01/12/N			
512000		Banque		2 520,00	
	708300		Locations diverses		2 100,00
	445710		TVA collectée		420,00
		Loyer Cindy C. du 01/12/N au 28/02/N+1			

8 Calculez la quote-part du loyer qui concerne l'exercice N+1.

Le loyer couvre deux mois de l'exercice N+1 (janvier et février). De ce fait, la quote-part qui s'y rattache se chiffre à $2\,100 \times 2 / 3 = 1\,400$ € HT.

DOC 7 Comptabilisation de la régularisation d'un produit constaté d'avance

Règle : il convient de débiter le compte de produit à régulariser en contrepartie du compte 487000 « produits constatés d'avance ».

		31/12/N			
708300		Locations diverses		1 400,00	
	487000	Produits constatés d'avance			1 400,00
		PCA : $2\,100,00 \times 2/3 = 1\,400,00$			

9 Enregistrez la régularisation du loyer au 31/12/N.

DOC 8 Compte 708300 issu du grand-livre au 31/12/N

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
7083	Locations diverses					
			À nouveau		0,00	0,00
01/01/N	OD		Contrepassation PCA du 31/12/N-1		1 390,00	1 390,00
01/12/N	VE		Loyer Cindy C. du 01/12/N au 28/02/N+1		2 100,00	3 490,00
31/12/N	OD		PCA : $2\,100,00 \times 2/3 = 1\,400,00$	1 400,00		2 090,00
			Sous-total	1 400,00	3 490,00	2 090,00

10 Complétez l'extrait du grand-livre pour le compte des locations diverses au 31/12/N.

11 Justifiez que l'image fidèle des comptes est bien respectée après la régularisation.

Le compte 708300 présente un solde créditeur de 2 090 €, qui correspond aux produits réellement générés pour l'exercice N. Les comptes sont sincères : l'image fidèle est donc respectée.

B Charges à payer et produits à recevoir

Rahma poursuit ses régularisations de produits et de charges avec l'estimation de la consommation électrique, les intérêts courus ainsi qu'une facture à établir.

DOC 9 Simulation de l'estimation de consommation électrique au 31/12/N

Au regard du relevé de compteur que vous nous avez adressé, nous estimons votre facture à un montant de 1 266 € TTC (1 200 € HT) au 31/12/N. TVA à 5,50 %.



12 Expliquez pourquoi il s'agit d'une charge à payer.

Il s'agit d'une charge à payer dans la mesure où l'énergie a bien été consommée au cours de l'exercice N, mais la facture ne parviendra qu'au cours de l'exercice N+1.

DOC 10 Principe de comptabilisation d'une facture non parvenue

La comptabilisation d'une facture non parvenue ressemble à celle d'une facture de doit. Toutefois, l'absence de facture entraîne certaines particularités :

- débit du compte de charge concerné (compte de la classe 6) ;
- débit du compte de TVA à régulariser (compte 44586) dans la mesure où la loi n'autorise la déduction de la TVA qu'à partir de la facture reçue ;
- crédit du compte Fournisseurs, factures non parvenues (compte 4081) puisque l'utilisation du compte individuel du fournisseur n'est possible que lorsque la dette liée à la facture existe.

DOC 11 Journal des opérations diverses de Saveurs Provençales au 31/12/N

31/12/N				
606100		Énergie	1 200,00	
445860		TVA à régulariser	66,00	
	408100	Fournisseurs, factures non parvenues		1 266,00
		Facture électricité non parvenue (12/N)		

13 Enregistrez la régularisation de la consommation d'électricité au 31/12/N.

DOC 12 Extrait du contrat de crédit auprès de La Banque Provençale

Montant du prêt : 10 000 € ; mode de remboursement : annuité constante ; date de première échéance : 01/06/N+1 ; taux : 3 %.

14 Calculez les intérêts dus à l'échéance du 01/06/N+1.

Les intérêts dus à l'échéance du 01/06/N+1 sont de $10\,000 \times 0,03 = 300$ €.

15 Démontrez qu'il s'agit également d'une charge à payer.

Il s'agit également d'une charge à payer car une partie des intérêts concerne l'exercice N bien que le règlement de la première échéance n'intervienne qu'au cours de l'exercice N+1.

DOC 13 Journal des opérations diverses de Saveurs Provençales

31/12/N				
661000		Charges d'intérêts	175,00	
	168800		Intérêts courus	175,00
		<i>Intérêts courus : $300,00 \times 7/12 = 175,00$</i>		

16 Enregistrez la régularisation des intérêts courus au 31/12/N.

DOC 14 Principe de comptabilisation d'une facture à établir

La comptabilisation d'une facture à établir ressemble à celle d'une facture de doit. Toutefois, l'absence de facture entraîne certaines particularités :

- débit du compte Clients, factures à établir (compte 4181) puisque l'utilisation du compte individuel du client n'est possible que lorsque la créance est matérialisée par une facture ;
- crédit du compte de produit concerné (compte de la classe 7) ;
- crédit du compte de TVA à régulariser (compte 44587) dans la mesure où la loi n'admet la collecte de la TVA qu'à partir de l'émission de la facture au client.

ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Les charges à payer et produits à recevoir

<http://tinyurl.com/h5r2ttq> 3'51

DOC 15 Mail du service commercial de Saveurs Provençales au 30/12/N

De : service.commercial@saveursprovencales.fr
 À : service.comptabilité@saveursprovencales.fr
 Objet : envoi de marchandises

Le 30 décembre N

Rahma,

Nous avons expédié les marchandises au client Andreia ce jour (600 € HT, 633 € TTC). Toutefois, la facture n'a pas encore été réalisée mais le sera dès le début du mois de janvier pour envoi au client.

Bien cordialement,

Yoann M.

Service commercial

17 Montrez qu'il s'agit d'un produit à recevoir.

Il s'agit d'un produit à recevoir dans la mesure où des marchandises ont été expédiées au cours de l'exercice N au client Andreia, malgré l'absence de facture. C'est donc un produit qui a été généré au cours de cet exercice qu'il convient de constater d'un point de vue comptable.

DOC 16 Journal des opérations diverses de Saveurs Provençales au 31/12/N

31/12/N				
418100		Clients, factures à établir	633,00	
	707000		Vente de marchandises	600,00
	445870		TVA à régulariser	33,00
		<i>Facture client Andreia non établie (12/N)</i>		

18 Enregistrez la régularisation des marchandises expédiées au client Andreia au 31/12/N.

3

Le processus de clôture et d'ouverture des comptes

A La clôture des comptes au 31/12/N

Rahma a régularisé l'ensemble des charges et produits et peut se concentrer sur la clôture de l'exercice en cours.

DOC 17 Extrait d'une documentation comptable de l'entreprise

Au 31/12/N, le comptable doit générer le résultat de l'exercice en soldant les comptes de charges et de produits. Le solde (différence entre les produits et les charges) est inscrit dans le compte 120 « Résultat de l'exercice ». Ce montant apparaît au bilan dans la rubrique « Résultat de l'exercice ».

DOC 18 Compte de résultat de Saveurs Provençales au 31/12/N avant régularisations

Charges	Exercice N	Produits	Exercice N
Total des charges avant régularisations	44 866	Total des produits avant régularisations	45 524
Total	44 866	Total	45 524
Bénéfice	658	Perte	
Total général	45 524	Total général	45 524

- 1 Calculez le résultat provisoire en complétant l'extrait du compte de résultat.

DOC 19 Tableau d'incidence de régularisations de charges et produits au 31/12/N

	Régularisation effectuée	Compte de charge ou produit mouvementé	Montant	Impact sur le résultat	
				Augmentation	Diminution
Opé. 1 (doc 4)	Charge constatée d'avance	616000 crédit	750,00	750,00	
Opé. 2 (doc 7)	Produit constaté d'avance	708300 débit	1 400,00		1 400,00
Opé. 3 (doc 11)	Charge à payer	606100 débit	1 200,00		1 200,00
Opé. 4 (doc 13)	Charge à payer	661000 débit	175,00		175,00
Opé. 5 (doc 16)	Produit à recevoir	707000 crédit	600,00	600,00	
			Total	1 350,00	2 775,00
					1 425,00

- 2 Inscrivez le compte de charge ou de produit mouvementé pour chaque opération de régularisation en vous aidant des enregistrements comptables précédents.
- 3 Précisez l'impact chiffré des régularisations sur le résultat au 31/12/N en complétant le tableau.
- 4 Déduisez-en le résultat définitif de Saveurs Provençales au 31/12/N.

Le résultat provisoire était un bénéfice de 658 €. Suite aux régularisations, l'incidence sur le résultat est une baisse de 1 425 €. Ainsi, le résultat définitif est une perte chiffrée à $658 - 1 425 = - 767$ €.

B L'ouverture des comptes au 01/01/N+1

Rahma procède à l'ouverture des comptes de la société afin de poursuivre l'exploitation sur le nouvel exercice comptable.

DOC 20 Bilan de la société Saveurs Provençales au 31/12/N après inventaire

	Actif			Passif	
	Brut	Amort. dép.	Net		
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles	0	0	0	Capital	30 000
Immobilisations corporelles	27 000	2 065	24 935	Réserves	1 500
Immobilisations financières	0	0	0	Résultat	- 767
Total actif immobilisé	27 000	2 065	24 935	Total capitaux propres	30 733
Actif circulant				Emprunts et dettes	
Stocks de produits finis	6 700	0	6 700	Emprunts bancaires	4 360
Créances	4 135	215	3 920	Intérêts courus sur emprunt	175
Clients, factures à établir	633	0	633	Dettes fournisseurs	2 015
Disponibilités	5 015	0	5 015	Fournisseurs, factures non parvenues	1 466
Charges constatées d'avance	750	0	750	Dettes fiscales et sociales	1 804
				Produits constatés d'avance	1 400
Total actif circulant	17 233	215	17 018	Total emprunts et dettes	11 220
Total Actif	44 233	2 280	41 953	Total Passif	41 953

5 Complétez le bilan après inventaire en prenant en compte les écritures de régularisation.

DOC 21 Ouverture des comptes en N+1

Le bilan d'ouverture au 01/01/N+1 correspond au bilan de clôture au 31/12/N. Les comptes de bilan clôturés au 31/12/N sont réouverts au 01/01/N+1 grâce à une écriture comptable dont le libellé est fréquemment « À nouveau au 01/01/N+1 ». Les écritures de régularisation des charges et des produits sont contrepassées, c'est-à-dire passées en sens inverse dès l'ouverture.

DOC 22 Comptes 486000 et 487000 issus du grand-livre au 01/01/N+1

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
486000	Charges constatées d'avance					
			À nouveau	750,00		750,00
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N		750,00	0,00
			Sous-total	750,00	750,00	0,00
487000	Produits constatés d'avance					
			À nouveau		1 400,00	1 400,00
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N	1 400,00		0,00
			Sous-total	1 400,00	1 400,00	0,00

NB : les comptes 408100, 418100 et 168800 sont construits de la même façon.

6 Expliquez la signification du solde de ces comptes.

Les comptes affichent un solde de 0. En effet, ces derniers sont transitoires et permettent uniquement la régularisation au 31/12/N.

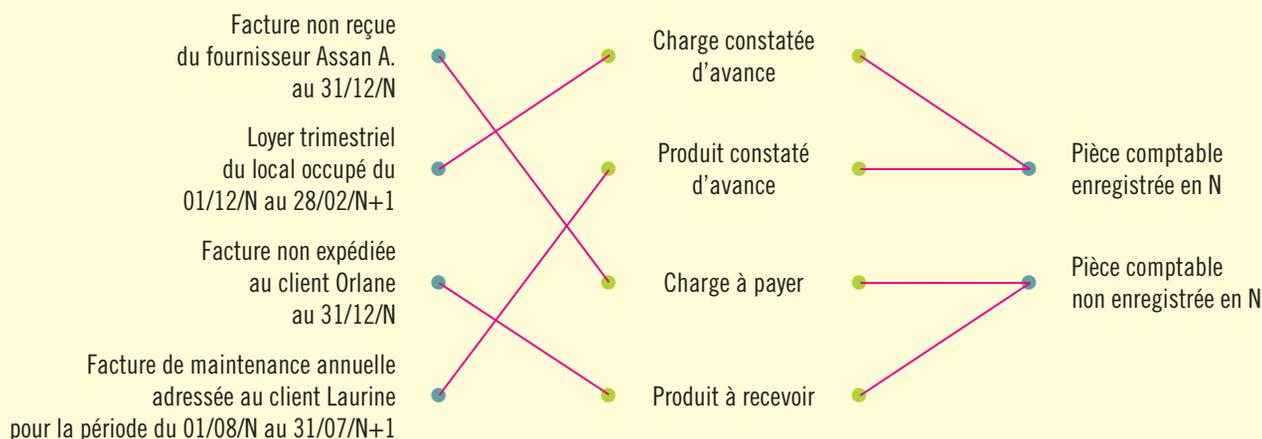
RÉGULARISER LES CHARGES ET LES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

	Charge constatée d'avance	Produit constaté d'avance																																
en N	Enregistrement d'une pièce qui s'étend sur deux exercices comptables, N et N+1.																																	
Problème	La quote-part correspondant à N+1 n'a pas lieu d'être puisqu'elle fausse le résultat de l'exercice N.																																	
Solution	Neutraliser la quote-part correspondant à l'exercice N+1.																																	
Conséquence	Le résultat n'est plus sous-évalué.	Le résultat n'est plus surévalué.																																
Courant N	Enregistrement de la facture dans son intégralité.																																	
Exemple	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">J/M/N</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6...</td> <td></td> <td>Compte de charge</td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>445660</td> <td></td> <td>TVA déductible /ABS</td> <td>×</td> </tr> <tr> <td></td> <td>401000</td> <td>Fournisseurs</td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	J/M/N				6...		Compte de charge	×	445660		TVA déductible /ABS	×		401000	Fournisseurs	×	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">J/M/N</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>411000</td> <td></td> <td>Clients</td> <td>×</td> </tr> <tr> <td></td> <td>7...</td> <td>Compte de produit</td> <td>×</td> </tr> <tr> <td></td> <td>445710</td> <td>TVA collectée</td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	J/M/N				411000		Clients	×		7...	Compte de produit	×		445710	TVA collectée	×
J/M/N																																		
6...		Compte de charge	×																															
445660		TVA déductible /ABS	×																															
	401000	Fournisseurs	×																															
J/M/N																																		
411000		Clients	×																															
	7...	Compte de produit	×																															
	445710	TVA collectée	×																															
Problème	Le résultat est trop en baisse et ne le devrait pas.	Le résultat est trop en hausse et ne le devrait pas.																																
Solution	Procéder à des régularisations au 31/12/N.																																	
Au 31/12/N	Neutraliser la quote-part correspondant à N+1 lors des écritures d'inventaire.																																	
Exemple	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">31/12/N</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>486000</td> <td></td> <td>Charges constatées d'avance</td> <td>×</td> </tr> <tr> <td></td> <td>6...</td> <td>Compte de charge</td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	31/12/N				486000		Charges constatées d'avance	×		6...	Compte de charge	×	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">31/12/N</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>7...</td> <td></td> <td>Compte de produit</td> <td>×</td> </tr> <tr> <td></td> <td>487000</td> <td>Produits constatés d'avance</td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	31/12/N				7...		Compte de produit	×		487000	Produits constatés d'avance	×								
31/12/N																																		
486000		Charges constatées d'avance	×																															
	6...	Compte de charge	×																															
31/12/N																																		
7...		Compte de produit	×																															
	487000	Produits constatés d'avance	×																															
Conséquence	Le compte de charge est crédité du montant se rattachant à l'exercice N+1, son solde correspond donc bien aux charges consommées en N.	Le compte de produit est débité du montant se rattachant à l'exercice N+1, son solde correspond donc bien aux produits générés en N.																																
	Le résultat présente une image fidèle de l'entreprise.																																	
Au 01/01/N+1	Contrepassation des écritures de régularisation du 31/12/N.																																	
Exemple	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">01/01/N+1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6...</td> <td></td> <td>Compte de charge</td> <td>×</td> </tr> <tr> <td></td> <td>486000</td> <td>Charges constatées d'avance</td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	01/01/N+1				6...		Compte de charge	×		486000	Charges constatées d'avance	×	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">01/01/N+1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>487000</td> <td></td> <td>Produits constatés d'avance</td> <td>×</td> </tr> <tr> <td></td> <td>7...</td> <td>Compte de produit</td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	01/01/N+1				487000		Produits constatés d'avance	×		7...	Compte de produit	×								
01/01/N+1																																		
6...		Compte de charge	×																															
	486000	Charges constatées d'avance	×																															
01/01/N+1																																		
487000		Produits constatés d'avance	×																															
	7...	Compte de produit	×																															
Remarque	Le compte de charge constatée d'avance est soldé. Le compte de charge 6... redevient débiteur.	Le compte de produit constaté d'avance est soldé. Le compte de produit 7... redevient créditeur.																																
Conséquence	Le résultat N+1 baisse au 01/01/N+1.	Le résultat N+1 augmente au 01/01/N+1.																																
Conclusion	Le processus de régularisation a permis de respecter le principe d'indépendance des exercices en ne rattachant à l'exercice que les charges réellement consommées et les produits réellement générés.																																	

	Charge à payer	Produit à recevoir																																
en N	Aucune pièce comptable n'a été enregistrée.																																	
Problème	La pièce sera générée en N+1 mais concernera pour tout ou partie l'exercice N.																																	
Solution	Rattacher la quote-part de la pièce de N+1 correspondant à l'exercice N dès le 31/12/N.																																	
Conséquence	Le résultat n'est plus surévalué.	Le résultat n'est plus sous-évalué.																																
Au 31/12/N	Rattacher la quote-part manquante sur l'exercice N grâce à des comptes de bilan provisoires.																																	
Exemple	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">31/12/N</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6...</td> <td>Compte de charge</td> <td>×</td> <td></td> </tr> <tr> <td>445860</td> <td>TVA à régulariser</td> <td>×</td> <td></td> </tr> <tr> <td>408100</td> <td>Fournisseurs, factures non parvenues</td> <td></td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	31/12/N				6...	Compte de charge	×		445860	TVA à régulariser	×		408100	Fournisseurs, factures non parvenues		×	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">31/12/N</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>418100</td> <td>Clients, factures à établir</td> <td></td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>7...</td> <td>Compte de produit</td> <td></td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>445870</td> <td>TVA à régulariser</td> <td></td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	31/12/N				418100	Clients, factures à établir		×	7...	Compte de produit		×	445870	TVA à régulariser		×
31/12/N																																		
6...	Compte de charge	×																																
445860	TVA à régulariser	×																																
408100	Fournisseurs, factures non parvenues		×																															
31/12/N																																		
418100	Clients, factures à établir		×																															
7...	Compte de produit		×																															
445870	TVA à régulariser		×																															
Conséquence	Les charges augmentent et donc le résultat diminue.	Les produits augmentent et donc le résultat augmente également.																																
	Le résultat présente une image fidèle de l'entreprise.																																	
Au 01/01/N+1	Contrepassation des écritures de régularisation du 31/12/N.																																	
Exemple	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">01/01/N+1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>408100</td> <td>Fournisseurs, factures non parvenues</td> <td>×</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6...</td> <td>Compte de charge</td> <td></td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>445860</td> <td>TVA à régulariser</td> <td></td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	01/01/N+1				408100	Fournisseurs, factures non parvenues	×		6...	Compte de charge		×	445860	TVA à régulariser		×	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">01/01/N+1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>7...</td> <td>Compte de produit</td> <td></td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>445870</td> <td>TVA à régulariser</td> <td></td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>418100</td> <td>Clients, factures à établir</td> <td></td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	01/01/N+1				7...	Compte de produit		×	445870	TVA à régulariser		×	418100	Clients, factures à établir		×
01/01/N+1																																		
408100	Fournisseurs, factures non parvenues	×																																
6...	Compte de charge		×																															
445860	TVA à régulariser		×																															
01/01/N+1																																		
7...	Compte de produit		×																															
445870	TVA à régulariser		×																															
418100	Clients, factures à établir		×																															
Remarque	Les comptes de bilan provisoires sont soldés. Les comptes de charge 6... deviennent créditeurs.	Les comptes de bilan provisoires sont soldés. Les comptes de produit 7... deviennent débiteurs.																																
Conséquence	Le résultat N+1 augmente au 01/01/N+1.	Le résultat N+1 diminue au 01/01/N+1.																																
Courant N+1	Les pièces comptables seront comptabilisées normalement.																																	
Exemple	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">J/M/N</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6...</td> <td>Compte de charge</td> <td>×</td> <td></td> </tr> <tr> <td>445660</td> <td>TVA déductible /ABS</td> <td></td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>401000</td> <td>Fournisseurs</td> <td></td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	J/M/N				6...	Compte de charge	×		445660	TVA déductible /ABS		×	401000	Fournisseurs		×	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">J/M/N</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>411000</td> <td>Clients</td> <td></td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>7...</td> <td>Compte de produit</td> <td></td> <td>×</td> </tr> <tr> <td>445710</td> <td>TVA collectée</td> <td></td> <td>×</td> </tr> </tbody> </table>	J/M/N				411000	Clients		×	7...	Compte de produit		×	445710	TVA collectée		×
J/M/N																																		
6...	Compte de charge	×																																
445660	TVA déductible /ABS		×																															
401000	Fournisseurs		×																															
J/M/N																																		
411000	Clients		×																															
7...	Compte de produit		×																															
445710	TVA collectée		×																															
Remarque	Les comptes de bilan traditionnels sont utilisés puisqu'il y a une pièce justificative.																																	
Conséquence	Les comptes de charge 6... sont régularisés. Il n'y a aucune incidence sur le résultat N+1 en fin d'année.	Les comptes de charge 7... sont régularisés. Il n'y a aucune incidence sur le résultat N+1 en fin d'année.																																
Conclusion	Le processus de régularisation a permis de respecter le principe d'indépendance des exercices en impactant le résultat N avec des charges et produits facturés en N+1.																																	

Correspondances

Reliez chaque exemple à la notion qui lui correspond.



Exercice 1 Régulariser les charges et les produits en fin d'exercice comptable

Le Vase soissonnais est une entreprise installée dans la commune de Soissons qui commercialise des articles de décoration en porcelaine. Omar, stagiaire en comptabilité, s'apprête à travailler sur la régularisation des charges et des produits au 31/12/N.

DOC Éléments concernant les charges et les produits à régulariser au 31/12/N

- Opération 1 : le 1^{er} décembre N, Le Vase soissonnais a reçu et comptabilisé la facture de loyer du local occupé pour le trimestre à venir. Montant HT : 1 800 € (TVA à 20 %).
- Opération 2 : le 5 décembre, l'entreprise a vendu 240 € TTC de marchandises au client Pierre D. La facture a été établie immédiatement (TVA à 20 %).
- Opération 3 : le 15 décembre, Le Vase soissonnais a réceptionné 700 € HT de marchandises du fournisseur Amandine W. La facture n'est arrivée que le 4 janvier N+1 (TVA à 20 %).
- Opération 4 : le 22 décembre, le service logistique a livré 500 € HT de marchandises au client Léo H. La facture sera envoyée début janvier N+1 (TVA à 20 %).
- Opération 5 : le 31 décembre, la facture du client Mergita M. a été envoyée. La marchandise sera livrée le 2 janvier N+1. Montant de la facture : 300 € HT (TVA à 20 %).

- 1** Rappelez le principe comptable imposant la régularisation des charges et des produits.
- 2** Enregistrez les régularisations nécessaires dans le journal des OD au 31/12/N.

LE DÉCLIC

Pour identifier la régularisation à opérer, il convient toujours de se demander si une pièce comptable a été enregistrée au cours de l'exercice N.

Exercice 2 Clôturer et réouvrir les comptes au 01/01/N+1

Au pays des Minahouet est une entreprise implantée dans la commune de Locmiquelic, spécialisée dans la fabrication de petits voiliers. Liam, comptable, est amené à régulariser les charges et les produits au 31/12/N, à clôturer les comptes à cette même date, puis à les rouvrir au 01/01/N+1.

DOC 1 Informations recueillies en période d'inventaire courant décembre N

- Opération 1 : la voiture de la société est tombée en panne. Les réparations ont été menées le 16/12/N, mais le garagiste n'a toujours pas envoyé la facture au 31/12/N. Montant des réparations : 700 € HT (TVA à 20 %).
- Opération 2 : un voilier a été vendu au client Sadio T. La facture lui a été expédiée fin décembre N. En revanche, la livraison de son bien n'interviendra que le 02/01/N+1. Montant du voilier : 90 000 € (TVA à 20 %).
- Opération 3 : la facture du contrat de maintenance de la climatisation, à échéance au 01/10/N, a été correctement comptabilisée. Elle couvre la période du 01/10/N au 30/09/N+1. Montant de l'échéance : 1 440 € TTC (TVA à 20 %).
- Opération 4 : Liam a estimé le montant de la facture d'eau sur le site du fournisseur. Grâce au relevé de l'index, il apparaît qu'elle se chiffre à 1 000 € HT (TVA à 5,50 %).
- Opération 5 : le relevé bancaire fait état d'un virement du locataire Marouane D. pour le loyer trimestriel qui s'étend du 01/11/N au 31/01/N+1. Montant du virement : 2 160 € TTC (TVA à 20 %).
Remarque : le loyer a augmenté de 2 124 € à 2 160 € TTC par trimestre en novembre N.
- Opération 6 : un autre voilier a été vendu et livré au client Maxime P. le 28 décembre N. La facture ne sera expédiée que début janvier N+1. Montant du voilier : 100 000 € HT (TVA à 20 %).
- Opération 7 : il reste pour 292,48 € HT de fournitures administratives au 31/12/N qui ont été facturées en N mais qui ne seront consommées qu'au cours de l'exercice N+1.

DOC 2 Tableau d'analyse des régularisations à effectuer

	Montant HT	Charge constatée d'avance	Charge à payer	Produit constaté d'avance	Produit à recevoir
Op. 1 : Réparation de la voiture	790,00				
Op. 2 : Vente du voilier au client Sadio T.	90 000,00				
Op. 3 : Contrat de maintenance annuel	12 000,00				
Op. 4 : Facture d'eau estimée	1 000,00				
Op. 5 : Loyer du locataire Marouane D.	2 100,00				
Op. 6 : Vente du voilier au client Maxime P.	100 000,00				
Op. 7 : Fournitures administratives restantes	292,48				

DOC 3 Extrait des écritures passées lors des travaux d'inventaire au 31/12/N-1

31/12/N-1					
708300		Locations diverses		590,00	
	487000		Produits constatés d'avance		590,00
		<i>PCA : (2 124,00/1,20) × 1/3 = 590,00</i>			

DOC 4 Compte « Locations diverses » issu du grand-livre au 31/12/N

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
708300	Locations diverses					
01/01/N	OD		À nouveau			
01/02/N	VE		Contrepassation régularisation du 31/12/N-1			
			Facture n° ... du 01/02/N au 30/04/N			
			Sous-total			

DOC 5 Comptes de régularisation issus du grand-livre au 01/01/N+1

Compte 486000 « Charges constatées d'avance »

Date	Journal	Libellé	Débit	Crédit	Solde
486000	Charges constatées d'avance				
		À nouveau			
		Sous-total			

Compte 487000 « Produits constatés d'avance »

Date	Journal	Libellé	Débit	Crédit	Solde
487000	Produits constatés d'avance				
		À nouveau			
		Sous-total			

Compte 408100 « Fournisseurs, factures non parvenues »

Date	Journal	Libellé	Débit	Crédit	Solde
408100	Fournisseurs, factures non parvenues				
		À nouveau			
		Sous-total			

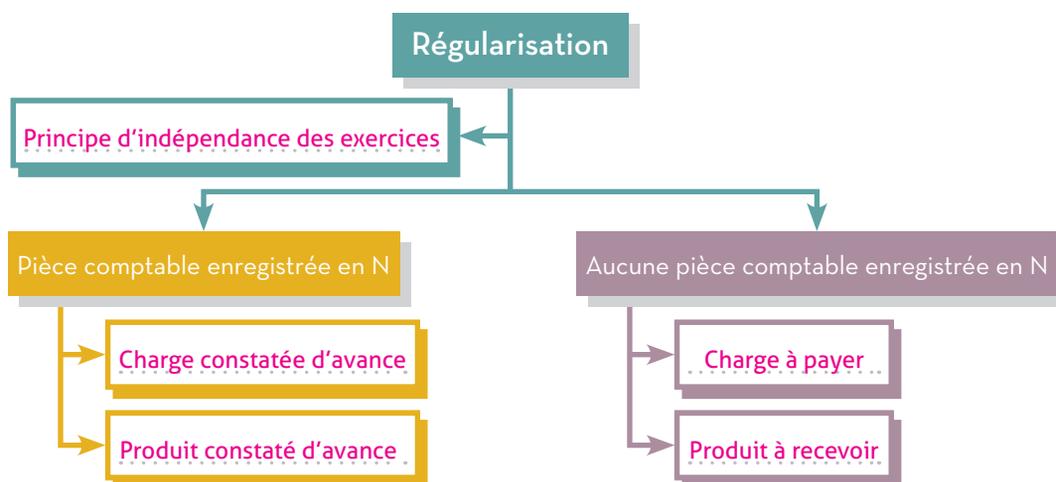
Compte 418100 « Clients, factures à établir »

Date	Journal	Libellé	Débit	Crédit	Solde
418100	Clients, factures à établir				
		À nouveau			
		Sous-total			

- 1** Reproduisez et complétez le tableau d'analyse des régularisations (**doc 2**).
- 2** Enregistrez les écritures nécessaires dans le journal des OD au 31/12/N.
- 3** Calculez l'impact des écritures sur le résultat de l'entreprise au 31/12/N.
- 4** Recopiez et complétez l'extrait du compte « Locations diverses » au 31/12/N (**doc 4**).
- 5** Justifiez le solde du compte 708300 « Locations diverses » au 31/12/N.
- 6** Reproduisez et complétez les comptes de régularisation au 01/01/N+1 (**doc 5**).
- 7** Expliquez le mécanisme de clôture et d'ouverture des comptes.

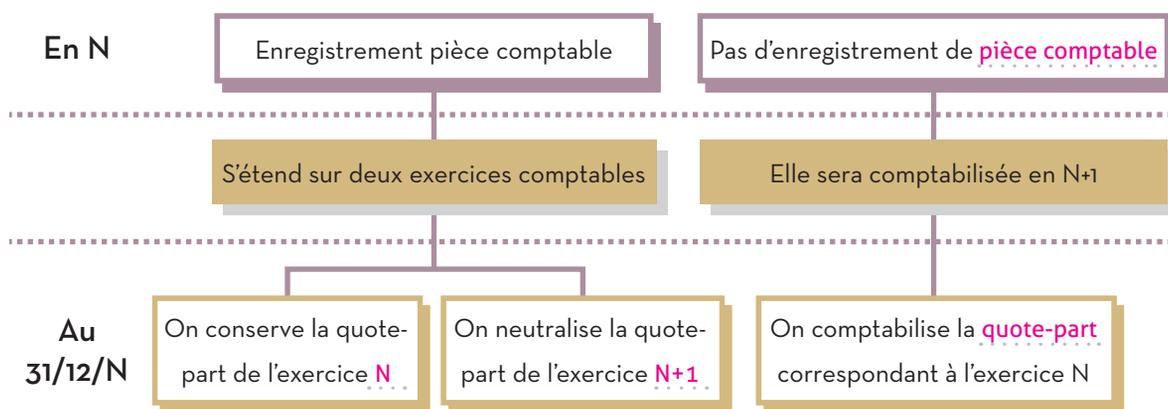
1

Le caractère obligatoire de la régularisation des charges et produits



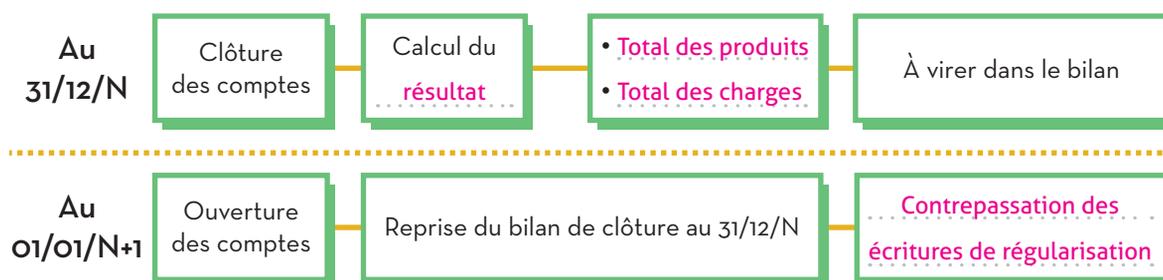
2

Le traitement des charges et des produits en fin d'exercice comptable



3

Le processus de clôture et d'ouverture des comptes



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 12

Exercice 1 Régulariser les charges et les produits en fin d'exercice comptable

Rappelez le principe comptable imposant la régularisation des charges et des produits.

C'est le principe d'indépendance des exercices qui impose aux entreprises de régulariser les charges et produits lors des travaux d'inventaire.

Enregistrez les régularisations nécessaires dans le journal des OD au 31/12/N.

		31/12/N			
486000		Charges constatées d'avance		1 200,00	
	613000		Locations		1 200,00
		CCA : $1\,800,00 \times 2 / 3 = 1\,200,00$			
		31/12/N			
607000		Achat de marchandises		700,00	
445860		TVA à régulariser		140,00	
	408100		Fournisseurs, factures non parvenues		840,00
		CAP : $700,00 \times 1,20 = 840,00$			
		31/12/N			
418100		Clients, factures à établir		600,00	
	707000		Vente de marchandises		500,00
	445870		TVA à régulariser		100,00
		PAR : $500,00 \times 1,20 = 600,00$			
		31/12/N			
707000		Vente de marchandises		300,00	
	487000		Produits constatés d'avance		300,00
		PCA : 300,00			

Remarque : l'opération 2 ne donne pas lieu à l'enregistrement d'une écriture de régularisation dans la mesure où la facture a été établie immédiatement.

Exercice 2 Clôturer et réouvrir les comptes au 01/01/N+1

Reproduisez et complétez le tableau d'analyse des régularisations (doc 2).

	Montant HT	Charge constatée d'avance	Charge à payer	Produit constaté d'avance	Produit à recevoir
Op. 1 : Réparation de la voiture	790,00		X		
Op. 2 : Vente du voilier au client Sadio T.	90 000,00			X	
Op. 3 : Contrat de maintenance annuel	12 000,00	X			
Op. 4 : Facture d'eau estimée	1 000,00		X		
Op. 5 : Loyer du locataire Marouane D.	2 100,00			X	
Op. 6 : Vente du voilier au client Maxime P.	100 000,00				X
Op. 7 : Fournitures administratives restantes	292,48	X			

Enregistrez les écritures nécessaires dans le journal des OD au 31/12/N.

		31/12/N			
615000		Entretien et réparations		700,00	
445860		TVA à régulariser		140,00	
	408100		Fournisseurs, factures non parvenues		840,00
		CAP : $700,00 \times 1,20 = 840,00$			

701000		31/12/N	Vente de produits finis	90 000,00	
487000			Produits constatés d'avance		90 000,00
			PCA : 90 000,00		
486000		31/12/N	Charges constatées d'avance	900,00	
615000			Entretien et réparations		900,00
			CCA : $1\,440,00 / 1,20 \times 9 / 12 = 900,00$		
606100		31/12/N	Énergie	1 000,00	
445860			TVA à régulariser	55,00	
408100			Fournisseurs, factures non parvenues		1 055,00
			CAP : $1\,000,00 \times 1,055 = 1\,055,00$		
708300		31/12/N	Locations diverses	600,00	
487000			Produits constatés d'avance		600,00
			PCA : $(2\,160,00 / 1,20) \times 1 / 3 = 600,00$		
418100		31/12/N	Clients, factures à établir	120 000,00	
701000			Vente de produits finis		100 000,00
445870			TVA à régulariser		20 000,00
			PAR : $100\,000,00 \times 1,20 = 120\,000,00$		
486000		31/12/N	Charges constatées d'avance	292,48	
606400			Fournitures administratives		292,48
			CCA : 292,48 après inventaire		

Calculez l'impact des écritures sur le résultat de l'entreprise au 31/12/N.

- Opération n° 1 : le résultat diminue de 700 € puisque le compte 615000 est débité.
- Opération n° 2 : le résultat diminue de 90 000 € puisque le compte 701000 est débité.
- Opération n° 3 : le résultat augmente de 900 € puisque le compte 615000 est crédité.
- Opération n° 4 : le résultat diminue de 1 000 € puisque le compte 606100 est débité.
- Opération n° 5 : le résultat diminue de 600 € puisque le compte 708300 est débité.
- Opération n° 6 : le résultat augmente de 100 000 € puisque le compte 701000 est crédité.
- Opération n° 7 : le résultat augmente de 292,47 € puisque le compte 606400 est crédité.

Au final, le résultat augmente de 8 892,47 € ($-700 - 90\,000 + 900 - 1\,000 - 600 + 100\,000 + 292,47$).

Recopiez et complétez l'extrait du compte « Locations diverses » au 31/12/N (doc 4).

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
708300	Locations diverses					
			À nouveau			0,00
01/01/N	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N-1		590,00	590,00
01/02/N	VE		Facture n°... du 01/02/N au 30/04/N		1 770,00	2 360,00
01/05/N	VE		Facture n°... du 01/05/N au 31/07/N		1 770,00	4 130,00
01/08/N	VE		Facture n°... du 01/08/N au 31/10/N		1 770,00	5 900,00
01/11/N	VE		Facture n°... du 01/11/N au 31/01/N+1		1 800,00	7 700,00
31/12/N	OD		PCA : $(2\,160 / 1,20) \times 1 / 3 = 600,00$	600,00		7 100,00
			Sous-total	600,00	7 700,00	7 100,00

Justifiez le solde du compte 708300 « Locations diverses » au 31/12/N.

Le solde du comptes 706300 « Locations diverses » est créditeur de 7 100 €. Il représente le total du poste « Locations diverses » produit (ayant enrichi) l'entreprise pour l'année complète sans tenir compte des encaissements de ces locations.

Reproduisez et complétez les comptes de régularisation au 01/01/N+1 (doc 5).

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
486000	Charges constatées d'avance					
			À nouveau	1 192,48		1 192,48
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N		900,00	292,48
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N		292,48	0,00
			Sous-total	1 192,48	1 192,48	0,00

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
487000	Produits constatés d'avance					
			À nouveau		90 600,00	90 600,00
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N	90 000,00		600,00
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N	600,00		0,00
			Sous-total	90 600,00	90 600,00	0,00

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
408100	Fournisseurs, factures non parvenues					
			À nouveau		1 895,00	1 895,00
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N	840,00		1 055,00
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N	1 055,00		0,00
			Sous-total	1 895,00	1 895,00	0,00

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
418100	Clients, factures à établir					
			À nouveau	120 000,00		120 000,00
01/01/N+1	OD				120 000,00	0,00
			Sous-total	120 000,00	120 000,00	0,00

Expliquez le mécanisme de clôture et d'ouverture des comptes.

Au 31/12/N, le comptable doit régulariser les charges et produits de l'exercice conformément au principe d'indépendance des exercices. Une fois cette tâche effectuée, il doit déterminer le résultat de l'exercice (total des produits – total des charges) afin de le virer dans la rubrique « résultat de l'exercice » du bilan. Enfin, au 01/01/N+1, le compte de résultat repart de zéro. Quant au bilan d'ouverture, il est identique au bilan de clôture. Cependant, toutes les écritures de régularisation des charges et produits passées au 31/12/N doivent être contrepassées dès le lendemain.

12 La régularisation des charges et des produits à la clôture de l'exercice

1 Le caractère obligatoire de la régularisation des charges et produits

Le principe d'indépendance des exercices préconise et impose aux entreprises de procéder à la régularisation de leurs charges et produits en fin d'exercice comptable. On retrouve :

- les charges constatées d'avance ;
- les produits constatés d'avance ;
- les charges à payer ;
- les produits à recevoir.

2 Le traitement des charges et des produits en fin d'exercice comptable

A Charges et produits constatés d'avance

Concernant les charges et produits constatés d'avance, une pièce émise ou reçue a été comptabilisée dans les comptes au cours de l'exercice N alors qu'elle s'étend sur deux exercices comptables. Au 31/12/N, il convient donc de neutraliser la quote-part de charges et/ou de produits qui concerne l'exercice N+1 de la manière suivante.

- Pour les charges constatées d'avance :

		31/12/N			
486000	6...	Charges constatées d'avance	X		
		Compte de charge		X	

- Pour les produits constatés d'avance :

		31/12/N			
7...	487000	Compte de produit	X		
		Produits constatés d'avance		X	

B Charges à payer et produits à recevoir

Concernant les charges à payer et les produits à recevoir, aucune pièce n'a été comptabilisée au cours de l'exercice N. Cette pièce ne sera éditée qu'en N+1. Toutefois, une quote-part de celle-ci est susceptible d'être rattachable à l'exercice N si la charge a été consommée ou le produit généré en N. Une régularisation peut donc s'avérer nécessaire selon la situation.

Hypothèse 1 : le fournisseur n'a pas envoyé la facture au 31/12/N alors que le bien/service a été reçu/consommé. Il s'agit d'une charge à payer.

		31/12/N			
6...	445860	Compte de charge	X		
		TVA à régulariser	X		
	408100	Fournisseurs, factures non parvenues			X

Hypothèse 2 : l'échéance de crédit sera réglée en N+1 mais une quote-part des intérêts est courue et concerne l'exercice N. Il s'agit d'une charge à payer.

		31/12/N			
661000		Charges d'intérêts		X	
	168800		Intérêts courus		X

Hypothèse 3 : la facture n'a pas été envoyée au client au 31/12/N alors que le bien/service a été livré. Il s'agit d'un produit à recevoir.

		31/12/N			
418100		Clients, factures à établir		X	
	7...		Compte de produit		X
	445870		TVA à régulariser		X

3 Le processus de clôture et d'ouverture des comptes

A La clôture des comptes au 31/12/N

Une fois toutes les régularisations opérées, le comptable est amené à clôturer les comptes de l'exercice. Pour cela, il doit solder tous les comptes de charges et de produits afin de faire émerger le résultat de l'exercice :

$$\text{Total produits} - \text{total charges}$$

Ce résultat est ensuite viré dans le bilan dans la rubrique « résultat » :

Passif	
Capitaux propres	
Capital	a
Réserves	b
Résultat	c
Total Capitaux propres	a + b + c

B L'ouverture des comptes au 01/01/N+1

À l'ouverture des comptes au 01/01/N+1, le bilan de clôture au 31/12/N devient le bilan d'ouverture au 01/01/N+1. Toutefois, le comptable doit contrepasser toutes les écritures de régularisation à cette même date. Cela se matérialise par un solde équivalent à 0 pour tous les comptes transitoires (486000, 487000, 408100, 418100, 168800).

Exemple de contrepassation pour les charges et produits constatés d'avance

Date	Journal	N° pièce	Libellé	Débit	Crédit	Solde
486000	Charges constatées d'avance					
			À nouveau	X		X
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N		X	0,00
			Sous-total	X	X	0,00
487000	Produits constatés d'avance					
			À nouveau		Y	Y
01/01/N+1	OD		Contrepassation régularisation du 31/12/N	Y		0,00
			Sous-total	Y	Y	0,00

LE CAS

LE CHAUDRON
DES MONTAGNARDS

La SARL Le chaudron des montagnards, installée à Annecy, propose dans son restaurant une cuisine atypique avec des plats de la région Auvergne-Rhône-Alpes, composés exclusivement de fromages. Ces derniers sont achetés auprès de petits producteurs de la région pour en garantir la traçabilité ainsi que la qualité, afin de satisfaire pleinement la clientèle.

Dans cette optique, une nouvelle cuisinière à chaleur tournante a été acquise au cours de l'exercice N afin de proposer des plats toujours plus raffinés. Un emprunt bancaire a permis de matérialiser ce projet. Forte de son succès, la société a également décidé de se diversifier et de proposer à la vente à emporter un de ses fromages afin d'accroître son chiffre d'affaires et son bénéfice.

Cette nouvelle activité implique un stockage plus important et plus minutieux. Ainsi, un petit local est loué depuis le 1^{er} décembre N-1 juste à côté du restaurant afin de stocker et vendre les produits. Un site Internet permet aussi de passer des commandes à distance.

La fin de l'exercice comptable a lieu le 31 décembre de chaque année. La vente de fromage est soumise au taux de TVA de 5,50 %, alors que l'activité de restauration est au taux de 10,00 %. Toutes les autres opérations sont taxées à 20 %. Le kilogramme de fromage est vendu à 18,99 € TTC.

Zinédine vient d'être embauché comme comptable. Il doit traiter l'ensemble des opérations d'inventaire afin de produire les documents de synthèse dans le temps imparti. Stagiaire dans l'entreprise, ce dernier vous demande de l'aider à réaliser les opérations d'inventaire au 31/12/N.

PARTIE 1 OPÉRATIONS D'INVENTAIRE
EN FIN D'EXERCICE COMPTABLE

DOSSIER 1 L'évaluation des actifs

Vous disposez pour ce dossier des **annexes 1 à 4** et des **annexes A et B** (à compléter).

Travail à faire

1. Rappeler le principe comptable justifiant l'évaluation du coût d'une immobilisation.
2. Calculer le coût d'acquisition de la cuisinière.
3. Réaliser le plan d'amortissement de la cuisinière (annexe A à compléter).
4. Enregistrer au journal l'écriture d'acquisition et d'amortissement pour l'exercice N.
5. Procéder à la cession de l'ancienne cuisinière.
6. Compléter l'extrait de bilan après inventaire (annexe B à compléter).
7. Comptabiliser au journal les stocks de fromage au 31/12/N.

DOSSIER 2 Le suivi des dépréciations

Vous disposez pour ce dossier des **annexes 5 et 6** et des **annexes C et D** (à compléter).

Travail à faire

1. Indiquer le principe comptable obligeant à constater des dépréciations.
2. Compléter le tableau de suivi des créances douteuses (annexe C à compléter).
3. Déterminer le montant de la dépréciation sur le stock de fromage.
4. Comptabiliser au journal les dépréciations nécessaires.
5. Compléter l'extrait de bilan après inventaire (annexe D à compléter).

DOSSIER 3 Le traitement des charges et des produits

Vous disposez pour ce dossier de l'**annexe 7**.

Travail à faire

1. Rappeler et justifier le principe comptable obligeant à régulariser les charges et les produits.
2. Identifier les régularisations nécessaires au 31/12/N.
3. Enregistrer au journal les écritures de régularisation nécessaires.

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée en première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Les travaux d'inventaire réalisés dans le respect des principes comptables permettent-ils de refléter l'image fidèle des comptes ?

Annexe 1 Acquisition de la cuisinière à chaleur tournante

Prix d'achat HT de la cuisinière : 6 734 € ; frais de livraison HT de la cuisinière : 116 € ; frais d'installation HT de la cuisinière : 150 € ; facture n° AC07/012.

La cuisinière a été acquise le 1^{er} juillet N puis mise en service le 10 juillet N. Elle est amortie selon le mode linéaire sur une durée de cinq ans.

Annexe 2 Informations concernant l'ancienne cuisinière

L'ancienne cuisinière est vendue le 10 juillet N au prix TTC de 620 €.

Elle avait été achetée le 1^{er} décembre N-5 et amortie selon le mode linéaire sur cinq ans.

Annexe 3 Extrait de la balance de la société au 31/12/N-1 après inventaire

N° de compte	Libellés	Totaux		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
213000	Constructions	68 000,00		68 000,00	
215410	Cuisinière	6 000,00		6 000,00	
218200	Matériel de transport	12 000,00		12 000,00	
281300	Amortissement constructions		27 200,00		27 200,00
281541	Amortissement cuisinière		4 900,00		4 900,00
281820	Amortissement matériel et transport		12 000,00		12 000,00
371000	Stock de fromage	335,40		335,40	

Annexe 4

État des stocks de fromage au 31/12/N-1 et au 31/12/N

Stock total de fromage			
Au 31/12/N-1		Au 31/12/N	
Quantité	Prix unitaire	Quantité	Prix unitaire
26 kg	12,90 €/kg	124 kg	14,50 €/kg

Annexe 5

Tableau de suivi des créances douteuses au 31/12/N (TVA à 5,50 %)

Clients douteux		Créances TTC au 31/12/N-1	Dépréciation existante au 31/12/N-1	Observations pour l'année N
N°	Nom			
416008	Marine L.	379,80	72	Le risque est porté à 70 % de la créance.
416024	Éva F.	232,10	132	Éva F. a réglé sa dette au cours de l'exercice N.
416032	Inès S.	485,30	138	La créance est devenue irrécouvrable.

Informations complémentaires : la cliente Yamina M. (411248) devient douteuse suite au non-paiement de sa facture d'un montant de 305,95 € TTC. Une dépréciation de 25 % a été retenue pour l'exercice N.

Annexe 6

Dépréciation d'un lot de fromages au 31/12/N

12 kg parmi les stocks recensés au 31/12/N (prix unitaire à 14,50 €/kg) vont être soldés dans la mesure où la date de péremption est proche. Ainsi, une dépréciation de 40 % doit être constatée.

Annexe 7

Liste des charges et produits pouvant donner lieu à une régularisation

Opération 1 : Zinédine a comptabilisé en charge début septembre N la facture de la prime d'assurance du restaurant qui couvre la période du 1^{er} septembre N au 31 août N+1 pour un montant de 720 €.

Opération 2 : La cliente Suzana K. a acheté 10 kg de fromage au prix habituel le 30/12/N. La facture a été établie immédiatement. En revanche, la marchandise ne sera expédiée que début janvier N+1.

Opération 3 : La consommation d'électricité estimée par Zinédine au 31/12/N s'élève à 650 € HT (TVA à 5,50 %).

Opération 4 : 15 kg de fromage ont été vendus au client Edem I. La facture ne sera expédiée qu'en janvier N+1.

Opération 5 : Le client Benoît M. a récupéré 12 kg de fromage au magasin au prix habituel. La facture a été fournie immédiatement.

Opération 6 : 135,60 € HT de fournitures administratives ont été facturées à l'entreprise au cours de l'exercice N mais n'ont pas été consommées.

Opération 7 : L'emprunt de 8 400 € effectué le 1^{er} juin N pour l'acquisition de la nouvelle cuisinière est remboursable sur cinq ans au taux de 4,5 %. La première échéance aura lieu le 1^{er} juin N+1.

Opération 8 : La facture du contrat de maintenance de la chaudière est arrivée le 1^{er} décembre N et a été comptabilisée en charges. Elle couvre la période du 1^{er} décembre N au 30 novembre N+1 pour un montant de 1 200 € TTC (TVA à 20 %).

Annexe A

Plan d'amortissement de la cuisinière

Valeur brute :	7 000,00	Date d'acquisition :	01/07/N	
Valeur résiduelle :	0,00	Date de mise en service :	10/07/N	
Base amortissable :	7 000,00	Mode et durée :	Linéaire (5a)	
Années	Base amortissable	Amortissements	Amortissements cumulés	VNC
N	7 000,00	665,00	665,00	6 335,00
N+1	7 000,00	1 400,00	2 056,55	4 935,00
N+2	7 000,00	1 400,00	3 465,00	3 535,00
N+3	7 000,00	1 400,00	4 865,00	2 135,00
N+4	7 000,00	1 400,00	6 265,00	735,00
N+5	7 000,00	735,00	7 000,00	0

Annexe B

Extrait de l'actif immobilisé au 31/12/N après inventaire

Actif	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort. dép.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations corporelles				
Cuisinière à chaleur tournante	7 000,00	665,00	6 335,00	1 100,00

Annexe C

Tableau de suivi des créances douteuses au 31/12/N

Clients	Créances TTC au 31/12/N-1	Règlements effectués courant N	Créances TTC au 31/12/N	Créances HT au 31/12/N	% de perte probable	Dépréciation nécessaire au 31/12/N	Dépréciation existante au 31/12/N-1	Ajustements		Créances irrécouvrables	
								Dotations	Reprises	HT	TVA
Marine L.	379,80	0,00	379,80	360,00	70 %	252,00	72,00	180,00			
Éva F.	232,10	232,10	0,00	0,00	0 %	0,00	132,00		132,00		
Inès S.	485,30	0,00	485,30	460,00	100 %	0,00	138,00		138,00	460,00	25,30
Yamina M.	305,95	0,00	305,95	290,00	25 %	72,50	0,00	72,50			
					Total	324,50	342,00	252,50	270,00	460,00	25,30

Annexe D

Extrait de l'actif circulant au 31/12/N après inventaire

Actif	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort. dép.	Net	Net
Actif circulant				
Stock de fromage	1 798,00	69,60	1 728,40	335,40
Créances clients	3 512,42	324,50	3 187,92	425,68

Corrigé du Vers le bac – QDG 6

Partie 1 – Opérations d'inventaire en fin d'exercice comptable

Dossier 1 L'évaluation des actifs

Rappeler le principe comptable justifiant l'évaluation du coût d'une immobilisation.

En vertu du principe de continuité d'exploitation, l'entreprise doit évaluer l'ensemble de ses immobilisations au coût d'acquisition.

Calculer le coût d'acquisition de la cuisinière.

Le coût d'acquisition de la cuisinière se chiffre à $6\,734 + 116 + 150 = 7\,000$ € HT.

Réaliser le plan d'amortissement de la cuisinière (annexe A à compléter).

Valeur brute :	7 000,00		Date d'acquisition :	01/07/N
Valeur résiduelle :	0,00		Date de mise en service :	10/07/N
Base amortissable :	7 000,00		Mode et durée :	Linéaire (5a)
Années	Base amortissable	Amortissements	Amortissements cumulés	VNC
N	7 000,00	665,00	665,00	6 335,00
N+1	7 000,00	1 400,00	2 056,55	4 935,00
N+2	7 000,00	1 400,00	3 465,00	3 535,00
N+3	7 000,00	1 400,00	4 865,00	2 135,00
N+4	7 000,00	1 400,00	6 265,00	735,00
N+5	7 000,00	735,00	7 000,00	0

N : $(7\,000 \times 0,20 \times 170 / 360) = 665,00$

N+5 : $(7\,000 \times 0,20 \times 190 / 360) = 735,00$

Enregistrer au journal l'écriture d'acquisition et d'amortissement pour l'exercice N.

		01/07/N		
215420		Cuisinière à chaleur tournante	7 000,00	
445620		TVA déductible sur immobilisations	1 400,00	
	404000	Fournisseurs d'immobilisations		8 400,00
		Facture n° AC07/012		
		31/12/N		
681100		Dotations aux amortissements	665,00	
	281542	Amortissements cuisinière à chaleur tournante		665,00
		Amortissement cuisinière année N		

Procéder à la cession de l'ancienne cuisinière.

		01/08/N		
462000		Créances sur cessions d'immobilisations	620,00	
	775000	Produits de cessions d'éléments d'actifs		516,67
	445710	TVA collectée		103,33
		Cession ancienne cuisinière		
		31/12/N		
681100		Dotations aux amortissements	633,33	
	281541	Amortissements cuisinière		633,33
		Dotation complémentaire $(6\,000 \times 0,20 \times 190 / 360)$		

		31/12/N		
675000		Valeur comptable des éléments d'actifs cédés	466,67	
281541		Amortissements cuisinière	5 533,33	
	215410	Cuisinière		6 000,00
		<i>Sortie d'actif de la cuisinière (4 900 + 633,33)</i>		

Comptabiliser au journal les stocks de fromage au 31/12/N.

		31/12/N		
603700		Variation de stocks de fromage	335,40	
	371000	Stock de fromage		335,40
		<i>Annulation stock initial fromage (26 × 12,90)</i>		
		31/12/N		
371000		Stock de fromage	1 798,00	
	603700	Variation de stocks de fromage		1 798,00
		<i>Constatation stock final fromage (124 × 14,50)</i>		

Dossier 2 Le suivi des dépréciations

Indiquer le principe comptable obligeant à constater des dépréciations.

En vertu du principe de prudence, l'entreprise doit procéder à des dépréciations.

Déterminer le montant de la dépréciation sur le stock de fromage.

La dépréciation du stock s'élève à $(12 \times 14,50 \times 0,40) = 69,60$ €.

Comptabiliser au journal les dépréciations nécessaires.

		31/12/N		
681700		Dotations aux dépréciations	252,50	
	491000	Dépréciations des comptes clients		252,50
		<i>Dotations année N</i>		
		31/12/N		
491000		Dépréciations des comptes clients	270,00	
	781700	Reprises sur dépréciations		270,00
		<i>Reprises année N</i>		
		31/12/N		
654000		Perte sur créances irrécouvrables	460,00	
445510		TVA à décaisser	25,30	
	416032	Client douteux Inès S.		485,30
		<i>Créance irrécouvrable client Inès S.</i>		
		31/12/N		
681740		Dépréciations des comptes de stocks	69,60	
	397100	Dépréciations du stock de fromage		69,60
		<i>Dépréciation du stock en N</i>		

Dossier 3 Le traitement des charges et des produits

Rappeler et justifier le principe comptable obligeant à régulariser les charges et les produits.

En vertu du principe d'indépendance des exercices, il convient de régulariser les charges et les produits en fin d'exercice comptable. En effet, seules les charges réellement consommées et les produits réellement générés doivent figurer dans l'exercice en cours.

Identifier les régularisations nécessaires au 31/12/N.

La majorité des opérations donnent lieu à régularisation :

- opération 1 : c'est une charge constatée d'avance ;
- opération 2 : c'est un produit constaté d'avance ;
- opération 3 : c'est une charge à payer ;

- opération 4 : c'est un produit à recevoir ;
- opération 5 : aucune régularisation n'est nécessaire ;
- opération 6 : c'est une charge constatée d'avance ;
- opération 7 : c'est une charge à payer, intérêts courus ;
- opération 8 : c'est une charge constatée d'avance.

Enregistrer au journal les écritures de régularisation nécessaires.

486000		31/12/N		
	616000	Charges constatées d'avance	480,00	
		Primes d'assurance		480,00
		<i>CCA (720 × 8 / 12)</i>		
707000		31/12/N		
	487000	Vente de marchandises	180,00	
		Produits constatés d'avance		180,00
		<i>PCA (10 × (18,99 / 1,055))</i>		
606100		31/12/N		
445860		Énergie	650,00	
	408100	TVA à régulariser	35,75	
		Fournisseurs, factures non parvenues		685,75
		<i>CAP (650 × 0,055)</i>		
418100		31/12/N		
	707000	Clients, factures à établir	284,85	
	445870	Vente de marchandises		270,00
		TVA à régulariser		14,85
		<i>PAR (15 × (18,99 / 1,055))</i>		
486000		31/12/N		
	606400	Charges constatées d'avance	135,60	
		Fournitures administratives		135,60
		<i>CCA (fournitures non consommées)</i>		
661000		31/12/N		
	168800	Charges d'intérêts	220,50	
		Intérêts courus		220,50
		<i>CAP (8 400 × 0,045 × 7 / 12)</i>		
486000		31/12/N		
	615000	Charges constatées d'avance	916,67	
		Entretiens et réparations		916,67
		<i>CCA (1 200 / 1,20 × 11 / 12)</i>		

Partie 2 - Question de gestion

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée en première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Les travaux d'inventaire réalisés dans le respect des principes comptables permettent-ils de refléter l'image fidèle des comptes ?

Les travaux d'inventaire comprennent un ensemble d'opérations effectuées en fin d'exercice comptable composées de :

- l'amortissement des actifs ;
- la dépréciation des actifs ;

- l'évaluation des stocks ;
- la régularisation des charges et des produits.

Ces quatre éléments ont été mis en œuvre par la SARL Le chaudron des montagnards lors des différents dossiers de la partie 1.

L'image fidèle des comptes répond à deux critères cumulatifs :

- la régularité des comptes, en respectant les principes et règles comptables ;
- la sincérité des comptes, c'est-à-dire en appliquant ces principes et règles de bonne foi.

Cette image fidèle ne peut avoir lieu sans le respect de plusieurs principes comptables :

- la continuité d'exploitation : la SARL évalue l'ensemble de ses immobilisations au coût d'acquisition comme dans le cadre de l'acquisition de la cuisinière à chaleur tournante, conduisant à l'enregistrement d'une dotation aux amortissements (*cf.* partie 1, dossier 1) ;
- la permanence des méthodes : la SARL doit conserver les mêmes méthodes comptables, ce qu'elle a fait en maintenant le mode linéaire sur la nouvelle cuisinière à chaleur tournante pour le calcul des dotations aux amortissements (*cf.* partie 1, dossier 1) ;
- le principe de prudence : la SARL procède à l'enregistrement des dépréciations de comptes clients (*cf.* partie 1 où certains clients douteux font l'objet d'une dépréciation : Marine L., Eva F., Inès S. et Yamina M.) et de stocks (*cf.* partie 1, dossier 2 où une partie du stock de fromage fait l'objet d'une dépréciation car la date de péremption est proche) ;
- le principe d'indépendance des exercices : la SARL doit régulariser les charges et les produits lors des travaux d'inventaire afin de ne faire figurer que les charges consommées et les produits acquis (*cf.* partie 1, dossier 3 où la SARL effectue ce type de tâches).

En effectuant les travaux d'inventaire, la SARL Le chaudron des montagnards répond au critère de régularité des comptes en appliquant les règles et les principes comptables évoqués précédemment. Cependant, rien ne nous indique que le comptable a effectué l'ensemble des tâches de bonne foi. Nous supposons que c'est le cas ici : les travaux d'inventaire réalisés dans le respect des principes comptables permettent donc de refléter l'image fidèle des comptes.

L'analyse de la **PROFITABILITÉ**

13



NOTIONS

► analyse de la profitabilité : excédent brut d'exploitation (EBE), résultat d'exploitation (RE), résultat courant avant impôt (RCAI), capacité d'autofinancement (CAF)

Émilie, PDG de High Tex, en marche vers la diversification

La société High Tex est une PME qui fabrique et commercialise des tissus de qualité destinés à la confection de maillots de bain femme haut de gamme. Depuis N-2, Émilie s'est lancée dans une stratégie de diversification pour améliorer la profitabilité de l'entreprise, affectée par la crise du secteur textile. Émilie attend impatiemment les données comptables N que doit lui présenter Juan, le comptable.

Bonjour Émilie. Voici les comptes pour l'exercice N : CA environ + 6 % et résultat net + 1 %, contre + 8 % et + 4 % attendus.

Euh... oui malheureusement...

Compris, je vous sors une analyse précise du résultat, la CAF... Il est évident que cela est urgent !



Bonjour Juan. Vous avez tout contrôlé ? Ce sont bien les chiffres définitifs ?

J'ai besoin de comprendre l'origine de cette contre-performance. Il reste encore deux machines à acquérir avant de commencer la nouvelle fabrication. En autofinancer une partie sera-t-il possible ?

1 Relevez les éléments suggérant la contre-performance évoquée par Émilie.

Le CA progresse d'environ 6 % pour un objectif de + 8 %, et le résultat net augmente de 1 % pour un objectif de + 4 %.

2 Indiquez le document comptable que Juan va analyser et les éléments qu'il va calculer pour analyser la profitabilité de l'entreprise.

Juan va analyser le compte de résultat pour expliquer la non-atteinte des objectifs en termes de résultat net, et la capacité d'autofinancement pour connaître les possibilités d'autofinancement des investissements futurs.

3 Expliquez l'intérêt d'analyser la profitabilité d'une entreprise.

L'entreprise a besoin de connaître sa capacité à générer ou non un profit et à dégager suffisamment de ressources pour financer ses projets de développement, c'est-à-dire à autofinancer une partie de ses investissements prévus. L'analyse de la profitabilité permet à l'entreprise de comprendre l'évolution de ses résultats.

1

L'analyse des résultats dégagés par l'activité : le calcul des SIG

À partir du compte de résultat des exercices N et N-1 issus du PGI de l'entreprise, Juan analyse la formation du résultat grâce au calcul des soldes intermédiaires de gestion.

DOC 1 Compte de résultat en liste N-1 et N de la société High Tex

(Les montants sont exprimés en K€.)	N	N-1
Ventes de marchandises	-	-
Production vendue	2 733	2 578
Chiffre d'affaires net	2 733	2 578
Production stockée	9	8
Production immobilisée	-	-
Subventions d'exploitation	11	10
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	43	48
Autres produits	3	4
Total des produits d'exploitation (I)	2 799	2 648
Achats de marchandises	-	-
Variation de stock (marchandises)	-	-
Achats de matières premières et autres approvisionnements	955	901
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)	26	11
Autres achats et charges externes	884	856
Impôts, taxes et versements assimilés	52	50
Salaires et traitements	392	326
Charges sociales	177	147
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	94	132
Autres charges	4	5
Total des charges d'exploitation (II)	2 584	2 428
1 – Résultat d'exploitation (I – II)	215	220
Produits financiers (III)	1	1
Charges financières (charges d'intérêts) (IV)	6	4
2 – Résultat financier (III – IV)	- 5	- 3
3 – Résultat courant avant impôts (I – II + III – IV)	210	217
Produits exceptionnels (V)	3	-
Charges exceptionnelles (VI)	1	9
4 – Résultat exceptionnel (V – VI)	2	- 9
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)	29	23
Impôts sur les bénéfices (VIII)	51	54
Total des produits (I + III + V)	2 803	2 649
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	2 671	2 518
5 – Bénéfice ou perte (Total des produits – Total des charges)	132	131

1 Reliez chaque résultat intermédiaire présenté dans le compte de résultat à sa définition.

Résultat courant avant impôt	●	●	Gains dégagés par l'activité courante de l'entreprise
Résultat financier	●	●	Gains ou pertes provenant d'éléments non récurrents
Résultat exceptionnel	●	●	Bénéfices ou pertes après prise en compte de toutes les charges et de tous les produits
Résultat d'exploitation	●	●	Résultat excluant tout élément exceptionnel
Résultat net	●	●	Résultat reflétant les choix de financement de l'entreprise

DOC 2 SIG et profitabilité

Les SIG (soldes intermédiaires de gestion) permettent de comprendre la formation du résultat de l'exercice, grâce au calcul de résultats intermédiaires en complément de ceux déjà présentés dans le compte de résultat en liste. Ils servent de base à l'analyse de la profitabilité. La profitabilité représente la capacité de l'entreprise à générer du profit.

ITINÉRAIRE BIS

Combien une entreprise gagne-t-elle réellement ?

<http://tinyurl.com/grjbf9q> 3'42

**DOC 3 Tableau récapitulatif des SIG de la société High Tex pour N-1 et N**

Produits	N	N-1	Charges	N	N-1	SIG	N	N-1
Ventes de marchandises	0	0	Coût d'achat march. vendues	0	0	Marge commerciale	0	0
Production vendue	2 733	2 578				Production de l'exercice	2 742	2 586
Production stockée	9	8	Ou déstockage de production					
Total	2 742	2 586	Total	0	0			
Production de l'exercice	2 742	2 586	Consommations en provenance de tiers	1 865	1 768	Valeur ajoutée (VA)	877	818
Marge commerciale	0	0						
Total	2 742	2 586	Total	1 865	1 768			
Valeur ajoutée	877	818	Impôts, taxes	52	50	Excédent brut d'exploitation (EBE)	267	305
Subventions d'exploitation	11	10	Charges de personnel	569	473			
Total	888	828	Total	621	523			
Excédent brut d'exploitation	267	305	Ou Insuffisant brut d'exploitation			Résultat d'exploitation (RE)	215	220
Reprises sur charges et transfert de charges	43	48	Dotations aux amortissements et provisions	94	132			
Autres produits	3	4	Autres charges	4	5			
Total	313	357	Total	98	137			
Résultat d'exploitation (si > 0)	215	220	Ou Résultat d'exploitation (si < 0)			Résultat courant avant impôts (RCAI)	210	217
Produits financiers	1	1	Charges financières	6	4			
Total	216	221	Total	6	4			

2 Retrouvez, à partir des données du doc 1, le détail des calculs des différents SIG calculés en N-1.

DOC 4 Analyse des principaux SIG de la société High Tex pour N-1 et N

SIG	Interprétations	Détails calcul N-1	Détails calcul N	Taux d'évolution
VA	Richesse créée par l'entreprise par différence entre sa production et ses consommations intermédiaires	$818 = 2\,578 + 8 - 901 - 11 - 856$	$877 = 2\,733 + 9 - 955 - 26 - 884$	$= (877 - 818) / 818 \times 100 = 7\%$
EBE	Ressource dégagée par l'entreprise hors politique d'investissement et de financement	$305 = 818 + 10 - 50 - 326 - 147$	$267 = 877 + 11 - 52 - 392 - 177$	$= (267 - 305) / 305 \times 100 = -12\%$
RE	Gains dégagés par l'activité courante de l'entreprise	$220 = 305 + 48 + 4 - 132 - 5$	$215 = 267 + 43 + 3 - 94 - 4$	$= (215 - 220) / 220 \times 100 = -2\%$
RCAI	Résultat dégagé avant toute prise en compte d'éléments exceptionnels	$217 = 220 + 1 - 4$	$210 = 215 + 1 - 6$	$= (210 - 217) / 217 \times 100 = -3\%$

3 Effectuez les calculs de SIG et présentez-en le détail pour l'exercice N.

2

L'analyse de la ressource dégagée par l'activité : le calcul de la CAF



Après avoir analysé la contre-performance de l'entreprise, cette année, Juan se lance dans l'étude de la possibilité d'autofinancement des nouvelles machines.

DOC 5 La CAF, ressource créée par l'activité de l'entreprise

La capacité d'autofinancement (CAF) représente la ressource interne créée par l'activité de l'entreprise au cours d'une période donnée. Elle correspond au surplus monétaire potentiel dont l'entreprise dispose pour autofinancer ses projets après déduction des dividendes. Aussi seuls les produits encaissables et les charges décaissables sont pris en compte dans son calcul.

1 Expliquez les mots soulignés et donnez deux exemples.

Les produits encaissables correspondent aux produits entraînant une entrée d'argent.

Exemple : ventes, revenus des placements bancaires.

Les charges décaissables correspondent aux charges entraînant une sortie d'argent.

Exemple : charges de personnel, impôts.

2 Indiquez la différence entre CAF et résultat net.

Le résultat net prend en compte l'ensemble des charges et des produits alors que la CAF ne retient que les charges et les produits engendrant des mouvements de trésorerie.

DOC 6 Calcul de la CAF (méthode soustractive)

(Les montants sont exprimés en K€.)

	N	N-1	Évolution
EBE	267	305	
+ Transferts de charges d'exploitation	0	0	
+ Autres produits d'exploitation	3	4	
+ Produits financiers encaissables (exclure les reprises)	1	1	
+ Produits exceptionnels encaissables (exclure les reprises et les produits de cessions)	3	0	
- Autres charges d'exploitation	4	5	
- Charges financières décaissables (exclure les dotations)	6	4	
- Charges exceptionnelles décaissables (exclure les dotations et les VNC des actifs cédés)	1	9	
- Participation des salariés	29	23	
- Impôts sur les bénéfices	51	54	
= CAF	183	215	- 15 %

3 Complétez le tableau de calcul de la CAF pour l'année N.

4 Expliquez pourquoi le point de départ du calcul est l'EBE et non pas un autre SIG.

L'EBE est le dernier SIG ne prenant en considération que des produits encaissables et des charges décaissables.

5 Précisez en quoi l'évolution de la CAF est défavorable à l'autofinancement de la société High Tex.

La CAF diminue entre N-1 et N de 15 %. Les possibilités d'autofinancement se réduisent : Émilie devra peut-être penser à d'autres modes de financement.

3

L'analyse de la performance :
la profitabilité

A Ratios et indicateurs de profitabilité

Après ces calculs de SIG et de CAF, Juan se lance dans l'analyse de la profitabilité. Il utilise les informations issues de son travail de veille informationnelle (sur les sites de l'Insee, de la Banque de France), et concernant le secteur textile en France.

DOC 7 Évolution des ratios de la société High Tex

	N-2	N-1	N
Taux de variation du CA = mesure l'évolution du CA	1 %	2 %	6 %
Taux de VA (VA/CA) = mesure la capacité à créer de la richesse à partir de l'activité courante	34 %	32 %	32 %
Taux d'excédent brut global (EBE/CA) = mesure la capacité bénéficiaire dégagée par l'exploitation	11 %	12 %	10 %
Taux de marge bénéficiaire (résultat net/CA) = mesure la performance globale de l'entreprise	5 %	5 %	5 %



1 Complétez les différents ratios pour l'année N et décrivez leur évolution.

Le taux de variation du CA évolue fortement en trois ans (+ 5 points). Le taux de VA diminue de 2 points en trois ans. Le taux d'excédent brut global progresse légèrement entre N-2 et N-1 (+ 1 point) avant de chuter de 2 points. Le taux de marge bénéficiaire est stable.

2 Précisez si les affirmations suivantes sont vraies ou fausses.

High Tex a créé plus de richesse en N qu'en N-2.	Faux
La performance globale reste stable depuis trois ans.	Vrai
Depuis N-1, High Tex a réduit sa capacité à dégager du bénéfice par son exploitation.	Vrai
L'évolution du taux d'excédent brut global suit celle de la performance globale.	Faux
La forte évolution du CA ne s'est pas traduite par un accroissement de la performance.	Vrai

DOC 8 Secteur textile en chiffres

	N-2	N-1	N
Taux de variation du CA	- 1,3 %	- 1,0 %	2,6 %
Taux de VA	33,0 %	35,5 %	36,0 %
Taux d'excédent brut global	5,4 %	5,9 %	6,1 %
Taux de marge bénéficiaire	5,0 %	5,7 %	6,0 %

3 Décrivez l'évolution des ratios d'activité et de profitabilité du secteur textile.

Le taux de VA progresse de 3 points en trois ans, grâce à la qualité du textile en France. Il en va de même pour le taux de variation du CA. Les deux autres ratios sont assez stables.

4 Comparez l'évolution des ratios de la société High Tex avec ceux du secteur textile.

Les ratios de la société High Tex ne suivent pas la même évolution que ceux du secteur textile. Quand le secteur textile connaît une amélioration de sa performance et de son activité, la performance globale de High Tex reste stable et moins élevée que les entreprises du secteur. Cependant, l'activité de High Tex progresse plus fortement que celle du secteur et son taux d'excédent brut global, malgré sa baisse, affiche un niveau plus élevé.

B Impact des décisions de gestion sur la profitabilité

Avant de rédiger son rapport pour Émilie, Juan doit rechercher les causes de la contre-performance de l'entreprise, cette année.

DOC 9 Impact des décisions prises en N-1 par la société High Tex

En janvier N-1, la société High Tex a investi dans une machine à tricoter pour un montant de 70 000 €. Cet investissement a été financé à 100 % par un emprunt auprès de la Banque U. Pour pouvoir proposer des tissus toujours plus innovants, Émilie a également embauché deux ingénieurs textile pour un salaire brut annuel de 36 000 € à partir du 01/02/N-1.



Décisions de gestion	Impact sur les postes de charges impactés	Évolution des SIG
Embauche de deux ingénieurs textile	↗ Charges personnel	● Augmentation VA
Investissement machine à tricoter	↗ Dotation aux amortissements	● Diminution VA
Investissements financés par emprunt	↗ Charges financières d'intérêt	● Augmentation EBE
		● Diminution EBE
		● Augmentation RCAI
		● Diminution RCAI
		● Augmentation R net
		● Diminution R net

5 Indiquez pour chaque décision le poste de charges concerné et sa tendance.

6 Reliez ensuite chaque décision à l'évolution des SIG correspondante.

DOC 10 Récapitulatif des SIG et ratios de profitabilité de la société High Tex

Données en K€	N-2	Taux variation		N-1	Taux variation		N	Taux variation	
		High Tex	Secteur		High Tex	Secteur		High Tex	Secteur
CA	2 526	1 %	-1,3 %	2 578	2 %	-1,0 %	2 733	6 %	2,6 %
VA	860	34 %	33,0 %	818	32 %	35,5 %	877	32 %	36,0 %
EBE	280	11 %	5,4 %	305	12 %	5,9 %	267	10 %	6,1 %
Résultat exploitation	202			220			215		
RCAI	200			217			210		
Résultat net	128	5 %	5,0 %	131	5 %	5,7 %	132	5 %	6,0 %

7 Complétez les SIG pour l'exercice N en vous aidant de vos calculs précédents.

8 Proposez les éléments du rapport que Juan pourrait transmettre à Émilie.

Le taux de VA de High Tex en N est moins élevé que celui du secteur. La contre-performance de l'année N s'explique par l'impact des décisions prises en N-1 : les embauches, l'investissement, le financement par emprunt ont une incidence négative sur le RCAI, non compensée par la hausse du chiffre d'affaires. Ainsi le taux d'excédent brut global chute de 2 points entre N-1 et N, mais reste à un niveau plus élevé que celui du secteur textile. La profitabilité globale reste stable avec un taux de 5 %, mais toujours inférieur aux 6 % du secteur.

Vrai ou faux ?

Soulignez les cinq phrases comportant des erreurs.

- Les SIG permettent de comprendre les évolutions du résultat net sur une période.
- L'EBE tient compte de la politique de financement de l'entreprise.
- Le résultat net traduit la performance industrielle ou commerciale de l'entreprise.
- Les dotations aux amortissements sont des charges décaissables.
- La CAF permet de connaître les possibilités d'autofinancement de l'entreprise.
- Le taux de marge bénéficiaire indique la performance globale de l'entreprise.
- Le taux d'excédent brut global est égal au résultat net rapporté au CA.
- La hausse du prix des matières premières améliore la profitabilité.
- L'embauche de deux commerciaux détériore la profitabilité.

Exercice 1 Calculer les SIG d'une société commerciale

Libra est une librairie située à Apt. Willy, comptable, vient d'éditer les états de synthèse de l'année N, à partir du PGI EBP. Avant de les présenter à Jérôme Burtin, PDG, il décide d'analyser la performance de l'entreprise.

DOC Compte de résultat exprimé en K€

Charges	N	Produits	N
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de marchandises	3 998	Ventes de marchandises	6 150
Variation de stocks	7	Production vendue	
Achats de matières premières	0	Production stockée	0
Variation de stocks	0	Production immobilisée	0
Autres achats et charges externes	738	Subventions d'exploitation	5
Impôts, taxes et versements assimilés	124	Reprises sur dépréciations et provisions	20
Salaires et traitements	360	Autres produits	2
Charges sociales	144		
Dotations aux amortissements et provisions	252		
Autres charges	5		
Total I	5 628	Total I	6 177
Charges financières	10	Produits financiers	2
Total II	10	Total II	2
Charges exceptionnelles	2	Produits exceptionnels	0
Total III	2	Total III	0
Participation des salariés aux résultats	0		
Impôts sur les bénéfices	305		
Total des charges	5 945	Total des produits	6 179
Solde créditeur (bénéfice)	234	Solde débiteur (perte)	
TOTAL GÉNÉRAL	6 179	TOTAL GÉNÉRAL	6 179

- 1 Expliquez pourquoi aucun montant ne figure dans le poste « production vendue ».
- 2 Indiquez le SIG qui ne sera pas calculé par cette société.
- 3 Calculez, à l'aide d'un tableur, la VA, l'EBE, le résultat d'exploitation et le RCAI.

Exercice 2 Analyser la performance à partir de SIG et de ratios

Trans'Express, SAS au siège social basé à Saint-Quentin-Fallavier (38), propose des prestations de transport de marchandises, dans toute la France, et garantit une livraison en 24 h. Le secteur du transport de marchandises est très concurrenté. Apprenti au service comptable et financier, vous devez analyser la performance de l'entreprise.

DOC Quelques éléments chiffrés

		N-1	N	Concurrent : société Éclair
SIG	CA HT (en K€)	10 950	11 250	
	Valeur ajoutée (en K€)	1 533	1 564	
	EBE (en K€)	548	620	
	Résultat net (en K€)	112	90	
Ratios	Taux de variation du CA	2,0 %		3,2 %
	Taux d'excédent brut global	5,0 %		8,0 %
	Taux de marge bénéficiaire	1,0 %		2,5 %

Le CA HT N-2 est de 10 735 K€.

- 1 Retrouvez la formule de calcul de chaque ratio, à partir des ratios de l'année N-1.
- 2 Calculez les ratios pour l'année N et le taux de variation de chaque SIG.
- 3 Analysez la performance de l'entreprise.

Exercice 3 Calculer et analyser la CAF

Kebab Minute fabrique et livre des kebabs et des boissons à domicile dans la région de Toulon. Pour faire face à une hausse de la demande, Samir Nasser, PDG, envisage l'acquisition d'une machine à kebab (montant estimé 52 K€). Il réfléchit à la façon de financer cet investissement.

DOC Données comptables de Kebab Minute exprimées en milliers d'euros

EBE	54	Résultat net	3
Charges d'exploitation	385	Produits d'exploitation	388
dont dotations aux amortissements et provisions	55	dont reprises sur dépréciations et provisions	5
dont autres charges	2	dont autres produits	1
Charges financières (intérêts d'emprunts)	2	Produits financiers (revenus de placements)	4
Charges exceptionnelles	5	Produits exceptionnels	3
dont valeur nette comptable des éléments d'actif cédés	2	dont produits de cessions d'immobilisations	3
dont reprises sur dépréciations et provisions	0	dont dotations aux amortissements et provisions	0
Participation des salariés	0	Impôts sur les bénéfices	0

- 1 Calculez le montant de la CAF avec la méthode soustractive.
- 2 Vérifiez le montant de la CAF en utilisant la méthode additive.
- 3 Indiquez si Samir peut envisager un autofinancement de la machine.

LE DÉCLIC



Méthode additive de calcul de la CAF

La CAF peut se calculer selon deux méthodes :

- la **méthode soustractive** (à partir de l'EBE) ;
- la **méthode additive** (à partir du résultat net).

Cette dernière consiste à ajouter au résultat net l'ensemble des dotations aux amortissements et provisions ainsi que la valeur nette comptable des éléments d'actif cédés, et à soustraire l'ensemble des reprises aux amortissements et provisions ainsi que les produits de cessions d'immobilisations.

Exercice 4 Identifier l'impact des décisions sur le niveau de performance

World Tea vend du thé en vrac, conditionné dans des boîtes. La vente s'effectue en magasins (Nantes et Bordeaux). Laura Coffe, contrôleuse de gestion, vient de finaliser la première version du compte de résultat prévisionnel pour l'année N+1. Le responsable des achats apprend par courrier une hausse du prix du thé de 5%. Il va négocier avec les fournisseurs pour limiter cette hausse à 2%.

- Hypothèse 1 : négociation sur le prix du thé réussie.
- Hypothèse 2 : échec de la négociation du prix du thé.



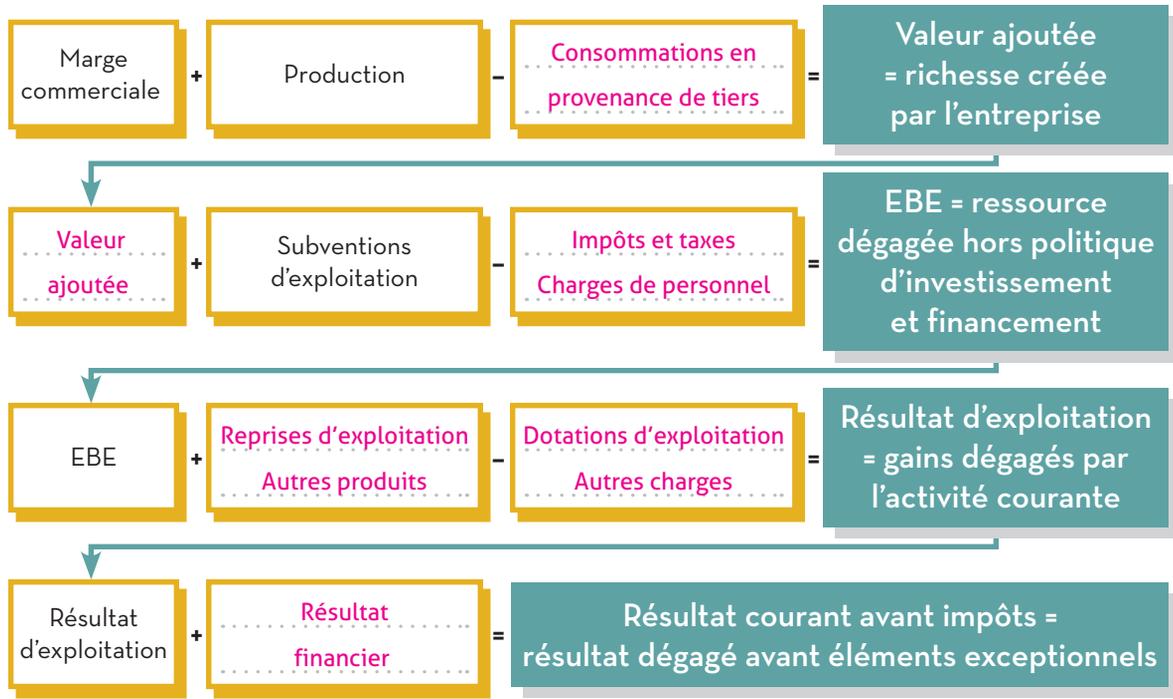
DOC Compte de résultat prévisionnel N+1 version 1

Charges	N+1	Produits	N+1
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de marchandises	0	Ventes de marchandises	0
Variation de stocks	0	Production vendue	1 259
Achats de matières premières	687	Production stockée	40
Variation de stocks	0	Production immobilisée	0
Autres achats et charges externes	180	Subventions d'exploitation	10
Impôts, taxes et versements assimilés	85	Reprises sur dépréciations et provisions	70
Salaires et traitements	150	Autres produits	10
Charges sociales	78		
Dotations aux amortissements et provisions	90		
Autres charges	2		
Total I	1 272	Total I	1 389
Charges financières	2	Produits financiers	3
Total II	2	Total II	3
Charges exceptionnelles	0	Produits exceptionnels	0
Total III	0	Total III	0
Participation des salariés aux résultats	0		
Impôts sur les bénéfices	35		
Total des charges	1 309	Total des produits	1 392
Solde créditeur (bénéfice)	83	Solde débiteur (perte)	
Total général	1 392	Total général	1 392

- 1 Utilisez l'outil gestionnaire de scénarios sur tableur pour évaluer dans chaque hypothèse de hausse de prix du thé, la VA, l'EBE, le résultat d'exploitation et le RCAI de l'entreprise.
- 2 Expliquez comment le niveau de prix du thé impacte la profitabilité de l'entreprise.
- 3 Indiquez si le ratio résultat net/CA et le ratio EBE/CA seront impactés par un projet de site Internet marchand (30 K€ amortis sur trois ans) encore à l'étude.

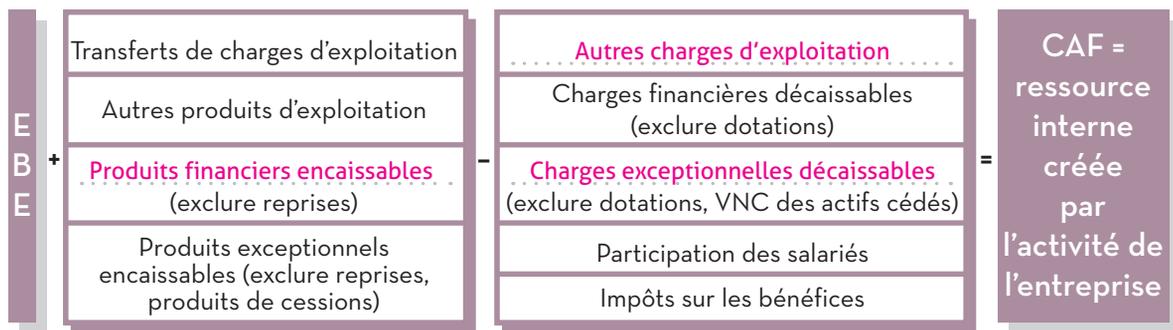
1

L'analyse des résultats dégagés par l'activité : le calcul des SIG



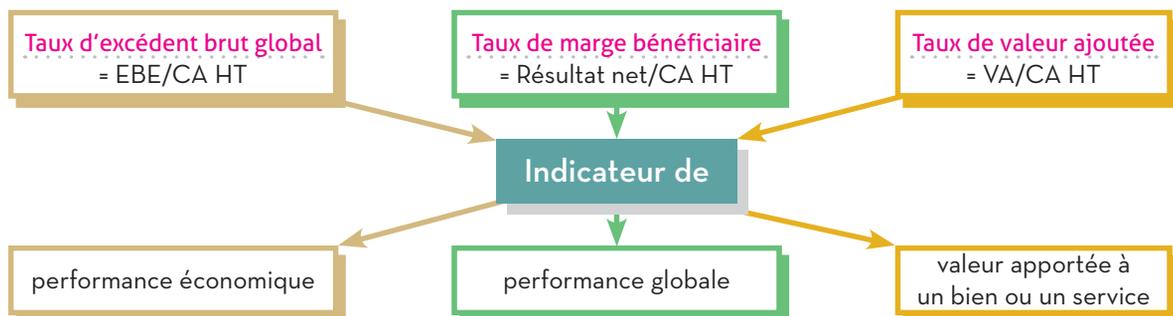
2

L'analyse de la ressource dégagée par l'activité : le calcul de la CAF



3

L'analyse de la performance : la profitabilité



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 13

Exercice 1 Calculer les SIG d'une société commerciale

Expliquez pourquoi aucun montant ne figure dans le poste « production vendue ».

La société Libra est une entreprise commerciale, elle ne réalise donc aucune production.

Indiquez le SIG qui ne sera pas calculé par cette société.

Le SIG « production » ne sera pas calculé par cette société.

Calculez, à l'aide d'un tableur, la VA, l'EBE, le résultat d'exploitation et le RCAI.

Vente de marchandises	6 150
Coût d'achat des marchandises vendues	4 005
Marge commerciale	2 145
Production	0
Consommations en provenance de tiers	738
Valeur ajoutée	1 407
Subventions d'exploitation	5
Impôts et taxes	124
Charges de personnel	504
EBE	784
Reprises sur dépréciations et provisions	20
Autres produits	2
Dotations aux amortissements et provisions	252
Autres charges	5
Résultat d'exploitation	549
Produits financiers	2
Charges financières	10
Résultat financier	- 8
Résultat courant avant impôts	541

Exercice 2 Analyser la performance à partir de SIG et de ratios

Retrouvez la formule de calcul de chaque ratio, à partir des ratios de l'année N-1.

Taux de variation du CA = $(CA(N-1) - CA(N-2)) / CA(N-2) \times 100 = (10\,950 - 10\,735) / 10\,735 \times 100 = 2\%$

Taux d'excédent brut global = $EBE / CA \times 100 = 548 / 10\,950 \times 100 = 5\%$

Taux de marge bénéficiaire = $\text{résultat net} / CA \times 100 = 112 / 10\,950 \times 100 = 1\%$

Calculez les ratios pour l'année N et le taux de variation de chaque SIG.

		N-1	N	Variation	Concurrent : société Éclair
	CA HT (en K€)	10 950	11 250		
SIG	Valeur ajoutée (en K€)	1 533	1 564	2 %	
	EBE (en K€)	548	620	13 %	
	Résultat net (en K€)	112	90	- 20 %	
Ratios	Taux de variation du CA	2,0 %	2,7 %		3,2 %
	Taux d'excédent brut global	5,0 %	5,5 %		8,0 %
	Taux de marge bénéficiaire	1,0 %	0,8 %		2,5 %

Analysez la performance de l'entreprise.

La société Trans'Express a amélioré sa performance commerciale entre N-1 et N puisque son EBE progresse de 13 % et son taux d'excédent brut global de 0,5 point. En revanche, sa performance globale diminue avec une chute de 20 % de son résultat net et un taux de marge bénéficiaire passant de 1 % à 0,8 %. La société Trans'Express est globalement moins performante que son concurrent : tous ses ratios de profitabilité sont inférieurs à ceux de la société Éclair.

Exercice 3 Calculer et analyser la CAF

Calculez le montant de la CAF avec la méthode soustractive.

EBE	54
+ Transferts de charges d'exploitation	0
+ Autres produits d'exploitation	1
+ Produits financiers encaissables (exclure les reprises)	4
+ Produits exceptionnels encaissables (exclure les reprises et les produits de cessions)	0
- Autres charges d'exploitation	2
- Charges financières décaissables (exclure les dotations)	2
- Charges exceptionnelles décaissables (exclure les dotations et les VNC des actifs cédés)	3
- Participation des salariés	0
- Impôts sur les bénéfices	0
= CAF	52

Vérifiez le montant de la CAF en utilisant la méthode additive.

Résultat net	3
+ Dotations aux amortissements et provisions	55
- Reprises sur dépréciations et provisions	5
+ VNC des actifs cédés	2
- Produits de cession	3
= CAF	52

Indiquez si Samir peut envisager un autofinancement de la machine.

Il ne serait pas raisonnable que Samir finance sa machine par autofinancement. En effet, la ressource dégagée par son activité n'est que de 52 K€, soit juste le montant d'acquisition de la machine à kebab.

Exercice 4 Identifier l'impact des décisions sur le niveau de performance

Utilisez l'outil gestionnaire de scénarios sur tableur pour évaluer dans chaque hypothèse de hausse de prix du thé, la VA, l'EBE, le résultat d'exploitation et le RCAI de l'entreprise.

Synthèse de scénarios	Valeurs actuelles :	Hyp. 1	Hyp. 2
Cellules variables :			
Achats de matières premières	687	701	721
Cellules résultantes :			
VA	432	418	398
EBE	129	115	95
Résultat exploitation	117	103	83
RCAI	118	104	84

Expliquez comment le niveau de prix du thé impacte la rentabilité de l'entreprise.

Le niveau de prix du thé impacte le poste « Achats de matières premières » du compte de résultat. Donc le niveau de prix du thé impacte la valeur ajoutée et tous les SIG qui suivent (EBE, RE, RCAI et résultat net).

Indiquez si le ratio résultat net/CA et le ratio EBE/CA seront impactés par un projet de site Internet marchand (30 K€ amortis sur trois ans) encore à l'étude.

Le projet de site Internet marchand va conduire à la constatation de l'acquisition d'une immobilisation. Le compte de résultat va être impacté au niveau du poste « Dotations aux amortissements ». Donc ce projet va conduire à une baisse du résultat d'exploitation et des soldes suivants. L'EBE n'étant pas impacté, le ratio EBE/CA restera inchangé. Par contre le ratio résultat net/CA diminuera.

13 L'analyse de la profitabilité

1 L'analyse des résultats dégagés par l'activité : le calcul des SIG

Le compte de résultat permet de connaître le résultat net dégagé par l'activité de l'entreprise. Pour comprendre la formation de ce résultat, des résultats intermédiaires sont calculés :

- **Valeur ajoutée** : richesse créée par l'entreprise par différence entre la production et les consommations intermédiaires. Cette VA sera ensuite partagée entre les actionnaires, l'État et le personnel ;
- **EBE** : ressource dégagée par l'entreprise hors politique d'investissement et de financement. L'EBE traduit la performance économique de l'entreprise (performance industrielle ou commerciale) ;
- **Résultat d'exploitation** : différence entre les produits d'exploitation et les charges d'exploitation. Ce SIG permet de connaître le résultat dégagé par l'activité courante de l'entreprise. Il prend en compte les choix d'investissements mais exclut les choix de financement et les événements exceptionnels ;
- **Résultat courant avant impôt** : somme du résultat d'exploitation et du résultat financier. Ce résultat n'exclut que les événements exceptionnels.

L'ensemble de ces soldes intermédiaires de gestion permettent d'analyser la profitabilité de l'entreprise : comparaison avec les SIG des entreprises du même secteur d'activité (situation de la profitabilité de l'entreprise dans l'espace), comparaison avec les résultats des années précédentes (situation de la profitabilité de l'entreprise dans le temps).

2 L'analyse de la ressource dégagée par l'activité : le calcul de la CAF

La capacité d'autofinancement (CAF) représente la ressource interne créée par l'activité de l'entreprise au cours d'une période donnée. Elle correspond au surplus monétaire potentiel dont l'entreprise dispose pour autofinancer ses projets après déduction des dividendes. Aussi, seuls les produits encaissables et les charges décaissables sont pris en compte dans son calcul.

Il existe deux méthodes de calcul de la CAF :

Méthode soustractive

EBE
+ Transferts de charges d'exploitation
+ Autres produits d'exploitation
+ Produits financiers encaissables (exclure les reprises)
+ Produits exceptionnels encaissables (exclure les reprises et les produits de cessions)
- Autres charges d'exploitation
- Charges financières décaissables (exclure les dotations)
- Charges exceptionnelles décaissables (exclure les dotations et les VNC des actifs cédés)
- Participation des salariés
- Impôts sur les bénéfices
= CAF

Méthode additive

Résultat net
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions (exploitation, financières, exceptionnelles)
- Produits de cessions d'immobilisations
- Reprises sur dépréciations et provisions (exploitation, financières, exceptionnelles)
+ VNC des éléments d'actif cédés
= CAF

3 L'analyse de la performance : la profitabilité

A Ratios et indicateurs de profitabilité

Pour pouvoir analyser la performance d'une entreprise, il est nécessaire de compléter le calcul des SIG par le calcul de ratios. Ces ratios sont alors comparés dans le temps (évolution sur plusieurs années) et dans l'espace (comparaison avec les ratios du secteur d'activité et/ou d'un ou de plusieurs concurrents).

- Taux de variation du CA = $(CA(N) - CA(N-1)) / CA(N-1) \times 100$

Il permet de mesurer de l'activité de l'entreprise.

- Taux de VA = $VA / CA \times 100$

Il permet de mesurer la capacité de l'entreprise à créer de la richesse par son activité.

- Taux d'excédent brut global = $EBE / CA \times 100$

Il permet de mesurer la capacité de l'entreprise à dégager du bénéfice par son exploitation courante.

- Taux de marge bénéficiaire = $\text{résultat net} / CA \times 100$

Il permet de mesurer la performance globale de l'entreprise, sa capacité à dégager du bénéfice.

B Impact des décisions de gestion sur la profitabilité

Les décisions de gestion vont impacter la profitabilité de l'entreprise.

- Une hausse du prix des matières premières entraîne une diminution de la VA et de tous les soldes suivants.
- Une baisse du prix des matières premières entraîne une hausse de la VA et de tous les soldes suivants.
- L'embauche d'un salarié entraîne une baisse de l'EBE et de tous les soldes suivants.
- L'acquisition d'une immobilisation entraîne une baisse du résultat d'exploitation et de tous les soldes suivants.
- L'obtention d'un emprunt pour financer un investissement entraîne une baisse du RCAI et de tous les soldes suivants.

L'analyse de la RENTABILITÉ

14



NOTIONS

► analyse de la rentabilité : rentabilité économique, rentabilité financière, effet de levier

MangAgogo : réussite ou échec pour Jules et Mehdi, entrepreneurs ?

Passionné par le monde des mangas et une fois son DUT GEA en poche, Jules a très envie d'ouvrir une boutique à Marseille, spécialisée dans la vente de mangas et d'objets dérivés. Mais l'insuffisance de fonds vient freiner son ambition. Déterminé à réaliser son rêve, il parle autour de lui de son projet. Mehdi, venant d'hériter d'une somme d'argent et souhaitant la faire fructifier, lui propose de financer à 80 % l'entreprise. Jules devient gérant de MangAgogo. Trois ans plus tard, l'heure est au bilan.

Regardons ces comptes. Pourvu que l'exploitation soit plus rentable que l'an dernier, après mes efforts sur la gestion des stocks, mes négociations de prix et de délais de règlement avec les fournisseurs...

Salut Jules, c'est Mehdi. On se voit demain à 20 heures chez moi pour faire un point sur la rentabilité et la stratégie à suivre suite aux résultats de cette année ?



Bon, déjà, pour la première fois, on dégage du bénéfice. Mais ai-je vraiment fait un bon investissement ? A-t-on atteint les 10 % de rentabilité que je souhaitais ?

Pas de problème pour le rendez-vous de demain. Je ferme la boutique à 19 heures.

1 Relevez la ou les raisons qui ont conduit Jules et Mehdi à créer MangAgogo.

Jules est motivé par la passion des mangas et l'envie d'entreprendre. Mehdi, lui, souhaite réaliser un placement financier, en devenant actionnaire de MangAgogo.

2 Indiquez les éléments permettant d'évaluer la réussite ou non de MangAgogo.

Jules va regarder si ses efforts de gestion de la boutique ont porté leurs fruits. Mehdi, lui, relève que le résultat est bénéficiaire et va calculer le taux de rentabilité de son investissement.

3 Expliquez pourquoi constater un bénéfice est insuffisant pour évaluer la performance d'une entreprise.

L'évaluation de la performance passe par l'évaluation de l'efficacité et de l'efficience de l'entreprise. Le résultat net ne reflète que l'efficacité. L'analyse doit donc être complétée par l'évaluation de la rentabilité des capitaux investis.

1

Les deux approches de la rentabilité

A La rentabilité économique : vision du manager



Jules et Medhi étudient chacun de leur côté les comptes de la boutique, avant leur entrevue. Jules recherche dans ses anciens cours et sur les sites Internet spécialisés, comment calculer la rentabilité de son exploitation.

DOC 1 La rentabilité économique ou la rentabilité d'exploitation

La rentabilité économique mesure la rentabilité des moyens investis dans l'exploitation et indispensables au fonctionnement « courant » de l'entreprise, sans prise en compte de leur mode de financement. Cette rentabilité d'exploitation se calcule ainsi : résultat d'exploitation / (immobilisations brutes + BFR).

Le BFR correspond au montant nécessaire pour couvrir le décalage entre les délais de rotation des stocks, les délais de règlement clients et les délais de règlement fournisseurs.

ITINÉRAIRE BIS



Les bases de l'analyse financière –
Mesure de la performance

<http://tinyurl.com/jp3cgtj> Visionner les : 2'39

DOC 2 MangAgogo en quelques chiffres

Montants en K€	N-1	N
Chiffre d'affaires	195	315
EBE	25	29
Résultat d'exploitation	13	16
Résultat net	- 1	N
Immobilisations brutes	150	160
BFR	40	35
Rentabilité économique	$13 / (150 + 40) = 6,84 \%$	$16 / (160 + 35) = 8,21 \%$

1 Calculez la rentabilité économique en N-1 et N.

2 Complétez le tableau.

Décisions prises courant N	Rentabilité économique		Justifications
	Amélioration	Détérioration	
Les stocks baissent.	×		Les moyens nécessaires à l'exploitation baissent (dénominateur).
La baisse de prix des mangas achetés entraîne la diminution des coûts.	×		Le résultat d'exploitation augmente (numérateur).
Les achats de présents : les immobilisations ont augmenté.		×	Les moyens nécessaires à l'exploitation augmentent (dénominateur).
Les délais de règlement fournisseurs s'allongent.	×		Les moyens nécessaires à l'exploitation baissent (dénominateur).

3 Expliquez l'évolution de la rentabilité économique de MangAgogo.

La rentabilité économique de MangAgogo s'améliore suite à une baisse des stocks, à une réduction des coûts et à un allongement des délais de règlement fournisseurs.

B La rentabilité financière : vision de l'actionnaire

Medhi se lance dans le calcul de la rentabilité de son investissement, espérant atteindre un rendement de 10 %.

DOC 3 Bilan simplifié de la société MangAgogo année N (en milliers d'€)

Actif	Brut	Amortis. et dépréc.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles	24	5	19	Capital social	80
Immobilisations corporelles	136	50	86	Réserves	1
Immobilisations financières	0		0	Résultat de l'exercice	5
Total I	160	55	105	Report à nouveau	-1
Actif circulant				Total I	85
Stocks	75	2	73	Dettes	
Créances	34		34	Emprunts et dettes assimilées	58
Disponibilités	5		5	Fournisseurs et comptes rattachés	64
Total II	114	2	112	Dettes fiscales et sociales	10
				Total III	132
Total Actif	274	57	217	Total Passif	217

4 Proposez une définition de la rentabilité financière.

Elle traduit la performance financière des capitaux engagés par les propriétaires de l'entreprise.

5 Calculez la rentabilité financière de MangAgogo en N.

Rentabilité financière (N) = $\frac{\text{Résultat net}}{\text{Capitaux propres}} = \frac{5}{80} \times 100 = 6,25 \%$

DOC 4 Léo et son placement bancaire



6 Comparez la rentabilité du placement de Medhi avec celui du placement de son ami.

Le placement de Medhi lui a rapporté 5,9 % contre 2,5 % pour son ami.

7 Proposez une analyse de la rentabilité de MangAgogo du point de vue de Medhi.

Medhi souhaitait une rentabilité de son investissement de 10 %. En N, la rentabilité financière est de 6,25 %.

MangAgogo n'a donc pas été suffisamment rentable pour Medhi. Mais, au regard d'un placement sur un compte à terme, les 6,25 % de rentabilité sont intéressants.

8 Expliquez pourquoi Jules et Medhi n'ont pas calculé la rentabilité de la même manière.

Jules a calculé la rentabilité économique en tant que gérant de MangAgogo : la rentabilité porte sur l'efficacité de sa gestion. Medhi a calculé la rentabilité financière en tant que principal actionnaire de l'entreprise : la rentabilité porte sur le rendement (l'efficacité) de son placement.

2

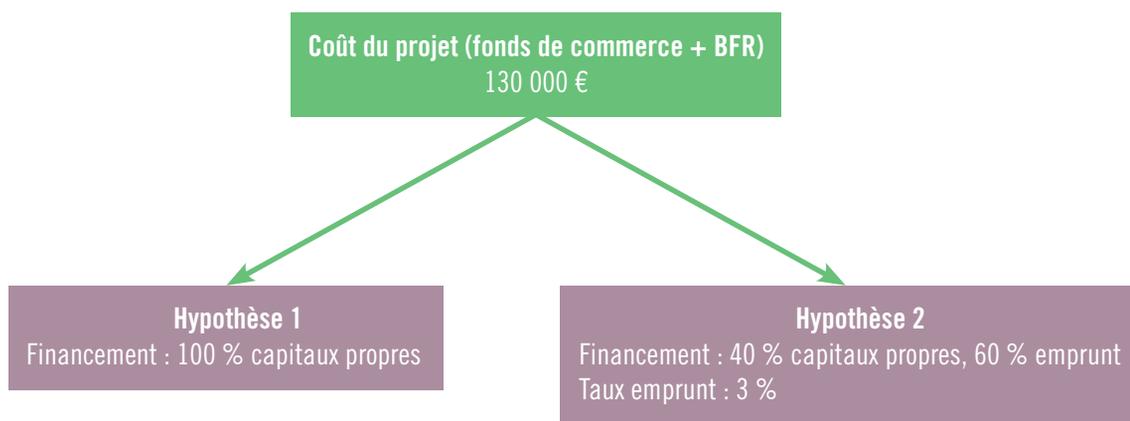
L'impact de la politique de financement sur la rentabilité

A Endettement et rentabilité



Lors de leur entrevue, Jules présente à Medhi un projet de rachat d'un fonds de commerce à Toulon, pour ouvrir une boutique similaire à celle de Marseille. Il a envisagé plusieurs possibilités de financement.

DOC 5 Données clés du projet



1 Calculez le montant emprunté dans les deux hypothèses.

Hypothèse 1 : aucun montant emprunté

Hypothèse 2 : montant emprunté = $130\,000 \times 0,6 = 78\,000$ €

2 Calculez le coût du financement externe du projet pour l'entreprise, dans les deux hypothèses.

Coût dans l'hypothèse 1 : 0 €

Coût dans l'hypothèse 2 : $78\,000 \times 0,03 = 2\,340$ €

Éléments prévisionnels

DOC 6 MangAgogo Toulon (en €)

CA	320 000
Charges d'exploitation	314 000
Résultat d'exploitation	6 000



3 Calculez le résultat net prévisionnel (arrondi sans décimale) dans les deux hypothèses avec un taux d'impôt sur les sociétés de 33,33 %.

Résultat net dans l'hypothèse 1 : résultat net avant IS - IS = $6\,000 - (6\,000 \times 0,3333) = 4\,000$ €

Dans l'hypothèse 2 : résultat net avant IS = RE - intérêts.

Résultat net dans l'hypothèse 2 : $(6\,000 - 2\,340) - [(6\,000 - 2\,340) \times 0,3333] = 2\,440$ €

DOC 7 Synthèse chiffrée du projet MangAgogo Toulon

	Hypothèse 1	Hypothèse 2
Montant des capitaux propres du projet	130 000	$130\,000 \times 0,40 = 52\,000$
CA	320 000	320 000
Charges d'exploitation	314 000	314 000
Résultat d'exploitation	6 000	6 000
Charges d'intérêts emprunts	0	2 340
IS	2 000	1 220
Résultat net	4 000	2 440
Rentabilité économique	RE / (Immobilisations + BFR) $6\,000 / 130\,000 = 4,6\%$	RE / (Immobilisations + BFR) $6\,000 / 130\,000 = 4,6\%$
Rentabilité financière	Résultat net / Capitaux propres $4\,000 / 130\,000 = 3,1\%$	Résultat net / Capitaux propres $2\,440 / 52\,000 = 4,7\%$

4 Complétez le tableau de synthèse.

5 Expliquez comment la solution de financement choisie impacte la rentabilité économique et la rentabilité financière.

La solution de financement n'impacte pas la rentabilité économique.

Par contre, la rentabilité financière dépend du financement choisi : elle est plus élevée avec un financement à 60 % par emprunt qu'avec un financement par apport de capitaux propres à 100 %.

DOC 8 Nouvelle hypothèse de financement

Jules a préparé une autre hypothèse de financement au cas où Medhi ne souhaite pas investir autant d'argent dans le projet.

	Hypothèse 3 : financement 80 % par emprunt au taux de 3 %
CA	320 000
Charges d'exploitation	314 000
Résultat d'exploitation	6 000
Charges d'intérêts emprunts	$130\,000 \times 0,8 \times 0,03 = 3\,120$
IS	$(6\,000 - 3\,120) \times 0,3333 = 960$
Résultat net	$2\,880 - 960 = 1\,920$
Rentabilité économique	RE / (Immobilisations + BFR) $6\,000 / 130\,000 = 4,6\%$
Rentabilité financière	Résultat net / Capitaux propres $1\,920 / (130\,000 \times 0,2) = 7,4\%$

6 Complétez le doc 8.

7 Appréciez l'impact d'une nouvelle hypothèse de financement du projet MangAgogo sur la rentabilité financière.

En empruntant davantage, la rentabilité financière augmente : de 4,7 % dans l'hypothèse d'un financement par emprunt à hauteur de 60 % au taux de 3 %, elle est passée à 7,4 % avec un emprunt à hauteur de 80 % au même taux.

B Effet de levier financier

Medhi est convaincu par le projet d'ouverture d'une nouvelle boutique à Toulon. Il approuve le financement mixte selon l'hypothèse 2. Mais une consultation de la banque est indispensable. Le taux d'intérêt de l'emprunt, avancé par Jules, doit être confirmé par le banquier. Les taux bancaires actuels sont bas. La banque transmet donc une proposition à un taux d'intérêt de 2 % pour un montant emprunté de 78 000 €.

Étude chiffrée de la rentabilité

DOC 9 à partir de la proposition de la banque

	Propositions
CA	320 000
Charges d'exploitation	314 000
Résultat d'exploitation	6 000
Charges d'intérêts emprunts	1 560
IS	$(6\,000 - 1\,560) \times 0,3333 = 1\,480$
Résultat net	$4\,440 - 1\,480 = 2\,960$
Rentabilité économique	$RE / (\text{immobilisations} + \text{BFR}) = 6\,000 / 130\,000 = 4,6 \%$
Rentabilité financière	$\text{Résultat net} / \text{Capitaux propres} = 2\,960 / 52\,000 = 5,7 \%$

8 Justifiez le montant des charges d'intérêts.

$$78\,000 \times 0,02 = 1\,560 \text{ €}$$

9 Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière (doc 9).

Récapitulatif de la rentabilité MangAgogo Toulon selon le mode de financement

DOC 10

	Financement capitaux propres 100 %	Financement mixte : 40 % capitaux propres, 60 % emprunt taux 3 %	Financement mixte : 40 % capitaux propres, 60 % emprunt taux 2 %
Taux d'intérêt bancaire	Aucun	3 %	2 %
Rentabilité économique	4,6 %	4,6 %	4,6 %
Rentabilité financière	3,1 %	4,7 %	5,7 %

10 Reportez dans le doc 10 les taux de rentabilité calculés dans les docs 7 et 9.

11 Cochez la bonne réponse pour chaque affirmation.

Affirmations	Vrai	Faux
La rentabilité financière diminue quand le coût de l'emprunt augmente.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Plus le taux d'intérêt bancaire est au-dessous du taux de rentabilité économique, plus la rentabilité financière est élevée.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Le niveau du taux de rentabilité financière ne dépend que du taux d'intérêt bancaire.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

DOC 11 Effet de levier ou effet de massue

L'effet de levier désigne l'utilisation de l'endettement pour augmenter la capacité d'investissement d'une entreprise et l'impact de cette utilisation sur la rentabilité des capitaux propres investis. [...] Si la rentabilité économique est supérieure au coût de l'endettement, on parle d'effet de levier positif

car dans ce cas de figure la rentabilité financière est impactée positivement. Dans le cas contraire, cet effet de levier joue cette fois dans l'autre sens : on parle alors d'« effet de massue » [...].

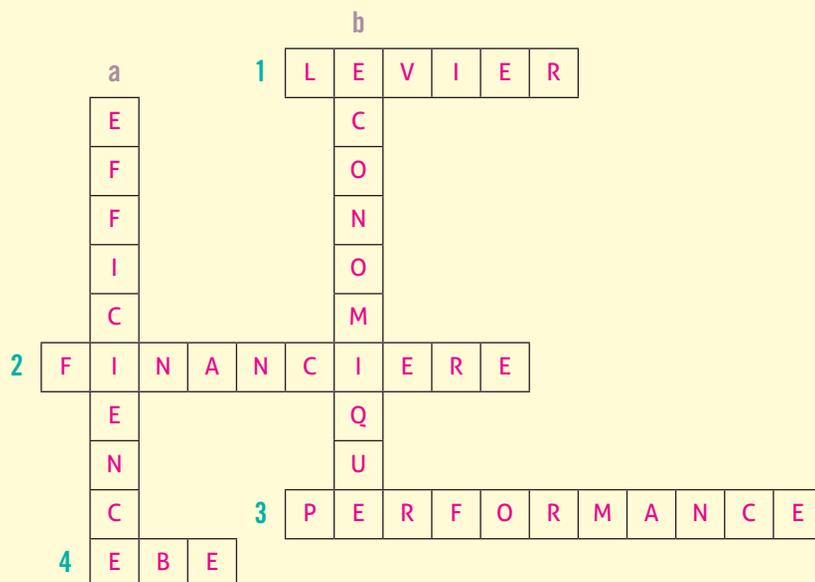
www.lafinancepourtous.com, 02/09/2015

12 Indiquez si le présent projet bénéficie d'un effet de levier ou d'un effet de massue.

Il s'agit d'un effet de levier puisque la rentabilité économique du projet (4,6 %) est supérieure au coût de financement du projet (2 %).

Mots croisés

Complétez la grille à l'aide des définitions.



HORIZONTALEMENT

- 1 Cet effet traduit l'augmentation de la rentabilité financière sous l'influence du coût d'endettement.
- 2 Cette forme de rentabilité traduit la performance des capitaux engagés par les actionnaires.
- 3 Elle s'apprécie grâce à l'analyse de la profitabilité et de la rentabilité.
- 4 Ce SIG peut servir de base de calcul à la rentabilité économique.

VERTICALEMENT

- a La rentabilité en est un indicateur.
- b Cette forme de rentabilité est particulièrement suivie par les managers.

Exercice 1 Calculer la rentabilité économique et la rentabilité financière

Permis Atout Prix, SARL située à Dijon, est une auto-école qui prépare à l'obtention de permis voitures et de permis motos. Comme chaque année, Romain, dirigeant, analyse la performance de son entreprise. Après étude de la profitabilité, il se penche sur la rentabilité.

DOC Données extraites du bilan et du compte de résultat année N (en €)

CA	220 000
Résultat d'exploitation	22 000
Résultat financier	-1 500
Résultat net	13 500
Capitaux propres	75 000
BFR	3 800
Immobilisations	105 000

Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière de Permis Atout Prix pour l'année N.

Exercice 2 Situer la performance de l'entreprise dans le temps et dans l'espace

La société L'Oliveraie est une SARL située dans le Var, qui fabrique et commercialise de l'huile d'olive et des produits dérivés. Hugo Leroux, gérant, souhaite situer sa performance par rapport à ses concurrents.

DOC 1 Bilan de la société année N (exprimé en K€)

Actif	N			N-1	Passif	N	N-1
	Brut	Amort.	Net	Net			
Actif immobilisé					Capitaux propres		
Immobilisations incorporelles	5	2	3	4	Capital social	80	80
Immobilisations corporelles					Réserves	7	5
Terrains	0	0	0	0			
Constructions	0	0	0	0	Résultat de l'exercice	25	15
Matériels	200	120	80	120			
Immobilisations financières	0	0	0	0			
Total Actif immobilisé	205	122	83	124	Total Capitaux propres	112	100
Actif circulant					Emprunts et dettes		
Stocks et en-cours					Emprunts	43	55
Matières premières	16	0	16	10	Dettes fournisseurs	11	20
Produits finis	25	0	25	15	Dettes fiscales et sociales	9	10
Créances					Dettes sur immobilisations	0	0
Clients	40	0	40	30	Autres dettes	1	1
Autres créances	3	0	3	2			
Disponibilités	9	0	9	5			
Total Actif circulant	93	0	93	62	Total Emprunts et dettes	64	86
Total général	298	122	176	186	Total général	176	186

DOC 2 Données complémentaires sur la société L'Oliveraie

Le résultat d'exploitation de l'année N s'élève à 32 K€ contre 25 K€ en N-1. Le BFR est de 63 K€ en N. La rentabilité économique était de 10,8 % en N-1.

DOC 3 Données du secteur

	N	N-1
Rentabilité économique	15,0 %	13,0 %
Rentabilité financière	20,0 %	18,0 %

- 1 Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière pour N-1 et N, à partir des docs 1 et 2.
- 2 Analysez la performance de l'entreprise sous l'angle de la rentabilité.

Exercice 3

Étudier l'impact du niveau d'endettement dans le cadre d'un projet de diversification d'activité

La société Video Games commercialise des jeux vidéo pour tout type de consoles. Dans un secteur où la concurrence est rude, elle souhaite innover en proposant un espace permettant aux clients de jouer à des tarifs préférentiels. Le coût du projet est estimé à 170 000 € (investissement + BFR). Une étude de la rentabilité de ce projet et de son financement s'impose. La société est soumise à l'impôt sur les bénéfices au taux de 33,33 %.

DOC 1 Hypothèses d'activité

	Prévisions optimistes	Prévisions pessimistes
CA	120 000	80 000
Charges d'exploitation	110 000	78 000

DOC 2 Hypothèses de financement

	Hypothèse 1	Hypothèse 2
Capitaux propres	50 %	30 %
Emprunt (taux 2 %)	50 %	70 %

- 1 Calculez, pour chaque hypothèse de financement, le coût de financement.
- 2 Présentez sur tableur un tableau récapitulatif comportant le résultat d'exploitation et le résultat net pour les deux hypothèses d'activité, en fonction du mode de financement choisi.
- 3 Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière dans chaque hypothèse.
- 4 Analysez l'impact du niveau d'endettement sur la rentabilité du projet, dans les deux hypothèses d'activité.
- 5 Indiquez la solution de financement à préconiser au dirigeant de la société Video Games.
- 6 Précisez si le projet de création d'un nouvel espace de jeu est envisageable et pourquoi.

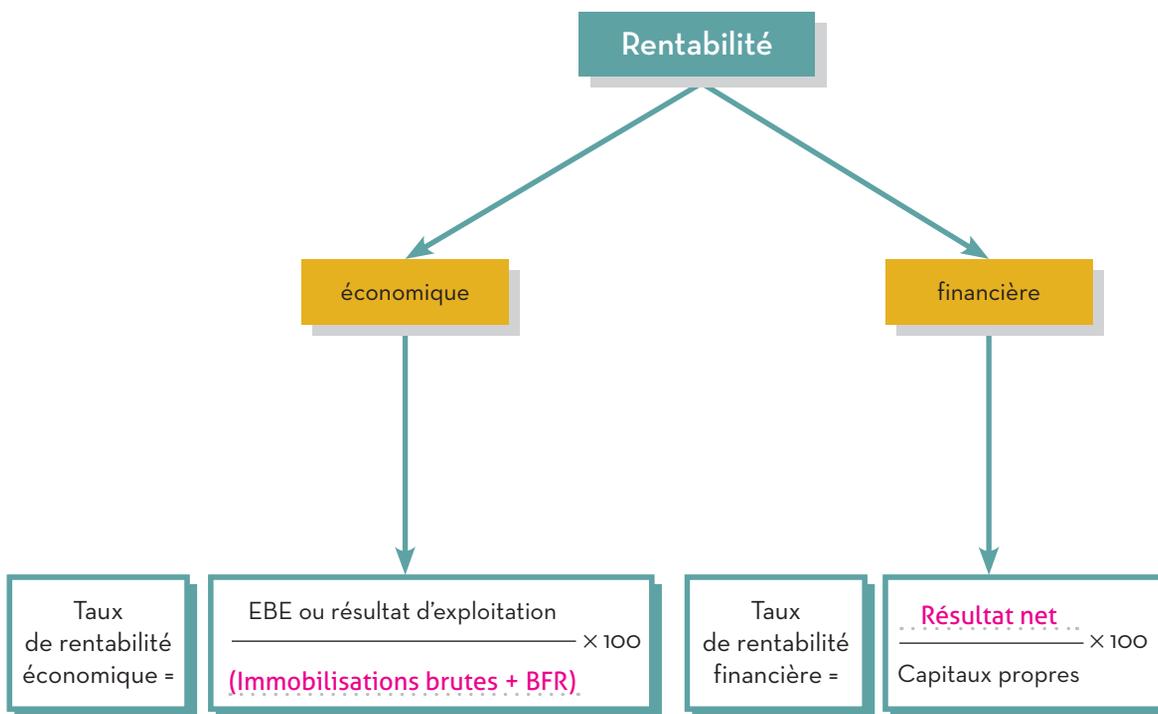
LE DÉCLIC

Avant de se lancer dans un projet, il convient d'estimer les revenus qu'il générera et de se pencher sur son financement. L'impact d'une décision d'endettement sur la rentabilité financière d'un projet dépend donc à la fois du taux d'intérêt de l'emprunt et des prévisions d'activité. Le lancement d'un projet est en partie conditionné à l'effet produit par l'endettement sur la rentabilité du projet. Si l'effet est bénéfique (effet de levier financier), le projet aura des chances de se concrétiser.

1

Les deux approches de la rentabilité

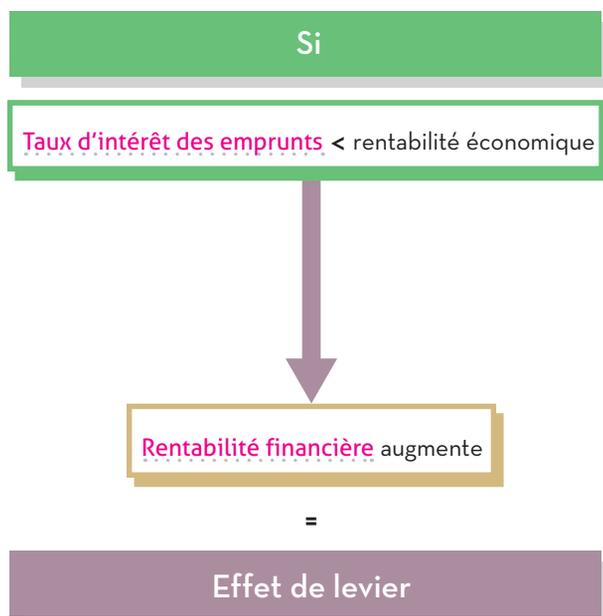
La rentabilité économique traduit l'efficacité de la gestion de l'exploitation par le manager. La rentabilité financière est surveillée par l'actionnaire à la recherche de performance de ses capitaux investis.



2

L'impact de la politique de financement sur la rentabilité

L'endettement n'impacte que la rentabilité financière.



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 14

Exercice 1 Calculer la rentabilité économique et la rentabilité financière

Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière de Permis Atout Prix pour l'année N.

CA	220 000
Résultat d'exploitation	22 000
Résultat financier	- 1 500
Résultat net	13 500
Capitaux propres	75 000
BFR	3 800
Immobilisations	105 000

Rentabilité économique	20 %	= RE / (Immobilisations + BFR)
Rentabilité financière	18 %	= Résultat net / Capitaux propres

Exercice 2 Situer la performance de l'entreprise dans le temps et dans l'espace

Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière pour N-1 et N, à partir des docs 1 et 2.

Actif	N			N-1	Passif	N	N-1
	Brut	Amort.	Net	Net			
Actif immobilisé					Capitaux propres		
Immobilisations incorporelles	5	2	3	4	Capital social	80	80
Immobilisations corporelles					Réserves	7	5
Terrains	0	0	0	0			
Constructions	0	0	0	0	Résultat de l'exercice	25	15
Matériels	200	120	80	120			
Immobilisations financières	0	0	0	0			
Total Actif immobilisé	205	122	83	124	Total Capitaux propres	112	100
Actif circulant					Emprunts et dettes		
Stocks et en-cours					Emprunts	43	55
Matières premières	16	0	16	10	Dettes fournisseurs	11	20
Produits finis	25	0	25	15	Dettes fiscales et sociales	9	10
Créances					Dettes sur immobilisations	0	0
Clients	40	0	40	30	Autres dettes	1	1
Autres créances	3	0	3	2			
Disponibilités	9	0	9	5			
Total Actif circulant	93	0	93	62	Total Emprunts et dettes	64	86
Total général	298	122	176	186	Total général	176	186
					Résultat d'exploitation	32	25

	N	N+1
Rentabilité économique	11,9 %	10,8 %
Rentabilité financière	22,3 %	15,0 %

Analysez la performance de l'entreprise sous l'angle de la rentabilité.

On constate que la rentabilité économique s'est améliorée en passant de 10,8 % à 11,9 %. Il en va de même pour la rentabilité financière qui atteint, l'année N, 22,3 %, taux supérieur à celui du secteur. En revanche, la rentabilité économique reste en-dessous de celle du secteur.

Exercice 3 Étudier l'impact du niveau d'endettement dans le cadre d'un projet de diversification d'activité

Calculez, pour chaque hypothèse de financement, le coût de financement.

Hypothèse 1 : $170\,000 \times 0,5 \times 0,02 = 1\,700 \text{ €}$

Présentez sur tableur un tableau récapitulatif comportant le résultat d'exploitation et le résultat net pour les deux hypothèses d'activité, en fonction du mode de financement choisi.

	Prévisions optimistes		Prévisions pessimistes	
	Hypothèse 1	Hypothèse 2	Hypothèse 1	Hypothèse 2
CA	120 000	120 000	80 000	80 000
Charges d'exploitation	110 000	110 000	78 000	78 000
Résultat d'exploitation	10 000	10 000	2 000	2 000
Charges d'intérêt	1 700	2 380	1 700	2 380
IS	2 766	2 540	100	- 127
Résultat net	5 534	5 080	200	- 253

Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière dans chaque hypothèse.

	Prévisions optimistes		Prévisions pessimistes	
	Hypothèse 1	Hypothèse 2	Hypothèse 1	Hypothèse 2
CA	120 000	120 000	80 000	80 000
Charges d'exploitation	110 000	110 000	78 000	78 000
Résultat d'exploitation	10 000	10 000	2 000	2 000
Charges d'intérêt	1 700	2 380	1 700	2 380
IS	2 766	2 540	100	- 127
Résultat net	5 534	5 080	200	- 253
Rentabilité économique	5,9 %	5,9 %	1,2 %	1,2 %
Rentabilité financière	6,5 %	10,0 %	0,2 %	0,5 %

Analysez l'impact du niveau d'endettement sur la rentabilité du projet, dans les deux hypothèses d'activité.

Dans l'hypothèse d'activité optimiste, le taux d'emprunt étant inférieur au taux de rentabilité économique, nous observons un effet de levier : plus le niveau d'endettement est élevé, plus la rentabilité financière est élevée.

Dans l'hypothèse d'activité pessimiste, le taux d'emprunt étant supérieur au taux de rentabilité économique, nous observons un effet de massue : plus le niveau d'endettement est élevé, plus la rentabilité financière est faible.

14 L'analyse de la rentabilité

1 Les deux approches de la rentabilité

A La rentabilité économique : vision du manager

Le manager va analyser la performance en se penchant sur l'efficacité de sa gestion. Pour cela, il va calculer la rentabilité économique de l'entreprise.

$$\text{Rentabilité économique} = \text{EBE ou résultat d'exploitation} / (\text{immobilisations brutes} + \text{BFR})$$

La rentabilité économique traduit la capacité de l'entreprise à dégager du bénéfice du fait de son activité courante, à partir des moyens engagés.

Il pourra ainsi juger l'impact de ses décisions sur la performance financière de l'entreprise : négociations de tarifs avec les fournisseurs, des conditions de règlement, optimisation des stocks...

Pour une analyse de la performance de l'entreprise, il convient d'étudier l'évolution de la rentabilité économique dans le temps et de la comparer à la rentabilité économique moyenne du secteur d'activité.

B La rentabilité financière : vision de l'actionnaire

L'actionnaire, lui, est surtout préoccupé par le rendement de son investissement. Il a décidé d'investir dans l'entreprise car il estimait que la rentabilité du placement serait plus intéressante qu'un placement bancaire « sans risque » par exemple.

Il va donc surtout analyser l'évolution de la rentabilité financière de l'entreprise et la comparer au taux de rémunération de placements bancaires.

$$\text{Rentabilité financière} = \text{Résultat net} / \text{Capitaux propres}$$

En effet, la rentabilité financière traduit la capacité de l'entreprise à générer du bénéfice à partir des capitaux investis.

2 Impact de la politique de financement sur la rentabilité

A Endettement et rentabilité

La politique de financement choisie par l'entreprise ne va pas impacter de manière similaire la rentabilité économique et la rentabilité financière.

Le coût de l'emprunt (charges financières) va affecter le résultat net, mais pas le résultat d'exploitation.

Ainsi, le niveau d'endettement ne modifiera pas le taux de rentabilité économique. En revanche, le taux de rentabilité financière se basant sur le résultat net, sera impacté par la politique de financement.

B Effet de levier financier

Lors de l'étude d'un projet de lancement d'une nouvelle activité, l'impact du financement choisi sur la rentabilité financière doit être évalué.

Cet impact dépend du coût du financement (niveau de taux d'emprunt) et du niveau de rentabilité économique.

Ainsi, si le taux d'intérêt de l'emprunt est inférieur à celui de la rentabilité économique, le taux de rentabilité financière augmentera : l'entreprise a donc alors intérêt de s'endetter. Ceci est appelé « effet de levier ».

À l'inverse, si le taux d'intérêt d'emprunt est supérieur à celui de la rentabilité économique, on assistera à un « effet de massue » se traduisant par une baisse du taux de rentabilité financière.

L'AFFECTATION du résultat

15

NOTIONS

► affectation du résultat : réserves obligatoires et facultatives, distribution de bénéfices, report à nouveau

Maison Carton : un partage du bénéfice discuté entre Sarah et Romain

La SA Maison Carton fabrique et commercialise des meubles composés à 100 % en carton recyclé. Ce concept novateur est un succès auprès des consommateurs. Le chiffre d'affaires et le bénéfice progressent depuis trois ans. Pour assurer le développement de l'entreprise, Sarah, la dirigeante, prévoit de nouveaux investissements cette année. Elle doit présenter les comptes annuels arrêtés au 31/12/N et ses projets à l'assemblée générale ordinaire (AGO), devant les actionnaires, dont Romain, le 25 juin N+1.

Les comptes de l'année N sont approuvés. En résumé : +15 % pour le CA, un taux de profitabilité de 10 %, conforme aux prévisions.

Abordons justement l'affectation du résultat. Ma proposition : une mise en réserve de 180 000 € et une distribution de dividendes de 5 € par action.

Je comprends bien Romain, mais nous devons continuer à investir et limiter notre endettement. Nous ne pouvons pas distribuer davantage.



Meilleure performance que l'an dernier. D'importants dividendes en perspective j'espère !

5 € par action, inacceptable ! Après avoir accepté l'an dernier 0 dividende malgré le bénéfice dégagé, j'attends au moins 10 € par action !

1 Relevez les décisions à prendre en AGO.

L'ordre du jour de l'AGO porte sur l'approbation des comptes et l'affectation de résultat.

2 Identifiez les choix possibles d'affectation de résultat.

Le résultat peut être affecté en réserve et/ou à la distribution de dividendes.

3 Expliquez pourquoi Sarah et Romain ne sont pas d'accord sur l'affectation de résultat.

Romain souhaite percevoir plus de dividendes car il a pris un risque en investissant dans l'entreprise et n'a déjà rien « récolté » l'an dernier (malgré un bénéfice correct). Sarah, elle, souhaite limiter l'endettement de la société et pouvoir autofinancer les nouveaux investissements.

1

Les possibilités d'affectation du résultat

A Les mises en réserves obligatoires

S'attendant à la réaction de Romain devant sa proposition d'affectation du résultat, Sarah présente une explication détaillée de chaque étape conduisant à cette répartition.

DOC 1 Extrait du bilan N avant répartition

Passif	31/12/N avant répartition
Capital (25 000 actions)	2 000 000
Réserve légale	58 750
Réserve statutaire	30 000
Autres réserves	85 750
Report à nouveau	500
Résultat net de l'exercice	305 000
Total I	2 480 000

1 Calculez le montant du résultat à affecter à la réserve légale.

Résultat net $\times 1 / 20 = 305\ 000$
 $\times 1 / 20 = 15\ 250$ €. Le maximum
 de 10 % du capital social n'est pas
 atteint : total réserve légale =
 $58\ 750 + 15\ 250 = 74\ 000$ €.

DOC 2 Article L. 232-10 du Code de commerce

À peine de nullité de toute délibération contraire, dans les sociétés à responsabilité limitée et les sociétés par actions, il est fait sur le bénéfice de l'exercice, diminué, le cas échéant, des pertes antérieures, un prélèvement d'un vingtième au

moins affecté à la formation d'un fonds de réserve dit « réserve légale ». Ce prélèvement cesse d'être obligatoire, lorsque la réserve atteint le dixième du capital social.

www.legifrance.gouv.fr

DOC 3 Article 10 (statuts de Maison Carton) : affectation des résultats

- Dotation à la réserve légale conformément à l'article L. 232-10 du Code de commerce.
- Dotation à la réserve statutaire pour un montant de 10 000 €.
- Distribution de dividendes aux actionnaires déduction faite d'une réserve facultative décidée par le conseil d'administration.
- Affectation du résultat restant, en report à nouveau (RAN).

DOC 4 Report à nouveau

Le report à nouveau correspond à la fraction des bénéfices d'une entreprise qui n'est ni distribuée aux actionnaires, sous forme de dividendes, ni affectée en réserve légale ou facultative. Si l'entreprise réalise une perte, le report à nouveau est affecté en report à nouveau déficitaire. Il vient alors en déduction des fonds propres.

2 Relevez les réserves obligatoires présentes dans l'extrait des statuts de l'entreprise.

Les réserves obligatoires sont la réserve légale, imposée par le Code de commerce, et la réserve statutaire, imposée par les statuts de la SA Maison Carton.

3 Calculez le montant du bénéfice distribuable pour l'année N.

Résultat net exercice N	305 000
– RAN débiteur exercices précédents	0
Bénéfice à répartir	305 000
– Réserve légale	15 250
– Réserve statutaire	10 000
+ RAN créateur exercices précédents	500
Bénéfice distribuable	280 250

B Les mises en réserves facultatives et la distribution de dividendes

Une fois le montant du bénéfice distribuable calculé, Sarah explique son choix d'affectation du résultat : distribution de dividendes à hauteur de 5 € par action, le reste étant affecté en réserves facultatives.

DOC 5 Les réserves facultatives

L'assemblée générale ordinaire peut décider d'affecter une partie du bénéfice distribuable en réserve facultative. Cette mise en réserve complémentaire a l'avantage de permettre à la société d'autofinancer ses investissements futurs, et ainsi de se développer sans augmenter son endettement.

4 Indiquez le montant proposé par Sarah pour les réserves facultatives.

Sarah souhaite mettre en réserve 180 000 €. Le montant des réserves obligatoires s'élève à $15\,250 + 10\,000 = 25\,250$ €. Le montant de la réserve facultative est donc de $180\,000 - 25\,250 = 154\,750$ €.

DOC 6 Informations sur la répartition de l'actionariat de Maison Carton

Le capital social de l'entreprise Maison Carton se répartit de la manière suivante :

- Sarah Saïdi détient 51 % du capital ;
- Diego Da Silva détient 84 000 € du capital ;
- Romain Bonnard possède 8 700 actions ;
- Luc Lefèvre détient 10 % du capital.



5 Calculez le montant de dividendes que Sarah propose de distribuer.

Sarah propose de distribuer 5 € par action, soit $5 \times 25\,000 = 125\,000$ €.

6 Retrouvez la composition du capital social de la SA Maison Carton.

	Montant du capital social	Nombre d'actions	Valeur d'une action
Associés	2 000 000	25 000	$2\,000\,000 / 25\,000 = 80$
Sarah	$2\,000\,000 \times 0,51 = 1\,020\,000$	$1\,020\,000 / 80 = 12\,750$	
Diego	84 000	$84\,000 / 80 = 1\,050$	
Romain	$8\,700 \times 80 = 696\,000$	8 700	
Luc	$2\,000\,000 \times 0,10 = 200\,000$	$200\,000 / 80 = 2\,500$	

7 Reliez chaque actionnaire à son montant de dividendes attribués selon la proposition de Sarah.

Sarah	●	●	43 500 € de dividendes attribués
Diego	●	●	12 500 € de dividendes attribués
Romain	●	●	5 250 € de dividendes attribués
Luc	●	●	63 750 € de dividendes attribués

2

Les impacts comptables et stratégiques de l'affectation du résultat

A Les impacts sur le bilan



Romain, bien qu'il ait compris tous ces calculs, reste fixé sur sa position. Sarah décide de réaliser un projet de bilan après répartition du bénéfice afin de convaincre les actionnaires.

1 Déterminez le montant des réserves figurant au bilan après répartition du bénéfice N.

	Montant avant répartition	Montant affecté sur bénéfice N	Montant après répartition
Réserve légale	58 750	15 250	$58\,750 + 15\,250 = 74\,000$
Autres réserves	115 750	Réserve statutaire + réserve facultative = $10\,000 + 154\,750 = 164\,750$	$115\,750 + 164\,750 = 280\,500$

DOC 7 Distribution de dividendes et bilan

La décision de distribuer des dividendes aux actionnaires va impacter le passif du bilan. L'entreprise aura, en effet, une dette envers ses actionnaires du montant à distribuer. Au moment de la distribution effective des dividendes, la trésorerie de la société diminuera.

2 Complétez le bilan après répartition du bénéfice N au 31/12/N de la SA Maison Carton.

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immo. incorporelles	25 000	15 000	10 000	Capital social	2 000 000
Immo. corporelles	2 500 000	258 000	2 242 000	Réserves	
Immo. financières	0		0	Réserve légale	74 000
Total I	2 525 000	273 000	2 252 000	Réserve statutaire	40 000
Actif circulant				Autre réserves	240 500
Stocks	580 000	75 000	505 000	Résultat de l'exercice	0
Créances	380 000		380 000	Report à nouveau	0
Disponibilités	165 000		165 000	Total I	2 354 500
Total II	1 125 000	75 000	1 050 000	Provisions pour risques et charges	0
				Total II	0
				Dettes	
				Emprunts et dettes assimilées	780 000
				Fournisseurs et comptes rattachés	32 500
				Dettes fiscales et sociales	10 000
				Autres dettes	125 000
				Total III	947 500
Total actif	3 650 000	348 000	3 302 000	Total passif	3 302 000

3 Expliquez pourquoi la proposition de Romain, portant sur un montant de dividende de 10 € par action, n'est pas envisageable.

Le montant total de dividendes à distribuer, selon la proposition de Romain, s'élève à $10 \times 25\,000 = 250\,000$ €. Or, la trésorerie disponible de Maison Carton s'élève à 165 000 €. L'entreprise ne dispose donc pas de suffisamment de trésorerie pour pouvoir envisager une distribution de dividendes à hauteur de 10 € par action.

B Les impacts sur la stratégie globale de l'entreprise

Sarah termine d'expliquer sa proposition d'affectation du résultat par l'exposé de sa stratégie.

DOC 8 Extrait du discours de Sarah sur la stratégie de l'entreprise



Sarah : Vous comprenez que mon intention n'est pas de vous délaisser en limitant la distribution de dividendes à 5 € par action. Cependant notre situation ne nous permet pas d'accéder au souhait de Romain. Ainsi ma proposition d'une mise en réserve d'une part importante du bénéfice peut vous paraître excessive.

Les actionnaires écoutent attentivement.

Sarah : Ma volonté est de développer l'activité de notre entreprise. Pour cela, nous devons investir. L'acquisition de nouvelles machines de production va permettre de proposer des produits de meilleure qualité en réponse aux

besoins de nos clients, notamment avec une nouvelle gamme de meubles sur mesure. De plus nous allons rendre notre système d'information plus efficace grâce à la mise en place d'un progiciel de gestion intégré. La performance future de Maison Carton dépend en partie de ces investissements à réaliser.

Sarah continue son intervention avec la même conviction.

Sarah : Pour garder la confiance de nos partenaires extérieurs, nous ne pouvons pas financer en totalité par emprunt l'ensemble de ces investissements prévus. Les banques souhaitent que notre société en finance une partie grâce à nos fonds propres.

Romain : À combien s'élèveraient ces investissements ?

Sarah : Environ à 200 000 € pour le PGI et 300 000 € pour les machines.

ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Affectation de votre résultat : quel arbitrage ?

<http://tinyurl.com/jhc4tsq> À visionner jusqu'à 1'43

4 Présentez les arguments de Sarah en faveur d'une limitation du montant des dividendes.

Elle évoque le développement de l'activité de l'entreprise, ainsi que l'amélioration de la performance grâce aux investissements futurs. Leur financement doit se faire en partie sur des fonds propres alimentés par une partie des bénéfices mis en réserve. Cela permettrait de maintenir la confiance des partenaires en limitant le niveau d'endettement.

5 Expliquez pourquoi Sarah doit cependant tenir compte des souhaits des actionnaires.

Les actionnaires souhaitent que leur apport au capital de la SA Maison Carton soit rentable. Ils espèrent un maximum de dividendes qui représentent le revenu de leur placement.

6 Précisez comment Sarah peut réussir à convaincre ses associés de son arbitrage.

Sarah peut réussir à convaincre ses associés (actionnaires), car les investissements prévus vont certainement générer un accroissement du résultat net sur les années futures. Les actionnaires devraient donc voir le montant de leurs dividendes augmenter à moyen terme.

ENTRAÎNEZ-VOUS!

Vrai-faux

Indiquez si les affirmations sont vraies ou fausses.

Affirmations	Vrai/Faux	Justifications
Les actionnaires n'ont aucun pouvoir sur l'affectation du résultat.	Faux	L'affectation de résultat doit être approuvée par les actionnaires lors de l'AGO.
Le bénéfice distribuable correspond au résultat net de l'exercice.	Faux	Bénéfice distribuable = Résultat net – RAN débiteur ou + RAN créateur – Réserve légale – Réserve statutaire
La réserve statutaire est une réserve obligatoire.	Vrai	Cette réserve est imposée par les statuts.
Le résultat net doit être affecté en totalité entre réserves et dividendes.	Faux	Il est possible de mettre en RAN une partie du résultat non affecté.
Une décision de mise en réserve des bénéfices satisfait les actionnaires.	Faux	Les actionnaires sont en attente de dividendes.
L'affectation du résultat impacte l'actif et le passif du bilan.	Faux	L'affectation du résultat n'impacte que le passif : capitaux propres et autres dettes.
Le montant total de la réserve légale ne doit pas dépasser 10 % du capital social.	Vrai	Le montant du bénéfice à affecter en réserve légale est de 5 %, mais le montant total de cette réserve doit rester inférieur à 10 % du capital social.
L'affectation du résultat a un impact sur la capacité d'autofinancement de l'entreprise.	Vrai	Une décision de distribution de dividendes vient diminuer la capacité d'autofinancement de l'entreprise.

Exercice 1 Calculer un bénéfice distribuable

La SA MégaVolume propose des services d'impression 3D à partir de photos. Lucie, comptable de cette entreprise, doit préparer pour l'AGO la proposition d'affectation de résultat de l'exercice écoulé.

DOC 1 Détail des capitaux propres de MégaVolume avant affectation du résultat N

	31/12/N avant répartition
Capital social	850 000
Réserve légale	80 500
Autres réserves	75 000
Report à nouveau	– 10 500
Résultat net de l'exercice	88 200
Capitaux propres	1 083 200

DOC 2 Proposition d'affectation du résultat N

Les statuts ne prévoient pas de réserve statutaire. La partie du bénéfice restante sera affectée en RAN. Une distribution de dividendes, pour un montant de 8,50 € par action (nombre total d'actions : 8 500), sera proposée en AGO.

- 1 Calculez le bénéfice distribuable en N.
- 2 Établissez l'affectation du résultat à proposer à l'AGO.
- 3 Présentez le détail des capitaux propres après affectation du résultat N.

Exercice 2 Effectuer et comptabiliser la répartition du bénéfice

La SA Auto Pièces, située à Grenoble (38), est un sous-traitant dans l'industrie automobile. L'AGO vient de se tenir et les comptes de l'année N ont été approuvés ainsi que la proposition de répartition du bénéfice.

DOC 1 Bilan au 31/12/N de Auto Pièces (avant répartition)

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immo. incorporelles	80 350	16 780	63 570	Capital social	1 500 000
Immo. corporelles	1 424 567	452 700	971 867	Réserves	
Immo. financières	162 360		162 360	Réserve légale	143 500
Total I	1 667 277	469 480	1 197 797	Autre réserves	29 000
Actif circulant				Résultat de l'exercice	190 500
Stocks	80 500	10 800	69 700	Report à nouveau	2 350
Créances	400 800		400 800	Total I	1 865 350
Disponibilités	370 900		370 900	Provisions pour risques et charges	0
Total II	852 200	10 800	841 400	Total II	0
				Dettes	
				Emprunts et dettes assimilées	127 240
				Fournisseurs et comptes rattachés	25 957
				Dettes fiscales et sociales	20 650
				Autres dettes	0
				Total III	173 847
Total actif	2 519 477	480 280	2 039 197	Total passif	2 039 197

DOC 2 Répartition des bénéfices approuvée en AGO

Conformément à l'article L. 232-10 du Code de commerce, il sera procédé à une dotation en réserve légale. Les statuts ne prévoient pas de dotation en réserve statutaire. Le CA a voté une réserve facultative s'élevant à 65 000 €. Il est prévu une distribution de dividendes à hauteur de 7,50 € par action, le capital social se composant de 15 000 actions. Le reliquat de bénéfice non distribué sera affecté en report à nouveau.

- Établissez le tableau récapitulatif de la répartition du bénéfice N de Auto Pièces.
- Indiquez si cette répartition est plutôt favorable aux actionnaires ou au dirigeant d'entreprise.
- Effectuez l'enregistrement comptable de la répartition de bénéfices.

LE DÉCLIC



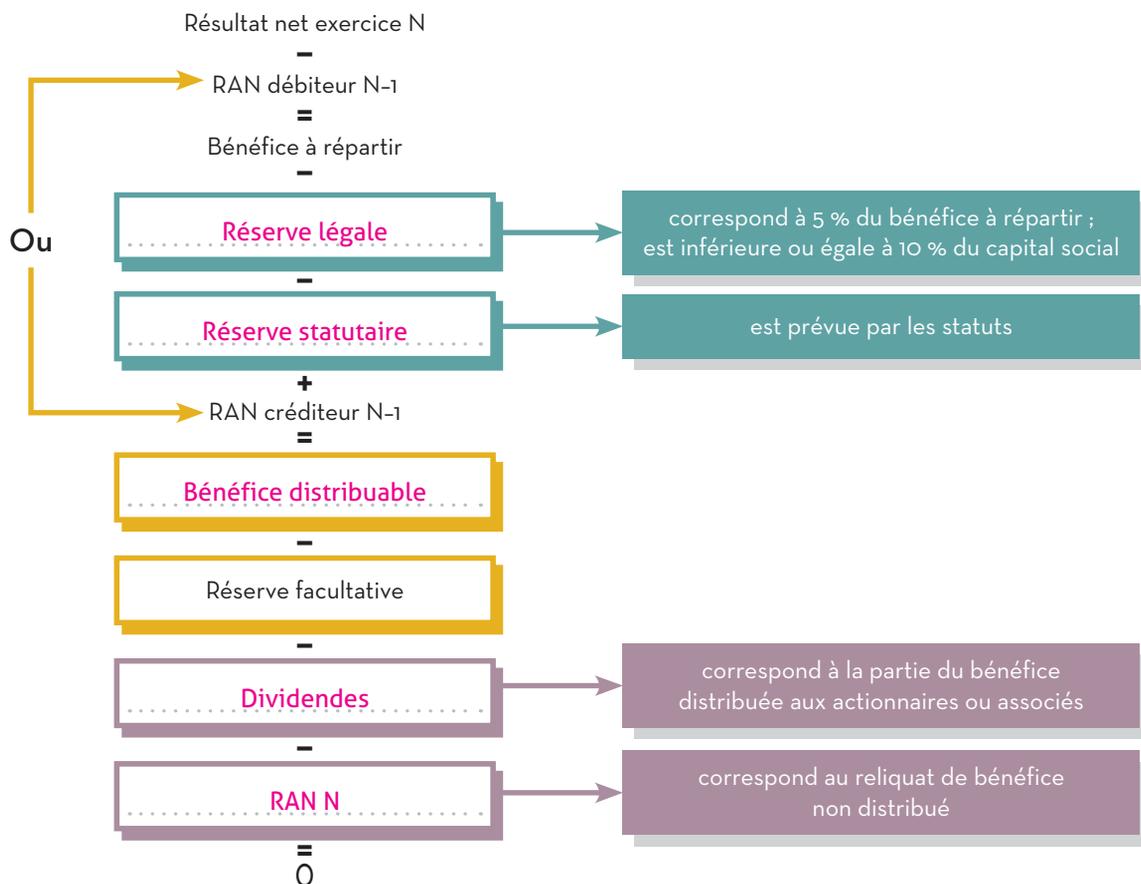
Comptabilisation de la répartition du bénéfice à la date de clôture

Après avoir construit le tableau de répartition des bénéfices, il convient de procéder à son enregistrement comptable.

12		Résultat de l'exercice	Bénéfice N	
110		Report à nouveau N-1	RAN N-1	
	1061			Dotation N
	1068	Réserve légale		Dotation N
		Autres réserves		Bénéfice non distribué
	110			Dividendes
	457	Report à nouveau N		
		Associés-dividendes à payer		
		<i>Répartition du résultat exercice N</i>		

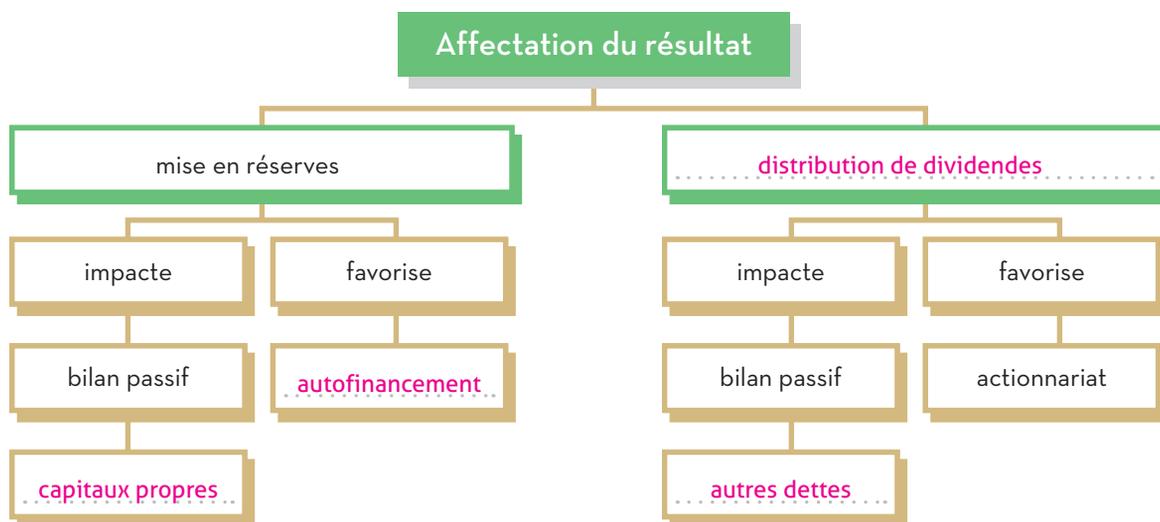
1

Les possibilités d'affectation du résultat



2

Les impacts comptables et stratégiques de l'affectation du résultat



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 15

Exercice 1 Calculer un bénéfice distribuable

Calculez le bénéfice distribuable en N.

	N
Capital social	850 000
Réserve légale	80 500
Autres réserves	75 000
Report à nouveau	- 10 500
Résultat net de l'exercice	88 200
Capitaux propres	1 083 200

	N	
Bénéfice de l'exercice	88 200	
RAN (débiteur)	- 10 500	
Bénéfice à répartir	77 700	88 200 - 10 500
Réserve légale	3 885	77 700 × 0,05
Bénéfice distribuable	73 815	

Établissez l'affectation du résultat à proposer à l'AGO.

Bénéfice de l'exercice	88 200	
RAN (débiteur)	- 10 500	
Bénéfice à répartir	77 700	
Réserve légale	3 885	
Bénéfice distribuable	73 815	77 700 - 3 885
Dividendes	72 250	8,5 × 8 500
RAN N	1 565	73 815 - 72 250

Présentez le détail des capitaux propres après affectation du résultat N.

	N	
Capital social	850 000	
Réserve légale	84 385	80 500 + 3 885
Autres réserves	75 000	
Report à nouveau	1 565	
Résultat net de l'exercice	0	88 200 - 10 500 - 3 885 - 72 250 - 1 565
Capitaux propres	1 010 950	

Exercice 2 Effectuer et comptabiliser la répartition du bénéfice

Établissez le tableau récapitulatif de la répartition du bénéfice N de Auto Pièces.

Bénéfice net de l'exercice	190 500	
RAN débiteur	0	
Bénéfice à répartir	190 500	
Réserve légale	6 500	
Réserve statutaire	0	
RAN créditeur	2 350	
Bénéfice distribuable	186 350	
Réserve facultative	65 000	
Dividendes	112 500	15 000 × 7,5
RAN N	8 850	

Explication montant réserve légale	
5 % Résultat net	9 525
Réserve légale après dotation N	153 025
Limite montant réserve légale	150 000
Dotation N rectifiée	6 500

Indiquez si cette répartition est plutôt favorable aux actionnaires ou au dirigeant d'entreprise.

Cette répartition est plutôt favorable aux actionnaires puisque le montant de dividendes distribués dépasse le montant mis en réserve.

Effectuez l'enregistrement comptable de la répartition de bénéfices.

		31/12/N	
12		Résultat de l'exercice	190 500
110		Report à nouveau N-1	2 350
	1061	Réserve légale	6 500
	1068	Autres réserves	65 000
	110	Report à nouveau N	8 850
	457	Associés-dividendes à payer	112 500
		<i>Répartition du résultat exercice N</i>	

15 L'affectation du résultat

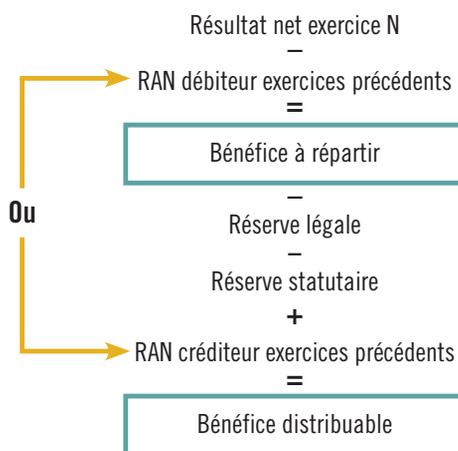
1 Les possibilités d'affectation du résultat

Le résultat peut être affecté en réserves et/ou faire l'objet d'une distribution de dividendes.

A Les mises en réserves obligatoires

L'article L. 232-10 du Code de commerce impose l'affectation en réserve légale d'un montant représentant 5 % du bénéfice à répartir de l'exercice. Le montant de la réserve légale est, d'autre part, limité à 10 % du capital social. À cette réserve légale vient s'ajouter une autre réserve obligatoire : la réserve statutaire. Son montant est prévu dans les statuts de l'entreprise.

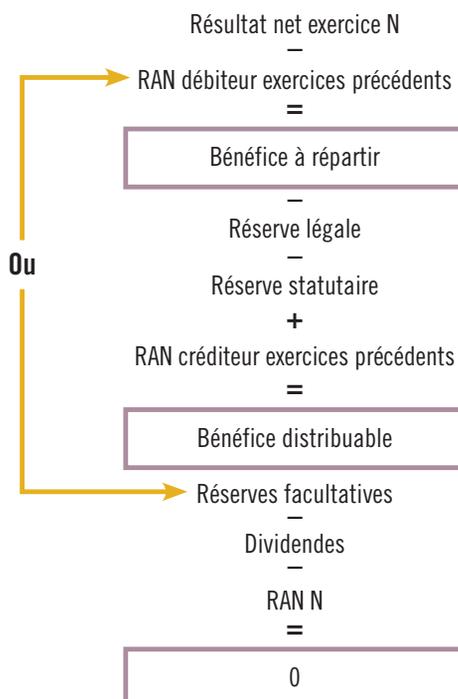
Le bénéfice distribuable est calculé de la manière suivante :



B Les mises en réserves facultatives et la distribution de dividendes

Une fois ce bénéfice distribuable déterminé, l'entreprise peut décider de procéder à une dotation en réserve facultative. Son montant est décidé en AGO. Il est également possible de procéder à une distribution de dividendes. Chaque associé percevra un dividende proportionnel au nombre d'actions détenues. Le reliquat de bénéfice non distribué sera affecté en report à nouveau.

L'affectation du résultat peut donc se résumer ainsi :



2 Les impacts comptables et stratégiques de l'affectation de résultat

A Les impacts sur le bilan

Une fois l'affectation de résultat décidée, il convient de construire un bilan après répartition.

- Les postes impactés par cette affectation sont les suivants :
- les postes de réserves : chaque poste de réserve est augmenté du montant de la dotation de l'année ;
- le résultat net est égal à 0 ;
- le poste RAN est égal à la part de bénéfice non réparti ;
- le poste Autres dettes est augmenté du montant des dividendes à distribuer.

L'écriture comptable d'affectation du résultat est la suivante :

		31/12/N			
12		Résultat de l'exercice		Bénéfice N	
110		Report à nouveau N-1		RAN N-1	
	1061		Réserve légale		Dotation N
	1068		Autres réserves		Dotation N
	110		Report à nouveau N		Bénéfice non distribué
	457	Associés-dividendes à payer			Dividendes
		<i>Répartition du résultat exercice N</i>			

B L'impact sur la stratégie globale de l'entreprise

La décision d'affectation du résultat peut avantager les managers (dirigeants) ou les actionnaires. Un choix est à effectuer en fonction de la stratégie de développement de l'entreprise.

Une affectation de résultat conduisant à une mise en réserves importante permet d'augmenter la capacité d'autofinancement de l'entreprise. Cette dernière peut ainsi limiter son endettement auprès des banques pour financer ses investissements futurs.

Une affectation de résultat conduisant à une importante distribution de dividendes permet de garder la confiance des actionnaires, mais le niveau de trésorerie doit être suffisant.

LE CAS

TOUT
CHOCOLAT

La société Tout Chocolat, créée depuis quatre ans, est une SAS qui fabrique artisanalement et vend du chocolat sous toutes ses formes : tablettes, truffes, assortiments, ganaches... Elle est constituée de cinq boutiques situées à Bordeaux, Toulouse et Arcachon, et emploie 40 salariés. Son atelier de fabrication se trouve, lui, dans la banlieue bordelaise.

Outre les particuliers, ses clients sont aussi des professionnels qui commandent des cadeaux d'affaires.

Depuis sa création, Tout Chocolat connaît une forte croissance de son chiffre d'affaires : ses chocolats sont appréciés pour leur qualité haut de gamme. L'originalité des présentations est également un avantage certain face aux concurrents. Devant cette demande croissante, Éric Lebon, dirigeant, a décidé d'investir en N-1 dans le e-commerce et s'est lancé dans la construction d'un site marchand. Les comptes annuels de l'exercice N viennent d'être établis. La comptable, Justine Clark, est chargée de les analyser et de rédiger une proposition d'affectation du résultat à présenter à l'AGO des actionnaires.

PARTIE 1 L'ANALYSE DE LA PERFORMANCE
ET L'AFFECTATION DU RÉSULTAT

DOSSIER 1 La rentabilité de Tout Chocolat

Éric Lebon souhaite poursuivre ses investissements, car les ventes *via* le site marchand ne cessent d'augmenter : l'atelier de fabrication doit impérativement s'équiper en nouvelles machines pour accroître sa capacité de production. Le montant de ces investissements est estimé à 200 000 €. La banque lui accorderait un emprunt pour la moitié au taux de 2,6 %.

Éric demande donc à Justine d'analyser la rentabilité de l'entreprise pour savoir s'il pourra autofinancer les 100 000 € restants.

Vous disposez des **annexes 3, 4, A et B** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Déterminer les soldes intermédiaires suivants pour les années N et N-1 : valeur ajoutée, EBE, résultat d'exploitation et résultat courant avant impôt (annexe A à compléter).
2. Calculer les ratios de performance (annexe B à compléter).
3. Vérifier que la capacité d'autofinancement de l'année N s'élève à 354 K€ et indiquer son intérêt.
4. Analyser la performance de la société Tout Chocolat sous l'angle de la rentabilité et de la rentabilité.
5. Expliquer si la société Tout Chocolat pourra autofinancer les 100 000 € d'investissements.
6. Analyser l'impact des investissements futurs sur la rentabilité de l'entreprise en N+1.

DOSSIER 2 Affectation de résultat de la société Tout Chocolat

L'AGO des actionnaires doit se tenir le 25 juin N+1. Justine prépare les différentes résolutions concernant l'affectation du résultat N qui seront votées en AGO. Elle dispose pour cela des statuts de la société Tout Chocolat et de la proposition d'affectation du résultat de l'exercice N.

Le capital social de la société est composé de 5 000 actions à 60 €.

- M. Marcot, actionnaire, vient de recevoir sa convocation pour assister à l'assemblée et espère bien que son placement a été rentable : il attend au moins 12 % de rentabilité.
- M^{me} Clarence, également actionnaire, attend 15 € de dividendes par action.

Vous disposez des **annexes 1 et 2** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Présenter la proposition d'affectation du résultat de l'exercice N.
2. Préciser les postes du bilan qui seraient modifiés suite à cette affectation ainsi que leur nouveau montant.
3. Indiquer si les attentes de M. Marcot et de M^{me} Clarence sont satisfaites suite à ce projet de répartition.

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

Le bonheur au travail ? C'est possible dans l'entreprise Tout Chocolat : mise en place d'un plan de formation pour l'ensemble des salariés, horaires flexibles, création d'une petite salle de repos...

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Les décisions de gestion sont-elles uniquement motivées par la recherche de rentabilité et de profitabilité ?

Annexe 1

Extrait des statuts de la société Tout Chocolat

Article 5 – Concernant l'affectation des bénéfices, elle s'effectuera comme suit :

- dotation à la réserve légale conformément à l'article L. 232-10 du Code de commerce ;
- dotation à la réserve statutaire pour un montant de 15 000 € ;
- distribution de dividendes aux actionnaires déduction faite d'une réserve facultative décidée par le conseil d'administration ;
- affectation du résultat restant, en report à nouveau (RAN).

Annexe 2

Extrait de la proposition d'affectation du conseil d'administration

- Dotation de 80 000 € en réserve facultative
- Distribution de dividendes pour un montant de 75 000 €

Annexe 3

Compte de résultat de la société Tout Chocolat en K€

Charges	N	N-1	Produits	N	N-1
Charges d'exploitation			Produits d'exploitation		
Achats de matières premières	735	780	Production vendue	3 850	3 660
Variation de stocks	17	- 150	Autres produits	65	60
Autres achats et charges externes	970	720	Total I	3 915	3 720
Impôts et taxes	72	70			
Charges de personnel	1 650	1 642			
Dotations aux amort. et prov.	102	98			
Autres charges	2	3			
Total I	3 548	3 163			
Charges financières			Produits financiers		
Charges d'intérêts	15	13	Revenus de placements	20	10
Dotations financières aux amort. et prov.	0	0	Reprises sur provisions financières	0	0
Total II	15	13	Total II	20	10
Charges exceptionnelles			Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	25	10	Produits exceptionnels sur opération en capital	15	10
Dotations aux amort. et prov. exceptionnelles	50	0	Reprises sur provisions exceptionnelles	0	0
Total III	75	10	Total III	15	10
Impôts sur les bénéfices	120	170			
Total charges	3 758	3 356	Total produits	3 950	3 740
Bénéfice	192	384	Perte		
Total général	3 950	3 740	Total général	3 950	3 740

Annexe 4

Bilan de la société Tout Chocolat en K€

	Actif				Passif		
	N			N-1	N	N-1	
	Brut	Amort.	Net	Net	Net	Net	
Actif immobilisé					Capitaux propres		
Immobilisations incorporelles	504	34	470	490	Capital social	300	300
Immobilisations corporelles	2 051	1 752	299	347	Réserve légale	30	15
Immobilisations financières	40		40	40	Autres réserves	1 120	780
Total I	2 595	1 786	809	877	RAN	8	0
Actif circulant					Résultat	192	384
Stocks	430		430	400	Total I	1 650	1 479
Créances	225		225	160	Dettes		
Disponibilités	1 020		1 020	920	Emprunts	360	420
Total II	1 675	0	1 675	1 480	Dettes fournisseurs	135	100
					Dettes fiscales et sociales	263	290
					Autres dettes	76	68
					Total II	834	878
Total général	4 270	1 786	2 484	2 357	Total général	2 484	2 357

BFR (N) = 181 K€
BFR (N-1) = 102 K€

Annexe A

Tableau des soldes intermédiaires de gestion de la société Tout Chocolat en K€

	N	En %	N-1	En %
Production vendue	3 850	100,0 %	3 660	100,0 %
Production stockée		0,0 %		0,0 %
Production immobilisée		0,0 %		0,0 %
Production de l'exercice	3 850	100,0 %	3 660	100,0 %
Consommations en provenance de tiers ⁽¹⁾	- 1 722	- 44,7 %	- 1 350	- 36,9 %
Valeur ajoutée	2 128	55,3 %	2 310	63,1 %
Subventions d'exploitation	0		0	
Impôts et taxes	- 72	- 1,9 %	- 70	- 1,9 %
Charges de personnel	- 1 650	- 42,9 %	- 1 642	- 44,9 %
EBE	406	10,5 %	598	16,3 %
Reprises sur provisions d'exploitation	0		0	
Autres produits	65	1,7 %	60	1,6 %
Dotations aux amort. et provisions exploitation	- 102	- 2,6 %	- 98	- 2,7 %
Autres charges	- 2	- 0,1 %	- 3	- 0,1 %
Résultat d'exploitation	367	9,5 %	557	15,2 %
Produits financiers	20	0,5 %	10	0,3 %
Charges financières	- 15	- 0,4 %	- 13	- 0,4 %
RCAI	372	9,7 %	554	15,1 %

⁽¹⁾ achats de matières premières + variation de stocks + autres achats et charges externes

Annexe B

Ratios de performance

	N	N-1	Secteur (N)
Taux de variation du CA	$(3\ 850 - 3\ 660) / 3\ 660 \times 100 = 5,2 \%$	Non calculable	2 %
Taux de VA (VA / CA)	$(2\ 128 / 3\ 850) \times 100 = 55 \%$	$(2\ 310 / 3\ 660) \times 100 = 63 \%$	55 %
Taux d'excédent brut global (EBE / CA)	$(406 / 3\ 850) \times 100 = 10,5 \%$	$(598 / 3\ 660) \times 100 = 16,3 \%$	10 %
Taux de marge bénéficiaire (Résultat net / CA)	$(192 / 3\ 850) \times 100 = 5 \%$	$(384 / 3\ 660) \times 100 = 10,5 \%$	5 %
Rentabilité économique (Résultat exploitation / (Immobilisations brutes + BFR))	$(367 / (2\ 595 + 181)) \times 100 = 13 \%$	19 %	18 %

Corrigé du Vers le bac – QDG7

Partie 1 – L'analyse de la performance et l'affectation du résultat

Dossier 1 La rentabilité de Tout Chocolat

Vérifier que la capacité d'autofinancement de l'année N s'élève à 354 K€ et indiquer son intérêt.

Il est possible de fournir comme modèle, le tableau de CAF pour N-1.

(les montants sont exprimés en K€)	N	N-1
EBE	406	598
+ Transferts de charges d'exploitation	0	0
+ Autres produits d'exploitation	65	60
+ Produits financiers encaissables (exclure les reprises)	20	10
+ Produits exceptionnels encaissables (exclure les reprises et les produits de cessions)	0	0
- Autres charges d'exploitation	2	3
- Charges financières décaissables (exclure les dotations)	15	13
- Charges exceptionnelles décaissables (exclure les dotations et les VNC des actifs cédés)	0	0
- Participation des salariés	0	0
- Impôts sur les bénéfices	120	170
= CAF	354	482

La capacité d'autofinancement (CAF) représente la ressource interne créée par l'activité de l'entreprise au cours d'une période donnée. Elle correspond au surplus monétaire potentiel dont l'entreprise dispose pour autofinancer ses projets après déduction des dividendes.

Analyser la performance de la société Tout Chocolat sous l'angle de la rentabilité et de la rentabilité.

La société Tout Chocolat a vu son CA augmenter de plus de 5 %, soit 3 points de plus que la moyenne du secteur. Cependant, le taux d'excédent brut global chute de près de 6 points entre N-1 et N, et le taux de marge bénéficiaire passe de 10,5 % à 5 %. Cette baisse est due à l'augmentation des consommations intermédiaires qui représentent désormais 45 % du CA contre 37 % en N-1. La société Tout Chocolat présente tout de même une performance conforme aux chiffres du secteur et dégage une CAF de plus de 300 K€.

Concernant la rentabilité économique de Tout Chocolat, elle est en baisse par rapport à N-1 et devient inférieure à la rentabilité économique du secteur.

Expliquer si la société Tout Chocolat pourra autofinancer les 100 000 € d'investissements.

La société Tout Chocolat pourra financer les 100 000 € d'investissements, car elle dégage une CAF de 354 K€. Elle pourrait même autofinancer la totalité des 200 000 € et ne pas avoir recours à l'emprunt bancaire.

Analyser l'impact des investissements futurs sur la rentabilité de l'entreprise en N+1.

Les investissements futurs vont impacter la rentabilité de l'entreprise de la manière suivante :

- baisse du résultat d'exploitation (suite à augmentation des dotations aux amortissements) ;
- baisse du RCAI (suite à augmentation des dotations aux amortissements et des charges financières).

En contrepartie, l'entreprise attend une hausse du chiffre d'affaires.

Dossier 2 Affectation de résultat de la société Tout Chocolat

Présenter la proposition d'affectation du résultat de l'exercice N.

Bénéfice net de l'exercice	192	
RAN débiteur		
Bénéfice à répartir	192	
Réserve légale	0	(Le seuil de 10 % du capital social est atteint.)
Réserve statutaire	15	
RAN créditeur	8	
Bénéfice distribuable	185	
Réserve facultative	80	
Dividendes	75	
RAN N	30	

Préciser les postes du bilan qui seraient modifiés suite à cette affectation ainsi que leur nouveau montant.

Les postes du bilan qui seront modifiés suite à cette affectation sont :

- Résultat net : $192 - 192 = 0$;
- Autres réserves : $1\,120 + 15 + 80 = 1\,215$ K€ ;
- RAN : $8 - 8 + 30 = 30$ K€ ;
- Disponibilités : $1\,020 - 75 = 945$ K€.

Indiquer si les attentes de M. Marcot et de Mme Clarence sont satisfaites suite à ce projet de répartition.

M. Marcot attendait 12 % de rentabilité de son placement. La rentabilité financière sur l'année N s'élève à :

$\text{Rentabilité financière} = \text{Résultat net} / \text{Capitaux propres} \times 100$	$192 / 1\,650 \times 100 = 11,6 \%$
--	-------------------------------------

La rentabilité financière est donc légèrement en dessous des attentes de M. Marcot. M^{me} Clarence espérait une distribution de dividendes à hauteur de 15 € par action. La proposition d'affectation du résultat fait apparaître une distribution de dividendes à hauteur de 75 000 € soit $75\,000 / 5\,000 = 15$ € par action. Les attentes de M^{me} Clarence sont donc satisfaites.

Partie 2 - Question de gestion

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Les décisions de gestion sont-elles uniquement motivées par la recherche de rentabilité et de profitabilité ?

La recherche de la profitabilité et de la rentabilité est essentielle, car c'est un enjeu de développement et de pérennité de l'entreprise. Les décisions de gestion sont donc souvent motivées par cette recherche d'amélioration de la performance financière. Ces décisions doivent être prises :

- pour répondre aux attentes des dirigeants : plus de profitabilité et de plus de rentabilité économique afin de pouvoir autofinancer les investissements (CAF). Grâce à une CAF importante, la société Tout Chocolat va pouvoir autofinancer une partie des machines nécessaires à son développement ;
- pour répondre également aux attentes des actionnaires : rentabilité financière importante (supérieure à celle d'un simple placement bancaire par exemple). Dans le cas de Tout Chocolat, la rentabilité financière est quasiment conforme aux attentes de ses associés (11,6 % pour 12 % attendus) ;
- pour conserver, ou améliorer, le positionnement de l'entreprise par rapport aux autres acteurs du même secteur d'activité : performance économique (EBE) à suivre, ainsi que les autres indicateurs de profitabilité (ratios de profitabilité).

Cette recherche de la profitabilité et de la rentabilité est nécessaire mais non suffisante : d'autres performances sont à rechercher.

- Recherche de l'amélioration de la performance commerciale : Tout Chocolat décide de créer un site e-commerce pour accroître son CA (+ 5 % soit une meilleure performance que la moyenne du secteur). Cette entreprise fait également le choix de commercialiser des produits haut de gamme pour améliorer sa performance commerciale.
- Recherche de l'amélioration de la performance sociale : Tout Chocolat met en place un plan de formation, de bonnes conditions de travail (horaires flexibles, salle de repos) pour améliorer sa performance sociale et ainsi motiver ses salariés. La performance sociale peut également passer par la prise en compte de l'environnement : ainsi certaines sociétés vont décider de privilégier des produits issus de l'agriculture biologique.

Il convient de noter qu'il est difficile de prendre des décisions de gestion qui améliorent l'ensemble des performances. En effet, souvent les décisions de gestion, en améliorant un type de performance, en dégradent un autre. Par exemple, accorder une augmentation de salaires à ses salariés améliore la performance sociale mais dégrade la performance financière (augmentation des charges donc baisse de la profitabilité). Dans le cas de l'entreprise Tout Chocolat, la décision d'investir dans de nouvelles machines va améliorer la performance commerciale (en permettant une poursuite de l'augmentation du CA), mais risque de dégrader la performance financière (si la hausse de CA ne compense pas la hausse des dotations aux amortissements et des charges financières).

L'analyse de la **STRUCTURE FINANCIÈRE**

16



NOTIONS

- bilan fonctionnel
- analyse des cycles d'exploitation, d'investissement et de financement
- ratios d'indépendance financière
- ratios de capacité de remboursement

Le projet de développement d'une activité de service de Xenon

Xenon est une PME de 5 salariés, spécialisée dans la revente de matériels informatiques aux particuliers et aux entreprises. M. Karl, le dirigeant, envisage de créer une nouvelle activité de service : conseil et développement de réseaux. M. Karl a fait réaliser une étude de marché qui lui a confirmé l'existence d'une demande potentielle. Très motivé par ce projet, il a bien conscience que celui-ci va nécessiter un investissement financier important. Avant de s'engager, il souhaite recueillir des informations sur la situation financière de son entreprise.

Nous avons reçu les résultats de l'étude de marché concernant notre projet de développement. Bonne nouvelle : elle est positive, on peut se lancer !

Très bien, mais sommes-nous certains d'avoir la capacité financière pour mener à bien un tel projet ?



Nous savons que la demande existe. Nous allons réaliser, avec l'aide de notre expert-comptable, une analyse de la situation financière de l'entreprise. Selon les conclusions, nous prendrons notre décision définitive.

1 Rappelez à M. Karl la définition du bilan comptable.

Il s'agit de la photographie du patrimoine de l'entreprise à un instant précis.

2 Précisez à M. Karl les principales règles de construction d'un bilan comptable.

Le bilan comptable se présente en valeurs nettes et se compose de l'actif (biens que possède l'entreprise) et du passif (moyens de financement de l'entreprise, c'est-à-dire tout ce qu'elle doit, tout ce qui lui a permis de financer ses actifs). L'actif comprend deux parties (immobilisé et circulant) et trois colonnes pour les montants (brut, amortissements et provisions, net) ; le passif comprend trois parties (capitaux propres, provisions et dettes) et une seule colonne pour les montants (net).

3 Présentez l'intérêt pour une entreprise de réaliser une analyse de sa structure financière.

Il est essentiel pour le dirigeant de connaître la situation financière de son entreprise avant de se lancer dans un projet, afin de minimiser les risques. Cette analyse va lui permettre de répondre à certaines interrogations : l'entreprise est-elle endettée ? A-t-elle des ressources financières internes ? Peut-elle emprunter ? La trésorerie est-elle positive ? etc.

1

Du bilan comptable au bilan fonctionnel

A Le classement des opérations de l'entreprise par cycles



M. Karl a demandé à son expert-comptable, M. Morvan, de lui remettre les documents nécessaires pour son analyse financière. Tout d'abord, ce dernier a extrait du PGI de Xenon, le bilan comptable de l'année N (voir fiche outil).

DOC 1 Bilan comptable de Xenon au 31 décembre N-1

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immob. incorporelles	48 000,00	16 500,00	31 500,00	Capital	40 000,00
Immob. corporelles	70 000,00	23 500,00	46 500,00	Réserves	25 000,00
Immob. financières	2 000,00		2 000,00	Résultat	5 840,00
Sous-total 1	120 000,00	40 000,00	80 000,00	Sous-total 1	70 840,00
Actif circulant				Dettes	
Stocks marchandises	15 500,00	800,00	14 700,00	Emprunts ⁽²⁾	20 200,00
Créances clients	12 200,00	1 600,00	10 600,00	Fournisseurs	14 400,00
Disponibilités	7 740,00		7 740,00	Dettes fisc. et sociales	10 900,00
VMP ⁽¹⁾	2 800,00		2 800,00	Produits constatés d'av.	500,00
Charges constatées d'av.	1 000,00		1 000,00		
Sous-total 2	39 240,00	2 400,00	36 840,00	Sous-total 2	46 000,00
Total général	159 240,00	42 400,00	116 840,00	Total général	116 840,00

(1) Valeurs mobilières de placement (2) dont concours bancaires courants (CBC) et soldes créditeurs de banque (SCB) : 2 600.

- 1 Complétez les éléments manquants du bilan N-1.**
- 2 Expliquez ce que représente la somme surlignée. Il s'agit des concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque. Ce sont des dettes contractées par l'entreprise auprès d'une banque en raison de besoins de trésorerie provenant de son exploitation courante (découvert bancaire, facilité de caisse, prêt à court terme...).**
- 3 Déterminez les postes de l'actif qui correspondent au cycle d'investissement et les postes du passif qui correspondent au cycle de financement.**
 Cycle d'investissement = actif immobilisé.
 Cycle de financement = capitaux propres + provisions (pas ici) + dettes financières.
- 4 Expliquez pourquoi les cycles d'investissement et de financement sont qualifiés de « cycles longs ».**
 Il s'agit de cycles longs car ils s'étendent sur plusieurs années (parfois sur toute la vie de l'entreprise).
 Ex. : l'acquisition de nouveaux locaux.
- 5 Indiquez les postes de l'actif et du passif qui correspondent au cycle d'exploitation.**
 À l'actif : stocks + créances + charges constatées d'avance
 Au passif : fournisseurs + dettes fiscales et sociales + produits constatés d'avance
- 6 Expliquez pourquoi on qualifie le cycle d'exploitation de « cycle court ».**
 Ce cycle correspond aux opérations d'approvisionnement, de production et de commercialisation de l'entreprise, c'est-à-dire ce qu'elle fait au quotidien. Sa durée peut aller de quelques jours (entreprise commerciale) à quelques semaines ou mois (entreprise industrielle). C'est pour cette raison que l'on parle de « cycle court ».

B Le bilan fonctionnel



L'expert-comptable a remis à M. Karl le bilan fonctionnel N-1. Ce dernier parvient à comprendre la construction du bilan comptable mais il a beaucoup plus de difficultés à saisir les différences entre ces deux documents. De plus, il souhaiterait faire le même travail pour N.

DOC 2 Bilan fonctionnel de Xenon (en valeurs brutes) au 31 décembre N-1

Actif	Montants	Passif	Montants
Emplois stables		Ressources stables	
Immob. incorporelles	48 000,00	Capitaux propres	70 840,00
Immob. corporelles	70 000,00	Amortissements et dépréciations	42 400,00
Immob. financières	2 000,00	Dettes financières	17 600,00
Sous-total 1	120 000,00	Sous-total 1	130 840,00
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks marchandises	15 500,00	Dettes fournisseurs	14 400,00
Créances d'exploitation	12 200,00	Dettes fiscales et sociales	10 900,00
Charges constatées d'av.	1 000,00	Produits constatés d'av.	500,00
Sous-total 2	28 700,00	Sous-total 2	25 800,00
Trésorerie active		Trésorerie passive	
Disponibilités	7 740,00	Concours bancaires courants et SCB	2 600,00
VMP	2 800,00		
Sous-total 3	10 540,00	Sous-total 3	2 600,00
Total général	159 240,00	Total général	159 240,00



7 Expliquez pourquoi on emploie l'expression de « bilan fonctionnel ».

Les postes du bilan sont reclassés selon la fonction qu'ils représentent, c'est-à-dire selon le cycle auquel ils se rapportent : investissement, financement ou exploitation.

8 Relevez les différences que vous constatez entre le bilan comptable et le bilan fonctionnel de Xenon (docs 1 et 2).

- Le bilan fonctionnel est en valeur brute alors que le bilan comptable est en valeur nette.
- Les noms des sous-parties ont changé.
- L'actif immobilisé a été renommé en « emplois stables ».
- Les charges et les produits constatés d'avance sont inscrits dans l'actif et le passif circulant.
- Les « ressources stables » comprennent : les capitaux propres, les amortissements et dépréciations de l'actif, les provisions pour risques et charges et les dettes financières (sauf CBC et SCB).
- Enfin, on note l'apparition d'une trésorerie active (disponibilités) et passive (CBC et SCB).

9 Expliquez la raison pour laquelle les VMP sont placées dans la trésorerie active.

Les VMP sont considérées comme de la trésorerie active car il s'agit de titres que l'entreprise peut céder à brève échéance.

10 Indiquez l'intérêt de réaliser une étude de son bilan fonctionnel sur plusieurs années.

Cela va permettre à M. Karl d'observer, dans le temps c'est-à-dire de manière dynamique, sa stratégie et de savoir par exemple : si l'entreprise est en phase d'investissement (acquisition d'immobilisations), si elle est bien gérée commercialement, si les associés ont privilégié l'autofinancement ou leur propre intérêt (dividendes), etc.

DOC 3 Bilan comptable de Xenon au 31 décembre N

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immob. incorporelles	48 000,00	22 000,00	26 000,00	Capital	40 000,00
Immob. corporelles	82 000,00	28 200,00	53 800,00	Réserves	29 750,00
Immob. financières	2 000,00		2 000,00	Résultat	445,00
Sous-total 1	132 000,00	50 200,00	81 800,00	Sous-total 1	70 195,00
Actif circulant				Prov. risques et charges	250,00
Stocks marchandises	15 400,00	2 500,00	12 900,00	Sous-total 2	250,00
Créances clients	17 600,00	2 600,00	15 000,00	Dettes	
Disponibilités	8 830,00	240,00	8 830,00	Emprunts ⁽¹⁾	19 300,00
VMP	1 150,00		910,00	Fournisseurs	15 750,00
Charges constatées d'av.	500,00		500,00	Dettes fisc. et sociales	11 245,00
				Produits constatés d'av.	3 200,00
Sous-total 2	43 480,00	5 340,00	38 140,00	Sous-total 3	49 495,00
Total général	175 480,00	55 540,00	119 940,00	Total général	119 940,00

(1) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque : 1 800.

En N l'entreprise a remboursé 4 900 € de capital d'un ancien emprunt et elle a contracté un nouvel emprunt pour 4 800 € afin de financer une partie de l'acquisition d'une machine de 12 000 €.

11 Réalisez, à partir du bilan comptable, le bilan fonctionnel au 31 décembre N de Xenon.

Actif	Montants	Passif	Montants
Emplois stables		Ressources stables	
Immob. incorporelles	48 000,00	Capitaux propres	70 195,00
Immob. corporelles	82 000,00	Amortissements et dépréciations	55 540,00
Immob. financières	2 000,00	Prov. pour risques et charges	250,00
		Dettes financières	17 500,00
Sous-total 1	132 000,00	Sous-total 1	143 485,00
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks marchandises	15 400,00	Dettes fournisseurs	15 750,00
Créances d'exploitation	17 600,00	Dettes fiscales et sociales	11 245,00
Charges constatées d'av.	500,00	Produits constatés d'av.	3 200,00
Sous-total 2	33 500,00	Sous-total 2	30 195,00
Trésorerie active		Trésorerie passive	
Disponibilités	8 830,00	Concours bancaires courants et SCB	1 800,00
VMP	1 150,00		
Sous-total 3	9 980,00	Sous-total 3	1 800,00
Total général	175 480,00	Total général	175 480,00

12 Commentez l'évolution de Xenon en comparant les bilans fonctionnels de N-1 et de N.

On constate une augmentation de tous les chiffres entre N-1 et N (total général passé de 159 240 € à 175 480 € ⇒ + 10,20 %. L'entreprise a investi dans une nouvelle immobilisation corporelle (+ 12 000 €) qu'elle a partiellement autofinancée puisqu'elle n'a contracté qu'un nouvel emprunt de 4 800 €. En N, la trésorerie active reste largement supérieure à la trésorerie passive (+ 8 180).

13 Précisez si, au vu de sa performance financière, M. Karl peut mener à bien son projet.

La situation financière de Xenon semble s'améliorer entre N-1 et N malgré l'acquisition d'une immobilisation. La performance financière paraît satisfaisante, mais une analyse plus approfondie s'impose afin de savoir si le projet de développement de M. Karl peut aboutir.

2

Le calcul des indicateurs structurels



L'expert-comptable M. Morvan a précisé à M. Karl qu'après avoir établi chaque année le bilan fonctionnel, pour affiner son analyse de la structure financière de l'entreprise, il calcule également certains indicateurs structurels. Pour l'année N-1, il a obtenu les résultats suivants : FRNG = 10 840 € ; BFR = 2 900 € et TN = 7 940 €.

DOC 4 Le fonds de roulement net global (FRNG)

Par principe, les ressources stables doivent financer les emplois stables afin de préserver l'équilibre du bilan fonctionnel. Cela permet de dégager un excédent qui pourra financer les autres éléments de l'actif. Cet excédent s'appelle le fonds de roulement net global.

1 Retrouvez le calcul du FRNG de Xenon pour l'année N-1.

FRNG = ressources stables (130 840) – emplois stables (120 000) = 10 840 €

2 Expliquez ce qu'a permis de financer le FRNG positif.

Cet excédent a permis de financer l'exploitation (actif et passif circulant) et de dégager une trésorerie positive.

DOC 5 Le besoin en fonds de roulement (BFR)

Le besoin en fonds de roulement résulte des décalages dans le temps entre les décaissements et les encaissements générés par l'exploitation courante de l'entreprise. Par principe, il faut que le FRNG soit supérieur au BFR afin de dégager une trésorerie positive.

ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Le besoin en fonds de roulement

<http://tinyurl.com/hstrd5e> 3'10

3 Retrouvez le calcul du BFR de Xenon pour N-1. BFR = actif circulant (28 700) – passif circulant (25 800) = 2 900 €

4 Déterminez si le BFR est financé par le FRNG pour N-1.

FRNG 10 840 > BFR 2 900 donc le BFR est entièrement financé par le FRNG et TN > 0.

DOC 6 La trésorerie nette (TN)

La trésorerie nette est l'excédent de liquidités détenues par l'entreprise par rapport à ses dettes financières à court terme. L'analyse fonctionnelle

propose également une autre explication du niveau de la trésorerie, correspondant à la résultante de l'excédent du FRNG sur le BFR.

5 Complétez le tableau suivant afin de réaliser une analyse dynamique sur plusieurs années.

Indicateurs structurels	N-1	Détails du calcul pour N	N	Variations
FRNG	10 840 €	143 485 – 132 000	11 485 €	+ 6 %
BFR	2 900 €	33 500 – 30 195	3 305 €	+ 14 %
TN	7 940 €	9 980 – 1 800 ou 11 485 – 3 305	8 180 €	+ 3 %

6 Comparez les indicateurs de N-1 et de N ainsi que leur variation.

Il y a une légère hausse du FRNG (+ 6 %) et de la TN (+ 3 %) mais une détérioration du BFR entre N-1 et N (+ 14 %). On voit que FRNG > BFR entraîne une TN positive en N-1 et en N.

7 Citez des actions sur le FRNG et le BFR pouvant améliorer la situation financière de Xenon.

Sur le FRNG : augmenter le capital ou emprunter afin de renforcer les ressources stables ou céder des immobilisations pour diminuer les emplois stables. Sur le BFR : réduire les stocks, réduire les délais de paiement des clients ou augmenter les délais de paiement aux fournisseurs.

3

Le calcul de ratios d'analyse financière

M. Morvan propose à M. Karl de compléter l'analyse des indicateurs structurels du bilan fonctionnel par le calcul de ratios. Il lui transmet ceux des entreprises du secteur d'activité.

DOC 7 Comparaison des ratios d'analyse financière pour l'année N

Ratios	Formules de calcul	Secteur	Détails du calcul	Xenon
Les ratios du cycle d'exploitation				
Rotation des stocks de marchandises (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût d'achat des marchandises HT}}$	44,95	$\frac{(15\,500 + 15\,400) / 2 \times 360}{152\,700}$	36,42
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	14,40	$\frac{17\,600 \times 360}{303\,848}$	20,85
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	34,81	$\frac{15\,750 \times 360}{194\,592}$	29,14
Les ratios de structure				
Indépendance financière ⁽¹⁾	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capitaux propres} + \text{Amort. dép.} + \text{prov.}}$	0,18	$\frac{(12\,500 + 6\,800)}{70\,195 + 55\,540 + 250}$	0,15
Capacité de remboursement (en années) ⁽²⁾	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$	2,53	$\frac{(12\,500 + 6\,800)}{11\,247}$	1,72

(1) doit rester inférieur à 0,5. (2) doit rester inférieur à 4.

DOC 8 Informations complémentaires recueillies dans le PGI de Xenon

- Coût d'achat des marchandises vendues HT de N = 152 700 €
- Chiffre d'affaires TTC de N = 303 848 €
- Achats de biens et de services TTC de N = 194 592 €
- Capacité d'autofinancement de N = 11 247 €

- 1 Calculez les ratios du cycle d'exploitation de Xenon pour l'année N (doc 7).
- 2 Expliquez ce que représente la durée de 44,95 jours pour l'année N.

En N, les entreprises du secteur d'activité conservent leurs marchandises en stock en moyenne 44,95 jours.

3 Citez des actions susceptibles de réduire le ratio de rotation des créances clients de Xenon.

Il faut assurer un meilleur suivi : lettrage, créances douteuses (416), balance âgée, procédure de relance, renégociation des délais d'encaissement, tout en veillant à ne pas faire fuir les clients.

4 Calculez les ratios de structure de Xenon pour l'année N et complétez le doc 7.

5 Comparez l'ensemble des ratios de Xenon avec ceux du secteur pour l'année N.

Les ratios de rotation de Xenon sont proches de ceux de son secteur d'activité. Celui des stocks est très inférieur. Par contre, les délais de règlement (clients et fournisseurs) sont moins bons.

Les ratios de structure sont aussi proches de ceux du secteur, Xenon est peu dépendante du secteur bancaire (ratio supérieur à 0,5) et pourra facilement emprunter (capacité de remboursement largement inférieure à 4).

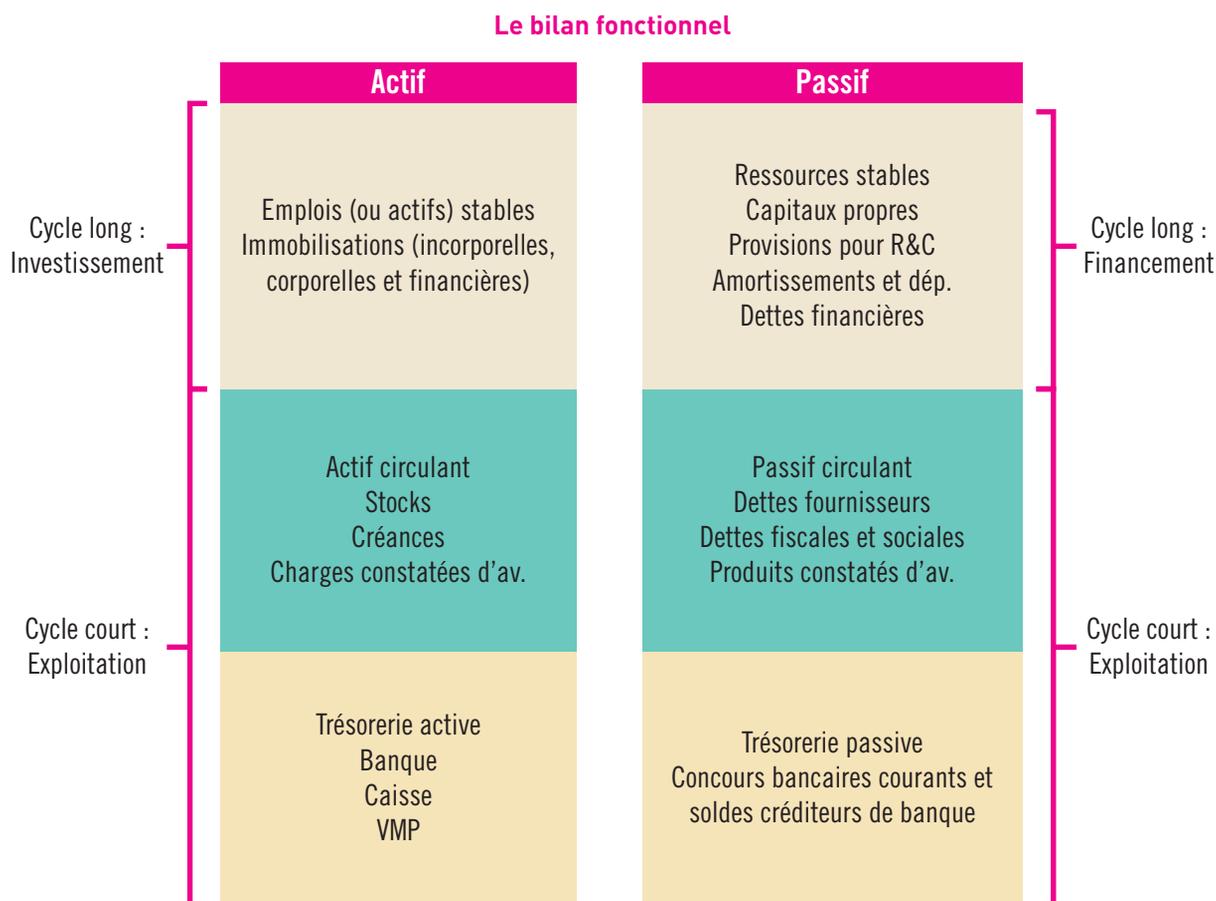
6 Concluez sur la situation financière de Xenon et sur le projet de développement de M. Karl.

La situation de Xenon est tout à fait convenable et en légère amélioration en N par rapport à N-1. Les indicateurs sont globalement satisfaisants et proches de ceux du secteur d'activité. On peut donc conseiller à M. Karl de réaliser son projet sans crainte et d'emprunter si l'entreprise en a besoin.

Du bilan comptable au bilan fonctionnel

Le bilan comptable permet de donner une photographie du patrimoine et de la situation financière de l'entreprise. Toutefois, il ne met pas parfaitement en évidence les trois principaux cycles de son fonctionnement. C'est toute l'utilité du bilan fonctionnel.

En effet, ce dernier est un bilan dans lequel les postes de l'actif et du passif sont reclassés selon la fonction qu'ils représentent, c'est-à-dire selon le cycle auquel ils se rapportent : financement, investissement et exploitation.



Les principaux reclassements du bilan comptable dans le bilan fonctionnel

- Le bilan fonctionnel se présente en valeurs brutes.
- Les amortissements et dépréciations sont reportés dans les ressources stables.
- Les charges et les produits constatés d'avance s'inscrivent dans l'actif et le passif circulants.
- Les dettes financières (emprunts) et les provisions figurent dans les ressources stables.
- Les concours bancaires courants (CCB) et soldes créditeurs de banque (SCB) constituent la trésorerie passive.

Les indicateurs structurels

- Le fonds de roulement net global (FRNG) :

$$\text{FRNG} = \text{Ressources stables} - \text{Emplois stables}$$
- Le besoin en fonds de roulement (BFR) :

$$\text{BFR} = \text{Actif circulant} - \text{Passif circulant}$$
- La trésorerie nette (TN) :

$$\text{TN} = \text{Trésorerie active} - \text{Trésorerie passive}$$

ou

$$\text{TN} = \text{FRNG} - \text{BFR}$$

ENTRAÎNEZ-VOUS!

Phrase codée

Découvrez la définition d'un document comptable en vous aidant du codage des lettres.

L	E	B	I	L	A	N	F	O	N	C	T	I	O	N	N	E	L	S	E	R	T
2	10	4	6	2	8	3	5	21	3	13	1	6	21	3	3	10	2	7	10	9	1
A	S	A	V	O	I	R	D	O	U	V	I	E	N	T	L	A	R	G	E	N	T
8	7	8	11	21	6	9	16	21	12	11	6	10	3	1	2	8	9	14	10	3	1
E	T	C	O	M	M	E	N	T	I	L	E	S	T	U	T	I	L	I	S	E	
10	1	13	21	17	17	10	3	1	6	2	10	7	1	12	1	6	2	6	7	10	

Exercice 1 Construire et analyser un bilan fonctionnel

Electrik05 est un fournisseur de luminaires et de systèmes d'éclairage pour les professionnels et les particuliers. Ses dirigeants souhaitent connaître avec précision la situation financière de l'entreprise avant de réaliser un important investissement en N+1. Le comptable a extrait diverses informations du PGI de l'entreprise.

DOC 1 Bilan d'Electrik05 au 31 décembre N

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immob. incorporelles	19 500,00	6 800,00	12 700,00	Capital	75 000,00
Immob. corporelles	190 000,00	75 800,00	114 200,00	Réserves	28 500,00
				Résultat	20 500,00
Sous-total 1	209 500,00	82 600,00	126 900,00	Sous-total 1	124 000,00
Actif circulant				Prov. pour R&C	1 200,00
Stocks marchandises	65 900,00	7 500,00	58 400,00	Sous-total 2	1 200,00
Créances clients	38 200,00	5 500,00	32 700,00		
Disponibilités	17 300,00		17 300,00	Dettes	
VMP	5 600,00		5 600,00	Emprunts ⁽¹⁾	55 000,00
Charges constatées d'av.	1 600,00		1 600,00	Fournisseurs	44 400,00
				Dettes fisc. et sociales	17 100,00
				Produits constatés d'av.	800,00
Sous-total 2	128 600,00	13 000,00	115 600,00	Sous-total 3	117 300,00
Total général	338 100,00	95 600,00	242 500,00	Total général	242 500,00

(1) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque : 2 500 €.

DOC 2 Informations complémentaires recueillies dans le PGI d'Electrik05

Le stock de marchandises au 1/1/N s'élevait à 63 600 €. Le coût d'achat des marchandises vendues HT est de 286 700 €. Le chiffre d'affaires TTC de N s'élève à 915 840 €. Les achats de biens et de services TTC de N sont de 432 240 €. La capacité d'autofinancement de N est de 37 700 €.

- 1 Élaborez le bilan fonctionnel d'Electrik05 au 31/12/N.
- 2 Calculez les indicateurs structurels d'Electrik05 au 31/12/N.
- 3 Calculez les ratios du cycle d'exploitation et de structure d'Electrik05 au 31/12/N.
- 4 Appréciez la situation financière d'Electrik05.
- 5 Concluez sur la viabilité du projet que les dirigeants souhaitent réaliser en N+1.

Exercice 2 Proposer des solutions d'amélioration

Equit'Guyenne, créée en Gironde en 1979, est une entreprise familiale et artisanale spécialisée dans la création de selles d'équitation haut de gamme. Elle dispose d'un savoir-faire unique et reconnu dans le monde entier. Le dirigeant M. Durand s'inquiète de l'évolution de la situation de l'entreprise. En effet, sa comptable vient de lui communiquer les bilans fonctionnels de N-1 et de N et les données qui y figurent l'ont alerté. Il s'adresse à vous afin que vous réalisiez une analyse financière de l'entreprise.

DOC 1 Bilans fonctionnels d'Equit'Guyenne (N-1 et N)

Actif	N-1	N	Passif	N-1	N
Emplois stables			Ressources stables		
Immob. incorporelles	25 000,00	27 000,00	Capitaux propres	85 000,00	82 000,00
Immob. corporelles	239 400,00	256 500,00	Amort. et dép.	125 000,00	132 000,00
Immob. financières	4 200,00	4 200,00	Prov. pour R&C	6 500,00	3 600,00
			Dettes financières	68 500,00	79 500,00
Sous-total 1	268 600,00	287 700,00	Sous-total 1	285 000,00	297 100,00
Actif circulant			Passif circulant		
Stocks matières premières	22 000,00	25 500,00	Dettes fournisseurs	45 000,00	52 000,00
Stocks produits finis	35 200,00	600,00	Dettes fiscales et sociales	21 300,00	18 300,00
Créances d'exploitation	45 600,00	39 800,00	Autres dettes	18 500,00	22 600,00
Autres créances	8 400,00	9 500,00			
Sous-total 2	111 200,00	108 400,00	Sous-total 2	84 800,00	92 900,00
Trésorerie active			Trésorerie passive		
Disponibilités	5 800,00	6 900,00	Concours bancaires courants et SCB	18 500,00	14 600,00
VMP	2 700,00	1 600,00			
Sous-total 3	8 500,00	8 500,00	Sous-total 3	18 500,00	14 600,00
Total général	388 300,00	404 600,00	Total général	388 300,00	404 600,00

DOC 2 Informations recueillies dans le PGI

	N-1	N
Stock initial de matières premières	23 600 €	22 000 €
Stock initial de produits finis	38 500 €	35 200 €
Coût d'achat HT des matières 1 ^{res} consommées	301 650 €	328 900 €
Coût de production des produits vendus	625 300 €	645 000 €
Chiffre d'affaires TTC	625 000 €	640 000 €
Achats TTC de biens et services	446 500 €	465 500 €

DOC 3 Informations sur le secteur d'activité

Ratios en jours	N-1	N
Rotation des stocks de matières premières	22,5	23,2
Rotation des produits finis	17,5	18,1
Rotation des créances clients	23,1	21,2
Rotation des dettes fournisseurs	40,2	43,2

LE DÉCLIC

Pour répondre à la question 2, appuyez-vous sur les formules de calcul suivantes :

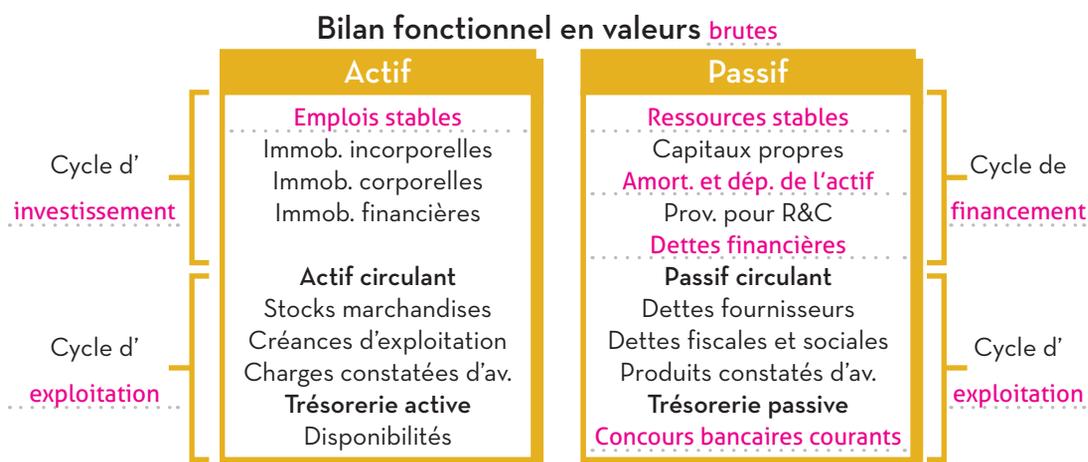
- Ratio de rotation des stocks de matières premières = (stock moyen \times 360) / coût d'achat des matières premières consommées HT.
- Ratio de rotation des stocks de produits finis = (stock moyen \times 360) / coût de production des produits finis.

- 1 Calculez les indicateurs structurels de l'entreprise pour N-1 et N et leur variation.
- 2 Calculez les ratios du cycle d'exploitation de l'entreprise pour N-1 et N.
- 3 Réalisez une analyse financière dans le temps et dans l'espace d'Equit'Guyenne.
- 4 Proposez à M. Durand des solutions d'amélioration de la situation de son entreprise.

1

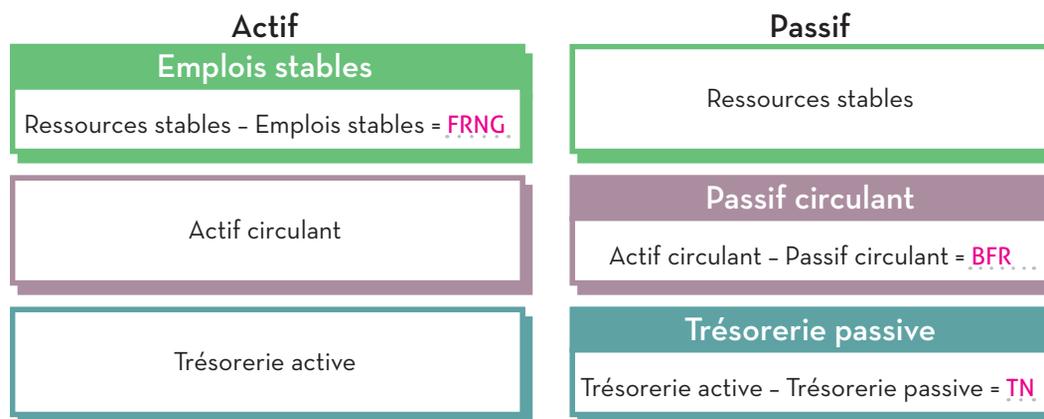
Du bilan comptable au bilan fonctionnel

Le bilan fonctionnel est un bilan dans lequel les postes de l'actif et du passif sont reclassés selon le cycle auquel ils se rapportent : financement, investissement et exploitation.



2

Le calcul des indicateurs structurels



Remarque : la TN est également égale à **FRNG - BFR**.

3

Le calcul de ratios d'analyse financière

Ratios	Formules de calcul
Rotation des stocks de marchandises (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360 \text{ jours}}{\text{Coût d'achat des marchandises HT}}$
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360 \text{ jours}}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360 \text{ jours}}{\text{Achats de biens et services TTC}}$
Indépendance financière	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capitaux propres} + \text{amort. dép.} + \text{prov.}}$
Capacité de remboursement (en années)	$\frac{\text{Dettes financières} \times \text{CBC et SCB}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$

Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 16

Exercice 1 Construire et analyser un bilan fonctionnel

Élaborez le bilan fonctionnel d'Electrik05 au 31/12/N.

Bilan fonctionnel d'Electrik05 au 31/12/N

Actif	Montants	Passif	Montants
Emplois stables		Ressources stables	
Immob. incorporelles	19 500,00	Capitaux propres	124 000,00
Immob. corporelles	190 000,00	Amortissements et dépréciations	95 600,00
		Prov. pour R&C	1 200,00
		Dettes financières	52 500,00
Sous-total 1	209 500,00	Sous-total 1	273 300,00
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks marchandises	65 900,00	Fournisseurs	44 400,00
Créances clients	38 200,00	Dettes fiscales et sociales	17 100,00
Charges constatées d'av	1 600,00	Produits constatés d'av.	800,00
Sous-total 2	105 700,00	Sous-total 2	62 300,00
Trésorerie active		Trésorerie passive	
Disponibilités	17 300,00	Concours bancaires courants et SCB	2 500,00
VMP	5 600,00		
Sous-total 3	22 900,00	Sous-total 3	2 500,00
Total général	338 100,00	Total général	338 100,00

Calculez les indicateurs structurels d'Electrik05 au 31/12/N.

FRNG = Ressources stables (273 300) – Emplois stables (209 500) = 63 800 €

BFR = Actif circulant (105 700) – Passif circulant (62 300) = 43 400 €

TN = Trésorerie active (22 900) – Trésorerie passive (2 500) = 20 400 €

Ou TN = FRNG (63 800) – BFR (43 400) = 20 400 €

Calculez les ratios du cycle d'exploitation et de structure d'Electrik05 au 31/12/N.

Ratios	Formules de calcul	Détails du calcul	Résultats
Rotation des stocks de marchandises (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût d'achat des march. vendues HT}^1}$	$\frac{(63\,600 + 65\,900) / 2 \times 360}{289\,000 - 2\,300}$	81,30
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	$\frac{38\,200 \times 360}{(763\,200 \times 1,2)}$	15,02
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	$\frac{44\,400 \times 360}{(360\,200 \times 1,2)}$	36,98
Indépendance financière	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capitaux propres} + \text{amort. dép.} + \text{prov.}}$	$\frac{55\,000}{(124\,000 + 82\,600 + 1\,200)}$	0,26
Capacité de remboursement (en années)	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$	$\frac{55\,000}{37\,700}$	1,46

¹ Coût d'achat des marchandises vendues = achats de marchandises +/- variation des stocks de marchandises

Appréciez la situation financière d'Electrik05.

Situation financière :

- le FRNG est positif donc les ressources stables financent largement les emplois stables. Cet excédent permet de financer l'exploitation courante de l'entreprise ;
- de plus, le FRNG est supérieur au BFR donc la TN est positive (+ 20 400 €) ;
- en revanche, le délai de rotation des stocks est très élevé (81,30 jours), mais cela peut se justifier par le métier de l'entreprise (les luminaires peuvent rester longtemps en stock). Cette longue phase de stockage explique l'importance du BFR ;
- l'entreprise encaisse beaucoup plus rapidement ses créances qu'elle ne paie ses dettes ce qui est un signe de bonne gestion ;
- enfin, les ratios de structure sont bons puisqu'ils montrent que l'entreprise n'est pas dépendante du secteur bancaire et que sa capacité de remboursement est bonne.

Propositions de solutions d'amélioration :

- mettre en place une meilleure gestion des stocks ;
- placer la trésorerie (acquisition de titres).

Concluez sur la viabilité du projet que les dirigeants souhaitent réaliser en N+1.

Le projet d'investissement semble tout à fait réalisable au regard de la situation financière d'Electrik05. En effet, tous les indicateurs sont positifs. Il y a de grandes chances que la banque accepte de prêter de l'argent à l'entreprise, si elle en a besoin, au vu de son indépendance financière et de sa capacité de remboursement. Toutefois, une observation plus dynamique sur deux ou trois années et une comparaison avec les concurrents du secteur d'activité permettraient aux dirigeants d'affiner leur analyse.

Exercice 2 Proposer des solutions d'amélioration

Calculez les indicateurs structurels de l'entreprise pour N-1 et N et leur variation.

Indicateurs structurels	Détails du calcul pour N-1	N-1	Détails du calcul pour N	N	Variations
FRNG	285 000 - 268 600	16 400	297 100 - 287 700	9 400	- 42,68 %
BFR	111 200 - 84 800	26 400	108 400 - 92 900	15 500	- 41,29 %
TN	8 500 - 18 500 ou 16 400 - 26 400	- 10 000	8 500 - 14 600 ou 9 400 - 15 500	- 6 100	+39 %

Calculez les ratios du cycle d'exploitation de l'entreprise pour N-1 et N.

Calcul des ratios de N-1

Ratios en jours	Formules de calcul	Détail du Calcul	Résultats
Rotation des stocks de matières premières	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût d'achat des mat. consommées HT}}$	$\frac{(23\ 600 + 22\ 000) / 2 \times 360}{301\ 650}$	27,21
Rotation des stocks de produits finis	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût de production des produits finis}}$	$\frac{(38\ 200 + 35\ 500) / 2 \times 360}{625\ 300}$	21,22
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	$\frac{45\ 600 \times 360}{625\ 000}$	26,27
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	$\frac{45\ 000 \times 360}{446\ 500}$	36,28

Calcul des ratios de N

Ratios en jours	Formules de calcul	Détail du Calcul	Résultats
Rotation des stocks de matières premières	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût d'achat des mat. consommées HT}}$	$\frac{(22\ 000 + 25\ 500) / 2 \times 360}{328\ 900}$	26
Rotation des stocks de produits finis	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût de production des produits finis}}$	$\frac{(35\ 200 + 33\ 600) / 2 \times 360}{645\ 000}$	19,2
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	$\frac{39\ 800 \times 360}{640\ 000}$	22,39
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	$\frac{52\ 000 \times 360}{465\ 500}$	40,21

Réalisez une analyse financière dans le temps et dans l'espace d'Equit'Guyenne.

Dans le temps

On remarque que les inquiétudes de M. Durand se retrouvent dans les résultats obtenus tant en N-1 qu'en N, même si la situation financière globale semble s'améliorer.

Au niveau des indicateurs structurels, les FRNG de N-1 et de N sont positifs, ce qui signifie que les ressources stables couvrent les emplois stables. En revanche, ils se dégradent entre N-1 et N (- 42,68 %). Les BFR sont positifs en raison de l'importance des stocks mais leur diminution (- 41,29 %) représente un bon signe pour l'entreprise. Ce qui se retrouve dans les ratios du cycle d'exploitation qui sont tous en amélioration entre N-1 et N. Enfin, tant en N-1 qu'en N, le FRNG est inférieur au BFR entraînant des trésoreries négatives (- 10 000 € et - 6 100 €), l'entreprise est donc à découvert, ce qui n'est pas un bon signe pour sa santé financière.

Dans l'espace

Même si les ratios s'améliorent entre N-1 et N, on constate qu'ils sont tous moins bons que ceux des entreprises du secteur d'activité. Cela signifie que l'entreprise conserve plus longtemps ses stocks de matières premières et de produits finis que ses concurrents, et peut révéler un problème de gestion (trop d'achat ? pas assez de vente ?). L'entreprise met plus de temps que ses concurrents pour encaisser ses créances et paie plus rapidement ses dettes fournisseurs.

Proposez à M. Durand des solutions d'amélioration de la situation de son entreprise.

Les FRNG sont positifs en N-1 et en N mais ils sont en baisse. L'entreprise a acquis des immobilisations mais elle ne les a pas financées avec des ressources durables. On peut proposer à M. Durand d'augmenter son cycle de financement à long terme afin de retrouver rapidement une TN positive.

Solutions :

- augmenter le capital (mais cela génère des dividendes) ou emprunter (mais cela doit être associé à un projet d'investissement). Le principal problème est lié à l'importance des stocks ainsi qu'à la mauvaise gestion des délais de paiement clients et fournisseurs ;
- mettre en place une meilleure gestion des stocks (flux tendus, logiciel de gestion...), renégocier les délais tant avec les clients (sans les faire fuir vers la concurrence) qu'avec les fournisseurs. La TN est négative ;
- négocier avec son banquier une autorisation de découvert à un taux d'intérêt le plus bas possible afin de ne pas pénaliser davantage la situation financière de l'entreprise.

16 L'analyse de la structure financière

1 Du bilan comptable au bilan fonctionnel

A Le classement des opérations de l'entreprise par cycles

Le bilan comptable permet de donner une photographie du patrimoine de l'entreprise à un instant T. Mais il ne permet pas de réaliser une analyse précise de la situation financière de l'entreprise. C'est toute l'utilité du bilan fonctionnel. Ainsi, un bilan fonctionnel est un bilan dans lequel les postes de l'actif et du passif sont reclassés selon la fonction qu'ils représentent, c'est-à-dire selon le cycle auquel ils se rapportent : financement, investissement et exploitation.

Le passage d'un bilan comptable à un bilan fonctionnel va nécessiter un certain nombre de reclassements.

• Le changement d'appellation des grandes masses du bilan

À l'actif, l'actif immobilisé est remplacé par la rubrique « emplois stables » (ou durables). L'actif circulant reste inchangé et apparaît une « trésorerie active » correspondant aux disponibilités auxquelles on ajoute les valeurs mobilières de placement.

Au passif, les ressources stables (ou durables) regroupent les capitaux propres, les amortissements et les dépréciations de l'actif, les provisions et les dettes financières (emprunts). Les dettes deviennent le passif circulant et apparaît une « trésorerie passive » correspondant aux concours bancaires courants (CBC) et soldes créditeurs de banque (SCB).

Remarque : les charges et les produits constatés d'avance apparaissent en actif et passif circulant.

• L'élaboration du bilan fonctionnel en valeurs brutes

Pour réaliser un bilan fonctionnel, il ne faut conserver qu'une seule colonne pour les montants de l'actif, celle de la colonne « brut ». En effet, les biens de l'entreprise sont retenus pour leur valeur d'origine lors de leur entrée dans le patrimoine.

B Le bilan fonctionnel

Exemple du bilan fonctionnel d'une entreprise commerciale

Actif	Passif
Emplois stables	Ressources stables
Immobilisations incorporelles	Capitaux propres
Immobilisations corporelles	Amortissements et dépréciations
Immobilisations financières	Prov. pour R&C
	Dettes financières
Actif circulant	Passif circulant
Stocks marchandises	Fournisseurs
Créances clients	Dettes fiscales et sociales
Charges constatées d'av.	Produits constatés d'av.
Trésorerie active	Trésorerie passive
Disponibilités	CBC et SCB
VMP	

2 Le calcul des indicateurs structurels

• **Le fonds de roulement net global (FRNG).** Par principe, les ressources stables doivent financer les emplois stables afin de préserver l'équilibre du bilan fonctionnel. Cela permet de dégager un excédent qui pourra permettre de financer les autres éléments de l'actif :

$$\text{FRNG} = \text{Ressources stables} - \text{Emplois stables}$$

- **Le besoin en fonds de roulement (BFR)** résulte des décalages dans le temps entre les décaissements et les encaissements générés par l'exploitation courante de l'entreprise :

$$\text{BFR} = \text{Actif circulant} - \text{Passif circulant}$$

- **La trésorerie nette (TN)** s'obtient quant à elle de deux façons :

$$\text{TN} = \text{Trésorerie active} - \text{Trésorerie passive} \text{ ou } \text{TN} = \text{FRNG} - \text{BFR}$$

- **Les actions sur le fonds de roulement net global**

- **Augmenter le capital** en demandant aux associés ou aux actionnaires de procéder à un apport.
- **Emprunter** auprès d'un organisme financier (mais il faut alors veiller à ce que l'entreprise ne soit pas trop endettée).
- Réduire les emplois stables, cela revient à **céder des immobilisations**, ce qui n'est jamais un très bon signal pour une entreprise (c'est son outil de production !).

- **Les actions sur le besoin en fonds de roulement**

- Sur les **stocks** par une meilleure gestion afin d'en diminuer la taille (flux tendus).
- Sur les **créances clients** en diminuant leur délai de règlement par un meilleur suivi.
- Sur les **dettes fournisseurs** en renégociant des délais de règlement plus longs.

- **Les conséquences des actions sur le FRNG et le BFR**

- Emprunter n'est pas une solution reconductible à l'infini et les intérêts qui en découlent vont augmenter les charges de l'entreprise.
- Augmenter le capital signifie davantage de dividendes à verser aux actionnaires ou aux associés, donc l'entreprise doit disposer d'une trésorerie suffisante pour y faire face au moment venu. De plus, le chef d'entreprise y perd une partie de son pouvoir de décision.
- Exiger des clients qu'ils règlent plus rapidement peut les faire fuir vers la concurrence si celle-ci leur accorde des délais plus avantageux.

3 Le calcul de ratios d'analyse financière

Le résultat d'un ratio permet des comparaisons dans le temps, avec ceux des années précédentes, et dans l'espace, c'est-à-dire avec ceux des entreprises du même secteur d'activité.

- **Les ratios du cycle d'exploitation (exprimés en nombre de jours)**

$$\text{Délai de rotation des stocks de produits finis} = \frac{\text{Stock moyen des produits finis} \times 360 \text{ j}}{\text{Coût de production des produits finis}}$$

$$\text{Stock moyen} = (\text{stock initial} + \text{stock final}) / 2$$

$$\text{Délai de rotation des stocks de matières premières} = \frac{\text{Stock moyen des matières premières} \times 360 \text{ j}}{\text{Coût d'achat des matières consommées HT}}$$

$$\text{Coût d'achat des matières conso.} = \text{achats de mat. premières} +/\text{- variation des stocks de mat. premières}$$

$$\text{Délai de rotation des stocks de marchandises} = \frac{\text{Stock moyen des marchandises} \times 360 \text{ j}}{\text{Coût d'achat des marchandises vendues HT}}$$

$$\text{Ratio de rotation des créances clients} = \frac{\text{Créances clients et comptes rattachés} \times 360 \text{ j}}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$$

Ce délai exprime la capacité d'une entreprise à faire payer rapidement ses clients. Elle a intérêt à réduire ce ratio autant que possible.

$$\text{Ratio de rotation des dettes fournisseurs} = \frac{\text{Dettes fournisseurs et comptes rattachés} \times 360 \text{ j}}{\text{Achats TTC}}$$

Ce délai exprime la capacité d'une entreprise à renégocier ses délais de paiement auprès de ses fournisseurs. Elle a intérêt à augmenter ce ratio autant que possible.

- **Les ratios de structure**

$$\text{Ratio d'indépendance financière} = \frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capitaux propres} + \text{amort. dép. et provisions}}$$

Ce ratio mesure le niveau d'indépendance financière de l'entreprise vis-à-vis du secteur bancaire. Lorsqu'il diminue, cela signifie que l'endettement de l'entreprise est en baisse. Pour conserver son indépendance, il est généralement recommandé de limiter ce ratio à 0,50.

$$\text{Ratio de capacité de remboursement (en années)} = \frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$$

Ce ratio exprime la capacité de l'entreprise à rembourser rapidement ses dettes financières. Plus il est faible, mieux c'est. C'est un ratio auquel le banquier est très attentif avant l'accord d'un nouvel emprunt. Il est généralement recommandé de limiter ce ratio à quatre ans au maximum.

LE CAS NCE

L'entreprise NCE (*Novellus Concept Equity*) est spécialisée dans la robotique aérienne. Elle est implantée dans la banlieue de Grenoble et compte actuellement une trentaine de salariés. Depuis environ dix ans, elle réalise sur commande des drones destinés aux marchés civils et militaires. Elle mise sur l'innovation et la recherche et développement pour continuer à grandir. Elle a d'ailleurs été récompensée, il y a deux ans, pour ses technologies innovantes. NCE commercialise ses propres produits, avec une maîtrise industrielle totale qui garantit le plus haut niveau de qualité, « made in France ». Le dirigeant, M. Béart, étudie actuellement un partenariat avec une société de distribution par Internet qui souhaite créer un service innovant de livraison directe par drones de colis.

La santé de NCE est bonne selon le comptable de l'entreprise, M. Kaplan, ce qui conforte M. Béart dans la faisabilité de son projet de partenariat. Avant d'aller plus loin, il souhaiterait avoir un état précis de la situation financière au 31 décembre N, et savoir si celle-ci est parfaitement équilibrée. Il a fait extraire du PGI toutes les informations nécessaires afin de réaliser une analyse précise et détaillée. Il a également imprimé les données des années précédentes et il a demandé à son comptable de lui fournir les chiffres clés de ses trois principaux concurrents sur son secteur d'activité. NCE a un exercice comptable qui coïncide avec l'année civile et elle est soumise à la TVA à 20 %.

PARTIE 1 L'ANALYSE DE LA STRUCTURE FINANCIÈRE

DOSSIER 1 La présentation du bilan fonctionnel et des indicateurs structurels

M. Béart est persuadé du bien-fondé de ce partenariat, source de développement à long terme pour NCE. Vous disposez des **annexes 1, 3 et A** (à compléter) pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Expliquer l'intérêt que représente l'élaboration d'un bilan fonctionnel pour NCE.
2. Indiquer les principaux reclassements devant être opérés afin de passer du bilan comptable au bilan fonctionnel de NCE.
3. Élaborer le bilan fonctionnel de NCE pour l'année N sur le modèle de l'annexe 3.
4. Compléter l'annexe A afin de calculer le FRNG, le BFR et la trésorerie nette de NCE pour les années N-1 et N ainsi que leurs variations.
5. Commenter l'évolution des indicateurs structurels de NCE entre N-1 et N.

DOSSIER 2 L'analyse de la situation financière de NCE et propositions de solutions

Afin de prolonger l'analyse de la situation financière de l'entreprise, M. Béart voudrait désormais s'appuyer sur le calcul de ratios. Enfin, M. Béart aimerait bénéficier de propositions concrètes d'amélioration de la santé de NCE. Le comptable a calculé les ratios pour les années N-2 et N-1. Pour calculer ceux de N, il a préparé un document et il s'est procuré, auprès d'un organisme spécialisé, les ratios des trois principaux concurrents. Vous disposez des **annexes 2, 4 et 5** ainsi que de l'**annexe B** (à compléter) pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Calculer les ratios de NCE au 31 décembre N (annexe B à compléter).
2. Commenter l'évolution des ratios de NCE entre N-2 et N.
3. Comparer les ratios de NCE de l'année N avec ceux de ses principaux concurrents.
4. Proposer à M. Béart deux solutions d'amélioration de la situation financière de NCE.
5. Conclure sur la faisabilité du projet de partenariat de NCE.

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

La crise économique de 2008 continue de fragiliser la santé financière des entreprises, notamment celle des PME. Elles ont ainsi beaucoup de difficultés à trouver des moyens de financement. Les bons gestionnaires sont ceux qui anticipent les problèmes, et qui prennent des mesures correctrices afin d'assurer la pérennité à long terme de leur entreprise. À l'inverse, les gestionnaires qui « naviguent à vue » compromettent l'avenir de leur entreprise. Il est donc primordial pour les dirigeants d'utiliser des outils de suivi de la situation financière, comme le fait l'entreprise NCE dans la partie 1, en utilisant par exemple des indicateurs structurels ou des ratios. Cela permet aux dirigeants non seulement de savoir où la firme en est financièrement, mais aussi de pouvoir vérifier la faisabilité de ses projets.

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante : Pourquoi et comment les firmes suivent-elles l'évolution de leur santé financière ?

Annexe 1

Bilan de NCE au 31 décembre N

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immo. incorporelles	38 500,00	12 500,00	26 000,00	Capital	250 000,00
Immo. corporelles	850 450,00	235 640,00	614 810,00	Réserves	150 000,00
Immo. financières	121 250,00		121 250,00	Résultat	165 000,00
Sous-total 1	1 010 200,00	248 140,00	762 060,00	Sous-total 1	565 000,00
Actif circulant				Prov. pour R&C	11 200,00
Stocks matières premières	126 220,00	10 050,00	116 170,00	Sous-total 2	11 200,00
Stocks produits finis	31 270,00	2 400,00	28 870,00	Dettes	
Créances clients	83 630,00	5 500,00	78 130,00	Emprunts ⁽¹⁾	265 000,00
Autres créances	11 500,00		11 500,00	Fournisseurs	101 550,00
Disponibilités	26 800,00		26 800,00	Dettes fisc. et sociales	50 880,00
VMP	25 900,00		25 900,00	Autres dettes	56 790,00
Charges constatées d'av.	8 600,00		8 600,00	Produits constatés d'av.	7 610,00
Sous-total 2	313 920,00	17 950,00	295 970,00	Sous-total 3	481 830,00
Total général	1 324 120,00	266 090,00	1 058 030,00	Total général	1 058 030,00

⁽¹⁾ dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque : 4 550,00

Annexe 2

Informations extraites du PGI de NCE au 31 décembre N

- Le coût d'achat des matières premières consommées HT est de 1 085 000 €.
- Le coût de production des produits finis est de 658 900 €.
- Le chiffre d'affaires TTC de N s'élève à 1 038 660 €.
- Les achats de biens et de services TTC de N sont de 552 600 €.
- La capacité d'autofinancement de N est de 137 500 €.

Annexe 3

Bilan fonctionnel de NCE au 31 décembre N-1

Actif	Montants	Passif	Montants
Emplois stables		Ressources stables	
Immo. incorporelles	38 500,00	Capitaux propres	565 090,00
Immo. corporelles	805 300,00	Amort et dép. de l'actif	249 110,00
Immo. financières	121 250,00	Prov. pour R&C	6 520,00
		Dettes financières	238 400,00
Sous-total 1	965 050,00	Sous-total 1	1 059 120,00
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks matières premières	106 300,00	Fournisseurs	85 800,00
Stocks produits finis	35 600,00	Dettes fisc. et sociales	47 640,00
Créances clients	54 900,00	Autres dettes	32 830,00
Autres créances	12 100,00	Produits constatés d'av.	8 360,00
Charges constatées d'av.	6 400,00		
Sous-total 2	215 300,00	Sous-total 2	174 630,00
Trésorerie active		Trésorerie passive	
Disponibilités	36 900,00	Concours bancaires courants et soldes	2 900,00
VMP	19 400,00	crédeurs de banque	
Sous-total 3	56 300,00	Sous-total 3	2 900,00
Total général	1 236 650,00	Total général	1 236 650,00

Annexe 4

Ratios du cycle d'exploitation et de structure de NCE pour N-2 et N-1

Ratios	Formules de calcul	N-2	N-1
Ratios du cycle d'exploitation			
Rotation des stocks de matières premières (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen } ((SI + SF)/2) \times 360}{\text{Coût d'achat des mat. prem. consommées HT}}$	37,24 jours	39,51 jours
Rotation des stocks de produits finis (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût de production des produits vendus}}$	17,89 jours	22,06 jours
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	18,89 jours	25,05 jours
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	65,02 jours	71,92 jours
Ratios de structure			
Indépendance financière	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capitaux propres} + \text{amort. dép.} + \text{prov.}}$	0,28	0,29
Capacité de remboursement (en années)	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$	1,72	1,71

Annexe 5

Ratios de l'année N des trois principaux concurrents de NCE

Ratios	Start Drone	Aerobotik	Rappin-Saviat
Rotation des stocks de matières premières	30,02 jours	28,69 jours	29,53 jours
Rotation des produits finis	24,68 jours	21,89 jours	19,69 jours
Rotation des créances clients	32,65 jours	33,65 jours	31,89 jours
Rotation des dettes fournisseurs	70,24 jours	75,65 jours	72,98 jours
Indépendance financière	0,45	0,36	0,34
Capacité de remboursement	2,35 ans	3,56 ans	2,93 ans

Annexe A

Indicateurs structurels de NCE pour N-1 et N

Indicateurs	Formules de calcul	N-1	N	Variation en %
Fonds de roulement net global (FRNG)	Ressources stables	1 059 120,00	1 102 740,00	
	Emplois stables	965 050,00	1 010 200,00	
	FRNG	94 070,00	92 540,00	- 1,63 %
Besoin en fonds de roulement (BFR)	Actif circulant	215 300,00	261 220,00	
	Passif circulant	174 630,00	216 830,00	
	BFR	40 670,00	44 390,00	+ 9,15 %
Trésorerie nette	Trésorerie active	56 300,00	52 700,00	
	Trésorerie passive	2 900,00	4 550,00	
	TN	53 400,00	48 150,00	- 9,83 %
ou Trésorerie nette	FRNG	94 070,00	92 540,00	
	BFR	40 670,00	44 390,00	
	TN	53 400,00	48 150,00	- 9,83 %

Annexe B

Ratios du cycle d'exploitation et de structure de NCE au 31 décembre N

Ratios	Formules de calcul	N
Rotation des stocks de matières premières (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen } ((SI + SF)/2) \times 360}{\text{Coût d'achat des mat. prem. consommées HT}}$	38,57 jours
Rotation des stocks de produits finis (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût de production des produits vendus}}$	18,27 jours
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	28,99 jours
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	66,16 jours
Indépendance financière	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capitaux propres} + \text{amort. dép.} + \text{prov.}}$	0,31
Capacité de remboursement (en années)	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$	1,93

Partie 1 - L'analyse de la structure financière

Dossier 1 La présentation du bilan fonctionnel et des indicateurs structurels

Expliquer l'intérêt que représente l'élaboration d'un bilan fonctionnel pour NCE.

Le bilan fonctionnel est un outil indispensable de l'analyse de la santé financière d'une entreprise. Il va permettre à NCE d'avoir un premier avis sur la sienne. De plus, le bilan fonctionnel permet de classer les éléments constitutifs du patrimoine de l'entreprise selon la fonction qu'ils représentent c'est-à-dire selon le cycle auxquels ils se rapportent : financement, investissement ou exploitation. Enfin, c'est grâce au bilan fonctionnel que vont pouvoir être calculés les indicateurs structurels et certains ratios.

Indiquer les principaux reclassements devant être opérés afin de passer du bilan comptable au bilan fonctionnel de NCE.

Les principaux reclassements qu'il faut opérer sont les suivants : le bilan fonctionnel se présente en valeurs brutes alors que le bilan comptable est en valeurs nettes ; les amortissements et les dépréciations de l'actif sont reportés dans les ressources stables du bilan fonctionnel ; les charges et les produits constatés d'avance sont remontés dans l'actif et le passif circulant ; les dettes financières (emprunts) diminuées des concours bancaires courants (CBC), ainsi que les provisions, figurent dans les ressources stables ; les valeurs mobilières de placement sont considérées comme de la trésorerie active et enfin les CCB constituent la trésorerie passive.

Élaborer le bilan fonctionnel de NCE pour l'année N sur le modèle de l'annexe 3.

Actif	Montants	Passif	Montants
Emplois stables		Ressources stables	
Immo. incorporelles	38 500,00	Capitaux propres	565 090,00
Immo. corporelles	805 300,00	Amort. dép. et provisions	249 110,00
Immo. financières	121 250,00	Prov. pour R&C	6 520,00
		Dettes financières	238 400,00
Sous-total 1	965 050,00	Sous-total 1	1 059 120,00
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks matières premières	106 300,00	Fournisseurs	85 800,00
Stocks produits finis	35 600,00	Dettes fiscales et sociales	47 640,00
Créances clients	54 900,00	Autres dettes	32 830,00
Autres créances	12 100,00	Produits constatés d'av.	8 360,00
Charges constatées d'av.	6 400,00	Sous-total 2	174 630,00
Sous-total 2	215 300,00		
Trésorerie active		Trésorerie passive	
Disponibilités	36 900,00	CBC et SCB	2 900,00
VMP	19 400,00		
Sous-total 3	56 300,00	Sous-total 3	2 900,00
Total général	1 236 650,00	Total général	1 236 650,00

Commenter l'évolution des indicateurs structurels de NCE entre N-1 et N.

On note globalement une légère détérioration des indicateurs structurels de NCE entre N-1 et N conduisant à une baisse de la trésorerie nette de 9,83 %. Toutefois, les ressources stables couvrent les emplois stables aussi bien en N-1 qu'en N, le FRNG est donc largement positif malgré sa très légère diminution (- 1,63 %). Le BFR se détériore entre N-1 et N (+ 9,15 %) avec notamment des stocks de matières premières en nette augmentation ainsi que des créances qui ne sont pas compensées par la hausse des passifs circulants. Néanmoins, le FRNG reste supérieur au BFR, tant en N-1 qu'en N, permettant de dégager des trésoreries nettes largement positives.

Dossier 2 L'analyse de la situation financière de NCE et propositions de solutions

Calculer les ratios de NCE au 31 décembre N (annexe B à compléter).

Ratios	Formules de calcul	N
Rotation des stocks de matières premières (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen } ((SI+SF)/2) \times 360^1}{\text{Coût d'achat des mat. prem. consommées HT}}$	38,57 jours ²
Rotation des stocks de produits finis (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût de production des produits vendus}}$	18,27 jours ³
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	28,99 jours ⁴
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	66,16 jours ⁵
Indépendance financière	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capitaux propres} + \text{amort. dép.} + \text{prov.}}$	0,31 ⁶
Capacité de remboursement (en années)	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC et SCB}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$	1,93 ⁷

1 doit être capable de savoir que le stock final de N est égal au stock du 31/12/N-1

2 $(106\ 300 + 126\ 220) / 2 \times 360 / 1\ 085\ 000$

3 $(35\ 600 + 31\ 270) / 2 \times 360 / 658\ 900$

4 $(83\ 630 \times 360) / 1\ 038\ 660$

5 $(101\ 550 \times 360) / 552\ 600$

6 $265\ 000 / (565\ 000 + 266\ 090 + 11\ 200)$

7 $265\ 000 / 137\ 500$

Commenter l'évolution des ratios de NCE entre N-2 et N.

Globalement, tous les ratios de NCE sont en baisse entre N-2 et N. On constate qu'ils étaient déjà en détérioration pour la plupart d'entre eux (sauf les stocks) entre N-2 et N-1, et que cela ne fait que se prolonger en N. En détails, on voit que les durées de rotation des stocks ont tendance à s'améliorer entre N-1 et N, mais qu'elles deviennent supérieures à celles de N-2. Les créances clients sont encaissées moins rapidement et les dettes fournisseurs sont payées plus rapidement en N, ce qui est mauvais signe. Quant aux ratios de structure financière, ils sont de moins en moins bons entre N-2 et N.

Comparer les ratios de NCE de l'année N avec ceux de ses principaux concurrents.

- **Points positifs** : la rotation des produits finis est inférieure à celle des concurrents (ce qui semble logique puisque NCE travaille exclusivement sur commande) ; l'encaissement des créances clients est plus rapide que les concurrents (environ trois jours) ; les ratios de structure sont meilleurs que ceux des concurrents, notamment une capacité de remboursement très bonne.
- **Points négatifs** : la rotation des matières premières est inquiétante (+ 10 jours par rapport aux concurrents) et les délais de règlements aux fournisseurs sont en train de devenir nettement plus courts que ceux des concurrents (entre 5 et 10 jours de moins).

Proposer à M. Béart deux solutions d'amélioration de la situation financière de NCE.

Nous avons soulevé deux problèmes majeurs de NCE.

- Concernant les stocks de matières premières, il faut chercher à mieux les gérer pour raccourcir le délai de rotation : achat d'un logiciel, recours aux flux tendus, recrutement d'un salarié...
- Concernant les fournisseurs, NCE doit essayer de négocier des délais plus longs pour revenir au niveau de ses concurrents. En effet, cela contribue à la détérioration de son BFR et de sa trésorerie nette (dossier I).

Conclure sur la faisabilité du projet de partenariat de NCE.

Le partenariat est une bonne chose pour le développement de NCE. Il s'agit d'une réelle opportunité pour l'entreprise, avec un engagement sur le long terme. L'ensemble des éléments étudiés témoigne d'une bonne santé financière, malgré une légère dégradation entre N-2 et N. Sa situation financière est aussi bonne, voire meilleure que celle de ses trois principaux concurrents. On doit donc conseiller à M. Béart de concrétiser son projet de partenariat.

Partie 2 - Question de gestion

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Pourquoi et comment les firmes suivent-elles l'évolution de leur santé financière ?

Accepter toutes les propositions pertinentes.

Pistes de réponse

Pourquoi les firmes suivent-elle l'évolution de leur santé financière ?

- Éviter une défaillance

L'anticipation permet la prévention des problèmes financiers.

Le manque de trésorerie pourrait entraîner une défaillance, voire même une incapacité de la firme à faire face à ses engagements.

- Obtenir un financement externe

Le banquier va exiger de connaître la santé financière de l'entreprise et son niveau d'endettement avant tout accord de prêt bancaire.

Les investisseurs sur le marché financier souhaitent connaître la situation financière d'une entreprise (capacité à verser des dividendes).

Pour attirer de nouveaux associés ou actionnaires.

- Obtenir un financement interne

L'autofinancement : il faut connaître le niveau du bénéfice et des réserves pour savoir si l'entreprise peut autofinancer un projet sans compromettre, par ailleurs, sa santé financière.

L'augmentation de capital : les actionnaires voudront savoir comment évolue la santé financière de la firme avant tout apport supplémentaire.

L'apport en compte courant : les associés voudront être certains que l'entreprise les remboursera sur le long terme.

- Saisir des opportunités et envoyer un bon signal

Afin de savoir si l'entreprise peut investir, il est normal de connaître sa santé financière (exemple de NCE dans la première partie).

Les clients sont soucieux de la santé de la firme avant la signature d'un contrat.

Les fournisseurs veulent connaître la solvabilité de la firme...

Comment les firmes suivent-elle l'évolution de leur santé financière ?

- Comparaison dans le temps et dans l'espace

Une analyse dynamique sur plusieurs années est souvent plus parlante et plus explicite sur la santé de la firme.

Une analyse par rapport aux concurrents permet d'étalonner la firme et de pouvoir la positionner (exemple de NCE dans la première partie).

- Les principaux outils du contrôle de la santé financière

L'analyse du bilan

Le bilan fonctionnel permet d'avoir une vision des postes de l'actif et du passif en fonction des différents cycles (financement, investissement et exploitation).

Les indicateurs structurels (FRNG, BFR et trésorerie nette) permettent d'analyser la structure financière de l'entreprise et de vérifier son équilibre.

Les ratios de rotation (stocks, créances et dettes) et de structure (indépendance financière et capacité de remboursement) sont des outils indispensables.

L'analyse de la trésorerie prévisionnelle

Le budget de trésorerie permet de suivre la trésorerie et d'éviter le risque de cessation de paiement, dont on sait qu'il s'agit de la cause principale de défaillance des PME.

Le suivi de la trésorerie permet de détecter les problèmes structurels liés aux différents cycles, comme par exemple des délais de rotation des stocks ou de règlement des clients trop longs (exemple de NCE dans la première partie).

Les autres outils

Les tableaux de bord permettent, grâce aux indicateurs qui y sont intégrés, de signaler les éventuelles difficultés financières de la firme dès leur survenance.

Le PGI et les logiciels spécifiques (tableurs, grapheurs).

L'analyse du résultat : les soldes intermédiaires de gestion (marge commerciale, production de l'exercice, valeur ajoutée et EBE) permettent de savoir comment le résultat de l'entreprise se forme et ainsi de mettre en évidence certains problèmes de gestion.

La capacité d'autofinancement ou les indicateurs de profitabilité peuvent aussi contribuer à renforcer la connaissance sur la santé de la firme.

- Les principaux acteurs du contrôle de la santé financière

L'expert-comptable (et le commissaire aux comptes) peut voir apparaître certains problèmes financiers et doit les signaler au dirigeant.

Le contrôleur de gestion, le trésorier, le chef comptable, le directeur administratif et financier sont tous des acteurs internes du contrôle de la santé financière de l'entreprise et vont pouvoir déceler des difficultés avant même que celles-ci ne produisent tous leurs effets négatifs.

Le Comité d'entreprise peut jouer un rôle d'alerte face à l'apparition de certains problèmes économiques ou financiers de la firme...

Les financements

INTERNES ET EXTERNES

17



NOTIONS

- financements internes : autofinancement, apports personnels des associés en compte courant
- financements externes : emprunt bancaire, augmentation de capital

Loïc, Stella et Clara réunis pour déterminer les financements mobilisables

La SARL Blue-Acier, leader national dans la transformation de l'acier, implantée à Lyon, a acquis un terrain courant N dans une ZAC de Marseille afin de construire une nouvelle usine pour faire face à sa croissance. Les travaux débuteront début N+1. Loïc, directeur financier, Stella, chef comptable et Clara, son assistante, font le point sur les différents modes de financement mobilisables.

L'acquisition du terrain de Marseille a été signée hier chez le notaire par notre PDG.

Il va falloir recourir aux financements externes car une partie de notre autofinancement et des comptes courants d'associés a déjà été utilisée.

Il nous faut analyser les conséquences de notre choix sur la structure financière et le résultat de l'entreprise.

Bonne nouvelle ! Nous pouvons donc maintenant envisager la construction de l'usine et l'acquisition du matériel industriel.

Nous devons examiner toutes nos possibilités de financement.

Clara, il s'agit de contracter un emprunt auprès de notre banque ou de réfléchir à une augmentation de capital.

1 Exposez les motifs de la réunion des trois salariés de l'entreprise Blue-Acier.

Les trois salariés se réunissent afin d'examiner les différents modes de financement possible pour la construction de l'usine de Marseille et l'acquisition du matériel industriel.

2 Présentez les différents modes de financement possible pour le financement du matériel industriel.

Les différents modes de financement sont :

- le financement interne : autofinancement et comptes courants d'associés ;
- le financement externe : emprunt bancaire, augmentation de capital.

3 Indiquez les critères du directeur financier pour le choix du mode de financement du matériel.

Pour choisir un mode de financement, le directeur financier doit tenir compte des résultats de l'entreprise, de ses performances passées et futures, de son niveau d'endettement, des conditions d'emprunt, des conséquences sur son résultat et sa rentabilité...

1

Les modes de financement mobilisables

A Les financements internes

Loïc organise une réunion avec ses collaboratrices afin de prévoir le financement de la nouvelle usine.

DOC 1 Financement de la nouvelle usine

Loïc : Nous avons besoin de 426 400 € pour financer l'investissement de notre nouvelle usine et nous disposons actuellement de 120 000 € en disponibilités et valeurs mobilières de placement (VMP).

Clara : Nous pouvons donc prévoir un autofinancement de 120 000 € alors ?

Loïc : Non car nous devons conserver de la trésorerie pour faire face à nos dettes et aussi verser 30 000 € du résultat de l'exercice en dividendes aux associés conformément au vote de l'assemblée générale.

Stella : Regardons cela de plus près !

1 Expliquez la notion d'autofinancement et son calcul.

L'autofinancement est un financement interne à prendre sur la trésorerie de l'entreprise.

Autofinancement = CAF – Dividendes distribués

2 Indiquez pourquoi les 120 000 € de trésorerie ne peuvent pas être utilisés en totalité.

Ils ne peuvent pas être utilisés en totalité car l'entreprise a besoin d'argent pour payer ses dettes et doit distribuer les bénéfices aux associés.

DOC 2 Bilan de l'entreprise Blue-Acier au 31/12/N

Actif	N			N-1	Passif	N	N-1
	Brut	Amort. dép.	Net	Net			
Actif immobilisé					Capitaux propres		
Immobilisations incorporelles	18 000	6 000	12 000	14 000	Capital social	322 000	322 000
Immobilisations corporelles					Réserves	8 200	8 200
Terrains	250 000		250 000	125 000	Report à nouveau	0	0
Construction	288 000	145 900	142 100	156 800	Résultat de l'exercice	39 660	52 100
Installations techniques	98 560	75 800	22 760	24 300	Total I	369 860	382 300
Total I	654 560	227 700	426 860	320 100	Provisions	0	0
Actif circulant					Total II	0	0
Stocks et en cours	15 300		15 300	9 800	Dettes		
Clients et comptes rattachés	35 000	5 000	30 000	22 000	Emprunts/établs de crédit	60 000	45 000
VMP	70 500		70 500	248 000	Dettes fournisseurs	95 300	87 600
Disponibilités	49 500		49 500	13 000	Dettes fiscales et sociales	44 000	53 000
Charges constatées d'avance	0		0		Autres dettes (Cptes crts as.)	23 000	45 000
Total II	170 300	5 000	165 300	292 800	Total III	222 300	230 600
Total général	824 860	232 700	592 160	612 900	Total général	592 160	612 900

3 Vérifiez les montants des disponibilités et des valeurs mobilières de placement en N.

VMP = 70 500 € et disponibilités = 49 500 € soit un total de 120 000 €

4 Calculez le montant de l'autofinancement sachant que Loïc souhaite conserver 20 % des VMP et 39 500 € de disponibilités.

Autofinancement = 120 000,00 – 14 100,00 – 39 500,00 = 66 400,00 €.

DOC 3 Financement des achats concernant la nouvelle usine

Stella : En plus des fonds pour la construction de l'usine, nous aurons besoin de 24 000 € pour régler nos achats de matières premières et de fournitures début N+1.

Loïc : J'ai contacté les associés. Ils sont d'accord pour nous prêter cette somme.

Stella : Il nous faudra donc prévoir le versement d'intérêts ?

Clara : Des intérêts ?

Stella : Oui, en contrepartie de leurs apports, avec un taux annuel de 3 %.

5 Précisez la nature du besoin de financement de l'achat de matières premières.

Le besoin de financement pour l'acquisition des matières premières et fournitures est à court terme.

6 Relevez par qui sera financé ce besoin.

Les associés financeront en apportant 24 000 €.

DOC 4 L'apport en compte courant d'associés

En cas de besoin de financement, les associés peuvent décider de prêter des fonds à leur société. Ils possèdent alors une créance sur celle-ci. Les fonds prêtés sont inscrits en compte courant d'associés au passif du bilan en tant que ressources. Les associés peuvent aussi se faire rembourser leurs apports. Toutefois, les comptes courants ne peuvent pas être débiteurs. En effet, l'entreprise ne peut pas prêter des fonds aux associés. Les sommes déposées peuvent être rémunérées par des intérêts qui augmentent les charges financières.

Le compte courant d'associés est simple et rapide à utiliser et permet des économies d'impôts en raison de la déductibilité des charges d'intérêt, mais il dépend de la volonté des associés. Il augmente les dettes de l'entreprise.

ITINÉRAIRE BIS



Le compte courant d'associé

<http://tinyurl.com/z4z3l52>



1'25

7 Expliquez pourquoi le compte courant d'associés est positionné au passif du bilan.

Il correspond à une dette de l'entreprise envers les associés qui lui ont prêté de l'argent.

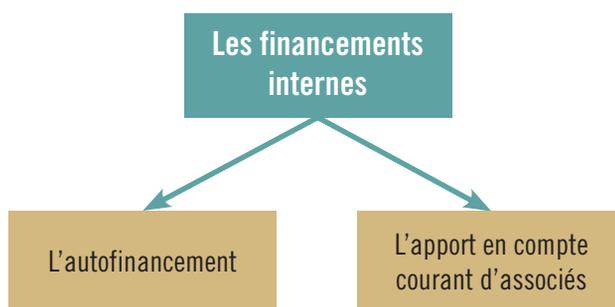
8 Repérez dans le doc 2 si les associés de la SARL Blue-Acier ont réalisé des apports en compte courant d'associés en N.

Le montant des apports en compte courant d'associés était de 45 000 € en N-1 et il s'élève à 23 000 € en N. Les associés ont donc retiré 22 000 € en N.

9 Calculez le nouveau montant du compte courant d'associés en cas de versement de 24 000 € par les associés début N+1.

Le compte courant d'associés s'élèvera à 47 000 € (23 000 + 24 000).

DOC 5 Les financements internes



10 Calculez le montant total du financement interne prévu par Loïc.

Le financement interne s'élèvera à : 66 400 (autofinancement) + 24 000 (compte courant d'associés) = 90 400 €.

11 Indiquez le montant du financement externe à trouver.

Il restera 426 400 + 24 000 - 90 400 = 360 000 € de financement externe à trouver.

B Les financements externes



Loïc et Stella se retrouvent afin d'analyser le tableau d'emprunt transmis par leur banque.

DOC 6 Tableau d'emprunt fourni par la banque SGNII

Montant emprunté : 320 000,00 Durée : 10 ans			Taux annuel : 4 %		
Années	Capital restant dû en début de période	Intérêts annuels	Amortissement annuel	Annuité	Capital restant dû en fin de période
1	320 000,00	12 800,00	32 000,00	44 800,00	288 000,00
2	288 000,00	11 520,00	32 000,00	43 520,00	256 000,00
3	256 000,00	10 240,00	32 000,00	42 240,00	224 000,00
4	224 000,00	8 960,00	32 000,00	40 960,00	192 000,00
5	192 000,00	7 680,00	32 000,00	39 680,00	160 000,00
6	160 000,00	6 400,00	32 000,00	38 400,00	128 000,00
7	128 000,00	5 120,00	32 000,00	37 120,00	96 000,00
8	96 000,00	3 840,00	32 000,00	35 840,00	64 000,00
9	64 000,00	2 560,00	32 000,00	34 560,00	32 000,00
10	32 000,00	1 280,00	32 000,00	33 280,00	0,00
Total		70 400,00	320 000,00	357 120,00	

12 Rappelez en quoi consiste un emprunt bancaire.

C'est une source de financement externe versée par un organisme financier qui donne lieu plus tard au remboursement du capital emprunté et au versement de charges d'intérêts.

13 Complétez le tableau d'emprunt transmis par la banque.

14 Indiquez dans quels comptes sont enregistrés les intérêts d'emprunt et précisez les conséquences pour l'impôt sur les sociétés.

Ils sont enregistrés dans le compte 661 « charges d'intérêts », ce sont des charges qui diminuent le résultat et l'impôt.

DOC 7 Il reste à trouver 40 000 €

Loïc : Notre banque nous accorde un prêt de 320 000 €. Elle nous fait confiance et le taux de 4 % me semble correct. Elle souhaite cependant que nous apportions des garanties en augmentant nos capitaux propres.

Stella : Nos comptes prévisionnels les ont rassurés et notre carnet de commandes est rempli.

Loïc : Nous pourrions donc proposer une augmentation de capital de 40 000 € aux associés pour renforcer nos capitaux propres.

Stella : Je m'occupe de préparer l'assemblée générale extraordinaire, au cours de laquelle l'augmentation de capital en numéraire sera mise au vote.

Loïc : Oui, et grâce aux versements des associés de 40 000 €, la trésorerie sera suffisante pour boucler le financement du projet.

15 Recherchez dans le doc 2 le montant du capital social de l'entreprise et calculez le montant du capital après l'augmentation.

Il s'élève à 322 000 € et atteindrait 362 000 € après l'augmentation.

16 Précisez les conséquences de l'augmentation du capital sur la trésorerie et rappelez les comptes concernés.

L'augmentation de capital s'enregistre au crédit du compte 101 et au débit du compte 512, il y a donc une augmentation des capitaux propres et de la trésorerie.

2

L'arbitrage entre les différents modes de financement à long terme

A Les paramètres de choix du mode de financement

Loïc est satisfait des choix réalisés pour financer la nouvelle usine. Il a tenu compte des performances de l'entreprise, de son niveau d'endettement, du pouvoir des associés et des conditions d'emprunt. Il fait un résumé de ses critères de choix à Clara.

DOC 8 Récapitulatif des modes de financement choisis

Besoin de financement		Sources de financement		
			Montants	%
Coût d'acquisition usine	426 400	Autofinancement disponible	66 400	14,74 %
Achats MP et fournitures	24 000	Nouvel apport en compte courant	24 000	5,33 %
		Emprunt bancaire	320 000	71,05 %
		Augmentation de capital	40 000	8,88 %
	450 400		450 400	100,00 %

1 Complétez les montants et calculez la part de chaque mode de financement.

2 Commentez le résultat en précisant le mode de financement principal.

L'emprunt représente 71,05 % du financement de l'acquisition de l'usine, c'est un financement externe fourni par un organisme financier qui a été privilégié. Il permet d'obtenir un financement en l'absence de possibilités internes, le remboursement est étalé, il augmente cependant les dettes de l'entreprise.

DOC 9 Les paramètres de choix de Loïc

- Utilisation de l'autofinancement disponible pour réduire les charges financières et conserver notre indépendance. Financement peu coûteux mais cependant limité.
- Complément par des apports en compte courant pour compléter notre autofinancement et parce que l'emprunt bancaire accordé est limité. Les associés ont accepté moyennant un taux d'intérêt de 3 %. Simple à mettre en place, rapide mais augmente nos dettes et les charges financières. Les intérêts sont déductibles de l'impôt.
- Emprunt bancaire indispensable en raison de l'importance de l'investissement, afin de bénéficier de l'effet de levier financier (notre rentabilité économique étant supérieure au taux d'intérêt). Notre banque nous fait confiance, notre santé financière est bonne et elle nous accompagne dans notre croissance. Le taux d'intérêt de 4 % est inférieur à ceux des autres banques. Les intérêts versés sont des charges financières déductibles pour le calcul de l'impôt. Nous devons cependant prendre garde à notre indépendance financière, à notre taux d'endettement.
- Augmentation de capital nécessaire pour compléter le financement à long terme, pour augmenter les capitaux propres, ressource externe nouvelle qui améliore notre équilibre financier (FRNG, ratio de couverture des emplois stables) et qui n'entraîne pas de charges d'intérêts. Nous avons choisi de la limiter pour éviter la dilution des pouvoirs en cas d'arrivée de nouveaux associés.



3 Surlignez, pour chaque mode de financement envisagé par Loïc, d'une couleur les paramètres de choix, source d'avantages, et d'une autre couleur ceux présentant des inconvénients.

4 Expliquez dans quel cas l'entreprise a intérêt à emprunter.

L'entreprise a intérêt à emprunter lorsque les taux d'intérêt sont inférieurs à sa rentabilité économique.

B Les conséquences du choix du mode de financement pour l'entreprise



Loïc transmet à Clara un tableau lui permettant de mieux comprendre les conséquences des choix de financement.

DOC 10 Conséquences des choix de financement à long terme

	Autofinancement	Apports en comptes courants	Emprunt	Augmentation de capital
Augmentation des charges financières		×	×	
Diminution des produits financiers	×			
Augmentation des dettes		×	×	
Renforcement du pouvoir des associés		×		×
Diminution de l'indépendance financière		×	×	
Conservation de l'indépendance financière	×			
Augmentation de l'indépendance financière				×

5 Complétez les colonnes autofinancement et emprunt.

6 Calculez le ratio d'indépendance financière au 31/12/N et après la réalisation du projet, puis précisez l'impact de l'emprunt envisagé sur ce ratio.

Au 31/12/N : Dettes financières / Capitaux propres = $(60\ 000 + 23\ 000) / 369\ 860 = 0,22$. Après le projet : $(60\ 000 + 320\ 000 + 23\ 000 + 24\ 000) / (369\ 860 + 40\ 000) = 1,04$. L'emprunt augmente ce ratio très fortement. L'entreprise doit veiller à ce qu'il soit inférieur à 1 pour éviter un endettement trop important.

7 Précisez les conséquences de l'augmentation des charges financières sur le résultat de l'entreprise et sur l'impôt sur les sociétés.

Les charges financières diminuent le résultat de l'entreprise et diminuent donc aussi l'impôt.

DOC 11 Illustration de l'effet de levier

Taux d'intérêt d'emprunt	4 %	
Résultat d'exploitation avant intérêt d'emprunt	32 000	
	Avec emprunt	Sans emprunt
Capitaux propres	369 860,00	689 860,00
Emprunt et dettes financières	320 000,00	0,00
Charges d'intérêt net d'IS	8 533,00	0,00
Résultat net	23 467,00	32 000,00
Rentabilité économique	4,64 %	4,64 %
Rentabilité financière	6,34 %	4,64 %

Résultat d'exploitation avant intérêt d'emprunt	22 000	
	Avec emprunt	Sans emprunt
Capitaux propres	369 860,00	689 860,00
Emprunt et dettes financières	320 000,00	0,00
Charges d'intérêt net d'IS	8 533,00	0,00
Résultat net	9 467,00	18 000,00
Rentabilité économique	2,61 %	2,61 %
Rentabilité financière	2,56 %	2,61 %

8 Comparez les rentabilités financières calculées dans chacune des simulations.

Lorsque le taux d'emprunt (4 %) est inférieur à la rentabilité économique (4,64 %), la rentabilité financière augmente en cas d'emprunt (6,34 % contre 4,64 % sans emprunt) : effet de levier. Lorsque le taux d'emprunt (4 %) est supérieur à la rentabilité économique (2,61 %), la rentabilité financière diminue en cas d'emprunt (2,56 % contre 2,61 % sans emprunt).

Vrai-faux

Cochez la bonne réponse et justifiez.

Propositions	Vrai	Faux	Justifications
L'autofinancement est un financement externe.		×	Il est interne.
L'autofinancement dépend de la distribution des bénéfices.	×		Il augmente si les bénéfices ne sont pas distribués.
Le compte courant d'associés est positionné à l'actif du bilan.		×	Il est au passif du bilan, c'est une dette de la société envers ses associés.
Les associés ne peuvent pas demander le remboursement de leurs apports en compte courant.		×	Les associés prêtent de l'argent et peuvent demander le remboursement.
L'entreprise peut rémunérer les comptes courants d'associés.	×		Des intérêts peuvent être versés aux associés.
L'emprunt est un mode de financement externe donnant lieu à des versements d'intérêts.	×		Le financement est accordé par un organisme financier en contrepartie d'intérêts.
L'augmentation de capital n'améliore pas l'équilibre financier de l'entreprise.		×	Les capitaux propres et le FRNG augmentent.
L'augmentation de capital permet l'effet de levier et augmente la rentabilité financière de l'entreprise.		×	L'effet de levier existe en cas d'emprunt lorsque le taux d'intérêt est inférieur à la rentabilité économique.
Les produits financiers ne sont pas impactés en cas d'emprunt.	×		Les produits financiers diminuent en cas d'autofinancement.
L'entreprise n'a jamais intérêt à recourir à l'emprunt.		×	Elle y a intérêt en cas d'insuffisance de capitaux propres, pour bénéficier de l'effet de levier, pour réduire ses impôts.

Exercice 1 Obtenir un prêt bancaire à la création d'entreprise

[...] En cas d'insuffisance des capitaux propres, vous pouvez également emprunter à un établissement financier. Sachez que le montant des prêts bancaires qui vous seront accordés dépendra de la qualité du projet et des garanties que vous pouvez offrir. Il sera aussi fonction de votre apport personnel. Ces prêts sont accordés pour financer des investissements professionnels comme un fonds de commerce, une machine, du mobilier, un ordinateur... et la durée

de financement est souvent comprise entre 2 et 7 ans, sans pouvoir excéder la durée d'amortissement prévue pour le type de matériel financé.

Dans le cas d'un besoin d'investissement immobilier, comme des locaux, un hangar, une usine, des murs professionnels, des travaux d'aménagement d'un local..., alors la durée de financement peut être portée à 12 ou 15 ans. [...]

www.lafinancepourtous.com

- 1 Relevez les conditions nécessaires pour l'octroi d'un prêt bancaire.
- 2 Indiquez s'il est possible d'emprunter sur une durée de huit ans pour l'acquisition d'un ordinateur dont la durée de vie prévue est de quatre ans.
- 3 Recherchez des informations concernant le prêt à la création d'entreprise (PCE) sur le site Internet www.lafinancepourtous.com.

Exercice 2 Choisir le financement par emprunt

L'entreprise Amibi vient d'acquies au 2 janvier de l'année N de nouveaux équipements d'un montant de 13 750 € HT. La trésorerie disponible permet d'envisager un autofinancement partiel du projet. Le directeur financier a choisi le mode de financement par emprunt pour en financer 80 %. La rentabilité économique attendue est de 8 %.

DOC Tableau d'emprunt

Montant emprunté : 11 000,00 Durée : 5 ans			Taux : 5,00 %		
Années	Capital restant dû début de période	Intérêts annuels	Amortissement annuel	Annuité	Capital restant dû fin période
1	11 000,00 €			2 540,72 €	
2				2 540,72 €	
3				2 540,72 €	
4				2 540,72 €	2 419,74 €
5		120,99 €		2 540,72 €	
Total		1 703,61 €	11 000,00 €	12 703,60 €	

- 1 Expliquez pourquoi le directeur financier a privilégié l'emprunt.
- 2 Réalisez sur tableur le tableau de remboursement d'emprunt à partir du modèle fourni.
- 3 Indiquez le montant total des intérêts versés à la fin de l'emprunt.
- 4 Précisez les conséquences du versement d'une annuité de remboursement sur la trésorerie et sur le résultat de l'entreprise.

Exercice 3 Choisir le financement par augmentation de capital

Lorsqu'une entreprise a besoin d'augmenter ses ressources stables, elle peut recourir à une augmentation de capital. Le capital de l'entreprise va alors être augmenté *via* la création de nouvelles actions, qui sont destinées à être achetées par les actionnaires déjà présents dans l'entreprise ou bien par de nouveaux actionnaires. La part du résultat non distribuée, présente dans les réserves, peut également être incorporée dans le capital social. [...]

www.andlil.com, 24/06/2013

- 1 Relevez dans quel cas l'entreprise peut recourir à une augmentation de capital.
- 2 Calculez le nouveau montant du capital social de l'entreprise Betina : capital de départ 100 000 € (2 000 actions), création de 400 nouvelles actions (valeur unitaire 50 €).
- 3 Retrouvez sur le site Internet www.andlil.com les conséquences d'une augmentation de capital.

Exercice 4 Analyser la structure financière de l'entreprise

L'entreprise Equivox, promoteur immobilier, a souscrit le 2 janvier N un emprunt de 300 000 € au taux de 3 % remboursé sur trois ans par amortissements constants.

DOC Bilan fonctionnel de l'entreprise Equivox au 31/12/N-1

Actif		Passif	
Emplois stables		Ressources stables	
Immobilisations incorporelles	26 400,00	Capitaux propres	352 400,00
Immobilisations corporelles	590 000,00	Amortissements	175 000,00
		Emprunts	240 000,00
Actif circulant		Dettes circulantes	
Créances clients	354 000,00	Dettes fournisseurs	228 000,00
Trésorerie	25 000,00		
Total	995 400,00	Total	995 400,00

- 1 Calculez le ratio d'indépendance financière de l'entreprise au 31/12/N-1.
- 2 Calculez le ratio d'indépendance financière de l'entreprise au 02/01/N.
- 3 Indiquez si l'entreprise aura intérêt à recourir à l'emprunt en cas de nouveau besoin de financement en N.
- 4 Présentez sur tableur le tableau de remboursement d'emprunt.

LE DÉCLIC

Ratio d'indépendance financière = $\frac{\text{Emprunts et dettes financières}}{\text{Capitaux propres} + \text{Amortissements et dépréciations}}$

Exercice 5 Choisir le financement interne

L'entreprise Koniet, spécialisée dans le nettoyage, vient de se voir refuser un emprunt par sa banque, elle envisage donc de recourir au financement interne.

Elle doit renouveler son matériel de nettoyage, son investissement s'élèvera à 90 000 € et souhaite conserver 17 000 € de disponibilités. Les associés acceptent de réaliser un apport en compte courant pour cinq ans moyennant une rémunération de 4,5 % (remboursement *in fine*).

Elle choisit donc un financement interne mixte : autofinancement et apports en comptes courants d'associés. Elle vous communique les informations suivantes :

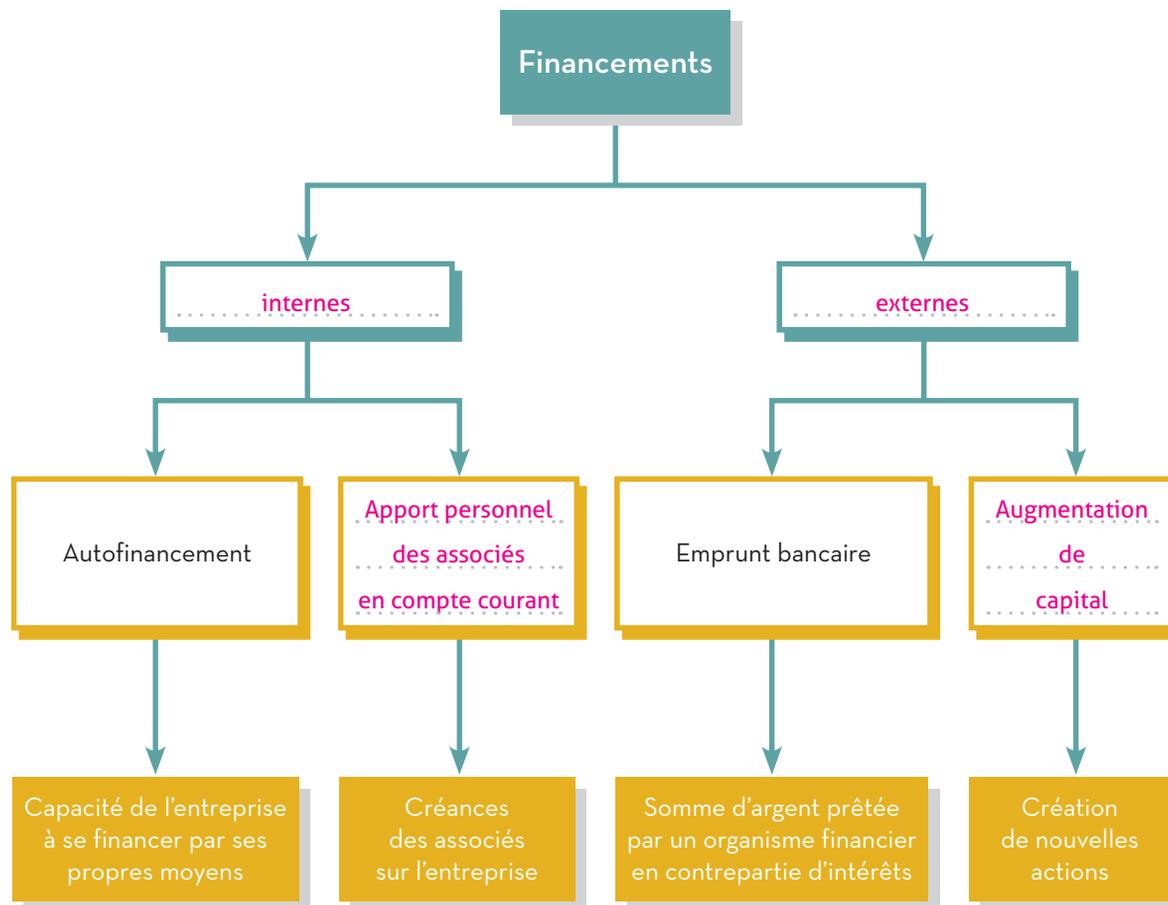
- placements financiers actuels : 55 000 € rémunérés à 4 % ;
- disponibilités en banque : 27 000 €.

- 1 Proposez les raisons du refus du prêt par la banque.
- 2 Calculez le montant à demander aux associés pour le versement en compte courant.
- 3 Calculez le coût de cet apport en compte courant.
- 4 Calculez les intérêts perdus en raison de l'utilisation des placements financiers.
- 5 Calculez le coût total du financement.
- 6 Indiquez les avantages de ce choix de financement.

1

Les modes de financement mobilisables

Pour se financer, l'entreprise dispose de plusieurs possibilités :



2

L'arbitrage entre les différents modes de financement à long terme

Modes de financement	Avantages	Inconvénients
Autofinancement	Rapide, peu coûteux, pas de charge financière, permet de conserver l'indépendance.	Limité, dépend des performances passées et de la distribution des bénéfices.
Apports des associés en compte courant	Simple et rapide à mettre en place. Renforce les fonds propres.	Dépend de la volonté des associés, augmente les dettes et les charges financières, diminue le résultat.
Emprunt bancaire	Augmentation de la rentabilité financière par effet de levier si les conditions d'emprunt sont favorables (taux d'intérêt < rentabilité économique). Permet la croissance de l'entreprise.	Augmente la dépendance financière, l'endettement et les charges financières, dépend des performances passées et futures, des capacités de négociation.
Augmentation de capital par création d'actions nouvelles	Ressources nouvelles, améliore l'équilibre financier, pas de charges d'intérêt.	Dépend de l'acceptation des associés, entraîne la dilution des pouvoirs et des bénéfices.

Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 17

Exercice 1 Obtenir un prêt bancaire à la création d'entreprise

Relevez les conditions nécessaires pour l'octroi d'un prêt bancaire.

Pour bénéficier d'un prêt bancaire il faut :

- un projet de qualité ;
- apporter des garanties et un apport personnel ;
- que la durée de l'emprunt n'excède pas la durée d'amortissement du bien financé.

Indiquez s'il est possible d'emprunter sur une durée de huit ans pour l'acquisition d'un ordinateur dont la durée de vie prévue est de quatre ans.

Il n'est pas possible d'emprunter pour une durée de huit ans car cette durée est supérieure à la durée d'amortissement de l'ordinateur.

Recherchez des informations concernant le prêt à la création d'entreprise (PCE) sur le site Internet www.lafinancementpour tous.com.

Proposition d'éléments issus du site

Caractéristiques du PCE

- Le prêt à la création d'entreprise (PCE) permet le financement d'une création d'entreprise afin d'obtenir la trésorerie de départ.
- Délivré par l'établissement de crédit OSEO, le PCE est destiné aux entreprises en création (et à celle ayant moins de trois ans n'employant pas plus de 10 salariés et n'ayant pas été financées par un établissement bancaire.
- Le PCE est destiné à financer les investissements et le besoin en fonds de roulement, son montant est compris entre 2 000 et 7 000 €.
- Ce crédit est intéressant car il ne nécessite pas de caution personnelle mais il doit cependant obligatoirement être associé à un autre prêt de deux ans minimum.

Exercice 2 Choisir le financement par emprunt

Expliquez pourquoi le directeur financier a privilégié l'emprunt.

Le directeur financier a choisi de privilégier l'emprunt car l'autofinancement n'est pas possible et parce que la rentabilité économique est supérieure au taux d'emprunt.

Réalisez sur tableur le tableau de remboursement d'emprunt à partir du modèle fourni.

Montant emprunté		11 000,00 €		Taux	5,00 %
Durée		5 ans			
Années	Capital restant dû début de période	Intérêts annuels	Amortissement annuel	Annuité	Capital restant dû fin période
1	11 000,00 €	550,00 €	1 990,72 €	2 540,72 €	9 009,28 €
2	9 009,28 €	450,46 €	2 090,26 €	2 540,72 €	6 919,02 €
3	6 919,02 €	345,95 €	2 194,77 €	2 540,72 €	4 724,25 €
4	4 724,25 €	236,21 €	2 304,51 €	2 540,72 €	2 419,74 €
5	2 419,74 €	120,99 €	2 419,74 €	2 540,72 €	
Total		1 703,61 €	11 000,00 €	12 703,61 €	

Indiquez le montant total des intérêts versés à la fin de l'emprunt.

Les intérêts versés s'élèvent à 1 703,61 €.

Précisez les conséquences du versement d'une annuité de remboursement sur la trésorerie et sur le résultat de l'entreprise.

Le versement d'une annuité de remboursement d'un emprunt diminue :

- la trésorerie du montant de l'annuité (fraction du capital remboursé + intérêts de la période) ;
- le résultat de l'entreprise pour la part des intérêts de la période enregistrée en charges financières.

Exercice 3 Choisir le financement par augmentation de capital

Relevez dans quel cas l'entreprise peut recourir à une augmentation de capital.

L'entreprise peut recourir à l'augmentation de capital lorsque ses ressources stables sont insuffisantes.

Calculez le nouveau montant du capital social de l'entreprise Betina : capital de départ 100 000 € (2 000 actions), création de 400 nouvelles actions (valeur unitaire 50 €).

	Nombre d'actions	Nominal	Capital
Capital de départ	2 000	50	100 000,00
Nouvelles actions	400	50	20 000,00
Nouveau montant du capital			120 000,00

Retrouvez sur le site Internet www.andlil.com les conséquences d'une augmentation de capital.

L'augmentation de capital permet l'augmentation des ressources stables, l'entreprise améliore ainsi sa santé financière car son fonds de roulement augmente. La hausse du fonds de roulement permet de financer de nouveaux investissements. Cependant, l'augmentation de capital entraîne une diminution de leurs droits aux bénéfices, et les actionnaires ne sont pas toujours d'accord. Ils peuvent être obligés de souscrire à de nouveaux achats d'actions lors de l'augmentation de capital afin de ne pas diminuer leurs dividendes.

L'augmentation de capital diminue aussi l'influence de l'actionnaire actuel, son droit de vote sera moins influant une fois la création de nouvelles actions, sauf si l'entreprise décide de diminuer le droit de vote des nouveaux actionnaires afin de ne pas pénaliser ses actionnaires actuels.

Exercice 4 Analyser la structure financière de l'entreprise

Calculez le ratio d'indépendance financière de l'entreprise au 31/12/N-1.

Ratio d'indépendance financière N-1 : 0,46

$$(240\ 000 / 527\ 400)$$

Calculez le ratio d'indépendance financière de l'entreprise au 02/01/N.

Ratio d'indépendance financière au 2/01/N : 1,02

$$(540\ 000 / 527\ 400)$$

Indiquez si l'entreprise aura intérêt à recourir à l'emprunt en cas de nouveau besoin de financement en N.

Son ratio d'indépendance financière est supérieur à 1. La banque risque de refuser d'accorder le prêt pour la totalité du projet. Elle doit trouver un autre mode de financement (autofinancement, augmentation de capital, apports en comptes courants d'associés).

Présentez sur tableur le tableau de remboursement d'emprunt.

Montant emprunté		300 000,00 €		Taux	3,00 %
Durée		3 ans			
Années	Capital restant dû début de période	Intérêts annuels	Amortissement annuel	Annuités	Capital restant dû fin période
N1	300 000,00 €	9 000,00 €	100 000,00 €	109 000,00 €	200 000,00 €
N2	200 000,00 €	6 000,00 €	100 000,00 €	106 000,00 €	100 000,00 €
N3	100 000,00 €	3 000,00 €	100 000,00 €	103 000,00 €	
		18 000,00 €	300 000,00 €	318 000,00 €	

Exercice 5 Choisir le financement interne

Proposez les raisons du refus du prêt par la banque.

La banque peut avoir refusé l'emprunt en raison d'un taux d'endettement trop élevé, d'une insuffisance de garantie, de fonds propres, d'apports personnels...

Calculez le montant à demander aux associés pour le versement en compte courant.

Investissement	90 000,00	
Trésorerie disponible (27 000 - 17 000)		10 000,00
Utilisation des placements financiers		55 000,00
Apports comptes courants associés (90 000 - 65 000)		25 000,00
	90 000,00	90 000,00

Le montant à demander aux associés est de 25 000 €.

Calculez le coût de cet apport en compte courant.

Le coût sera de 5 625 € (25 000 × 4,5 % × 5 ans).

Calculez les intérêts perdus en raison de l'utilisation des placements financiers.

Les intérêts perdus s'élèvent à 11 000 € ($55\,000 \times 4\% \times 5$ ans).

Calculez le coût total du financement.

Le coût total du financement sera de 16 625 €, soit :

- intérêts versés : 5 625 € ;
- manque à gagner sur placements financiers non réalisés (intérêts perdus) : 11 000 €.

Indiquez les avantages de ce choix de financement.

Le financement est simple et rapide, il permet de conserver son indépendance financière et d'investir en cas de refus des établissements financiers.

17 Les financements internes et externes

1 Les modes de financement mobilisables

L'entreprise dispose de ressources internes liées à ses performances passées qui dépendent aussi de la volonté des associés.

A Les financements internes

• L'autofinancement

Il provient des ressources générées par l'activité de l'entreprise et permet à l'entreprise de se financer sans recourir à des ressources extérieures.

Ce sont les performances passées qui permettent de générer la capacité d'autofinancement suffisante pour faire face aux besoins de financement ($CAF = \text{excédent brut d'exploitation} + \text{produits encaissables} - \text{charges décaissables}$).

La capacité d'autofinancement dégagée ne peut cependant pas être utilisée en totalité car une partie sera versée aux associés dans le cadre de la distribution des bénéfices.

Autofinancement : $CAF - \text{dividendes distribués}$

• Le compte courant d'associés

Il correspond à une créance des associés sur la société qui peuvent décider de prêter de l'argent à l'entreprise en le déposant sur un compte. Les sommes déposées peuvent être rémunérées par des intérêts, elles sont inscrites au passif du bilan et sont utilisées par l'entreprise pour se financer.

Seuls les associés détenant 5 % du capital de la société peuvent réaliser un apport en compte courant d'associé.

Il peut être alimenté par le versement direct de sommes ou par le transfert de sommes dues par la société à l'associé concerné (rémunérations, dividendes, remboursements de frais..).

L'entreprise peut aussi choisir des modes de financement externes.

B Les financements externes

Les dirigeants peuvent faire appel aux établissements financiers pour contracter des emprunts bancaires ou décider de procéder à une augmentation du capital social.

• L'emprunt bancaire

L'emprunt bancaire est un mode de financement en provenance de l'extérieur de l'entreprise. Il s'agit d'un versement effectué par un organisme bancaire, qui donnera lieu ultérieurement au remboursement du capital emprunté et au versement d'intérêts rémunérant le service rendu par l'établissement financier.

Les dirigeants peuvent aussi décider de se financer en augmentant le capital de la société.

• L'augmentation de capital

Elle consiste à accroître le montant du capital social de la société.

Plusieurs modalités d'augmentation sont possibles :

- les dirigeants peuvent décider de créer de nouvelles actions ou parts sociales qui seront achetées par de nouveaux associés ou des associés actuels ;
- ils peuvent aussi choisir d'incorporer une partie des profits mis en réserve précédemment.

2 L'arbitrage entre les différents modes de financement à long terme

Les dirigeants déterminent la nature des ressources qui vont être mobilisées et effectuent un choix en prenant en compte différents paramètres. Un arbitrage est alors réalisé afin de dégager la solution de financement la plus efficiente pour l'entreprise.

A Les paramètres de choix du mode de financement

Le choix du mode de financement dépend le plus souvent des critères suivants : les performances passées et prévues de l'entreprise, le poids et le pouvoir de négociation des actionnaires, le niveau d'endettement et la capacité de négociation de l'entreprise avec les institutions financières et les conditions d'emprunt.

Chaque mode de financement présente des avantages et des contraintes.

Modes de financement	Avantages	Inconvénients
Autofinancement	Simple, rapide, peu coûteux, évite les charges financières et l'endettement, il permet de conserver l'indépendance financière et est rassurant.	Limité, dépend des performances passées et de la distribution des bénéfices décidée par les associés, il ne permet pas d'économie d'impôt.
Apports des associés en compte courant	Simple, rapide à mettre en place et à utiliser. Il renforce les fonds propres et permet des économies d'impôt en cas de versement d'intérêts.	Dépend de la volonté des associés, augmente les dettes et les charges financières et diminue le résultat.
Emprunt bancaire	Souvent utilisé, il augmente la rentabilité financière par effet de levier si les conditions d'emprunt sont favorables (taux d'intérêt < rentabilité économique). Les charges d'intérêt sont déductibles et réduisent l'impôt. Permet la croissance de l'entreprise.	Il augmente la dépendance financière de l'entreprise, son endettement et ses charges financières. Il dépend de l'accord des établissements financiers, qui analysent des performances passées et futures, et du pouvoir de négociation de l'entreprise.
Augmentation de capital par création d'actions nouvelles	Ressource nouvelle qui améliore l'équilibre financier sans avoir de charges d'intérêt. Il maintient la capacité d'endettement et l'indépendance financière.	Dépend de l'acceptation et du pouvoir des associés, entraîne la dilution des pouvoirs et des bénéfices des associés. Il ne peut pas être réalisé souvent.

B Les conséquences du choix du mode de financement pour l'entreprise

Chaque mode de financement choisi par l'entreprise génère des conséquences.

- Le recours aux financements internes maintient la capacité d'endettement auprès des banques. L'autofinancement diminue les produits financiers et l'apport en compte courant d'associés augmente les charges financières ce qui diminue le résultat de l'entreprise.
- Le recours à l'emprunt bancaire limite la possibilité future de contracter un autre emprunt et réduit l'indépendance financière de l'entreprise. Les charges d'intérêt diminuent le résultat de l'entreprise, mais si le taux est faible, l'emprunt peut permettre d'accroître la rentabilité.
- L'augmentation de capital améliore l'image financière de l'entreprise et son équilibre financier. Le pouvoir des associés et le résultat sont cependant dilués.

Le dirigeant doit donc choisir son financement en se fixant des critères tenant compte de la situation de son entreprise, de sa stratégie et en mesurant les conséquences de ses choix.

LE CAS

SAS

LA MESSAGERIE
DE LA PLASTIC VALLÉE

La Messagerie de la Plastic Vallée est une société par actions simplifiée au capital de 155 000 €, qui existe depuis 26 ans. Localisée à Oyonnax (01100), elle est spécialisée dans le secteur d'activité des transports routiers de fret de proximité. Son effectif est de 56 salariés. Patrick Julien en est le président. Sur l'année N, l'entreprise a réalisé un chiffre d'affaires de 3 531 666,00 € et sa capacité d'autofinancement est de 118 628 €. Le résultat net de l'année N s'élève à 70 376 €. La Messagerie de la Plastic Vallée détient aussi des parts dans le capital de deux autres sociétés : la société Car Express, SARL au capital de 46 500 € située à Veyziat, et la société Zac logistique située à Villeurbanne (69100). Les clients de l'entreprise sont actuellement les entreprises de la région Rhône-Alpes-Auvergne, mais l'entreprise souhaite étendre son activité dans le sud de la France.

Le dirigeant, Patrick Julien, envisage l'acquisition de quatre nouveaux camions au prix unitaire de 76 500 € HT.

Il souhaite analyser la situation financière de son entreprise afin de choisir son mode de financement. L'entreprise est assujettie à la TVA au taux de 20,00 % pour l'ensemble de ses opérations. L'exercice comptable coïncide avec l'année civile.

PARTIE 1 FINANCER L'ACQUISITION DES CAMIONS

DOSSIER 1 Analyse de la situation financière de l'entreprise pour choisir le mode de financement

Vous disposez des **annexes 2, 3 et A** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Identifier la nature de l'activité de l'entreprise La Messagerie de la Plastic Vallée, en justifiant votre réponse.
2. Relever les montants des capitaux propres et analyser leur évolution.
3. Calculer la trésorerie nette de l'entreprise en N et N-1 et conclure.
4. Indiquer si l'entreprise peut envisager de recourir uniquement à l'autofinancement pour financer l'acquisition des camions.
5. Vérifier, à partir du bilan et du compte de résultat, le résultat de l'entreprise en indiquant vos calculs.
6. Vérifier que le montant de la capacité d'autofinancement est de 118 628 € en N en utilisant la méthode additive (à partir du résultat net).
7. Vérifier les ratios d'indépendance financière et de capacité de remboursement (annexe A à compléter).
8. Indiquer si Patrick Julien peut envisager de recourir à l'emprunt pour financer l'acquisition des quatre nouveaux camions et justifier la réponse.

DOSSIER 2 Conséquences du financement de l'acquisition des camions sur le bilan de l'entreprise

L'entreprise La Messagerie de la Plastic Vallée a fait l'acquisition, en janvier N+1, de quatre camions. Patrick Julien a choisi un financement mixte.

Il a contracté un emprunt de 150 000 € sur quatre ans au taux de 5 % auprès de la banque SGCB afin de financer en partie cet investissement. Patrick Julien a trouvé un nouvel actionnaire, Jorge Metheny, qui accepte d'apporter 40 000 € au capital de l'entreprise. L'assemblée générale des actionnaires a décidé d'une augmentation de capital : 400 actions souscrites à un prix unitaire de 100 €.

Les autres associés ont accepté de déposer, pendant cinq ans, 30 000 € sur le compte courant d'associés moyennant une rémunération de 4 %.

Vous disposez des **annexes 1 et B** pour traiter ce dossier.

Travail à faire

1. Justifier les calculs des cellules grisées du tableau d'emprunt (annexe 1).
2. Enregistrer au journal le versement du prêt au 02/01/N+1.
3. Enregistrer au journal l'écriture relative au versement de la première annuité de remboursement de l'emprunt au 31/12/N+1, et indiquer les conséquences sur la trésorerie et le résultat de l'entreprise.
4. Enregistrer l'augmentation de capital dans le journal de l'entreprise au 02/01/N+1 et indiquer les avantages de ce mode de financement.
5. Calculer le montant des intérêts qui seront versés aux associés et indiquer les inconvénients de ce mode de financement.
6. Indiquer les conséquences du financement des quatre camions sur le bilan de l'entreprise (annexe B à compléter).

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Les entreprises doivent-elles toujours privilégier le financement externe pour financer l'acquisition de leurs immobilisations ?

Annexe 1 Tableau d'emprunt

Montant emprunté	150 000,00		Taux	5,00 %	
Durée	4 ans				
Années	Capital restant dû début de période	Intérêts annuels	Amortissement annuel	Annuité	Capital restant dû fin de période
31/12/N+1	150 000,00 €	7 500,00 €	34 801,77 €	42 301,77 €	115 198,23 €
31/12/N+2	115 198,23 €	5 759,91 €	36 541,86 €	42 301,77 €	78 656,36 €
31/12/N+3	78 656,36 €	3 932,82 €	38 368,96 €	42 301,77 €	40 287,40 €
31/12/N+4	40 287,40 €	2 014,37 €	40 287,40 €	42 301,77 €	0,00 €
		19 207,10 €	150 000,00 €	169 207,10 €	

Annexe 2

Bilan au 31/12/N

Bilan Actif			N	N-1
	Brut	Amortissements	Net	Net
Actif Immobilisé				
Immobilisations incorporelles	30 113	30 113		2 296
Immobilisations corporelles	839 516	680 155	159 361	229 538
Immobilisations financières	177 246		177 246	226 366
Total I	1 046 875	710 268	336 607	458 200
Actif circulant				
Stocks marchandises	24 560		24 560	26 950
Clients et comptes rattachés	833 525	789	832 736	818 034
Autres créances	80 539		80 539	46 100
Disponibilités	251 851		251 851	210 387
Charges constatées d'avance	36 839		36 839	39 772
Total II	1 227 314	789	1 226 525	1 141 243
Total général	2 274 189	711 057	1 563 132	1 599 443

Bilan Passif			N	N-1
Capitaux propres				
Capital social			155 000	155 000
Réserve légale			15 500	15 500
Autres réserves			370 157	354 930
Résultat de l'exercice			70 376	15 228
Total I			611 033	540 658
Provisions				
Provisions pour risques			45 635	35 480
Total II			45 635	35 480
Dettes				
Emprunts auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾			200 625	200 904
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			236 189	388 946
Dettes fiscales et sociales			465 180	413 172
Autres dettes			4 470	20 283
Total III			906 464	1 023 305
Total général			1 563 132	1 599 443

⁽¹⁾ dont concours bancaires et solde créditeur des banques : 227 en N et 506 en N-1.

Annexe 3

Compte de résultat au 31/12/N

Charges	N	N-1	Produits	N	N-1
Charges d'exploitation			Produits d'exploitation		
Achats de matières premières	3 557	5 794	Production vendue : services	3 531 666	3 028 231
Autres achats et charges externes	2 075 620	1 922 792	Chiffre d'affaires net	3 531 666	3 028 231
Impôts, taxes et vers. assimilés	79 792	82 034	Reprise sur amort. et prov.	61 215	45 041
Salaires et traitements	794 388	645 486	Autres produits	15 152	5 863
Charges sociales	205 920	195 576			
Dotations amortissements	108 711	111 004			
Autres charges	2 318	23 470			
Total des charges d'exploitation	3 270 306	2 986 156	Total des produits d'exploitation	3 608 033	3 079 135
Charges financières			Produits financiers		
Intérêts et charges assimilées	8 082	8 790	Autres intérêts et produits assimilés	8	
			Reprises sur prov. et transf. charges	9 400	
Total des charges financières	8 082	8 790	Total des produits financiers	9 408	
Charges exceptionnelles			Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	236 691	70 642	Sur opérations de gestion	10 169	24 790
Sur opération de capital	46 811	4 590	Sur opération de capital	50 000	
Dotations exceptionnelles	45 636	35 480	Reprises exceptionnelles	35 480	24 575
Total des charges exceptionnelles	329 138	110 712	Total des produits exceptionnels	95 649	49 365
Total des charges	3 607 526	3 105 658	Total des produits	3 713 090	3 128 500
IS	35 188	7 614			
Solde créditeur (bénéfice)	70 376	15 228	Solde débiteur (perte)		
Total général	3 713 090	3 128 500	Total général	3 713 090	3 128 500

Annexe A

Calcul de ratios de structure

Ratio d'indépendance financière		15,19 %
Emprunts	200 625	
CBC	227	
Capitaux propres	611 033	
Amortissements	711 057	
Capacité de remboursement		1,69
Dettes financières	200 852	
CAF	118 628	

Annexe B

Récapitulatif du financement des immobilisations

Récapitulatif du financement de l'investissement	
Autofinancement	86 000,00
Emprunt	150 000,00
Augmentation de capital	40 000,00
Compte courant d'associés	30 000,00
	306 000,00

Corrigé du Vers le bac – QDG 9

Partie 1 – Financer l'acquisition des camions

Dossier 1 Analyse de la situation financière de l'entreprise pour choisir le mode de financement

Identifier la nature de l'activité de l'entreprise La Messagerie de la Plastic Vallée, en justifiant votre réponse.

L'activité de l'entreprise est le transport routier : fret de proximité, elle dispose de camions.

Relever les montants des capitaux propres et analyser leur évolution.

Les capitaux propres s'élèvent à 611 033 € en N contre 540 658 € en N-1, ils ont évolué de 13 %, le résultat a été multiplié par 4,62.

Calculer la trésorerie nette de l'entreprise en N et N-1 et conclure.

La trésorerie nette s'élève à 251 624 € en N (251 851 – 227), et s'élevait à 209 881 € en N-1 (210 387 – 506). La trésorerie est donc en augmentation de 20 %.

Indiquer si l'entreprise peut envisager de recourir uniquement à l'autofinancement pour financer l'acquisition des camions.

Le coût d'acquisition des camions est de $76\,500 \text{ € HT} \times 4 = 306\,000 \text{ €}$, la trésorerie disponible n'est pas suffisante pour envisager un autofinancement en totalité.

Vérifier, à partir du bilan et du compte de résultat, le résultat de l'entreprise en indiquant vos calculs.

Résultat de l'entreprise = actif – passif ou produits – charges

	N	N-1
Total actif	1 563 132	1 599 443
Total passif (avant résultat)	1 492 756	1 584 215
Total des produits	3 713 090	3 128 600
Total des charges (dont IS)	3 642 714	3 113 272
Résultat bilan	70 376	15 228
Résultat CR	70 376	15 328

Vérifier que le montant de la capacité d'autofinancement est de 118 628 € en N en utilisant la méthode additive (à partir du résultat net).

Calcul de la capacité d'autofinancement		
	N	N-1
Résultat net de l'exercice	70 376	15 228
Reprises sur amortissements et prov.	106 095	69 616
Dotations sur amortissements et prov.	154 347	146 484
	118 628	92 096

Vérifier les ratios d'indépendance financière et de capacité de remboursement (annexe A à compléter).

Ratio d'indépendance financière = $(\text{emprunts} + \text{CBC}) / (\text{capitaux propres} + \text{amortissements})$

Capacité de remboursement = $(\text{emprunts} + \text{CBC}) / \text{CAF}$

Indiquer si Patrick Julien peut envisager de recourir à l'emprunt pour financer l'acquisition des quatre nouveaux camions et justifier la réponse.

Patrick Julien peut recourir à l'emprunt car sa société est peu endettée auprès des banques, elle est indépendante financièrement : le ratio d'indépendance financière est de 15,19 %.

Sa capacité de remboursement s'élève à 1,69, il lui faudrait moins de deux ans pour rembourser ses dettes financières actuelles en y consacrant chaque année sa capacité d'autofinancement.

Dossier 2 Conséquences du financement de l'acquisition des camions sur le bilan de l'entreprise

Justifier les calculs des cellules grisées du tableau d'emprunt (annexe 1).

Intérêts = $150\,000 \times 5\% = 7\,500\text{ €}$

Amortissement annuel = annuité – intérêts = $42\,301,77\text{ €} - 7\,500\text{ €} = 34\,801,77\text{ €}$

Capital de fin de période = $150\,000$ (capital de départ) – $34\,801,77$ (amortissement annuel) = $115\,198,23\text{ €}$

Enregistrer au journal le versement du prêt au 02/01/N+1.

		02/01/N+1			
512	164	Banque	150 000,00		
		Emprunts auprès des établissements de crédit			150 000,00
		<i>Souscription emprunt</i>			

Enregistrer au journal l'écriture relative au versement de la première annuité de remboursement de l'emprunt au 31/12/N+1, et indiquer les conséquences sur la trésorerie et le résultat de l'entreprise.

		31/12/N+1			
164	512	Emprunts auprès des établissements de crédit	34 911,77		
661		Charges d'intérêts	7 500,00		
				Banque	42 301,77
		<i>Paiement annuité d'emprunt</i>			

La trésorerie diminue de $42\,301,77\text{ €}$ et le résultat de l'entreprise diminue de $7\,500\text{ €}$ (les charges diminuent le résultat).

Enregistrer l'augmentation de capital dans le journal de l'entreprise au 02/01/N+1 et indiquer les avantages de ce mode de financement.

		02/01/N+1			
512	101	Banque	40 000,00		
		Capital social			40 000,00
		<i>Augmentation de capital</i>			

L'augmentation de capital est une ressource nouvelle qui améliore l'équilibre financier sans avoir de charges d'intérêt. Elle maintient la capacité d'endettement et l'indépendance financière.

Calculer le montant des intérêts qui seront versés aux associés et indiquer les inconvénients de ce mode de financement.

Compte courant	Taux	4 %
Montant		30 000,00
Intérêts annuels		1 200,00

L'apport en compte courant dépend de la volonté des associés, il augmente les dettes et les charges financières et diminue le résultat de l'entreprise.

Indiquer les conséquences du financement des quatre camions sur le bilan de l'entreprise (annexe B à compléter).

Remarque : le total du financement correspond au montant de l'investissement prévu ($76\,500\text{ €} \times 4$ camions).

L'autofinancement entraîne une diminution de la trésorerie disponible : baisse de l'actif circulant.

L'emprunt augmente les dettes financières : augmentation du passif.

L'augmentation de capital augmente les capitaux propres : augmentation du passif.

L'apport en compte courant augmente les dettes : augmentation du passif.

Impact sur le bilan après réalisation du projet d'investissement

Actif		Passif	
Actif immobilisé	+ 306 000,00	Capitaux propres	+ 40 000,00
Matériel de transport		Dettes	
Actif circulant		Emprunt établissements crédit	+ 180 000,00
Trésorerie	- 86 000,00		
Total	220 000,00	Total	220 000,00

Partie 2 – Question de gestion

En une ou deux pages maximum, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante : **Les entreprises doivent-elles toujours privilégier le financement externe pour financer l'acquisition de leurs immobilisations ?**

Cette présentation est donnée à titre d'exemple, toute réponse cohérente et structurée sera valorisée.

Accroche : nécessité de réaliser des investissements, mettre en œuvre sa stratégie, se développer, assurer sa croissance, répondre à la demande, se maintenir sur un marché...

Intérêt du sujet : sources de financement diverses et pas toujours possible

Mot-clé

Financement externe : emprunt auprès des établissements financiers et augmentation de capital (par création de nouvelles actions)

Annonce du plan : I Les avantages des financements externes ; II Les limites des financements externes ; III

Le recours aux financements internes

I Les avantages des financements externes

A L'augmentation de capital

= Augmentation du capital social par création de nouvelles actions souscrites par les actionnaires.

- Ressource nouvelle qui améliore l'équilibre financier (augmentation du FRNG) sans avoir de charges d'intérêt, qui ne diminue donc pas le résultat.
- Financement qui maintient la capacité d'endettement pour le futur, l'entreprise conserve son indépendance financière et ne dépend pas des banques.
- Financement utile en cas d'acquisition d'immobilisations importantes (nouvelle usine par exemple) ou aussi

La Messagerie de la Plastic Vallée

B L'emprunt auprès des établissements de crédit

L'emprunt est un mode de financement souvent utilisé en cas d'insuffisance de fonds propres, il permet la croissance de l'entreprise. Il est surtout intéressant lorsque les taux d'intérêt sont faibles, ce qui est le cas en 2016, car il peut augmenter la rentabilité financière de l'entreprise. De plus, les charges d'intérêt sont déductibles et réduisent l'impôt sur les bénéfices de l'entreprise. C'est un emprunt très souvent utilisé pour financer l'acquisition de matériel industriel, de matériel de transport. Ces deux modes de financement sont cependant déconseillés dans certains cas.

II Les limites des financements externes

A Les limites de l'emprunt

L'emprunt augmente la dépendance financière de l'entreprise envers les banques, il n'est possible que si l'entreprise est peu endettée. Il dépend donc de l'accord des établissements financiers qui analysent des performances passées et futures de l'organisation. Il fait supporter à l'entreprise des charges financières qui diminuent son résultat (La Messagerie de la Plastic Vallée). Son acceptation dépend du pouvoir de négociation des dirigeants.

B Les limites de l'augmentation de capital

L'augmentation de capital est un mode de financement utilisé plus rarement et qui n'est pas toujours possible. Elle dépend de l'acceptation et du pouvoir des associés qui ne sont pas toujours d'accord. La décision est prise en AGE (ex. : La Messagerie Plastic Vallée).

La création de nouvelles actions conduit à une dilution des pouvoirs des associés selon la nouvelle répartition du capital. Les bénéfices répartis entre un plus grand nombre d'associés sont eux aussi dilués. Il peut donc être judicieux lorsque cela est possible de recourir à des financements internes.

III Le recours aux financements internes

L'entreprise aura recours à l'autofinancement si sa capacité d'autofinancement le lui permet, elle pourra aussi demander aux associés de réaliser un apport en compte courant.

A L'autofinancement

Lorsque les performances passées ont permis de générer une capacité d'autofinancement suffisante pour faire face aux besoins de financement, l'entreprise peut avoir intérêt de choisir ce mode de financement pour financer l'acquisition de ses immobilisations. La capacité d'autofinancement dégagée ne peut cependant pas être utilisée en totalité, car une partie sera versée aux associés dans le cadre de la distribution des bénéfices.

Ce mode de financement est simple et rapide et permet à l'entreprise de conserver son indépendance financière. Il la prive cependant du bénéfice de l'effet de levier financier, et est souvent insuffisante pour couvrir la totalité du besoin de financement.

B L'apport en compte courant d'associés

Il peut être un complément en cas de besoin de financement, il constitue une dette envers les associés qui demandent souvent le versement d'intérêts en contrepartie de leurs apports. Il est donc limité et conduit à une diminution du résultat de l'entreprise en raison des charges financières à payer. C'est un mode de financement qui augmente aussi l'endettement.

Les entreprises ont intérêt à privilégier les financements externes lorsque les possibilités de financement en interne sont insuffisantes, lorsque les conditions d'emprunts sont favorables et lorsque les actionnaires sont prêts à accepter une augmentation des capitaux propres. Elles doivent éviter le financement externe par emprunt si elles sont déjà très endettées, et si les conditions d'emprunt sont mauvaises, et privilégier l'autofinancement ou l'apport en compte courant d'associés.

La gestion de la **TRÉSORERIE**

18



NOTIONS

- budget de trésorerie
- modalités d'équilibrage
- compte de résultat prévisionnel et bilan prévisionnel

Marc Dubernet, chef d'entreprise soucieux

Marc Dubernet a créé la SARL Baleneo dont l'activité est la fabrication sur commande de coques de piscines en polyester qu'elle revend à des clients professionnels. Elle compte cinq salariés. Aujourd'hui, deux difficultés se posent à M. Dubernet : la saisonnalité de l'activité et des problèmes d'impayés de la part de certains clients. Il doit faire face à un découvert bancaire permanent et se demande comment l'entreprise va pouvoir continuer à tenir ses engagements.

Bonjour M. Dubernet, je tenais à vous rencontrer pour faire le point sur votre découvert.

Vous devez réaliser un budget prévisionnel de trésorerie afin de voir comment votre solde va évoluer en N+1, puis chercher des solutions de rééquilibrage.



Bonjour Mme Paul, je sais que mon découvert persiste, mais je voulais savoir si vous aviez toujours confiance dans mon activité et si vous aviez des conseils à me donner.

Je vais tâcher de faire ce que vous me demandez avant notre prochain rendez-vous.

1 Identifiez les principales raisons qui expliquent les difficultés de trésorerie de Baleneo.

Les retards de paiement de certains clients professionnels et la saisonnalité de l'activité.

2 Précisez les conséquences que peuvent avoir pour Baleneo ses difficultés de trésorerie.

Les impayés clients entraînent des non-encaissements d'argent. Or, Baleneo doit elle-même régler ses fournisseurs. Il se crée un décalage entre les encaissements et les décaissements qui devient ici permanent. L'entreprise risque alors d'être durablement à découvert bancaire (agios à payer), voire même insolvable. À terme, c'est la survie de Baleneo qui pourrait être remise en cause.

3 Présentez l'enjeu pour une entreprise de suivre sa trésorerie avec des outils adaptés.

Il est essentiel pour le gestionnaire de l'entreprise de connaître avec précision la trésorerie afin d'éviter tout risque de défaillance. En effet, la trésorerie représente la capacité de l'entreprise à avoir une activité rentable, à faire face à ses dettes à long terme et surtout à générer des flux financiers positifs à court terme. Il est donc fondamental pour le gestionnaire d'utiliser des outils de gestion de la trésorerie afin de connaître au quotidien l'état de son compte bancaire.

1

La prévision de trésorerie

A L'identification des besoins de financement à court terme

Afin d'avoir une première idée sur la situation financière de Baleneo, M. Dubernet a extrait du PGI de l'entreprise un bilan simplifié au 31 décembre N.

DOC 1 Bilan de Baleneo au 31 décembre N

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorpo.	15 000	2 000	13 000	Capital	50 000
Immobilisations corpo.	94 000	32 000	62 000	Réserves	20 000
Total 1	109 000	34 000	75 000	Total 1	70 000
Actif circulant				Dettes	
Stocks	30 000	0	30 000	Emprunts ⁽¹⁾	46 000
Créances clients ⁽⁴⁾	32 000	0	32 000	Fournisseurs ⁽²⁾	15 000
VMP	2 000	0	2 000	Autres dettes ⁽³⁾	9 000
Disponibilités	1 000	0	1 000	Total 2	70 000
Total 2	65 000	0	65 000	Total général	140 000
Total général	174 000	34 000	140 000		

⁽¹⁾ dont concours bancaires courants (CBC) et soldes créditeurs de banque (SCB) : 8 000 ; ⁽²⁾ dont 9 000 payables en janvier et 6 000 en février ; ⁽³⁾ dont TVA à décaisser (4 000) et cotisations sociales (5 000), payables en janvier N+1 ; ⁽⁴⁾ dont 16 000 encaissables en janvier et 16 000 en février.

1 Retrouvez le montant de la trésorerie disponible au 31 décembre N et commentez.

Trésorerie = Disponibilités – CBC = 1 000 – 8 000 = – 7 000 €. Baleneo est à découvert (agios).

2 Donnez deux raisons, à l'aide du bas du bilan, pouvant expliquer la situation de la trésorerie.

L'importance des stocks (30 000 €) ainsi que des créances (32 000 €), l'importance des CBC et SCB (– 8 000 €), la faiblesse des dettes fournisseurs (15 000 €) et des autres dettes (9 000 €)...

DOC 2 Extrait d'une interview de M. Dubernet réalisée par Élodie (élève stagiaire)

Élodie : Comment se fait-il que vous ayez autant de créances clients ?

Marc Dubernet : Ces derniers mois, bon nombre de mes clients me contactent pour me dire qu'ils sont dans l'incapacité provisoire de me payer ou qu'ils ont besoin de délais plus longs.

Élodie : Que faites-vous alors ? Acceptez-vous leurs exigences ?

Marc Dubernet : En général, je leur accorde des délais supplémentaires, mais il faut que je paie mes fournisseurs, mes salariés, mes impôts, mes cotisations, mes échéances d'emprunts, etc. De plus, mes stocks de produits finis augmentent dangereusement.

Élodie : Votre banquier peut-il vous venir en aide ?

Marc Dubernet : Oui, il m'a conseillé de renégocier les délais de règlement avec mes clients et avec mes fournisseurs. Il souhaite que je lui présente un budget de trésorerie sur les quatre premiers mois de l'année N+1 afin de savoir comment la trésorerie va évoluer.

ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Anticiper un problème de trésorerie

<http://tinyurl.com/j32qbgq>

2'52

3 Identifiez les besoins de financement à court terme de Baleneo.

Baleneo doit financer à la fois les stocks d'inventus de piscines qui augmentent, les créances clients qui sont impayées ainsi que toutes ses dettes (factures, salaires, impôts, cotisations, emprunts).

4 Précisez quels sont les enjeux pour M. Dubernet de concevoir un budget de trésorerie.

Il y a trois principaux enjeux : connaître le solde du compte bancaire mois par mois, prévoir les éventuelles difficultés de trésorerie de l'entreprise et anticiper les besoins de trésorerie futurs.

B Le budget de trésorerie

Sur les conseils de son banquier, M. Dubernet a élaboré un budget de trésorerie des quatre premiers mois d'activité de N+1.

DOC 3 Budget de trésorerie de janvier à avril N+1

Budget des ventes

	Janvier	Février	Mars	Avril	Total
Ventes de produits finis HT	50 000	52 000	88 000	115 000	305 000
TVA collectée à 20 %	10 000	10 400	17 600	23 000	61 000
Ventes TTC	60 000	62 400	105 600	138 000	366 000

Conditions de règlement des clients :

- au comptant : 40 % ;
- à 30 jours : 30 % ;
- à 60 jours : 30 %.

Budget des achats de biens et services

	Janvier	Février	Mars	Avril	Total
Matières premières HT	22 000	22 500	45 000	82 000	171 500
Services extérieurs HT	3 500	3 200	5 500	14 800	27 000
TVA déd. sur ABS 20 %	5 100	5 140	10 100	19 360	39 700
Achats TTC	30 600	30 840	60 600	116 160	238 200

Conditions de règlement aux fournisseurs :

- au comptant : 40 % ;
- à 30 jours : 60 %.

Budget des autres charges

	Janvier	Février	Mars	Avril	Total
Impôts et taxes	1 000	1 000	1 000	1 000	4 000
Salaires	13 000	13 000	13 000	13 000	52 000
Organismes sociaux	5 200	5 200	5 200	5 200	20 800
Autres charges	500	500	500	500	2 000
Achats TTC	19 700	19 700	19 700	19 700	78 800

Budget des investissements

	Janvier	Février	Mars	Avril	Total
Matériel industriel			10 000		10 000
TVA déductible sur ABS 20 %			2 000		2 000
Achats TTC	0	0	12 000	0	12 000

Budget de TVA

	Janvier	Février	Mars	Avril
TVA collectée	10 000	10 400	17 600	23 000
TVA déductible sur ABS	5 100	5 140	10 100	19 360
TVA déductible sur immobilisations			2 000	
TVA à décaisser	4 900	5 260	5 500	3 640



Budget des encaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril	Créances
Ventes de janvier	24 000	18 000	18 000		
Ventes de février		24 960	18 720	18 720	
Ventes de mars			42 240	31 680	31 680
Ventes d'avril				55 200	82 800
Créance (bilan 31/12/N)	16 000	16 000			
Total	40 000	58 960	78 960	105 600	114 480

Budget des décaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril	Dettes
Fournisseurs (bilan 31/12/N)	9 000	6 000			
Achats de janvier	12 240	18 360			
Achats de février		12 336	18 504		
Achats de mars			24 240	36 360	
Achats d'avril				46 464	69 696
Investissement			6 000		6 000
Décaissement TVA	4 000	4 900	5 260	5 500	3 640
Emprunts	1 500	1 500	1 500	1 500	
Impôts et taxes	1 000	1 000	1 000	1 000	
Salaires	13 000	13 000	13 000	13 000	
Organismes sociaux	5 000	5 200	5 200	5 200	5 200
Autres charges	500	500	500	500	
Total	46 240	62 796	75 204	109 524	84 536

Budget de trésorerie de janvier à avril N+1

	Janvier	Février	Mars	Avril
Trésorerie initiale	- 7 000	- 13 240	- 17 076	- 13 320
Encaissements	40 000	58 960	78 960	105 600
Décaissements	46 240	62 796	75 204	109 524
Trésorerie finale	- 13 240	- 17 076	- 13 320	- 17 244

5 Retrouvez par le calcul les conditions de règlement accordées aux clients et les conditions de paiement aux fournisseurs de biens et services, et commentez.

Ventes TTC de janvier = 60 000 €

Encaissements de janvier = 24 000 € soit 40 %, février = 18 000 € soit 30 %, mars = 18 000 € soit 30 %

Achats TTC de biens et services de janvier = 30 600 €

Décaissements de janvier = 12 240 soit 40 %, décaissements de février = 18 360 € soit 60 %

L'entreprise encaisse moins vite ses créances clients qu'elle ne paie ses dettes fournisseurs, ce qui crée un besoin permanent de financement à court terme et déséquilibre sa trésorerie.

6 Calculez les montants nécessaires afin de compléter le budget des encaissements et le budget des décaissements.

7 Achevez l'élaboration du budget de trésorerie de janvier à avril N+1 à partir des travaux précédents.

8 Commentez l'évolution de la trésorerie sur les quatre premiers mois de N+1.

La trésorerie finale est négative chaque mois avec une dégradation fin février et fin avril. Cela provient de la trésorerie initiale négative ainsi que des encaissements inférieurs aux décaissements.

2

L'équilibrage de la trésorerie

A Les solutions de rééquilibrage de la trésorerie

M. Dubernet souhaite étudier différentes hypothèses susceptibles de rééquilibrer le budget de trésorerie prévisionnel.

DOC 4 Hypothèse 1 : l'action sur le besoin en fonds de roulement (BFR)

M. Dubernet envisage d'agir sur le BFR en réduisant les délais d'encaissement des créances. Désormais, les clients régleraient 50 % au comptant, 30 % en 30 jours et 20 % à 60 jours.

1 Indiquez pourquoi M. Dubernet agit en priorité sur les délais d'encaissement des clients.

Il est logique que M. Dubernet tente en priorité d'agir sur l'encaissement plus rapide de ses créances car c'est ce qui aura l'effet le plus rapide sur ses difficultés de trésorerie.

2 Indiquez, pour les ventes de janvier N+1, quels vont être les encaissements de janvier à mars, compte tenu des nouvelles conditions de règlement mises en place par M. Dubernet.

Encaissements de janvier = $60\,000 \times 50\% = 30\,000$; février = $60\,000 \times 30\% = 18\,000$, mars $60\,000 \times 20\% = 12\,000$.

DOC 5 Hypothèse 2 : l'apport en compte courant d'associés

M. Dubernet souhaite réaliser un apport de 10 000 € en compte courant d'associés à Balaneo (sans intérêts pendant six mois). Il effectuerait cette opération en février N+1.

DOC 6 Hypothèse 3 : la cession des VMP

M. Dubernet choisit de céder la totalité des VMP dès le mois de janvier N+1.

3 Précisez si l'hypothèse 2 est suffisante pour rééquilibrer la trésorerie.

Cette mesure n'est pas suffisante. En effet, la trésorerie est déficitaire de 17 076 € en février.

4 Expliquez pourquoi la cession des VMP modifie la trésorerie finale de janvier N+1.

La cession des VMP (2 000 €) va donc augmenter la trésorerie de janvier.

B Les effets des mesures de rééquilibrage sur la trésorerie

DOC 7 Nouvelle simulation du budget de trésorerie de janvier à avril N+1

	Janvier	Février	Mars	Avril
Trésorerie initiale	- 7 000	- 5 240	7 164	15 480
Encaissements	48 000	75 200	83 520	113 160
Décaissements	46 240	62 796	75 204	109 524
Trésorerie finale	- 5 240	7 164	15 480	19 116

5 Recalculez la trésorerie prévisionnelle finale de janvier à avril N+1.

6 Indiquez si les mesures de rééquilibrage prises par M. Dubernet ont été bénéfiques.

La trésorerie finale devient positive dès le mois de février N+1. Puis, elle augmente en mars et en avril pour atteindre 19 116 €. Seul le mois de janvier présente un solde négatif (- 5 240 €).



Avant l'entretien avec son banquier, M. Dubernet souhaite compléter le budget de trésorerie en élaborant les documents de synthèse prévisionnels au 30/04/N+1.

DOC 8 Compte de résultat prévisionnel au 30 avril N+1

Charges	Montants	Produits	Montants
Achats de matières premières	171 500	Ventes de produits finis	305 000
Variation des stocks de MP	3 000	Cession des VMP	2 000
Services extérieurs	27 000		
Impôts et taxes	4 000		
Salaires	52 000		
Organismes sociaux	20 800		
Autres charges	2 000		
Dotation aux amortissements	7 600		
Charges financières	2 100		
Total des charges	290 000	Total des produits	307 000
Bénéfice	17 000	Perte	0
Total général	307 000	Total général	307 000

1 Retrouvez d'où proviennent les montants reportés (en couleur).

171 500 € : achats de matières premières de janvier à avril N+1 ; 305 000 € : ventes de produits finis de janvier à avril N+1 ; 52 000 € : salaires versés de janvier à avril N+1.

2 Précisez pourquoi la dotation aux amortissements n'apparaît pas dans le budget de trésorerie.

Ce sont des charges calculées et non décaissées (pas de flux de trésorerie).

DOC 9 Bilan prévisionnel de Baleneo au 30 avril N+1

Actif	Brut	Amort, Dép	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorpo.	15 000	3 000	12 000	Capital	50 000
Immobilisations corpo.	104 000	38 600	65 400	Réserves	20 000
Total 1	119 000	41 600	77 400	Résultat	17 000
Actif circulant				Total 1	87 000
Stocks	27 000	0	27 000	Dettes	
Créances clients	90 120	0	90 120	Emprunts	42 100
VMP	0	0	0	Fournisseurs	69 696
Disponibilités	19 116	0	19 116	Autres dettes	14 840
Total 2	136 236	0	136 236	Total 2	126 636
Total général	255 236	41 600	213 636	Total général	213 636

3 Retrouvez d'où proviennent les montants reportés (en gras).

42 100 € : 46 000 (emprunt bilan N) – [4 × 1 500 (annuités) – 2 100 (intérêts)]

69 696 € : dettes fournisseurs de biens et services au 30/04/N+1 dans le budget des décaissements.

4 Achevez l'élaboration du bilan prévisionnel au 30 avril N+1 (doc 9).

5 Commentez la situation prévisionnelle globale de Baleneo au 30 avril N+1. La trésorerie est positive (19 116 €). L'activité dégage un bénéfice prévisionnel pour les quatre premiers mois de N+1 (17 000 €). Les stocks et les créances clients restent importants en raison de l'activité saisonnière de l'entreprise (piscines).

Mots mêlés

Retrouvez dans la grille ci-dessous les 20 mots cachés suivants puis découvrez le mot mystère correspondant à la définition : « Institutions essentielles pour le bon fonctionnement de l'économie ».

S	W	S	O	L	D	E	D	T	S	V	O	F	I	N	A	L	E
T	U	B	C	L	I	E	N	T	S	U	I	D	H	F	I	S	N
O	P	A	Z	I	S	Q	C	A	I	Y	X	E	E	O	P	R	C
C	K	R	E	R	P	P	A	A	N	R	B	C	N	U	T	Y	A
K	T	R	E	S	O	R	E	R	I	E	B	O	S	R	M	N	I
S	G	P	T	V	N	A	O	I	T	S	Z	U	T	N	A	C	S
E	Q	U	I	L	I	B	R	E	I	U	S	V	U	I	S	O	S
U	E	L	A	K	B	S	Z	W	A	L	J	E	X	S	X	U	E
Q	D	Q	M	U	I	J	I	C	L	T	H	R	M	S	I	R	M
N	M	N	B	I	L	A	N	O	E	A	V	T	K	E	P	A	E
A	A	R	P	C	I	K	Y	M	N	T	E	X	I	U	N	N	N
B	U	D	G	E	T	A	G	P	I	N	J	U	B	R	B	T	T
A	Z	U	J	E	E	B	I	T	Z	U	E	V	P	S	Y	R	S
V	M	P	A	I	S	U	L	E	Y	D	E	L	A	I	S	I	D

- BILAN
- BUDGET
- CLIENTS
- COMPTE
- COURANT
- DECAISSEMENTS
- DECOUVERT
- DELAIS
- DISPONIBILITÉS
- ENCAISSEMENTS
- EQUILIBRE
- FINALE
- FOURNISSEURS
- INITIALE
- PREVISIONNEL
- RESULTAT
- SOLDE
- STOCKS
- TRESORERIE
- VMP

Mot en plus : **BANQUES**

Exercice 1 Compléter un budget de trésorerie

Vent d'Ouest fabrique du matériel pour la pratique de la voile. Le dirigeant est inquiet face à l'évolution de la trésorerie de l'entreprise. Afin d'anticiper les difficultés et de prendre les décisions nécessaires, il a préparé le budget de trésorerie des quatre premiers mois de N+1.

DOC 1 Budget des encaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril
Total encaissements	68 500	70 800	64 500	65 900

DOC 2 Budget des décaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril
Total décaissements	67 700	73 000	66 800	66 200

DOC 3 Budget de trésorerie

	Janvier	Février	Mars	Avril
Trésorerie initiale	2 400			
Encaissements				
Décaissements				
Trésorerie finale				

- 1** Rappelez d'où provient la trésorerie initiale de janvier.
- 2** Complétez le budget de trésorerie.
- 3** Indiquez au dirigeant s'il a raison de s'inquiéter de l'évolution de la trésorerie.

Exercice 2 Étudier des hypothèses d'équilibrage

La SARL Plein Air est spécialisée dans la revente de matériel de randonnée. L'activité génère des difficultés de trésorerie car le matériel est d'abord acheté à des fabricants avant d'être revendu aux clients. Le gérant, M. Barroso, souhaite améliorer sa trésorerie en étudiant différentes hypothèses d'équilibrage pour le 2nd semestre N.

DOC 1 Diverses informations relatives au budget de trésorerie

- Les achats de marchandises représentent 25 % du montant des ventes mensuelles.
- Les services extérieurs sont de 3 000 € de juillet à septembre puis de 3 300 € à partir d'octobre.
- Les dettes fournisseurs de juin sont de 9 000 € payables en juillet et 6 000 € en août.
- L'entreprise a dégagé un crédit de TVA au cours du mois de juin N de 5 500 €.
- Le règlement en moyenne des fournisseurs est de 70 % au comptant et le reste à 30 jours.
- Les six salariés perçoivent un salaire brut mensuel de 2 000 €. Les charges sociales représentent 40 % des salaires, elles sont réglées le mois suivant. Celles de juin N s'élevaient à 4 700 €.
- Les impôts et taxes sont évalués à 800 € par mois et les autres charges à 400 € par mois.
- Les remboursements d'emprunts sont de 2 000 € par mois.
- La trésorerie disponible au 1^{er} juillet N s'élève à 2 500 €.

DOC 2 Budget des ventes et des encaissements

Budget des ventes	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Ventes de march. HT	40 000	25 000	33 000	34 000	28 000	25 000
TVA collectée à 20 %	8 000	5 000	6 600	6 800	5 600	5 000
Ventes TTC	48 000	30 000	39 600	40 800	33 600	30 000

Budget des encaissements	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Ventes TTC de juillet	24 000	24 000				
Ventes TTC d'août		15 000	15 000			
Ventes TTC de septembre			19 800	19 800		
Ventes TTC d'octobre				20 400	20 400	
Ventes TTC de novembre					16 800	16 800
Ventes TTC de décembre						15 000
Créances de juin N	10 000					
Total	34 000	39 000	34 800	40 200	37 200	31 800

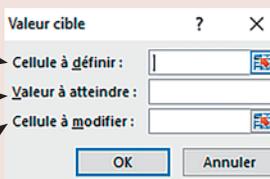
- 1 Précisez, à l'aide du **doc 2**, les conditions habituelles de paiement des clients de Plein Air.
- 2 Présentez les budgets des achats, de TVA et des décaissements.
- 3 Établissez le budget de trésorerie pour le 2nd semestre N et commentez.

DOC 3 Hypothèses d'équilibrage de la trésorerie étudiées par M. Barroso

- 1^{re} hypothèse : dans la feuille « hypo1 », simulez le pourcentage de règlement au comptant des fournisseurs nécessaires afin d'équilibrer la trésorerie de juillet (voir Le déclic) ;
- 2^e hypothèse : finalement M. Barroso pense pouvoir négocier un règlement de 50 % au comptant et 50 % à 30 jours tant avec les clients qu'avec les fournisseurs ;
- 3^e hypothèse : en plus de l'hypothèse 2, M. Barroso veut céder au mois d'août 2 000 € de VMP. Un associé, M. Dumond, accepte de laisser en compte courant en novembre 3 000 € (pendant trois mois sans intérêts).

LE DÉCLIC

Dans données, outils, « valeur cible »



Mois concerné par l'hypothèse → Cellule à définir : []

« Objectif à atteindre » de votre condition → Valeur à atteindre : []

Ce que l'on veut changer → Cellule à modifier : []

[OK] [Annuler]

- 4 Étudiez les trois hypothèses de M. Barroso et proposez d'autres solutions.

Exercice 3 Construire les documents prévisionnels

L'entreprise Liho Fina, implantée à Espelette, est spécialisée dans le tissage de linge basque. Elle connaît un ralentissement de son activité, mais les associés ont fait le choix de maintenir la production localement et d'innover. Toutefois, ces choix tardent à porter leurs fruits et le dirigeant, M. Intxausti, est inquiet pour l'évolution de la trésorerie et la situation comptable.

Néanmoins, il a choisi de redynamiser l'entreprise en lançant une nouvelle gamme correspondant mieux aux goûts des consommateurs et en signant un accord avec une grande enseigne de la distribution. Désormais, il souhaiterait avoir une projection sur le 1^{er} trimestre N+1 afin de vérifier l'impact de ses décisions sur la performance et l'équilibre financier de l'entreprise.

DOC 1 Bilan de Liho Fina au 31/12/N

Actif	Brut	Amort, Dép	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorpo.	8 220	4 200	4 020	Capital	35 000
Immobilisations corpo.	95 420	45 240	50 180	Réserves	15 000
Total 1	103 640	49 440	54 200	Résultat	-7 320
Actif circulant				Total 1	42 680
Stocks matières premières	9 460	0	9 460	Dettes	
Stocks produits finis	13 260	0	13 260	Emprunts ⁽¹⁾	25 150
Créances clients ⁽⁴⁾	14 695	0	14 695	Fournisseurs ⁽²⁾	12 655
Disponibilités	100	0	100	Autres dettes ⁽³⁾	11 230
Total 2	37 515	0	37 515	Total 2	49 035
Total général	141 155	49 440	91 715	Total général	91 715

⁽¹⁾ dont CBC et SCB : 0, l'échéance annuelle de cet emprunt sera payée en juillet ; ⁽²⁾ payables en janvier ; ⁽³⁾ dont TVA à décaisser (320) et cotisations sociales (10 910), payables en janvier ; ⁽⁴⁾ encaissables en janvier.

1 Indiquez si les inquiétudes de M. Intxausti sont fondées à partir des données du **doc 1**.

DOC 2 Informations prévisionnelles sur l'activité du 1^{er} trimestre N+1

- Ventes HT de janvier : 38 000 €, puis hausse de 10 % par mois. Règlement des clients : 70 % au comptant, le reste à 30 jours.
- Achats de tissus de janvier : 3 800 € HT, puis hausse de 5 % par mois. Autres achats et services : 2 900 € HT par mois. Règlement fournisseurs : 65 % au comptant, le reste à 30 jours.
- Salaires : 18 200 € par mois payés le mois même. Les charges sociales sont de 7 450 € par mois et sont payées aux environs du 10 du mois suivant.
- Achat machine à tisser 30 000 € HT en février (mise en service 1/02), payable 40 % au comptant et 60 % à 30 jours. L'entreprise a obtenu un emprunt de la Caixabank pour 10 000 € débloqué le 1^{er} mars. La mensualité à payer est de 715 € (capital 650 € et intérêts 65 €).
- Stock de matières premières au 30/03 : 6 840 € et de produits finis : 9 950 €.
- Immobilisations corporelles et incorporelles : elles sont amorties en linéaire sur cinq ans.

2 Élaborez, à l'aide des informations fournies dans le **doc 2**, l'ensemble des budgets, afin de déterminer la trésorerie disponible de Liho Fina au 31/03/N+1.

3 Commentez la situation de la trésorerie et proposer des solutions de rééquilibrage.

4 Établissez le compte de résultat et le bilan prévisionnels de Liho Fina au 31/03/N+1.

5 Présentez à M. Intxausti le niveau de performance et l'équilibre financier de l'entreprise à la fin du premier trimestre N+1.

1

La prévision de trésorerie

Avant d'élaborer un budget de trésorerie, il est nécessaire d'établir des budgets intermédiaires.



	1 ^{er} mois	2 ^e mois	3 ^e mois	etc.
Trésorerie initiale (A)	A	D	E	F
Encaissements (B)	B1	B2	B3	B4
Décaissements (C)	C1	C2	C3	C4
Trésorerie finale	$D = A+B1-C1$	$E = D+B2-C2$	$F = E+B3-C3$	$G = F+B4-C4$

2

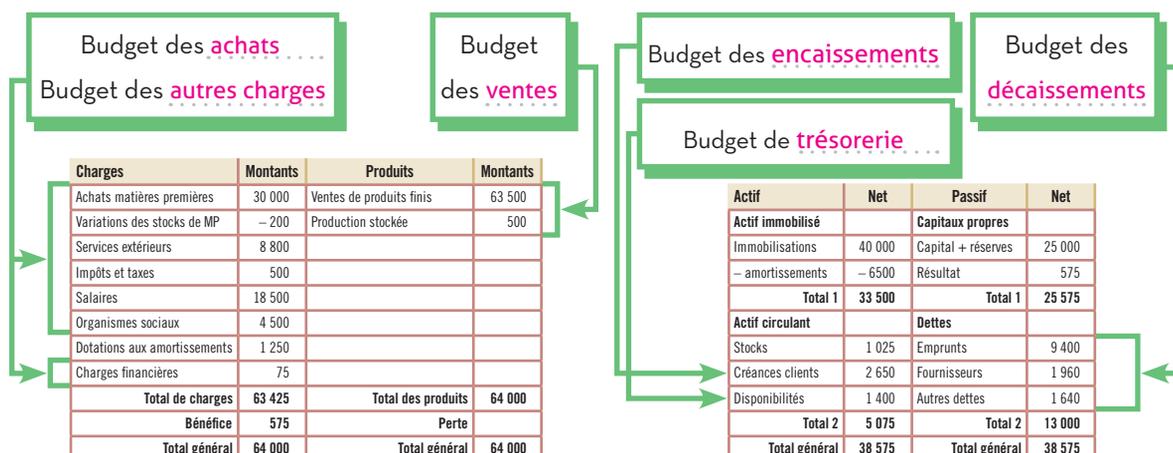
L'équilibrage de la trésorerie

Dans le cas d'une trésorerie déficitaire, il faut chercher des solutions de rééquilibrage.



3

Les documents annuels prévisionnels



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 18

Exercice 1 Compléter un budget de trésorerie

Rappelez d'où provient la trésorerie initiale de janvier.

Trésorerie initiale = trésorerie actif (banque et caisse) - trésorerie passif (CBC + SCB)

Complétez le budget de trésorerie.

	Janvier	Février	Mars	Avril
Trésorerie initiale	2 400	3 200	1 000	1 300
Encaissements	68 500	70 800	64 500	65 900
Décaissements	67 700	73 000	66 800	66 200
Trésorerie finale	3 200	1 000	1 300	1 600

Indiquez au dirigeant s'il a raison de s'inquiéter de l'évolution de la trésorerie.

La trésorerie est positive en janvier et en février puis elle devient négative à partir du mois de mars. On remarque qu'hormis en janvier, les décaissements sont toujours supérieurs aux encaissements. Le dirigeant a donc raison de s'inquiéter et il doit prendre des décisions afin d'anticiper le découvert bancaire.

Exercice 2 Étudier des hypothèses d'équilibrage

Précisez, à l'aide du doc 2, les conditions habituelles de paiement des clients de Plein Air.

Ventes juin TTC = 48 000 € soit 38 400 / 48 000 = 80 % au comptant et 20 % à 30 jours

Présentez les budgets des achats, de TVA et des décaissements.

Budget des achats

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Achats de marchandises HT	10 000	6 250	8 250	8 500	7 000	6 250
Services extérieurs HT	3 000	3 000	3 000	3 300	3 300	3 300
TVA sur ABS à 20 %	2 600	1 850	2 250	2 360	2 060	1 910
Achats TTC	15 600	11 100	13 500	14 160	12 360	11 460

Budget de TVA

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
TVA collectée	8 000	5 000	6 600	6 800	5 600	5 000
TVA déductible sur ABS	2 600	1 850	2 250	2 360	2 060	1 910
Crédit de TVA mois précédent	5 500	100	0	0	0	0
TVA à décaisser	0	3 050	4 350	4 440	3 540	3 090
ou crédit de TVA à reporter	100	0	0	0	0	0

Budget des décaissements

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Fournisseurs (bilan 30/06/N)	9 000	6 000				
Achats TTC de juillet	10 920	4 680				
Achats TTC d'août		7 770	3 330			
Achats TTC de septembre			9 450	4 050		
Achats TTC d'octobre				9 912	4 248	
Achats TTC de novembre					8 652	3 708
Achats TTC de décembre						8 022
Décaissement TVA	0	0	3 050	4 350	4 440	3 540
Emprunts	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Impôts et taxes	800	800	800	800	800	800
Salaires	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
Organismes sociaux	4 700	4 800	4 800	4 800	4 800	4 800
Autres charges	400	400	400	400	400	400
Total	39 820	38 450	35 830	38 312	37 340	35 270

Établissez le budget de trésorerie pour le 2nd semestre N et commentez.

Budget de trésorerie

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Trésorerie initiale	2 500	- 3 320	- 3 270	- 3 800	- 1 912	- 2 052
Encaissements	34 000	39 000	34 800	40 200	37 200	31 800
Décaissements	39 820	38 450	35 830	38 312	37 340	35 270
Trésorerie finale	- 3 320	- 2 270	- 3 800	- 1 912	- 2 052	- 5 522

On constate que la trésorerie de Plein Air est négative sur l'intégralité du 2^e semestre N. L'activité saisonnière ainsi que la particularité qui consiste à devoir d'abord acheter le matériel avant de le revendre aux clients, se retrouve dans les prévisions négatives de trésorerie de M. Barroso. Ainsi malgré une trésorerie initiale positive la trésorerie de juillet est négative (- 3 320 €) et elle va le rester jusqu'en décembre (- 5 522 €) malgré une amélioration en octobre et en novembre.

Étudiez les trois hypothèses de M. Barroso et proposez d'autres solutions.

Les élèves doivent dans un premier temps, copier et coller les budgets de la feuille « budget de trésorerie » vers la feuille « hypo1 ».

Valeur cible ? X

Cellule à définir : SBS61

Valeur à atteindre : 0

Cellule à modifier : SBS18

OK Annuler

Utilisation de la valeur cible :

Les élèves doivent obtenir un taux de 49 % de règlement au comptant aux fournisseurs afin d'équilibrer la trésorerie du mois de juillet. En conséquence dans cette hypothèse, les règlements à 30 jours représenteraient 51 %.

Hypothèse 2 : Action sur le BFR

Les règlements aux clients et aux fournisseurs sont de 50 % au comptant et 50 % à 30 jours. Cela conduit aux budgets des encaissements, des décaissements et de trésorerie modifiés suivants.

Budget des décaissements

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Fournisseurs (bilan 30/06/N)	9 000	6 000				
Achats TTC de juillet	7 800	7 800				
Achats TTC d'août		5 550	5 550			
Achats TTC de septembre			6 750	6 750		
Achats TTC d'octobre				7 080	7 080	
Achats TTC de novembre					6 180	6 180
Achats TTC de décembre						5 730
Décaissement TVA	0	0	3 050	4 350	4 440	3 540
Emprunts	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Impôts et taxes	800	800	800	800	800	800
Salaires	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
Organismes sociaux	4 700	4 800	4 800	4 800	4 800	4 800
Autres charges	400	400	400	400	400	400
Total	36 700	39 350	35 350	38 180	37 700	35 450

Budget de trésorerie

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Trésorerie initiale	2 500	- 200	- 550	- 1 100	920	420
Encaissements	34 000	39 000	34 800	40 200	37 200	31 800
Décaissements	36 700	39 350	35 350	38 180	37 700	35 450
Trésorerie finale	- 200	- 550	- 1 100	920	420	- 3 230

On constate une nette amélioration de la trésorerie. Désormais deux mois présentent un solde positif. Seul le solde du mois de décembre est préoccupant. Cela signifie que le fait d'augmenter les délais de paiement aux fournisseurs a permis d'améliorer la trésorerie mais que cela reste encore insuffisant.

Budget des encaissements

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Ventes TTC de juillet	24 000	24 000				
Ventes TTC d'août		15 000	15 000			
Ventes TTC de septembre			19 800	19 800		
Ventes TTC d'octobre				20 400	20 400	
Ventes TTC de novembre					16 800	16 800
Ventes TTC de décembre						15 000
Créances de juin N	12 000					
Cession de VMP		2 000				
Compte courant d'associé					3 000	
Total	36 000	41 000	34 800	40 200	40 200	31 800

Budget des décaissements (inchangé)

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Fournisseurs (bilan 30/06/N)	9 000	6 000				
Achats TTC de juillet	7 800	7 800				
Achats TTC d'août		5 550	5 550			
Achats TTC de septembre			6 750	6 750		
Achats TTC d'octobre				7 080	7 080	
Achats TTC de novembre					6 180	6 180
Achats TTC de décembre						5 730
Décaissement TVA	2 500	0	3 050	4 350	4 440	3 540
Emprunts	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Impôts et taxes	800	800	800	800	800	800
Salaires	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
Organismes sociaux	4 700	4 800	4 800	4 800	4 800	4 800
Autres charges	400	400	400	400	400	400
Total	39 200	39 350	35 350	38 180	37 700	35 450

Budget de trésorerie

	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
Trésorerie initiale	2 500	920	1 395	1 205	3 252	4 482
Encaissements	36 000	41 000	34 800	40 200	40 200	31 800
Décaissements	39 200	39 350	35 350	38 180	37 700	35 450
Trésorerie finale	- 700	950	400	2 420	4 920	1 270

Cette 3^e hypothèse permet de générer une trésorerie positive à partir du mois d'août. Elle ne fait qu'augmenter ensuite jusqu'en novembre (4 920 €), puis elle diminue en décembre mais reste positive (1 270 €). M. Barroso a donc intérêt à concrétiser les solutions de rééquilibrage envisagées. On peut lui conseiller de négocier encore davantage les délais avec ses fournisseurs et de tenter de diminuer ceux des clients. Il peut enfin chercher à améliorer sa gestion des stocks.

Exercice 3 Construire les documents prévisionnels

Indiquez si les inquiétudes de M. Intxausti sont fondées à partir des données du doc 1.

M. Intxausti a raison de s'inquiéter. L'exercice N a généré une perte comptable (- 7 320), la trésorerie est très faible (100) et ne permet pas à l'entreprise de faire face à ses engagements.

Élaborez, à l'aide des informations fournies dans le doc 2, l'ensemble des budgets, afin de déterminer la trésorerie disponible de Lihô Fina au 31/03/N+1.

Budget des ventes

	Janvier	Février	Mars	Total
Ventes de produits finis HT	38 000	41 800	45 980	125 780
TVA collectée à 20 %	7 600	8 360	9 196	25 156
Ventes TTC	45 600	50 160	55 176	150 936

Budget des achats de biens et services

	Janvier	Février	Mars	Total
Matières premières HT	3 800	3 990	4 190	11 980
Services extérieurs HT	2 900	2 900	2 900	8 700
TVA déd. sur ABS 20 %	1 340	1 378	1 418	4 136
Achats biens et services TTC	8 040	8 268	8 507	24 815

Budget des autres charges

	Janvier	Février	Mars	Total
Salaires	18 200	18 200	18 200	54 600
Organismes sociaux	7 450	7 450	7 450	22 350
Autres charges TTC	25 650	25 650	25 650	76 950

Budget des investissements

	Janvier	Février	Mars	Total
Machine à tisser		30 000		30 000
TVA déd. sur ABS 20 %		6 000		6 000
Achats TTC	0	36 000	0	36 000

Budget de TVA

	Janvier	Février	Mars
TVA collectée	7 600	8 360	9 196
TVA déductible sur ABS	1 340	1 378	1 418
TVA déductible sur immo.	0	6 000	0
Crédit TVA mois antérieur			
TVA à décaisser	6 260	982	7 778
Crédit TVA à reporter			

Budget des encaissements

	Janvier	Février	Mars	Créances
Ventes TTC de janvier	31 920	13 680	0	
Ventes TTC de février		35 112	15 048	
Ventes TTC de mars			38 623	16 553
Emprunt CaixaBank			10 000	
Créance (bilan 31/12/N)	14 695			
Total	46 615	48 792	63 671	16 553

Budget des décaissements

	Janvier	Février	Mars	Dettes
Fournisseurs (bilan 31/12/N)	12 655			
Achats TTC de janvier	5 226	2 814		
Achats TTC de février		5 374	2 894	
Achats TTC de mars			5 530	2 978
Achat TTC machine à tisser		14 400	21 600	
Décaissement TVA	320	6 260	982	7 778
Remboursement emprunt			715	
Salaires	18 200	18 200	18 200	
Organismes sociaux	10 910	7 450	7 450	7 450
Total	47 311	54 498	57 371	18 206

Budget de trésorerie de janvier à mars N+1

	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	100	- 596	- 6 302
Encaissements	46 615	48 792	63 671
Décaissements	47 311	54 498	57 371
Trésorerie finale	- 596	- 6 302	- 2

Commentez la situation de la trésorerie et proposer des solutions de rééquilibrage.

Réponse libre. Pistes possibles : Allonger les délais fournisseurs, raccourcir les délais clients, diminuer les stocks (actions sur le BFR), augmenter l'emprunt pour l'acquisition de la machine à tisser ou faire appel aux associés (dépôt en compte courant) ou encore négocier un paiement plus étalé de l'acquisition de la machine...
L'enseignant pourra utiliser Excel afin de faire réaliser des simulations par les élèves.

Établissez le compte de résultat et le bilan prévisionnels de Liho Fina au 31/03/N+1.

Compte de résultat prévisionnel au 30 mars N+1

Charges	Montants	Produits	Montants
Achats de matières premières	11 980	Ventes de produits finis	125 780
Variation des stocks de MP	2 620	Production stockée	- 3 310
Services extérieurs	8 700		
Salaires	54 600		
Organismes sociaux	22 350		
Dotations aux amortissements	6 182		
Charges financières	65		
Total des charges	106 497	Total des produits	122 470
Bénéfice	15 974	Perte	
Total général	122 470	Total général	122 470

Stock final de matières premières : 6 840 Stock final produits finis : 9 950

Dotations aux amortissements :

- immobilisations incorporelles = $8\,220 / 5 \times 3 / 12 = 411$
- immobilisations corporelles
- anciennes immobilisations = $95\,420 / 5 \times 3 / 12 = 4\,771$
- machine à tisser = $30\,000 / 5 \times 2 / 12 = 1\,000$

Total : 6 182

Bilan prévisionnel au 30 mars N+1

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorpo.	8 220	4 611	3 609	Capital	35 000
Immobilisations corpo.	125 420	51 011	74 409	Réserves	15 000
Total 1	133 640	55 622	78 018	Résultat ²	8 654
Actif circulant				Total 1	58 654
Stocks matières premières	6 840	0	6 840	Dettes	
Stocks produits finis	9 950	0	9 950	Emprunts ¹	34 502
Créances clients	16 553	0	16 553	Fournisseurs	2 978
Disponibilités	0	0	0	Autres dettes	15 228
Total 2	33 343	0	33 343	Total 2	52 707
Total général	166 983	55 622	111 361	Total général	111 361

¹ dont concours bancaires courants (CBC) et soldes créditeurs de banque (SCB) : 2
² Le résultat comptable fin mars N+1 = perte N (- 7 320) + bénéfice N+1 (15 974) = 8 654

Présentez à M. Intxausti le niveau de performance et l'équilibre financier de l'entreprise à la fin du premier trimestre N+1.

Réponse libre (l'enseignant peut exiger une note de synthèse ou un mail par exemple)

- Il faut remarquer la réalisation d'un bénéfice sur les trois premiers mois de N+1 (15 974) qui permettent d'éponger la perte de N.
- Il faut remarquer l'existence d'une trésorerie négative (- 2).
- Il faut remarquer que l'entreprise ne finance que 1/3 de l'acquisition de la machine par emprunt.
- Il faut remarquer la très forte augmentation des ventes (résultante des décisions prises par M. Intxausti et les associés).
- Il ne faut pas oublier que le nouveau contrat avec la grande distribution va générer d'importantes ventes supplémentaires mais qu'elle va créer de nouvelles contraintes pour Liho Fina (quantités de produits à fabriquer donc stocks plus importants, délais de règlement allongés...).
- Il faut reprendre les propositions de la question 3 afin de rééquilibrer la trésorerie (action sur le BFR, auprès des associés ou auprès de la banque).

Au final, la performance est en nette augmentation (*possibilité de faire calculer des indicateurs aux élèves*) mais l'équilibre financier reste précaire (*possibilité de faire calculer les équilibres fonctionnels aux élèves*) ainsi que des ratios d'endettement par exemple.

18 La gestion de la trésorerie

La prévision de trésorerie constitue une étape essentielle du travail du gestionnaire. En effet, faute de n'avoir su anticiper un problème de trésorerie, nombre de PME/PMI rencontrent des difficultés, dont certaines ne se relèvent pas. Il est donc primordial de déterminer de manière préventive les besoins de financement à court terme de l'entreprise et de mener au plus vite, des actions correctrices, notamment si la trésorerie s'avérait déficitaire.

1 La prévision de trésorerie

A L'identification des besoins de financement à court terme de l'entreprise

Dans un premier temps, afin d'avoir une idée précise sur la situation financière de l'entreprise, le gestionnaire doit analyser les documents de synthèse de l'année écoulée (indicateurs, ratios, équilibres fonctionnels...).

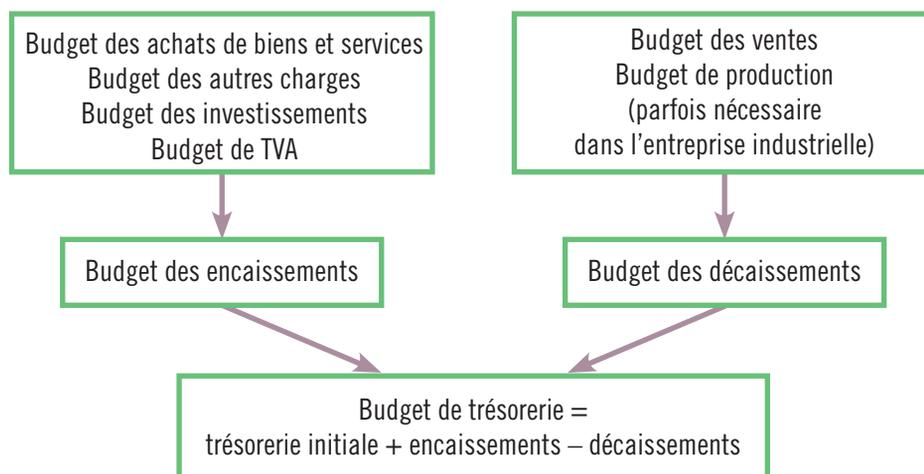
Par la suite, il va mesurer les besoins de financement à court terme liés à l'activité quotidienne : constitution des stocks, paiement des dettes (fournisseurs, impôts, taxes, cotisations, salaires, échéances d'emprunts...), puis encaissement des règlements des clients. Il va alors chercher les ressources indispensables afin de faire face aux décalages entre les encaissements et les décaissements futurs.

B Le budget de trésorerie

(Voir programme de Sciences de gestion de Première)

Le budget de trésorerie s'inscrit dans une logique de démarche budgétaire. Il consiste à réaliser des budgets intermédiaires à base de prévisions chiffrées et objectives sur plusieurs mois (trimestre, semestre, année), afin de déterminer avec précision l'évolution du solde du compte bancaire de l'entreprise, de prévoir les éventuelles difficultés de trésorerie, d'anticiper les besoins de trésorerie futurs.

La démarche budgétaire (cas général)



2 L'équilibrage de la trésorerie

A Les solutions de rééquilibrage de la trésorerie

Dans le cas d'une trésorerie déficitaire, le gestionnaire va chercher des solutions de rééquilibrage de la trésorerie de l'entreprise. Une action est alors possible :

- auprès du banquier : il s'agit de négocier avec celui-ci, moyennant le paiement d'intérêts et de commissions (solution onéreuse), un crédit à court terme pour faire face aux besoins de trésorerie (découvert bancaire, facilité de caisse, crédit de campagne...);
- auprès des associés : il s'agit de leur demander de réaliser un apport en comptes courants (rémunéré ou non par des intérêts);

- sur le BFR : il est nécessaire de réduire les stocks (flux tendus) dont la gestion peut s'avérer coûteuse pour l'entreprise, de réduire les délais d'encaissement des créances clients (sans les encourager à se tourner vers la concurrence), d'augmenter les délais de règlement des dettes fournisseurs (risque d'un mauvais signal sur la solvabilité) ;
- par la cession de valeurs mobilières de placement (VMP) : il s'agit d'obtenir très rapidement les liquidités dont l'entreprise à besoin.

B Les conséquences des mesures de rééquilibrage sur la trésorerie

Les actions correctrices permettent au gestionnaire de vérifier l'impact de ses décisions sur la trésorerie prévisionnelle. La plupart du temps, il élabore ce travail sur tableur et réalise des simulations (automatisation des calculs dans les cellules, utilisation de l'outil « valeur cible »..) afin de choisir la ou les meilleure(s) solution(s) de rééquilibrage.

3 Les documents de synthèse prévisionnels

L'élaboration d'un budget de trésorerie n'est pas suffisante en soi pour savoir si l'activité prévisionnelle va être rentable ou non. Aussi, la démarche budgétaire s'accompagne-t-elle généralement de l'établissement de documents de synthèse prévisionnels. Ceux-ci ont pour intérêt majeur de connaître l'impact des mesures de rééquilibrage sur la performance et sur la structure financière de l'entreprise.

Le compte de résultat prévisionnel est un document qui permet de calculer le bénéfice ou la perte à l'issue d'une période donnée. Il retrace les charges et les produits issus des prévisions effectuées par le gestionnaire et lui permet de savoir par avance, si l'activité va être rentable.

Il est établi en valeurs HT à partir des budgets des achats de biens et services, des autres charges et des ventes. Par exemple, dans une entreprise commerciale :

Compte de résultat prévisionnel

Charges	Montants	Produits	Montants
Achats marchandises		Ventes de marchandises	
Variation des stocks march.			
Services extérieurs			
Impôts et taxes			
Charges de personnel			
Dotations aux amortissements			
Charges financières		Cession des VMP	
Total des charges		Total des produits	
Bénéfice prévisionnel		Perte prévisionnelle	

Le bilan prévisionnel reflète l'état du patrimoine de l'entreprise à un instant « T » donné. Il recense d'une part ce que l'entreprise va posséder et d'autre part ce que l'entreprise devra.

Il est établi en valeurs TTC, à partir des budgets des encaissements (créances clients), des décaissements (emprunts, fournisseurs, autres dettes) et de trésorerie (trésorerie finale = disponibilités). Il s'équilibre grâce au résultat prévisionnel (bénéfice ou perte). Par exemple :

Bilan prévisionnel

Actif	Brut	Amort. dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé Immobilisations				Capitaux propres Résultat prévisionnel	
Actif circulant Stocks Créances clients Disponibilités				Dettes Emprunts Fournisseurs Autres dettes	
Total général				Total général	

LE CAS

CAP@CITY

Camille et Gaspar Marchetti, deux frères passionnés d'automobile et de cuisine, ont créé Cap@City en 2013. Il s'agit d'une SARL de neuf salariés, spécialisée dans la fabrication et la commercialisation de *food trucks* (camions restaurants ou restaurants ambulants). Profitant du mouvement de la *street food* venu des États-Unis, ils ont connu une très importante réussite dès le lancement de leur affaire. En partenariat avec de grandes marques automobiles, Cap@City crée, sur la base d'un châssis classique de fourgon, des *food trucks* entièrement adaptés aux besoins des clients (camion snack, camion pizza, camion crêperie...). Ils travaillent uniquement sur commande, selon le processus suivant :

- étude avec le client de la faisabilité technique du projet ;
- mise en fabrication (en moyenne 10 à 12 semaines) ;
- livraison et facturation.

Malgré un chiffre d'affaires en constante augmentation, Camille et Gaspar sont inquiets car la trésorerie de l'entreprise ne leur permet pas toujours de pouvoir faire face à leurs engagements. En effet, du fait de la spécificité de la longueur du cycle de production d'un camion, les encaissements sont longs alors que les délais accordés par leurs partenaires (fournisseurs, État, organismes sociaux...) sont beaucoup plus courts.

Par ailleurs, l'acquisition d'une nouvelle cabine de peinture s'avère aujourd'hui indispensable, la précédente ne permettant plus de satisfaire les exigences de la clientèle.

Gaspar Marchetti a fait réaliser, par un stagiaire, un budget de trésorerie pour les quatre premiers mois de N+1. Malheureusement, ce dernier a supprimé par erreur certains calculs dans les budgets intermédiaires (encaissements et décaissements).

Les résultats obtenus n'ont rien enlevé aux inquiétudes de Camille et Gaspar...

PARTIE 1 LA GESTION DE LA TRÉSORERIE

DOSSIER 1 L'analyse de la situation actuelle de la trésorerie

Camille et Gaspar souhaitent savoir comment va évoluer la trésorerie de Cap@City pour les quatre premiers mois de N+1. En effet, ils veulent investir dans une nouvelle cabine de peinture et ont déjà obtenu de leur banquier un préaccord pour un financement partiel, sur la base d'une somme de 30 000 €. Mais avant de finaliser leur projet, il est important pour eux de savoir si l'entreprise est toujours en mesure de faire face à ses engagements, notamment en raison des longs délais d'encaissement des créances clients.

Gaspar a imprimé, depuis le PGI de l'entreprise, un extrait de la balance de Cap@City au 31 décembre N (**annexe 1**). Vous disposez de toutes les informations nécessaires (**annexe 2**) pour reproduire le budget de trésorerie élaboré par le stagiaire (**annexe 3**).

Travail à faire

1. Retrouver la trésorerie disponible au 1^{er} janvier N+1.
2. Déterminer les conditions actuelles de règlement des clients.
3. Finir de compléter les budgets des décaissements et des encaissements (annexe A à compléter), afin de vérifier l'exactitude du budget de trésorerie (annexe 3) élaboré par le stagiaire.
4. Commenter l'évolution de la situation de la trésorerie de Cap@City.
5. Proposer des solutions afin d'améliorer la situation de la trésorerie de Cap@City.

DOSSIER 2 L'analyse d'une simulation d'amélioration de la trésorerie

Les prévisions d'évolution de la trésorerie pour N+1 n'ont rien enlevé aux interrogations de Camille et Gaspar. Toutefois, ils ont envisagé de modifier, dès le mois de janvier N+1, les modalités d'encaissement des créances clients. Désormais, celles-ci seront les suivantes :

- 40 % au comptant ;
- 30 % à 30 jours ;
- 30 % à 60 jours.

Travail à faire

1. Compléter la nouvelle simulation du budget de trésorerie (annexe B à compléter).
2. Analyser les résultats compte tenu des interrogations de Camille et Gaspar.
3. Calculer la dotation aux amortissements de la cabine de peinture pour la période observée.
4. Présenter le compte de résultat prévisionnel de Cap@City au 30/04/N+1.
5. Expliquer pourquoi le résultat comptable diffère de la trésorerie finale au 30/04/N+1.

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

Qu'elles soient petites, moyennes ou grandes, la gestion de la trésorerie est un véritable « casse-tête » pour toutes les entreprises. Certes, elles n'ont ni les mêmes besoins, ni les mêmes outils de suivi selon leur taille ou leur activité. De la même manière, elles ne sont pas toutes en mesure d'exiger que la banque leur accorde un découvert ou que les fournisseurs leur accordent de plus longs délais de paiement. Comme nous l'avons vu dans la partie 1, il est important pour une entreprise de bien suivre sa trésorerie afin de savoir si elle est apte à pouvoir faire face à ses engagements, mais aussi afin de connaître la faisabilité de certains projets. Nous avons vu qu'en cas de trésorerie négative, l'entreprise dispose de solutions lui permettant, autant que faire se peut, d'améliorer la situation.

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :
Toutes les entreprises gèrent-elles de la même façon leur trésorerie ?

Annexe 1

Extrait de la balance au 31/12/N (issu du PGI de Cap@City)

N° de compte	Intitulé	Solde débiteur	Solde créditeur
16	Emprunt auprès des établissements de crédit		25 942,00 ⁽¹⁾
31	Stock de matières premières	28 000,00 ⁽²⁾	
401	Fournisseurs de biens et services		38 456,00 ⁽³⁾
411	Clients	149 937,00 ⁽⁴⁾	
42	Personnel, rémunérations dues		16 800,00 ⁽⁵⁾
43	Organismes sociaux		6 720,00 ⁽⁵⁾
44	État		4 554,00 ⁽⁶⁾
512	Banque	8 224,00	
53	Caisse	1 996,00	

⁽¹⁾ ancien emprunt remboursé par trimestrialités de 910 €, prochaine échéance en mars N+1 dont : intérêt 160 € et amortissements 750 €.

⁽²⁾ correspond au stock final. Le stock initial au 1/01/N s'élevait à 32 000 €.

⁽³⁾ à régler en janvier N+1.

⁽⁴⁾ dont 59 974,80 € à encaisser en janvier N+1 et 44 981,10 € en février N+1.

⁽⁵⁾ correspond aux salaires et aux cotisations sociales de décembre payables en janvier N+1.

⁽⁶⁾ correspond à la TVA à décaisser de décembre.

Annexe 2

Informations nécessaires pour l'élaboration du budget de trésorerie

- Conditions actuelles de règlement des clients
à déterminer

- Conditions actuelles de paiement aux fournisseurs :
 - de biens et de services : 60 % au comptant et 40 % à 30 jours ;
 - d'immobilisations : 70 % au comptant et 30 % à 60 jours.

- Salaires et cotisations sociales

Les salariés perçoivent un salaire mensuel de 2 100 € et ils sont réglés le 5 du mois suivant. Les cotisations sociales représentent 40 % des salaires et sont réglées le mois suivant.

- Stocks

Il existe un stock de matières premières (voir annexe 1) lié au besoin de pièces nécessaires à la fabrication des *food trucks*. Par contre, au 31 décembre N, il n'y a aucun stock de produit fini, les camions fabriqués ont tous été livrés aux clients.

- Immobilisations et amortissements

Les immobilisations actuelles génèrent mensuellement 2 000 € d'amortissements.

Camille et Gaspar envisagent d'acquérir le 1^{er} mars N+1 une nouvelle cabine de peinture pour un montant HT de 49 920 € (59 904 € TTC), amortissable en linéaire sur 8 ans.

La cabine serait financée partiellement par un emprunt bancaire (octroi des fonds le 1^{er} mars N+1) dont les deux premières trimestrialités du plan d'amortissement vous sont fournies.

Date	Capital restant dû début de période	Intérêts	Amortissements	Annuités	Capital restant dû fin de période
1/4/N+1	30 000,00	146,25	868,55	1 014,80	29 131,45
1/7/N+1	29 131,45	142,02	872,79	1 014,80	28 258,66

Annexe 3

Budget de trésorerie réalisé par le stagiaire

Budget de trésorerie

	Janvier	Février	Mars	Avril
Trésorerie initiale	10 220,00	– 22 335,20	– 15 114,10	– 23 576,90
Encaissements	122 974,80	191 981,10	252 600,00	252 000,00
Décaissements	155 530,00	184 760,00	261 062,80	250 734,80
Trésorerie finale	– 22 335,20	– 15 114,10	– 23 576,90	– 22 311,70

Annexe A

Calculs préparatoires du budget de trésorerie

Budget des ventes

	Janvier	Février	Mars	Avril	Total
Ventes de produits finis HT	175 000,00	175 000,00	210 000,00	245 000,00	805 000,00
TVA collectée à 20 %	35 000,00	35 000,00	42 000,00	49 000,00	161 000,00
Ventes TTC	210 000,00	210 000,00	252 000,00	294 000,00	966 000,00

Budget des achats

	Janvier	Février	Mars	Avril
Achats de biens et services	122 500,00	122 500,00	168 000,00	196 000,00
TVA sur ABS à 20 %	24 500,00	24 500,00	33 600,00	39 200,00
Achats TTC	147 000,00	147 000,00	201 600,00	235 200,00

Budget de TVA

	Janvier	Février	Mars	Avril
TVA collectée	35 000,00	35 000,00	42 000,00	49 000,00
TVA déductible sur ABS	24 500,00	24 500,00	33 600,00	39 200,00
TVA déductible sur immo.			9 984,00	
Crédit de TVA mois précédent				1 584,00
TVA à décaisser ou crédit de TVA à reporter	10 500,00	10 500,00	- 1 584,00	8 216,00

Budget des encaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril	Restant dû
Ventes de janvier	63 000,00	84 000,00	63 000,00		
Ventes de février		63 000,00	84 000,00	63 000,00	
Ventes de mars			75 600,00	100 800,00	75 600,00
Ventes d'avril				88 200,00	205 800,00
Créance (balance 31/12/N)	59 974,80	44 981,10			
Octroi fonds nouvel emprunt			30 000,00		
Total	122 974,80	191 981,10	252 600,00	252 000,00	281 400,00

Budget des décaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril	Restant dû
Fournisseurs (balance 31/12/N)	38 456,00				
Achats TTC de janvier	88 200,00	58 800,00			
Achats TTC de février		88 200,00	58 800,00		
Achats TTC de mars			120 960,00	80 640,00	
Achats TTC d'avril				141 120,00	94 080,00
Décaissement TVA	4 554,00	10 500,00	10 500,00		8 216,00
Remboursement ancien emprunt			910,00		
Acquisition cabine de peinture			41 932,80		17 971,20
Remboursement nouvel emprunt				1 014,80	
Impôts et taxes	800,00	800,00	1 500,00	1 500,00	
Salaires	16 800,00	18 900,00	18 900,00	18 900,00	18 900,00
Organismes sociaux	6 720,00	7 560,00	7 560,00	7 560,00	7 560,00
Total	155 530,00	184 760,00	261 062,80	250 734,80	146 727,20

Annexe B

Nouvelle simulation du budget de trésorerie

Budget des encaissements

	Janvier	Février	Mars	Avril	Total
Ventes de janvier	84 000,00	63 000,00	63 000,00		
Ventes de février		84 000,00	63 000,00	63 000,00	
Ventes de mars			100 800,00	75 600,00	75 600,00
Ventes d'avril				117 600,00	176 400,00
Créance (balance 31/12/N)	59 974,80	44 981,10			
Octroi fonds nouvel emprunt			30 000,00		
Total	143 974,80	191 981,10	256 800,00	256 200,00	252 000,00

Budget de trésorerie

	Janvier	Février	Mars	Avril
Trésorerie initiale	10 220,00	- 1 335,20	5 885,90	1 623,10
Encaissements	143 974,80	191 981,10	256 800,00	256 200,00
Décaissements	155 530,00	184 760,00	261 062,80	250 734,80
Trésorerie finale	- 1 335,20	5 885,90	1 623,10	7 088,30

Corrigé du Vers le bac – QDG 10

Partie 1 – La gestion de la trésorerie

Dossier 1 L'analyse de la situation actuelle de la trésorerie

Retrouver la trésorerie disponible au 1^{er} janvier N+1.

Trésorerie disponible = banque (8 224 €) + caisse (1 996 €) = 10 220 €

Déterminer les conditions actuelles de règlement des clients.

Encaissements des ventes TTC 210 000 € de janvier :

- en janvier : $63\,000 / 210\,000 = 30\%$ au comptant ;
- en février : $84\,000 / 210\,000 = 40\%$ à 30 jours ;
- en mars : $63\,000 / 210\,000 = 30\%$ à 60 jours.

Finir de compléter les budgets des décaissements et des encaissements (annexe A à compléter), afin de vérifier l'exactitude du budget de trésorerie (annexe 3) élaboré par le stagiaire.

Quelques éléments de calcul :

- achats TTC de janvier : décaissés en janvier $147\,000 \times 60\% = 88\,200$ et décaissés en février $147\,000 \times 40\% = 58\,800$;
- acquisition de la cabine de peinture : décaissement en mars $1959\,904 \times 70\% = 41\,932,80$ et reste à payer $59\,904 \times 30\% = 17\,971,20$;
- salaires de janvier décaissés en février : $9 \text{ salariés} \times 2\,100 \text{ €}$;
- organismes sociaux de janvier décaissés en février : $18\,900 \times 40\%$.

Commenter l'évolution de la situation de la trésorerie de Cap@City.

Les inquiétudes de Gaspar et Camille Marchetti sont avérées dans les résultats du budget de trésorerie. En effet, l'entreprise est à découvert dès le mois de janvier ($-22\,335,20 \text{ €}$) et la situation ne va pas s'améliorer sur l'ensemble de la période puisque la trésorerie finale continue d'être négative pour finir à $-22\,311,70 \text{ €}$.

On remarque pourtant que la trésorerie était positive au 1^{er} janvier ($+10\,220 \text{ €}$), toutefois les encaissements sont insuffisants par rapport aux décaissements de janvier à avril N+1.

Le projet de l'achat de la nouvelle cabine de peinture pourrait être remis en cause dans l'état actuel de la situation de l'entreprise.

Proposer des solutions afin d'améliorer la situation de la trésorerie de Cap@City.

Accepter toutes les propositions pertinentes.

- Réduire les délais clients.
- Augmenter les délais de paiement aux fournisseurs de biens et services.
- Exiger du fournisseur de la cabine de peinture un paiement plus échelonné.
- Réaliser un apport en compte courant d'associé.
- Céder les valeurs mobilières de placement, si Cap@City en possède.
- Négocier avec le banquier un capital emprunté pour la cabine plus important.
- Augmenter le capital...

Dossier 2 L'analyse d'une simulation d'amélioration de la trésorerie

Analyser les résultats compte tenu des interrogations de Camille et Gaspar.

La solution de modification des délais d'encaissement est judicieuse. En effet, non seulement elle a de grandes chances d'être acceptée par les clients (modification minimale de leurs conditions de paiement), mais elle permet surtout un retour à l'équilibre dès le mois de février N+1. On note qu'elle devient très excédentaire en fin de période ($+7\,088,30 \text{ €}$).

Toute autre réduction des délais d'encaissement des créances clients continuera d'améliorer la situation de la trésorerie de Cap@City.

On peut donc considérer que les inquiétudes de Camille et Gaspar n'ont plus lieu d'être et qu'ils peuvent mener à bien leur projet d'acquisition de la nouvelle cabine de peinture. On peut également évoquer le fait qu'ils auraient pu prendre d'autres décisions, parmi celles évoquées à la question 5 du dossier 1, ce qui aurait encore plus amélioré la situation de la trésorerie.

Calculer la dotation aux amortissements de la cabine de peinture pour la période observée.

Base amortissable HT = 49 920 €

Dotation aux amortissements = $49\,920 \times 1/8 = 6\,240$ €

Pour la période observée = $6\,240 / 12 \times 2$ mois = 1 040 €

Présenter le compte de résultat prévisionnel de Cap@City au 30/04/N+1.

Charges	Montants	Produits	Montants
Achats de biens et services	609 000,00	Produits finis	805 000,00
Var. stocks matières premières ¹	4 000,00		
Impôts et taxes ²	4 600,00		
Salaires ³	74 400,00		
Cotisations sociales ⁴	29 400,00		
Dotations aux amortissements ⁵	9 040,00		
Charges d'intérêts ⁶	306,25		
Total des charges	730 746,25	Total des produits	805 000,00
Bénéfice	74 253,75	Perte	
Total général	805 000,00	Total général	805 000,00

1) Stock initial 32 000 – stock final 28 000

2) $800 + 800 + 1\,500 + 1\,500$

3) $16\,800 + 19\,200 \times 3$ mois

4) $6\,720 + 7\,560 \times 3$ mois

5) 1 040 (nouvelle cabine de peinture) + $2\,000 \times 4$ mois (immobilisations actuelles)

6) 160 (intérêts ancien emprunt) + 146,25 (intérêts nouvel emprunt)

Expliquer pourquoi le résultat comptable diffère de la trésorerie finale au 30/04/N+1.

Trésorerie finale = 7 088,30 € et résultat comptable = 74 253,75 €

Cette différence s'explique par l'existence de flux physiques et de flux financiers. Dans le résultat comptable, il est tenu compte des flux physiques de ventes et d'achats alors que dans le calcul de la trésorerie, seuls sont pris en compte les flux financiers. Ainsi, on retrouve dans cette différence la particularité de Cap@City liée à la longueur de son processus de production et d'encaissement des créances clients qui, d'un côté, génère un important bénéfice (produits > charges) mais, d'un autre, pénalise sa trésorerie (délais clients > délais fournisseurs). Il est également possible d'argumenter en insistant sur la notion de BFR.

Partie 2 - Question de gestion

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

Toutes les entreprises gèrent-elles de la même façon leur trésorerie ?

Accepter toutes les propositions pertinentes.

Pistes de réponse

Oui car qu'elle que soit sa forme juridique ou sa taille, l'entreprise :

- doit assurer un suivi régulier de sa trésorerie :
 - les défaillances de PME faute de n'avoir pas su anticiper un problème de trésorerie sont nombreuses ;
 - afin de savoir si elle est capable de faire face à ses engagements ;
 - afin de connaître la faisabilité de ses projets.
- doit assurer un suivi régulier de ses encaissements et de ses décaissements :
 - pour éviter les risques d'impayés des clients ;
 - car c'est un bon signal envoyé aux parties prenantes du sérieux de la gestion ;
 - pour pouvoir en retour faire face à ses échéances ;
 - car la gestion de son BFR est essentielle, et il doit y avoir un équilibre entre d'un côté les stocks et les créances et d'un autre côté l'ensemble des dettes à régler.
- utilise les mêmes outils de suivi ;
 - suivi de la trésorerie : rapprochement bancaire, budget de trésorerie, indicateurs... ;
 - outil de gestion des stocks : flux tendus, logiciels, logistique... ;
 - suivi des comptes clients : balance âgée, créances douteuses, lettrage, relance...

• dispose des mêmes moyens d'action afin d'améliorer sa trésorerie :

- actions sur le BFR (délai de rotation des stocks, délais d'encaissements des créances ou délais de décaissements des dettes) ;
- apport en compte courant d'associés ;
- cession de VMP...

Non car en fonction de sa taille, de son secteur d'activité, de son statut juridique... l'entreprise ne gère pas sa trésorerie de la même façon :

• **la taille**

La grande entreprise pourra plus facilement négocier des découverts avec la banque.

La grande entreprise pourra plus facilement imposer à ses clients et à ses fournisseurs ses conditions d'encaissement et de paiement.

Les facilités d'accès à des financements externes (marché financier, emprunt, augmentation de capital, apports en comptes courants...) sont plus faciles pour une grande entreprise que pour une petite.

Une très petite entreprise (auto entreprise, artisan) est souvent dirigée par une personne compétente dans sa profession, mais peu sensibilisée à l'exigence d'une gestion de la trésorerie saine. On voit également souvent dans ces entreprises des professionnels qui ont des difficultés à se faire payer dans les délais par leurs clients.

• **le secteur d'activité**

L'entreprise commerciale de distribution aux particuliers n'a, en principe, pas de problème de trésorerie car la plupart de ses clients la paient comptant. Toutefois, si ses clients sont des professionnels (grossistes en sanitaire par exemple), les délais d'encaissement peuvent être plus longs. Enfin, elles travaillent en flux tendus pour éviter les sur-stockages de marchandises.

L'entreprise industrielle a en général un cycle de production long (Cap@City) qui peut s'accompagner de stocks de matières premières et de produits finis importants, ainsi que de longs délais d'encaissements des créances clients. En effet, il est évident qu'un client n'acceptera de payer qu'à la livraison du bien ou du service commandé.

L'entreprise prestataire de services (conseil, banque, agence de voyage) n'a, en principe, pas de problème de trésorerie du fait de la faiblesse de ses stocks et de fournisseurs peu nombreux.

• **le statut juridique**

L'entreprise publique (EDF) bénéficie de l'assistance de l'État en cas de problème de financement. Toutefois, elle est elle aussi soumise à une obligation de gestion efficace de sa trésorerie.

L'entreprise privée doit assurer la gestion de sa trésorerie de manière autonome, ce qui peut parfois s'avérer difficile en période de crise économique.

Le **COÛT COMPLET** et la prise de décision

19



NOTIONS

► coût complet : charges directes, charges indirectes

Jean-Michel Garain, dirigeant de l'entreprise Suntlet, face aux coûts des produits

L'entreprise Suntlet est spécialisée dans la production et la vente de matériel de randonnée et d'escalade. Elle vient de développer un canif multifonction « Profile », au manche en bois naturel, dont le profil d'une des lames reproduit la silhouette des cols traversés par le tour de France. Une enseigne de sport a fait part de son vif intérêt. L'entreprise de Jean-Michel Garain emploie, notamment pour son usine située dans le Jura, Aïcha, responsable des achats, et Léo, comptable.

Voici une estimation des matières premières utilisées pour fabriquer les Profile extraites du PGI. Heureusement que le SI est fiable.

Tâchez de faire le nécessaire pour connaître le coût de ce produit. L'incertitude me rend nerveux et nous devons en fixer le prix.

Pourquoi perdre du temps à établir des calculs de coûts alors que la comptabilité de gestion ne constitue pas une obligation légale pour mon entreprise ?

Merci ! Cela va m'être utile pour calculer le coût de revient d'un Profile. Mais il faut aussi intégrer les autres charges au coût de ce produit.

1 Indiquez si la loi impose le calcul des coûts de revient des produits de l'entreprise.

La tenue de la comptabilité de gestion, qui permet le calcul des coûts, n'est pas une obligation légale.

2 Repérez l'information recherchée par Jean-Michel Garain.

Il recherche le coût de revient des canifs multifonctions Profile.

3 Précisez l'intérêt pour une entreprise de calculer le coût de revient complet d'un produit.

Cette information permet au dirigeant de fixer un prix de vente supérieur au coût de revient et de réaliser ainsi une marge par produit vendu. Cette marge unitaire sera multipliée par le nombre de produits vendus afin de connaître le bénéfice total généré par la vente de ces produits. Cette information ne figure pas dans la comptabilité financière.

1

La distinction entre charges directes (CD) et charges indirectes (CI)

A Le lien entre une charge et le coût du produit fini

Les produits de l'entreprise Suntrek sont fabriqués à base d'acier, comme les piolets pour la haute montagne ou les canifs multifonctions pour la randonnée.

DOC 1 Entretien de Léo avec le dirigeant

Léo : Pouvez-vous me décrire le processus de fabrication du canif Profile ?

M. Garain : Nous achetons d'abord des bobines d'acier, qui seront stockées, puis découpées en lames dans un atelier de feuilletage. Les huit lames passent ensuite dans un atelier affûtage. D'autre part, des coques en bois naturel sont achetées à un fournisseur spécialisé, stockées, et enfin assemblées avec les lames dans l'atelier d'assemblage. Les produits finis sont enfin emballés dans des boîtes en carton dans ce même atelier. Ces boîtes sont achetées en fonction de la fabrication effectuée. Les ateliers décrits sont aussi utilisés pour la fabrication de tous nos produits, comme les piolets ou les canifs multifonctions plus classiques.

Léo : D'accord avec vous pour les charges directes, mais il faudra déterminer le moyen d'incorporer les charges qui concernent aussi la fabrication d'autres produits, ou même l'ensemble de l'organisation ? En d'autres termes, en fonction de quoi les charges indirectes sont-elles imputées aux coûts des canifs Profile ?



DOC 2 Des achats aux charges directes

Achats (charges) nécessaires à la production des Profile

- Bobines d'acier
- Coques en bois
- Boîtes en carton

Lien avec le coût de production

- Lien lointain, difficile à établir ●
- Lien évident, facile à établir ●
- Inexistant ●

Qualification des charges

- Charges détournées
- Charges directes

- 1 Complétez la partie gauche du schéma en indiquant les achats nécessaires à la fabrication des Profile.
- 2 Matérialisez par une flèche le lien existant entre ces charges et le coût de production.
- 3 Qualifiez ces charges avec une flèche grâce au lien mis en évidence à la question 2.
- 4 Déduisez-en une qualification des autres charges évoquées par Léo.

Il s'agit des charges indirectes.

- 5 Classez les charges extraites du système d'information financier selon leur catégorie.

	Charge directe	Charge indirecte
Achat des différentes matières premières nécessaires la fabrication des Profile.	×	
Frais de réception et de contrôle de toutes les matières achetées par l'entreprise.		×
Amortissement des machines qui découpent les bobines d'acier en fines lames.		×
Salaire des ouvriers qui usinent les canifs Profile dans les ateliers.	×	
Énergie (facture d'électricité reçue par l'entreprise).		×
Salaires du personnel administratif de l'entreprise.		×

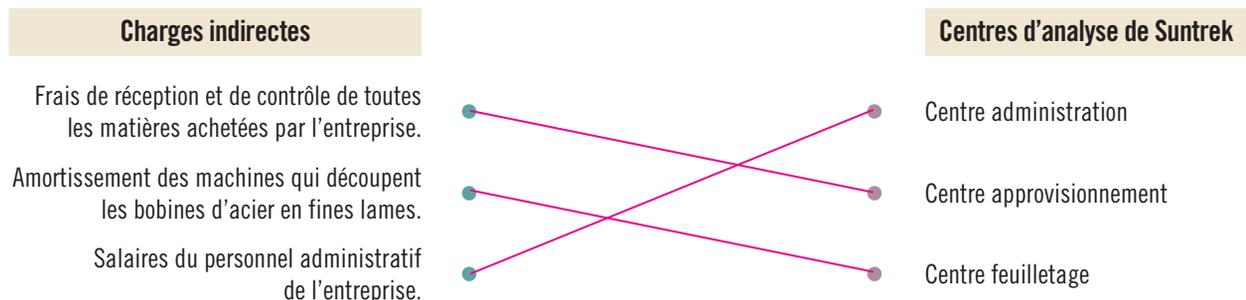
B La répartition des charges indirectes vers les différents coûts

Léo indique à M. Garain que les fonctions de l'entreprise correspondent à des centres d'analyse. Il explique alors au dirigeant que l'entreprise doit trouver une clé de répartition qui sera représentative de l'activité de chaque centre d'analyse : il l'appelle unité d'œuvre (UO).

DOC 3 Tableau de répartition des charges indirectes de l'entreprise Suntrek

Charges indirectes	Liées à la production globale de l'entreprise			Liés à l'ensemble des ventes	Liées au fonctionnement général	
	Liées à l'ensemble des achats					
Centres d'analyse	Approvisionnement	Feuilletage	Affûtage	Assemblage	Distribution	Administration
Montants en € à répartir	22 000	2 000	3 080	39 520	31 050	30 400
Unité d'œuvre (UO) choisie	1 kg de matière achetée	Nombre d'heures travaillées	Nombre d'heures travaillées	Nombre de produits fabriqués	Nombre de produits vendus	Nombre de produits fabriqués
Nombre d'UO	10 000	200	350	7 600	6 900	7 600
Coût d'une UO en €	2,2	10	8,8	5,2	4,5	4

6 Reliez les charges indirectes détectées au centre d'analyse correspondant.



7 Expliquez pourquoi il est délicat de relier les dépenses d'énergie, comme la consommation d'électricité, uniquement à l'un des centres présentés.

L'électricité est utilisée par les machines des centres production, mais aussi par les autres centres, pour l'éclairage, le fonctionnement des ordinateurs...

8 Identifiez en fonction de quel élément se mesure l'activité du centre assemblage.

L'activité du centre assemblage se mesure en fonction du nombre de produits fabriqués.

9 Retrouvez alors le nombre de produits assemblés par l'entreprise dans son ensemble, pendant la période étudiée. Elle a assemblé 7 600 unités, tous produits confondus, pas uniquement les Profile.

10 Retrouvez par le calcul le coût de l'unité d'œuvre du centre approvisionnement.

Coût de l'UO = Montant à répartir / Nombre d'unités d'œuvre = 22 000 / 10 000 = 2,20 €

11 Déduisez-en combien a coûté à l'entreprise, en charge indirecte d'approvisionnement, chaque kilo de matière première achetée, en plus de son prix d'achat direct.

Chaque kilogramme de matière achetée a coûté 2,20 € de charge indirecte d'approvisionnement en plus du prix d'achat.

12 Complétez les coûts d'unité d'œuvre des autres centres dans le tableau de répartition.

2

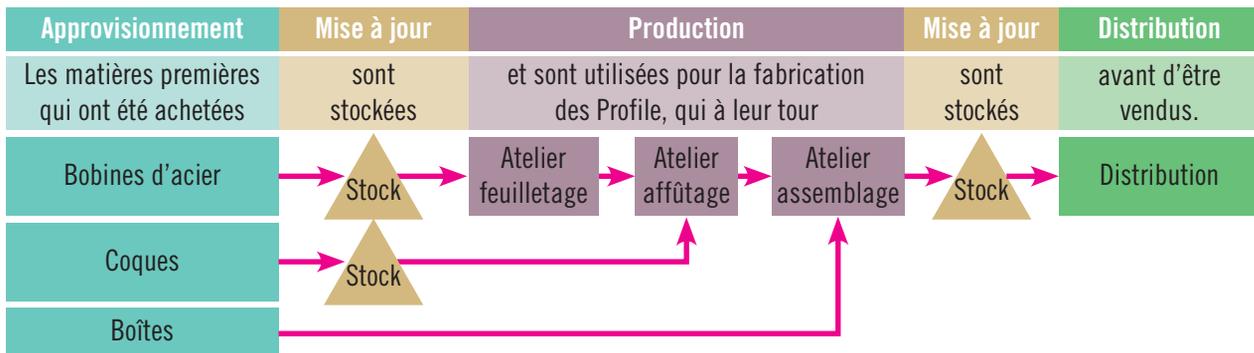
Le passage des charges aux coûts et la prise de décision

A Les étapes de calcul du coût complet



M. Garain, qui n'est pas familier de la comptabilité de gestion, suggère à Léo de représenter sur un schéma les différentes étapes du processus. Léo précise que les calculs de coûts sont effectués à partir des charges enregistrées dans la comptabilité financière.

DOC 4 Les étapes du processus de production du Profile



- 1 Complétez le schéma avec des flèches et indiquez l'utilité de représenter sous cette forme le processus de production. **Il permet de visualiser les étapes de la formation du coût global du produit.**
- 2 Identifiez les zones du schéma dans lesquelles sont intervenus les ouvriers (la main-d'œuvre directe, MOD) qui travaillent directement à la réalisation des Profile.
Leur intervention s'effectue dans les ateliers de production : feuilletage, affûtage, assemblage.

DOC 5 Les centres d'analyse et le calcul des coûts

Les charges directes	+	une partie des charges indirectes du centre...						=	forment le coût	
		Appr.	Feuil.	Aff.	Ass.	Distr.	Adm.			
Le prix d'achat des matières premières	+	×						=	d'achat	des matières achetées
Le coût d'achat des matières utilisées pour la production des Profile et la main-d'œuvre directe	+		×	×	×			=	de production	des Profile fabriqués
Le coût de production des Profile vendus	+					×	×	=	de revient	des Profile vendus

- 3 Cochez les centres concernés par chaque coût.

DOC 6 Le coût d'achat de la matière première : l'acier

Type de charges	Coût d'achat des matières premières achetées	Quantité achetée (en kilo)	Coût unitaire (CU) (en €)	Montant (en €)
Charges directes	Prix d'achat de l'acier acheté	1 500	105,00	157 500
Charges indirectes	Nombre d'UO (provenant du centre approvisionnement) liés à cet achat	1 500	2,20	3 300
Coût d'achat de l'acier acheté		1 500	107,20	160 800

- 4 Calculez le coût d'achat d'un kg d'acier et vérifiez qu'il prend en compte deux types de charges.
Le coût d'achat = 160 800 / 1 500 = 107,20. On vérifie qu'il prend en compte des CD et des CI.

DOC 7 Le coût moyen pondéré (CMP) de l'acier en stock

L'acier acheté vient augmenter la quantité du stock de la fin de la période précédente, dont le coût d'achat avait été différent. On calcule alors une moyenne : le coût moyen pondéré.

Entrées en stock	Quantité	CU	Montant	Sorties du stock	Quantité	CU	Montant
Stock initial (de la période précédente)	3 000	109,90	329 700	Sorties (acier utilisé) au CMP	120	109	13 080
Entrées (au coût d'achat calculé)	1 500	107,20	160 800	Stock final	4 380	109	477 420
Total	4 500	109,00	490 500	Total	4 500	109	490 500

- 5 Reportez le coût d'achat dans la ligne « entrée » et calculez le CMP de l'acier.

On applique la formule de calcul : $109,00 = 490\,500 / 4\,500$. Le CMP est exprimé en euros.

- 6 Justifiez la valorisation des sorties au coût unitaire de 109 €.

Les sorties sont valorisées au coût moyen d'un élément (1 kg d'acier) présent dans ce stock.

ITINÉRAIRE BIS



Le CMP : traitement des stocks dans la méthode des coûts complets

<http://tinyurl.com/zt777fk> 1'03

DOC 8 Le coût de production des produits fabriqués

Le coût de production va intégrer les charges directes de production (matières premières issues des stocks et main-d'œuvre directe) et les charges indirectes des ateliers.

Charges	Canifs multifonctions Profile fabriqués	Quantité ⁽¹⁾	CU	Montant
CD	Acier (utilisé pour la fabrication)	120	109,00	13 080,00
	Coques (nécessaires à la fabrication)	800	30,80	24 640,00
	Main-d'œuvre directe feuilletage au taux horaire déterminé	19	17,38	330,22
	Main-d'œuvre directe affûtage au taux horaire déterminé	16	17,38	278,08
	Main-d'œuvre directe assemblage au taux horaire déterminé	27	17,38	469,26
	Boîtes qui emballent les Profile fabriqués	800	0,70	560,00
CI	Centre feuilletage	19	10,00	190,00
	Centre affûtage	16	8,80	140,80
	Centre assemblage	800	5,20	4 160,00
Coût de production des canifs Profile fabriqués		800	54,81	43 848,36

(1) La colonne quantité correspond ici au nombre d'UO utilisées par la production des Profile.

- 7 Retrouvez l'origine du coût unitaire du centre feuilletage, c'est-à-dire 10 €.

Il provient du tableau de répartition des CI. C'est le coût de l'UO de ce centre.

- 8 Indiquez dans le tableau le montant des charges indirectes des centres affûtage et assemblage.

- 9 Complétez le tableau de mise à jour du stock de produits finis en justifiant le calcul du CMP.

Entrées	Quantité	CU	Montant	Sorties	Quantité	CU	Montant
Stock initial de Profile	130	59,028	7 673,64	Sorties (ventes de Profile)	780	55,40	43 212,00
Entrées (production de Profile de la période)	800	54,81	43 848,36	Stock final (« reste » de Profile en stock)	150	55,40	8 310,00
Total	930	55,40	51 522,00	Total	930	55,40	51 522,00

CMP = $55,40 \text{ €} = 51\,522 / 930$

B L'analyse du coût complet et prise de décision

L'enseigne de sport, qui négocie âprement, propose un prix unitaire HT de 62,80 €.

DOC 9 Le coût de revient complet des Profiles vendus

Produits finis vendus	Quantité	CU	Montant
Coût de production des Profile vendus	780	55,40	43 212
+ Charges indirectes de distribution	780	4,50	3 510
+ Charges indirectes d'administration	800	4,00	3 200
= Coût de revient des canifs Profile vendus	780	64,00	49 922

10 Complétez le tableau de calcul du coût de revient complet.

11 Estimez la proposition de prix provenant de l'enseigne de sport.

Ce prix n'est pas acceptable, car il est inférieur à 64 €.

DOC 10 Le calcul du résultat de la vente des 780 Profile vendus 79 € l'unité

Résultat analytique	Quantité	PU/CU	Montant
Chiffre d'affaires des canifs Profile vendus	780	79	61 620
– Coût de revient des canifs Profile vendus	780	64	49 920
= Résultat dégagé par la vente des Profile	780	15	11 700

12 Complétez le tableau pour mettre en évidence le résultat global et la marge unitaire.

DOC 11 Une modification organisationnelle

Suite à une réorganisation de l'atelier d'assemblage, le nombre d'heures travaillées (6 080 heures pendant la période étudiée) dans cet atelier semble être une clé de répartition plus juste des charges indirectes entre tous les produits fabriqués.

DOC 12 Les CI du centre d'assemblage après changement d'UO

Élément modifié du coût de production des 800 Profile fabriqués	Quantité	CU	Montant
Centre assemblage (15 heures ont été nécessaires pour les fabriquer)	15	6,50	97,5

13 Calculez le nouveau coût de l'UO après réorganisation de l'atelier assemblage.

Coût de l'UO du centre assemblage : $39\,520 / 6\,080 = 6,50$ €

14 Chiffrez le montant des nouvelles charges indirectes du centre assemblage.

15 Complétez le tableau du nouveau coût de revient après modification de l'UO assemblage.

DOC 13 Nouveau coût de revient des canifs Profile vendus

Nouveau coût de revient des 780 Profile vendus	Quantité	CU	Montant
Coût de revient après modification de l'unité d'œuvre	780	59,16	46 144,8

16 Évaluez l'incidence de la nouvelle répartition des charges indirectes sur le coût de revient d'un canif Profile vendu. La modification d'UO a eu pour effet de faire diminuer de 4,84 € le coût de revient d'un Profile.

17 Concluez sur la proposition de prix de l'enseigne de sport.

La commande devient acceptable (car $62,80$ € > $59,16$ €) et sans doute commercialement prometteuse.

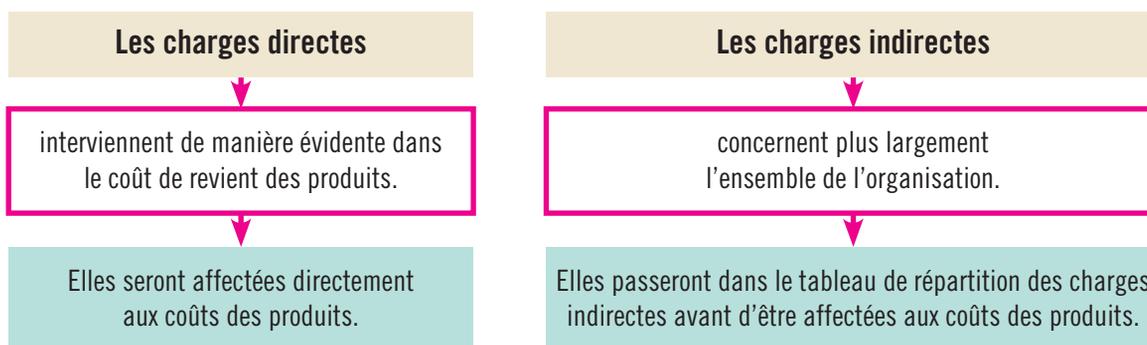
18 Déduisez-en la principale limite de la méthode du coût complet.

Le choix des UO dans les centres d'analyse peut donc remettre en cause la prise de décision.

La méthode des coûts complets, même imparfaite, prépare la prise de décision. Cette méthode est utile au dirigeant pour connaître le coût de revient d'un produit ou d'une commande. Elle permet donc de déterminer un prix de vente acceptable, c'est-à-dire supérieur au coût de revient, pour réaliser une marge.

Les charges indirectes sont réparties dans des centres d'analyse

L'ensemble des charges de la comptabilité financière va s'éclater en deux parties.



Exemple : L'entreprise Halki, qui fabrique divers accessoires en plastique (silicone), cherche à connaître le coût de revient d'une coque de tablette tactile, vendue 9,90 €, garantissant une haute résistance aux chocs.

Phases	Achats	Production		Hors production
Centres d'analyse	Approvisionnement	Moulage	Finition	Distribution – Administration
Répartition secondaire	4 000	21 000	17 500	30 000
Unité d'œuvre	1 kg acheté	1 h machine	1 h de MOD	1 produit vendu
Nombre d'UO	5 000	7 000	5 000	20 000
Coût d'une UO	0,8	3	3,5	1,5

L'unité d'œuvre d'un centre d'analyse est l'unité de mesure choisie pour répartir le montant total (concernant toute l'entreprise) de ce centre.

Pour l'atelier finition, le coût de l'unité d'œuvre sera de : $17\,500 / 5\,000 = 3,50$ €. Cela signifie que chaque heure de main-d'œuvre directe utilisée dans l'atelier finition coûtera à l'entreprise, en plus de la rémunération de l'heure, 3,50 €.

Les étapes de calcul du coût complet servent à la prise de décision

Plastique acheté	Q	CU	Montant
Achat du plastique	5 000	2,5	12 500
Charges indirectes	5 000	0,8	4 000
Coût d'achat	5 000	3,3	16 500

La quantité, pour une charge indirecte, signifie quantité d'unités d'œuvre utilisée exclusivement pour la fabrication et la vente des produits dont on recherche le coût de revient.

Coût d'achat de chaque matière première nécessaire à la fabrication du produit

Exemple : 5 000 kilos de plastique ont été achetés par l'entreprise à 2,50 € le kilo. Or, on remarque dans le tableau de répartition des charges indirectes que l'UO du centre approvisionnement est 1 kg acheté, alors cet achat représente 5 000 UO. On repère ensuite le coût de l'UO de ce centre : 0,80 €.

Le coût d'achat correspond donc au prix des matières premières achetées + les charges indirectes du centre approvisionnement liées à l'achat.

Le stock est mis à jour, ce qui se traduit par une fiche de stock de cette matière première.

Fiche de stock de plastique			
Entrées	Q.	CU	Montant
Stock initial	1 000	3,60	3 600,00
Coût d'achat	5 000	3,30	16 500,00
CMP	6 000	3,35	20 100,00

$$CMP = \frac{\text{Montant du stock (après l'entrée)}}{\text{Quantité en stock (après l'entrée)}}$$
 Le CMP servira de coût unitaire à chaque sortie du stock de matière.

Sachant que l'entreprise a utilisé 2 472 kilos de plastique, 544 heures machines de l'atelier moulage, 500 heures de main-d'œuvre directe dans ce même atelier moulage et 600 heures de main-d'œuvre directe dans l'atelier finition pour fabriquer 8 439 coques en plastique, on est capable de calculer leur coût de production.

Coût de production des coques fabriquées	Q.	CU	Montant
Coût d'achat du plastique utilisé pour produire	2 472	3,35	8 281,20
+ Main-d'œuvre directe de l'atelier moulage	500	19,00	9 500,00
+ Main-d'œuvre directe de l'atelier finition	600	19,00	11 400,00
+ Charges indirectes moulage	544	3,00	1 632,00
+ Charges indirectes finition	600	3,50	2 100,00
= Coût de production des produits fabriqués	8 439	3,90	32 913,20

L'entreprise Halki possédait déjà en stock 599 exemplaires de ce produit, dont le coût de production était différent. Il était évalué à 4,20 € par coque.

Fiche de stock de produit fini	Q.	CU	Montant
Stock existant du produit fini	599	4,20	2 515,80
+ Coût de production des produits fabriqués	8 439	3,90	32 913,20
= CMP à utiliser pour les ventes	9 038	3,92	35 429,00

Le coût de revient concerne les produits vendus. Halki vend 8 500 coques.

Coût de revient des produits finis vendus	Q.	CU	Montant
Coût de production des produits vendus	8 500	3,92	33 320,00
+ Charges indirectes centre distribution et adm.	8 500	1,50	12 750,00
= Coût de revient à comparer au prix de vente HT	8 500	5,42	46 070,00

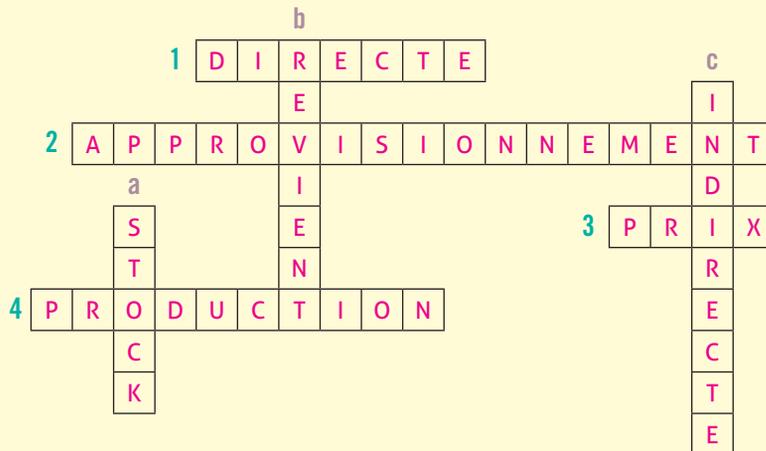
Le résultat de la vente des 8 500 produits peut en définitive se calculer de la façon suivante.

Résultat analytique	Q.	CU	Montant
Chiffre d'affaires des produits finis vendus	8 500	9,90	84 150,00
- Coût de revient de ces mêmes produits finis	8 500	5,42	46 070,00
= Résultat de la vente de ces produits finis	8 500	4,48	38 080,00

Une limite non négligeable à la méthode du coût complet concerne les charges indirectes : leur répartition dépend en partie du choix des unités d'œuvre dans les centres d'analyse. Cela impacte le calcul des coûts et peut donc remettre en cause la décision prise.

Mots croisés

Complétez la grille de mots croisés à l'aide des définitions.



HORIZONTALEMENT

- 1 Charge qui a un lien étroit avec le coût des produits.
- 2 Centre d'analyse qui concerne les charges indirectes liées aux achats.
- 3 Fixé par l'entreprise, il est à comparer au coût de revient pour connaître la marge unitaire.
- 4 Coût lié à la fabrication des produits finis.

VERTICALEMENT

- a Mis à jour, sous forme de fiche, il facilite le calcul du CMP.
- b Coût correspondant aux produits finis vendus.
- c Charge dont la répartition dépend du choix de l'unité d'œuvre d'un centre d'analyse.

Exercice 1 Évaluer le coût d'une commande

La SARL Modul fabrique des placards, rangements et aménagements sur mesure pour les particuliers, à base de bois, de métal et de verre. Elle produit à flux tendus. Le coût de revient de la commande est à estimer. Elle concerne quatre aménagements dans une maison. Les charges directes générées par cette commande sont les suivantes :

- prix d'achat du m² de verre : 70 € ; 50 m² seront utilisés pour cette commande ;
- coût du m² de métal : 30 € ; 20 m² seront nécessaires à cette commande ;
- coût d'un m² de bois : 15 € ; 60 m² seront utilisés pour cette commande ;
- coût de la main-d'œuvre : 28 € de l'heure.

Dix heures dans l'atelier découpage et 20 heures dans l'atelier assemblage-finition seront nécessaires pour réaliser cette commande.

Coût des autres composants (visserie, clous, gonds) : 1 200 €

DOC Charges indirectes liées à l'ensemble de l'entreprise

Centre	Approvisionnement	Découpage	Assemblage – finition	Distribution administration
Nature de l'UO	1 m ² acheté	1 h de MOD	1 h de MOD	Aménagements livrés
Coût de l'UO	0,6	3	10,5	12

- 1 Calculez le coût de revient de cette commande afin d'établir le devis.
- 2 Conseillez le dirigeant qui envisageait de proposer un prix de 7 000 € au client.

Exercice 2 Analyser la formation des coûts

L'entreprise Rol fabrique des chambres à air. Le modèle Stab, fait d'élastomère composite non vulcanisé, supporte un clou planté pendant 12 heures, quand les autres sont à plat en dix minutes. Le dirigeant vous fournit l'enchaînement des coûts de ce produit en mars.

DOC 1 Coût d'achat de la matière première

Élastomère acheté	Quantité en kg	CU	Montant
Achats élastomère EFT	790	5,9	4 661
Centre approvisionnement	790	1,2	948
Coût d'achat	790	7,1	5 609

DOC 2 Fiche de stock élastomère EFT

Entrées	Quantité	CU	Montant	Sorties	Quantité	CU	Montant
Stocks initiaux	50	5	250	Sortie du stock	800	6,975	5 580
Coûts d'achat	790	7,10	5 609	Stock final	40	6,975	279
Total	840	6,975	5 859	Total	840	6,975	5 859

DOC 3 Coûts de production des Stab fabriqués

		Quantité	CU	Montant
Charges directes	Élastomère EFT	800	6,975	5 580
	Fournitures (colle...)			120
	Main-d'œuvre directe	50	29	1 450
Charges indirectes	Atelier 1	21	10	210
	Atelier 2	34	12	408
Coût de production		400	19,42	7 768

DOC 4 Fiche de stock de produits finis Stab

Entrées	Quantité	CU	Montant	Sorties	Quantité	CU	Montant
Stocks initiaux	100	20,02	2 002	Sortie du stock	475	19,54	9 281,50
Entrées	400	19,42	7 768	Stock final	25	19,54	488,50
Total	500	19,54	9 770	Total	500	19,54	9 770,00

DOC 5 Coût de revient des Stab vendus

		Quantité	Coût unitaire	Montant
Coût de production des produits vendus		475	19,54	9 281,50
Coût hors production	Distribution	475	1,31	622,25
	Administration	9 262	0,02	185,24
Coût de revient		475	21,24	10 088,99

- 1 Expliquez pourquoi le coût d'achat de l'élastomère est supérieur à son prix d'achat.
- 2 Repérez le CMP d'un kg d'élastomère EFT en stock, en vérifiant sa valeur par le calcul.
- 3 Indiquez à quel coût correspond la ligne « sortie » du stock de produits finis.
- 4 Comparez la quantité de Stab fabriquée et vendue, et expliquez cette différence.

Exercice 3 Analyser la performance de l'activité

La société Fast fabrique des skateboards à moteur de dernière génération, haut de gamme. En mai, elle a commercialisé à des magasins spécialisés le modèle Mistral à 662 € et le modèle Zonda, qui dispose de meilleures performances (vitesse de pointe, autonomie de la batterie), à 1 019 €. Cette entreprise ne stocke pas les produits finis qu'elle fabrique.

DOC 1 Tableau de répartition des charges indirectes

Totaux à répartir	Approvisionnement	Usinage	Assemblage	Distribution	Administration
	61 560	23 550	52 800	28 800	11 900
Nature de l'unité d'œuvre	1 kg acheté	Heure de main-d'œuvre directe	Nombre de skates assemblés	Quantités vendues	Coût de production
Nombre d'unités d'œuvre	4 560	785	500	500	297 500
Coût de l'unité d'œuvre	13,50	30,00	105,60	57,60	0,04

DOC 2 Coût de revient des skateboards à moteur vendus

	Modèle Zonda			Modèle Mistral		
	Quantité	CU	Montant	Quantité	CU	Montant
Coût de production	200	667	133 400	300	547	164 100
MOD distribution	370	30	11 100	415	30	12 450
Charges indirectes distribution	200	57,60	11 520	300	57,60	17 280
Charges indirectes administration	133 400	0,04	5 336	164 100	0,04	6 564
Coût de revient	200	806,78	161 356	300	667,98	200 394

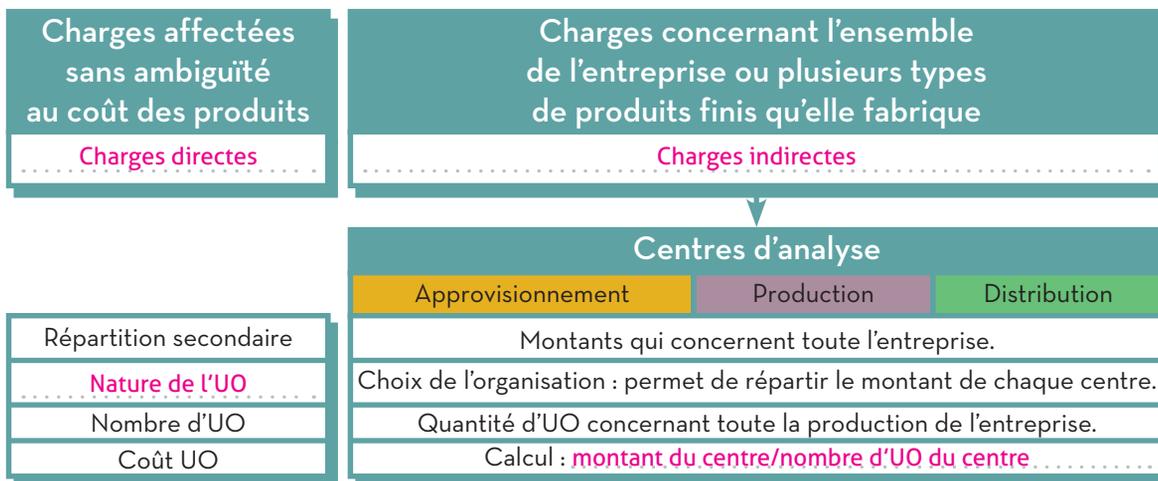
- 1 Calculez dans un tableau les résultats obtenus par la vente de ces deux produits et commentez.
- 2 Calculez le nouveau coût de l'UO du centre distribution arrondi au centime le plus proche, sachant que le dirigeant remplace l'unité d'œuvre du centre distribution par le chiffre d'affaires.
- 3 Reproduisez le tableau du coût de revient en tenant compte de ce changement d'UO.
- 4 Chiffrez l'impact de ce changement sur le coût de revient et sur le résultat de ces produits.
- 5 Concluez sur la pertinence de la méthode des coûts complets pour fixer les prix.

LE DÉCLIC

- Il est primordial de bien repérer la nature de l'unité d'œuvre d'une charge indirecte.
- Si l'énoncé modifie, dans un centre, la nature de l'UO, alors il convient de déterminer le nombre d'UO correspondant à celle-ci, pour calculer ensuite le nouveau coût de l'UO du centre.

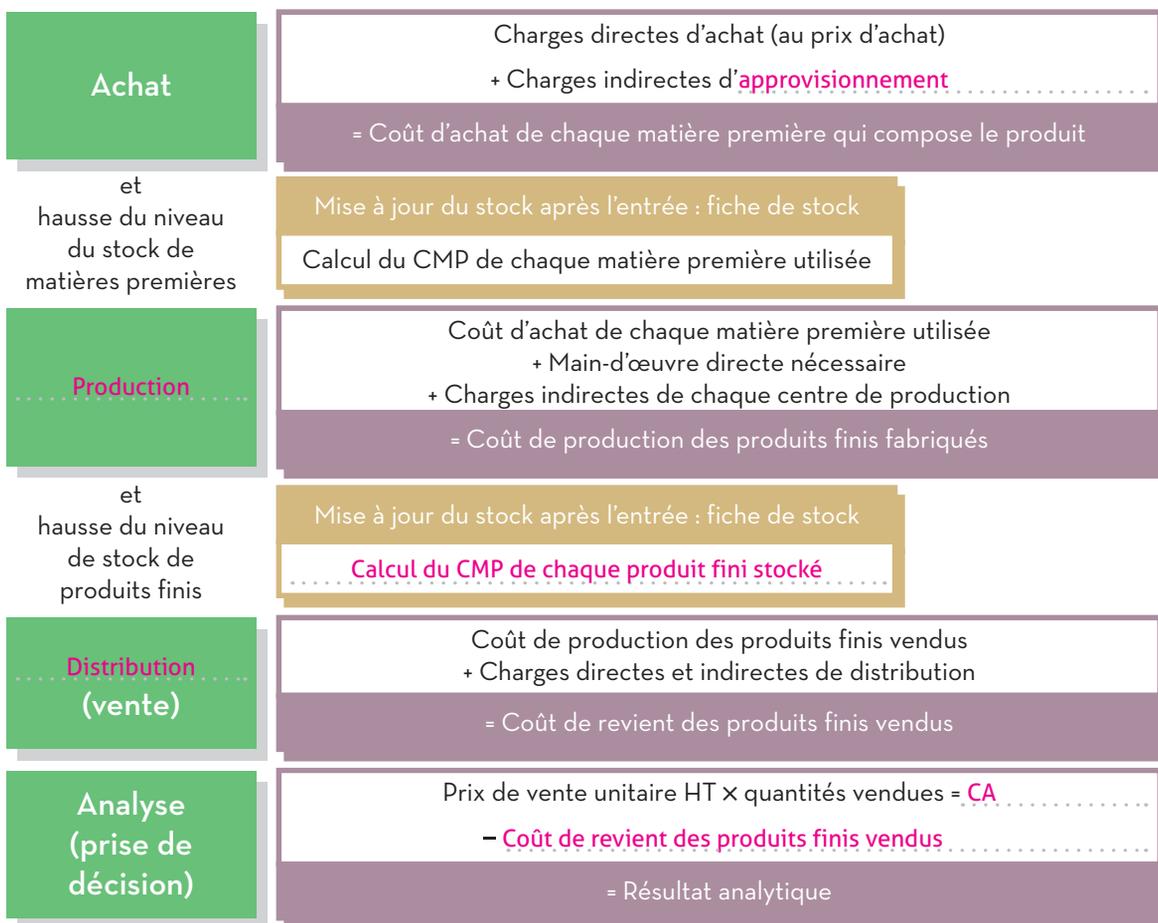
1

La distinction entre charges directes (CD) et charges indirectes (CI)



2

Le passage des charges aux coûts et la prise de décision



Le prix de vente doit être supérieur au coût de revient unitaire pour obtenir un bénéfice.

Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 19

Exercice 1 Évaluer le coût d'une commande

Calculez le coût de revient de cette commande afin d'établir le devis.

			Q.	CU	Montant
Charges directes	Matières premières	Verre	50	70	3 500
		Aluminium	20	30	600
		Bois	60	15	900
	MOD découpage		10	28	280
	MOD assemblage – finition		20	28	560
	Autres composants				1 200
	Total charges directes				7 040
Charges indirectes	Centre approvisionnement		130	0,6	78
	Centre découpage		10	3	30
	Centre assemblage		20	10,5	210
	Centre distribution – administration		4	12	48
	Total charges indirectes				366
Coût de revient					7 406

Conseillez le dirigeant qui envisageait de proposer un prix de 7 000 € au client.

Le coût de revient de cette commande est supérieur au prix de vente prévu (7 406 € > 7 000 €), donc cette commande n'est pas intéressante pour l'entreprise à ce prix de vente.

Exercice 2 Analyser la formation des coûts

Expliquez pourquoi le coût d'achat de l'élastomère est supérieur à son prix d'achat.

Le coût d'achat est supérieur au prix d'achat car il est formé du prix d'achat + les charges indirectes d'approvisionnement liées à l'achat des matières premières.

Repérez le CMP d'un kg d'élastomère EFT en stock, en vérifiant sa valeur par le calcul.

Le CMP est de 6,97 €. $CMP = 5\,859 / 840$.

Indiquez à quel coût correspond la ligne « sortie » du stock de produits finis.

Cela correspond au coût de production des produits finis Stab vendus.

Comparez la quantité de Stab fabriquée et vendue, et expliquez cette différence.

400 produits sont fabriqués, or 475 produits sont vendus. Ceci s'explique par le fait qu'il y avait déjà 100 produits dans ce stock.

Exercice 3 Analyser la performance de l'activité

Calculez dans un tableau les résultats obtenus par la vente de ces deux produits et commentez.

Résultat des ventes des skates à moteur						
	Modèle Zonda			Modèle Mistral		
	Quantité	PU	Montant	Quantité	PU	Montant
Chiffre d'affaires	200	1 019,00	203 800	300	662,00	198 600
Coût de revient	200	806,78	161 356	300	667,98	200 394
Résultat	200	212,22	42 444	300	- 5,98	- 1 794

Le prix de vente du modèle Mistral est inférieur à son coût de revient unitaire, donc il faut soit augmenter le prix de vente, soit parvenir à faire baisser son coût de revient, ce qui est plus délicat. Le résultat est positif grâce aux 200 modèles Zonda vendus en mars.

Calculez le nouveau coût de l'UO du centre distribution arrondi au centime le plus proche, sachant que le dirigeant remplace l'unité d'œuvre du centre distribution par le chiffre d'affaires.

Le nouveau coût de l'UO du centre distribution : $28\,800 / 402\,400 = 0,07157$ arrondi à 0,07 €.

Reproduisez le tableau du coût de revient en tenant compte de ce changement d'UO.

	Modèle Zonda			Modèle Mistral		
	Quantité	CU	Montant	Quantité	CU	Montant
Coût de production des skates	200	667,00	133 400	300	547,00	164 100
MOD distribution	370	30,00	11 100	415	30,00	12 450
Nouvelles charges indirectes distribution	203 800	0,07	14 266	198 600	0,07	13 902
Charges indirectes administration	133 400	0,04	5 336	164 100	0,04	6 564
Nouveau coût de revient	200	820,51	164 102	300	656,72	197 016

Le changement de l'UO du centre distribution impacte le coût de revient des deux modèles du fait de la nouvelle répartition des charges indirectes de distribution. Les charges indirectes sont plus importantes sur le modèle Zonda, car ce produit génère un plus grand CA (nouvelle UO). Son coût de revient augmente donc. Ainsi, le modèle Mistral voit son coût de revient diminuer et devient rentable. Le choix de l'UO influence donc la prise de décision.

Chiffrez l'impact de ce changement sur le coût de revient et sur le résultat de ces produits.

Nouveau résultat des skates à moteur après changement d'UO du centre distribution

	Modèle Zonda			Modèle Mistral		
	Quantité	PU	Montant	Quantité	PU	Montant
Chiffre d'affaires	200	1019,00	203 800	300	662,00	198 600
Coût de revient	200	820,51	164 102	300	656,72	197 016
Résultat	200	198,49	39 698	300	5,28	1 584

Concluez sur la pertinence de la méthode des coûts complets pour fixer les prix.

La méthode du coût complet permet à l'entreprise d'évaluer le coût de revient d'un produit pour en fixer le prix de vente, afin de réaliser une marge. Cependant, on se rend bien compte ici que si la nature d'une unité d'œuvre d'un centre change, alors le coût de revient est modifié (par une répartition différente des charges fixes entre les produits de l'entreprise). Le résultat par produit est lui aussi mécaniquement affecté. On peut donc affirmer qu'un changement de la nature de l'UO d'un centre peut avoir un impact sur la prise de décision.

19 Le coût complet et la prise de décision

La méthode du coût complet permet au dirigeant de satisfaire un besoin d'information : le coût de revient d'un produit ou d'une commande se calcule en suivant différentes étapes. À partir de ce coût de revient unitaire, un prix de vente hors taxes minimum est fixé. Une marge est alors mise en évidence, c'est le supplément du prix par rapport au coût de revient unitaire.

1 La distinction entre charges directes (CD) et charges indirectes (CI)

A Le lien entre une charge et le coût du produit fini

Les charges engagées par l'entreprise seront principalement analysées *a posteriori*, en répartissant celles-ci par produit.

Les charges se séparent en deux catégories, afin de les répartir de la façon la plus judicieuse. Alors que les charges directes ont un lien facilement remarquable avec le coût des produits (comme les matières premières utilisées pour leur fabrication, ou la main-d'œuvre directe), les charges indirectes concernent plusieurs types de produits ou même l'ensemble de l'organisation (ex. : amortissement des machines, énergie, salaires du personnel administratif).

B La répartition des charges indirectes vers les différents coûts

On dit que les charges indirectes ne peuvent être affectées (c'est-à-dire reliées) directement au coût des produits, mais doivent passer par le tableau de répartition des charges indirectes.

Cette répartition des charges indirectes de l'entreprise entière est délicate, mais elle a l'avantage de permettre le calcul du coût d'un produit d'une entreprise qui fabrique différents modèles.

C'est pourquoi contrairement à la comptabilité financière, la comptabilité de gestion permet le calcul du résultat par produit.

Tableau de répartition des charges indirectes

Phases	Achats	Production	Hors production
Centres d'analyse	Approvisionnement	En fonction du processus de production	Distribution - administration
Répartition secondaire	Total (en €) des charges indirectes (à répartir) de chacun des centres		
Unité d'œuvre	C'est l'unité de mesure choisie pour répartir le total des charges indirectes d'un centre : on la qualifie souvent de « clé de répartition ». Parfois, plusieurs clés de répartition cohérentes peuvent s'envisager pour un même centre, ce qui atténue l'aspect incontestable de cette méthode.		
Nombre d'UO	Il est à repérer (ou à calculer) à partir des informations délivrées en fonction de la nature de l'unité d'œuvre de chaque centre.		
Coût d'une UO	Pour chaque centre, on aura : coût de l'UO = total de la répartition secondaire / nombre d'UO		

2 Le passage des charges aux coûts et la prise de décision

A Les étapes de calcul du coût complet

Le coût d'achat de chaque matière première nécessaire à la fabrication du produit est calculé.

Matière achetée	Q.	CU	Montant
Achat de matière	Quantité de matière achetée à son prix d'achat		Q × CU
Charges indirectes	Provenant du centre approvisionnement		Q × CU
Coût d'achat	Quantité achetée (en kg, en mètre, en volume...)	Montant total / Q	Total

Pour les charges indirectes, la quantité signifie le nombre d'unités d'œuvre utilisées exclusivement pour la fabrication et la vente des produits dont on recherche le coût de revient. De même, le CU désigne le coût unitaire de l'unité d'œuvre du centre concerné.

Pour les entreprises qui stockent les matières premières, une fiche de stock est à constituer.

Fiche de stock de matière

Entrées	Q.	CU	Montant
Stock initial	Stock de matière présent en début de période		$Q \times CU$
Coût d'achat	Reprise du tableau précédent		
CMP	Total quantités en stock	Moyenne pondérée d'un élément du stock : CMP	Total montant du stock

B L'analyse du coût complet et prise de décision

Coût de production	Q.	CU	Montant
Coût d'achat des matières utilisées	Sorties du stock	CMP de la fiche de stock	$Q \times CU$
+ Main-d'œuvre directe des ateliers	Heures de travail effectuées au taux horaire		$Q \times CU$
+ Charges indirectes des ateliers	Nombre d'UO	Coût de l'UO	$Q \times CU$
= Coût de production des produits fabriqués	Nombre de produits fabriqués	Montant total / nombre de produits fabriqués	Total

Si l'entreprise stocke les produits qu'elle fabrique, alors on réalise à nouveau une fiche de stock de produits finis et on calcule le CMP. La sortie du stock correspondra aux produits vendus.

Calcul du coût de revient

Coût de revient des produits finis vendus	Q.	CU	Montant
Coût de production des produits vendus	Q. vendues	CMP	$Q \times CU$
+ Charges indirectes centres distribution - admin.	Nombre d'UO utilisées	Coût de l'UO	$Q \times CU$
= Coût de revient	Q. vendues	Total / Q	Total

On compare le coût de revient unitaire au prix de vente HT (fourni par le sujet) pour connaître la marge unitaire. En multipliant cette marge unitaire par les quantités vendues, on obtient le résultat de la vente des produits. Cependant, les charges indirectes sont réparties de façon assez arbitraire, à cause du choix des unités d'œuvre dans les centres d'analyse. Une modification de la nature de l'UO d'un centre va modifier le calcul du coût de revient et éventuellement affecter la prise de décision.

Le coût **PARTIEL**

20



NOTIONS

► coût partiel : charges variables, charges fixes

L'impact des commandes de M. Kirk sur le résultat de son entreprise

L'entreprise Backhand, fondée par André Kirk, fabrique et vend aux clubs de tennis un lance-balles, le Dragon, bénéficiant d'une haute technologie qui lui permet de simuler une partie de tennis. En effet, il est possible de programmer, pour chacune des 300 balles « crachées », sa vitesse, son effet et son point de chute sur le terrain. La machine incorpore un radar qui chronomètre la vitesse des balles et une fonction score qui mesure la précision des balles retournées.

Salut Philippe ! J'ai décroché une vente de quatre modèles Dragon avec le tennis club de Vitry (TCV).

Félicitations ! Grâce à vous, le CA va augmenter fortement, tout comme vos commissions. Et pour le résultat, je me tourne vers Julia, notre comptable.



Bonjour Gaëlle, moi, j'ai obtenu l'accord de l'académie de tennis de Nice pour l'achat de 18 modèles Dragon. Te rends-tu compte du potentiel de ce contrat ?

Simulons l'impact de la conclusion de chacun de ces deux contrats, et nous verrons ensuite...

- 1 Repérez l'origine de la satisfaction du dirigeant qui félicite les deux commerciaux.
Les commerciaux, Gaëlle et Philippe, ont provoqué deux commandes prometteuses en termes de CA et de perspectives commerciales et financières. L'entreprise gagne des parts de marché.
- 2 Nommez l'indicateur de performance commerciale sur lequel chaque commande aura un effet.
Cette commande aura un impact sur le CA (indicateur de performance commerciale).
- 3 Nommez l'indicateur de performance financière sur lequel chaque commande aura un impact à déterminer avant de prendre une décision.
Cette commande aura un impact sur le résultat de l'entreprise (indicateur de performance financière).

1

La distinction entre les charges variables et les charges fixes

A L'exploitation des informations de la comptabilité financière

Julia explique au dirigeant que sa démarche suppose une analyse préalable des charges existantes issues de la comptabilité financière.

DOC 1 Données financières extraites du SI de l'entreprise Backhand

Éléments de la comptabilité financière	Montants en N (en €)		Montants en N-1 (en €)	
Quantités vendues	97		82	
× Prix de vente du Dragon	6 750		6 750	
= Chiffre d'affaires hors taxes (produit d'exploitation)	654 750		553 500	
Charges engagées au cours de l'exercice comptable				
Achat de matières premières (acier, composants)	194 825		164 697	
Loyer de l'atelier de production	57 650		57 650	
Charges d'entretien (maintenance)	34 338		29 028	
Charges d'assurance	11 400		11 400	
Charges de personnel administratif et des ingénieurs	96 000		96 000	
Charges de personnel des 3 commerciaux (1 900 € de salaire mensuel constant) plus commissions de 5 % du CA). Charges sociales comprises.	Base	Commissions	Base	Commissions
	68 400	32 737	68 400	27 675
Dotation aux amortissements des machines-outils servant à la fabrication du Dragon	15 700		15 700	
– Total des charges engagées	511 050		470 550	
= Résultat de l'exercice	143 700		82 950	

- 1 Repérez deux indicateurs de l'activité commerciale de l'entreprise, en volume et en valeur, présentés dans la partie haute du document.

Le nombre de produits Dragon vendus et le chiffre d'affaires HT.

- 2 Indiquez l'évolution de l'activité de cette entreprise en N par rapport à N-1.

Hausse de l'activité : le CA augmente de 101 250 €, soit 18 %.

- 3 Calculez le coût moyen d'un produit, c'est-à-dire le coût unitaire, pour N-1 et pour N.

En N-1 : $CM \text{ unitaire} = 470\,550 / 82 = 5\,738,41 \text{ €}$; en N : $CM \text{ unitaire} = 511\,050 / 97 = 5\,268,57 \text{ €}$.

- 4 Déduisez-en l'effet de l'augmentation de l'activité sur le coût moyen unitaire des produits.

Le coût moyen unitaire d'un produit diminue (à structure inchangée) quand la quantité de produits fabriqués et vendus augmente.



B Le comportement des charges par rapport au volume d'activité

Julia précise au dirigeant que les charges évoluent selon le volume de l'activité de l'entreprise. Leur comportement dépend de la nature de la charge.

DOC 2 Analyse des charges issues des données de l'entreprise pour N et N-1

Charges de l'entreprise	Évolution de la charge en fonction de la hausse d'activité			Justifications	Charge fixe	Charge variable	Charge semi-variable
	Augmente	Reste stable	Une composante de la charge reste stable, l'autre augmente.				
Achat de matières 1 ^{res}	×			On fabrique davantage en N, donc on a besoin de plus de matières 1 ^{res} .		×	
Loyer de l'atelier		×		Il est stable (à court terme) car il est fixé par contrat.	×		
Charges d'entretien (maintenance)	×			Davantage d'entretien des machines à effectuer en N		×	
Charges d'assurance		×		Contrat d'assurance sur l'année	×		
Salaires du personnel administratif		×		Salaire stable de cette catégorie de personnel	×		
Rémunération des commerciaux			×	Une partie du salaire est fixe, les commissions évoluent selon les ventes.			×
Dotations aux amortissements		×		Ne concerne que les immobilisations existantes.	×		

5 Complétez le tableau d'analyse.

6 Déduisez-en le comportement des charges en fonction de l'évolution de l'activité.

Les charges variables augmentent quand l'activité augmente.

Les charges fixes restent stables lorsque l'activité

augmente. Les charges semi-variables augmentent pour leur part variable et restent stables pour leur part fixe.

7 Calculez le total des charges fixes pour N.

Total des charges fixes = 57 650 + 96 000 + 15 700 + 11 400 + 68 400 = 249 150 €.

8 Vérifiez que le total des charges variables, nommé le coût variable, est de 261 900 € en N.

Coût variable = 194 825 + 34 338 + 32 737 = 261 900 €.

ITINÉRAIRE BIS



VIDÉO



Méthode du coût variable

<http://tinyurl.com/jfvcw9g> 1'44

2

La méthode du coût partiel

A Le tableau différentiel d'exploitation et la prise de décision

André Kirk se penche dans un premier temps sur la commande obtenue par Gaëlle concernant 4 produits Dragon. Il demande à Julia de mettre en place un document prévisionnel : le compte de résultat différentiel d'exploitation.

DOC 3 Compte de résultat différentiel d'exploitation pour N+1

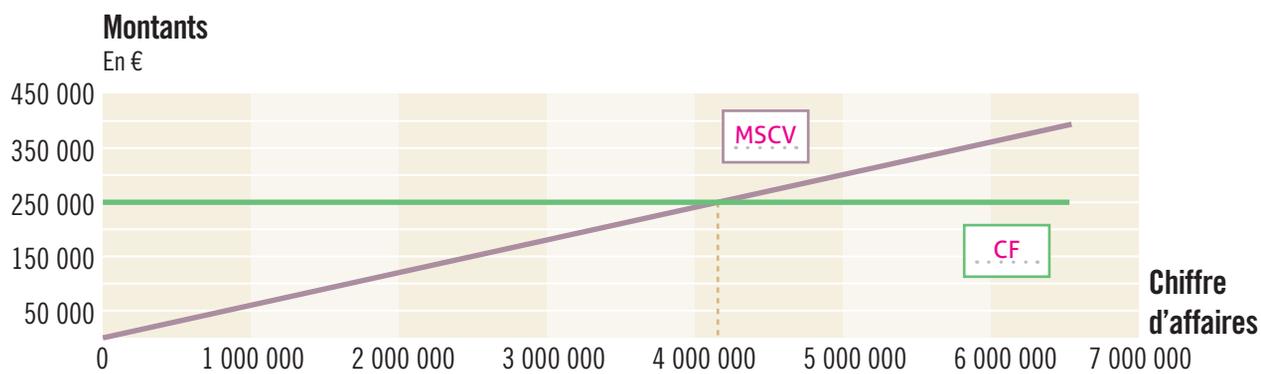
Éléments	Quantités vendues		Prix unitaire HT	Montants actuels en N	Montants avec la commande du TCV	% du CA
	Actuelles	Avec la commande du TCV				
Chiffre d'affaires CA	97	101	6 750 €	654 750	681 750	100 %
– Coût variable CV	Coût variable unitaire =		2 700 €	261 900	272 700	40 %
= Marge sur coût variable	MSCV unitaire =		4 050 €	392 850	409 050	60 %
– Charges fixes CF	X			249 150	249 150	X
= Résultat				143 700	159 900	

- 1 Complétez le tableau différentiel d'exploitation.
- 2 Retrouvez le calcul de la marge sur coût variable unitaire (MSCV), soit 4 050 €, de deux manières différentes.
 $MSCV \text{ unitaire} = MSCV / Q = 392\,850 / 97$ ou bien $PUHT - CV \text{ unitaire} = 6\,750 - 2\,700$ ou même $\text{taux de marge sur coût variable} \times \text{prix de vente} = 0,6 \times 6\,750 = 4\,050 \text{ €}$.
- 3 Interprétez la MSCV unitaire de 4 050 €.
 Sur la vente d'une machine lance-balles Dragon, l'entreprise « gagne », dégage une marge de 4 050 € par rapport aux charges variables (uniquement) qu'elle a engagées pour ce produit.
- 4 Justifiez par le calcul le taux de marge sur coût variable de 60 % (case en violet).
 $\text{Taux de marge sur coût variable} = \text{marge sur coût variable} / \text{chiffre d'affaires (ou } 100 - \text{taux de charges variables)}$
 $= 392\,850 / 654\,750 = 0,6$ soit 60 % (ou $100 - 40 = 60$).
- 5 Déterminez pourquoi ce taux de marge sur coût variable reste constant quand les quantités vendues changent.
 Comme la proportion des CV dans le CA reste stable (40 %), alors la proportion de MSCV par rapport au CA ($100 - 40$) l'est aussi. Ainsi, le taux de MSCV représente toujours 60 % du CA.
- 6 Chiffrez l'impact de cette commande sur le résultat de l'entreprise Backhand.
 L'impact est favorable, le résultat passe de 143 700 € à 159 900 € : il y a une hausse de 16 200 €.
- 7 Retrouvez ce montant en utilisant l'évolution de la MSCV, puisque les CF sont inchangées.
 Augmentation de la MSCV de : $409\,050 - 392\,850 = 16\,200 \text{ €}$ (ou $4 \times 4\,050 \text{ €}$).
- 8 Conseillez le dirigeant quant à l'acceptation de cette commande.
 Il faut lui conseiller de l'accepter puisque l'impact est favorable sur le résultat.

B Le seuil de rentabilité

Le dirigeant aimerait connaître le nombre de produits à vendre au minimum pour que Backhand reste rentable. D'autre part, il a un objectif de résultat ambitieux pour N+1 : atteindre 180 000 € de bénéfice.

DOC 4 La représentation graphique du seuil de rentabilité



- 9 Nommez sur le graphique la droite qui correspond à la marge sur coût variable (MSCV) et celle qui correspond aux charges fixes (CF).
- 10 Interprétez l'intersection des deux droites de MSCV et de CF.
À leur intersection, on a : marge sur coût variable = charges fixes.
- 11 Déduisez-en le montant du résultat quand la MSCV égale les charges fixes.
On sait que $MSCV - CF = \text{résultat}$. Si la $MSCV = CF$ alors le résultat est égal à 0.
- 12 Indiquez l'appellation du chiffre d'affaires remarquable correspondant à ce point et estimez la valeur de ce chiffre d'affaires (en abscisse).
Il se nomme le seuil de rentabilité (en valeur). Sa valeur en abscisse se situe autour de 4 150 000 €.

DOC 5 Extrait du magazine spécialisé *Décideur*

Seuil de rentabilité	en valeur (en € de CA) =	$\frac{\text{Charges fixes}}{\text{Taux de marge sur coût variable}}$
	en volume (en produits vendus) =	$\frac{\text{Seuil de rentabilité en valeur}}{\text{Prix de vente unitaire}}$ ou $\frac{\text{Charges fixes}}{\text{Marge sur coût variable unitaire}}$

- 13 Déterminez par le calcul le seuil de rentabilité en valeur.
 $SR = CF / \text{Taux de MSCV} = 249\,150 / 0,6 = 415\,250 \text{ €}$.
- 14 Interprétez ce montant en une phrase.
L'entreprise Backhand doit vendre 415 250 € pour devenir rentable (en couvrant ses charges).
- 15 Déduisez la quantité de Dragon à vendre pour atteindre ce seuil de rentabilité.
 $SR \text{ en volume} = 415\,250 / 6\,750 = 61,52$, soit 62 produits Dragon par an à vendre impérativement.
- 16 Calculez le chiffre d'affaires à réaliser en N+1 afin d'atteindre un résultat de 180 000 €.
 $(0,6 \times CA \text{ voulu}) - 249\,150 = 180\,000$ donc $CA = (180\,000 + 249\,150) / 0,6 = 715\,250 \text{ €}$, soit 106 produits.

C L'évolution de la structure de l'entreprise et les limites du coût partiel

Pour répondre favorablement à la commande de l'académie de tennis de Nice (ATN), qui porte sur 18 produits Dragon, les capacités de production actuelles sont insuffisantes. En effet, au-delà de 107 unités produites, la structure de l'entreprise Backhand devra évoluer : un local plus grand et de nouveaux équipements sont à prévoir.

DOC 6 Compte de résultat différentiel avec la commande de l'ATN

Quantités vendues	Prix unitaire	Éléments de N+1	Montant	% du CA
115	6 750	= Chiffre d'affaires	776 250	1
		- Coût variable	310 500	40 %
		= Marge sur coût variable	465 750	60 %
		- Charges fixes	307 500	X
		= Résultat	158 250	

- 17** Justifiez ici l'augmentation des charges fixes, qui sont habituellement constantes.
Les CF augmentent car la structure de l'entreprise change (loyer et amortissement des équipements en hausse).
- 18** Complétez le compte de résultat différentiel d'exploitation si la commande est acceptée.
- 19** Évaluez l'impact de cette commande sur le résultat en comparant à la situation initiale.
Augmentation de $(158\ 250 - 143\ 700) = 14\ 550$ € du résultat.
- 20** Justifiez si le seuil de rentabilité sera modifié ou non.
Le seuil de rentabilité sera modifié car les charges fixes auront changé.
- 21** Chiffrez ce seuil de rentabilité en valeur et en volume et concluez.
Seuil de rentabilité en valeur = nouvelles CF / taux de MSCV = $307\ 500 / 0,6 = 512\ 500$ €. Seuil de rentabilité en volume = SR en valeur / PU HT = $512\ 500 / 6\ 750 = 76$ produits à vendre. Le SR augmente. L'entreprise devra vendre davantage ($76 - 62 = 14$ produits en plus) les années suivantes pour rester rentable.
- 22** Déterminez, au-delà de l'aspect financier à court terme, les effets favorables de cette commande pour l'entreprise, en ce qui concerne ses capacités de production.
L'entreprise augmente sa capacité de production (avec le nouvel équipement et les nouveaux locaux loués).
Ce développement sera utile pour répondre à la demande croissante future.

DOC 7 Entretien avec M. Hochart, dirigeant de l'entreprise Tech Art

Journaliste : Monsieur Hochart, vous détectez certaines limites à l'application de la méthode du coût partiel en entreprise.

M. Hochart : Effectivement, malgré la possibilité d'effectuer des simulations intéressantes, cette méthode manque un peu de réalisme, me semble-t-il. En effet, j'obtiens des remises lorsque j'achète des matières en grande quantité. De plus, si nous proposons à l'avenir plusieurs produits, comment répartir de manière juste les charges fixes ?

© Foucher, extrait de la revue Manager

- 23** Identifiez les principales limites de la méthode du coût partiel.
Certaines CV (achats de matières premières) ne sont pas tout à fait proportionnelles à l'activité. La difficile répartition des CF entre plusieurs produits rend cette méthode bien adaptée pour un seul produit.

Vrai-faux

Cochez la bonne case et justifiez lorsque l'affirmation est fausse.

Affirmations	Vrai	Faux	Justifications
Le niveau d'activité désigne la quantité de produits fabriquée et vendue.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Le montant des charges fixes varie suivant le niveau d'activité.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Ce montant reste stable, sauf si la structure est modifiée par une nouvelle commande, par exemple.
Le montant des charges variables augmente proportionnellement au niveau d'activité.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Quand l'entreprise atteint le seuil de rentabilité, son résultat est égal à zéro.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Une charge de structure est une charge variable.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Une charge de structure est une charge fixe.
Quand l'entreprise atteint son seuil de rentabilité, la marge sur coût variable est égale aux charges fixes.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Quand on produit davantage sans changer la structure, le coût moyen d'un produit fabriqué augmente.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Le coût moyen diminue si on fabrique davantage, car les charges fixes sont réparties sur un plus grand nombre de produits.

Exercice 1 Distinguer les charges, calculer un seuil de rentabilité et prendre une décision

La société Hopper propose un séjour linguistique et sportif d'une semaine à Majorque pour les adolescents au prix de 1 320 €.

DOC Coûts liés à cette offre

- Achat de billets d'avion : 330 € aller-retour par personne.
- Repas : 160 € par personne pour la semaine.
- Location d'une pension de 17 couchages à Palma de Majorque : 1 970 € par semaine.
- Location d'une camionnette pour les transferts et les excursions culturelles et sportives : 680 € la semaine.
- Frais de personnel (moniteurs sportifs, éducateurs et professeurs) : 4 414 €.
- Inscription aux tournois et compétitions : 45 € par personne.

- 1 Repérez les charges fixes et les charges variables dans les frais présentés.
- 2 Déduisez-en le coût variable par participant et les charges fixes globales pour ce séjour.
- 3 Calculez alors la marge sur coût variable par participant au séjour.
- 4 Calculez le nombre minimum de participants pour que l'organisation du séjour soit rentable.
- 5 Indiquez le prix unitaire au-dessous duquel l'entreprise ne peut proposer ce séjour à des participants de dernière minute.

LE DÉCLIC

Quand il s'agit d'une activité de services, il est souvent pertinent de calculer d'abord la MSCV unitaire, c'est-à-dire la MSCV par client, afin d'utiliser la formule suivante :
Seuil de rentabilité en volume = CF / MSCV unitaire

Exercice 2 Évaluer l'impact sur le résultat d'une nouvelle activité

L'entreprise Fitmasters est un centre de fitness en difficulté, dont le dirigeant envisage actuellement de diversifier l'activité. En aménageant le sous-sol, le centre pourrait proposer une activité yoga et éventuellement une activité boxe, ce qui nécessiterait un investissement conséquent (travaux cloisons, peinture, équipements sportifs de la discipline). Fitmasters aurait recours à un emprunt pour financer son développement. Les moniteurs seraient recrutés en CDI et recevraient alors une rémunération constante.

DOC Compte de résultat prévisionnel d'exploitation

Centre fitness avec Yoga uniquement			Centre fitness avec Yoga et boxe		
Éléments	Montants	%	Éléments	Montants	%
Chiffre d'affaires	78 900	100 %	Chiffre d'affaires	115 600	100 %
Coût variable	5 523	7 %	Coût variable	8 092	7 %
Marge sur coût variable	73 377	93 %	Marge sur coût variable	107 508	93 %
Charges fixes	71 300	X	Charges fixes	89 900	X
Résultat	2 077		Résultat	17 608	

- 1 Caractériser les éventuelles charges supplémentaires, comme les intérêts d'emprunt, les dotations aux amortissements ou les salaires des moniteurs.
- 2 Calculez le seuil de rentabilité en valeur, dans les deux cas envisagés.
- 3 Comparez l'écart entre le CA prévu et le seuil de rentabilité dans les deux cas.
- 4 Interprétez ces écarts.
- 5 Concluez en indiquant au dirigeant l'option la plus sécurisante.

Exercice 3 Distinguer les charges fixes des charges variables

Un couple à la retraite se renseigne afin de transformer leur maison en trois chambres d'hôtes de deux personnes chacune. Les trois chambres seraient louées 68 € la nuit avec petit déjeuner. Les repas seront pris à l'extérieur, de bons restaurants étant proches. Fermeture en février. Le taux d'occupation (part des chambres occupées) prévu est de 35 %.

DOC Charges annuelles prévisibles

Les charges annuelles prévisibles sont évaluées de la façon suivante :

- cotisations sociales liées au statut d'entrepreneur indépendant : 3 216 € ;
- petits déjeuners : 12 € par personne (on considère qu'une chambre est systématiquement réservée pour deux personnes) ;
- chauffage et électricité : 2 750 € ;
- taxe foncière : 1 400 € ;
- affiliation aux gîtes de France (centrale de réservation comprise) : 600 € ;
- abonnement Internet/Wi-Fi : 359 € ;
- assurances habitation, piscine et intoxications alimentaires : 1 880 € ;
- hébergement du site Internet, nom de domaine : 112 €.

- 1 Calculez le montant annuel des charges fixes.
- 2 Calculez la marge sur coût variable par nuitée, c'est-à-dire pour une nuit passée.
- 3 Calculez le seuil de rentabilité pour connaître le nombre minimum de nuitées.
- 4 Indiquez le taux d'occupation minimum correspondant et concluez.

Exercice 4

Analyser l'impact d'une nouvelle commande et d'une baisse du prix

La société Kealia fabrique et commercialise un modèle novateur de trampoline, le modèle Oahu. Conçu et breveté par le fondateur de l'entreprise, ce modèle assure une sécurité maximale aux pratiquants en déplaçant le cadre à l'extérieur de la surface de saut et en remplaçant les ressorts par des tiges souples et résistantes en fibre de verre. Or un reportage télévisé diffusé récemment a mis en évidence la relative dangerosité des trampolines classiques, avec 105 000 accidents par an aux États-Unis. Évidemment, l'attractivité pour le modèle Oahu s'est fortement amplifiée, mais le prix de vente reste élevé : 1 490 € l'unité.

Le dirigeant estime que les charges variables globales liées à la production et à la mise sur le marché en N des 1 780 unités produites sont de 1 564 798 €, alors que les charges fixes s'élèvent à 321 000 €.

- 1 Établissez le compte de résultat différentiel d'exploitation en N.
- 2 Calculez le seuil de rentabilité en valeur et déduisez-en le seuil de rentabilité en volume.
- 3 Interprétez, en une phrase, ce seuil de rentabilité en quantité.
- 4 Calculez le coût variable unitaire.
- 5 Déduisez-en la marge sur coût variable unitaire.
- 6 Retrouvez le seuil de rentabilité en volume en utilisant la marge sur coût variable unitaire.

DOC 1 Arrivée d'une nouvelle commande

Une nouvelle commande de 250 produits de la part d'une enseigne de sport est envisagée. La structure serait inchangée, car l'entreprise dispose de capacités de production suffisantes.

- 7 Calculez l'impact de cette nouvelle commande sur le résultat de l'entreprise en N.
- 8 Vérifiez que la variation du résultat correspond à celle de la marge sur coût variable.

DOC 2 Nouvelle politique de prix

En définitive, cette commande ne s'est pas concrétisée. Soucieux d'assurer la pérennité de son entreprise, le dirigeant anticipe l'arrivée sur le marché de produits similaires l'an prochain. Pour relever le défi de cette concurrence nouvelle, il pense baisser le prix de vente de son trampoline de 20 %, ce qui augmenterait de 25 % les quantités vendues. La structure de production reste inchangée.

- 9 Calculez le nouveau prix de vente et la quantité vendue prévisionnelle.
- 10 Déterminez la marge sur coût variable unitaire nouvelle, sachant que le coût variable unitaire reste constant, le processus de production étant inchangé.
- 11 Calculez l'impact de cette décision sur le résultat, grâce au compte de résultat différentiel d'exploitation.
- 12 Concluez sur l'opportunité de mettre en œuvre cette option stratégique.

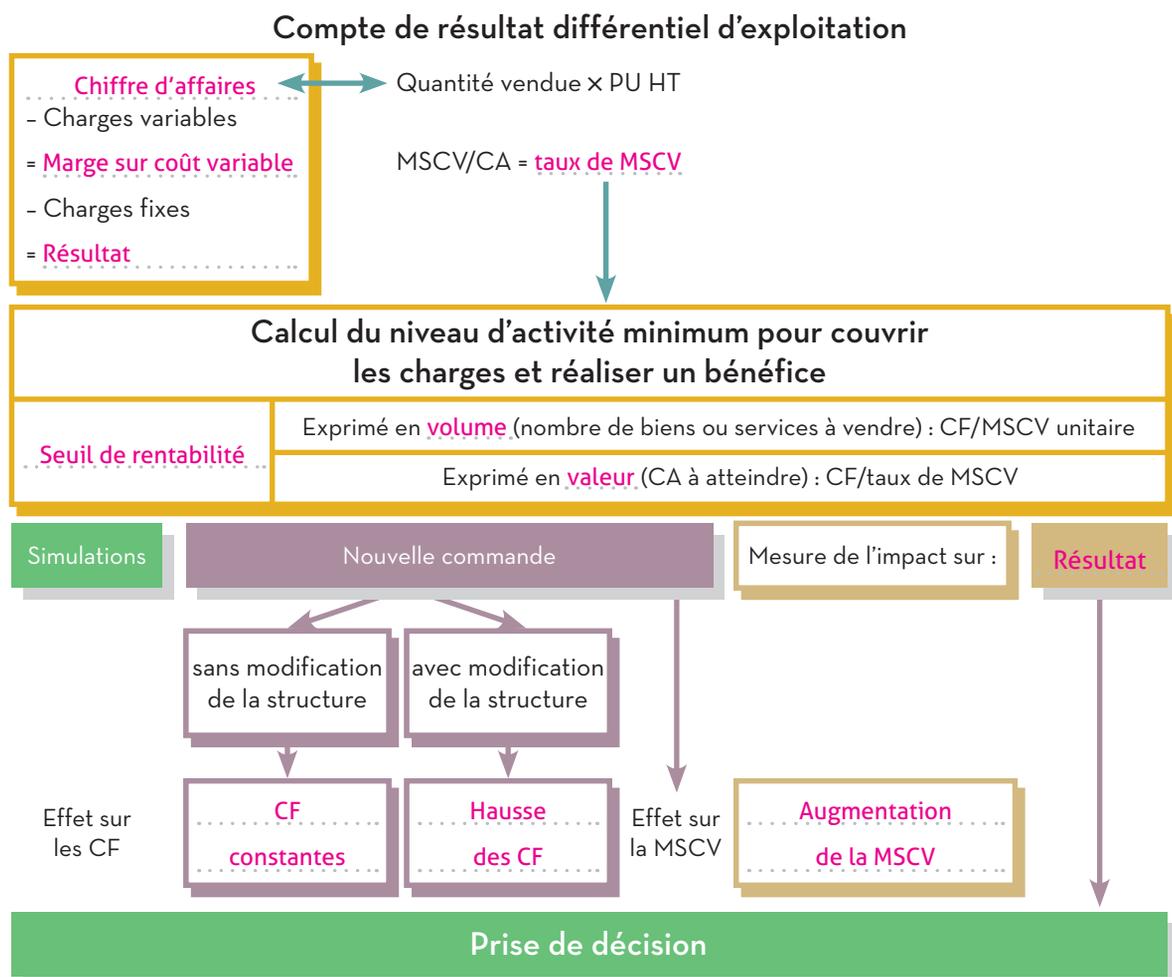
1

La distinction entre les charges variables et les charges fixes



2

La méthode du coût partiel



Corrigé du Entraînez-vous – Chapitre 20

Exercice 1 Distinguer les charges, calculer un seuil de rentabilité et prendre une décision

Repérez les charges fixes et les charges variables dans les frais présentés.

CF : la location de la camionnette, les frais de personnel et la location de la pension

CV : les billets d'avion, les repas, les frais d'inscriptions aux tournois et aux compétitions

Déduisez-en le coût variable par participant et les charges fixes globales pour ce séjour.

CV unitaire = CV par personne = $330 + 160 + 45 = 535$ €

CF globales = $1\,970 + 680 + 4\,414 = 7\,064$ €

Calculez alors la marge sur coût variable par participant au séjour.

La marge sur coût variable unitaire = prix – coût variable unitaire = $1\,320 - 535 = 785$ €

Calculez le nombre minimum de participants pour que l'organisation du séjour soit rentable.

Il faudra donc au minimum $7\,064 / (1\,320 - 535) = 9$ participants (sur 17 possibles au maximum).

Indiquez le prix unitaire au-dessous duquel l'entreprise ne peut proposer ce séjour à des participants de dernière minute.

L'entreprise ne peut proposer ce séjour en dessous de son coût variable unitaire, c'est-à-dire 535 €.

Exercice 2 Évaluer l'impact sur le résultat d'une nouvelle activité

Caractérisiez les éventuelles charges supplémentaires, comme les intérêts d'emprunt, les dotations aux amortissements ou les salaires des moniteurs.

Ce sont des charges fixes, indépendantes du niveau des activités yoga et boxe.

Calculez le seuil de rentabilité en valeur, dans les deux cas envisagés.

Le SR dans le cas de l'activité initiale et de la diversification avec yoga : $71\,300 / 0,93 = 76\,666,67$ €

Le SR dans le cas de la diversification avec yoga et boxe : $89\,900 / 0,93 = 96\,666,67$ €

Comparez l'écart entre le CA prévu et le seuil de rentabilité dans les deux cas.

Dans le premier cas : chiffre d'affaires – seuil de rentabilité = $78\,900 - 76\,666,67 = 2\,233,33$ €

Dans le deuxième cas : chiffre d'affaires – seuil de rentabilité = $115\,600 - 96\,666,67 = 18\,933,33$ €

Interprétez ces écarts.

Cela signifie que le CA peut baisser de 2 233,33 € seulement avant d'entrer dans la zone des pertes dans le cas 1, alors que le CA peut baisser de 18 933,33 € dans le cas 2 en restant bénéficiaire.

Concluez en indiquant au dirigeant l'option la plus sécurisante.

C'est l'option centre fitness avec yoga et boxe, car la « marge de sécurité » est bien supérieure.

Exercice 3 Distinguer les charges fixes des charges variables

Calculez le montant annuel des charges fixes.

Le montant annuel des charges fixes = $3\,216 + 1\,950 + 2\,892 + 900 + 600 + 359 + 288 + 112 = 10\,317$ €

Calculez la marge sur coût variable par nuitée, c'est-à-dire pour une nuit passée.

La marge sur coût variable pour une nuitée = $68 - (12 \times 2) = 44$ €

Calculez le seuil de rentabilité pour connaître le nombre minimum de nuitées.

Le seuil de rentabilité en nombre de nuits à louer = CF / marge sur coût variable pour une nuitée = $10\,317 / 44 = 234,47$ soit 235 nuitées.

Indiquez le taux d'occupation minimum correspondant et concluez.

Taux d'occupation minimum pour être rentable : l'établissement ferme un mois, donc pour $(360 - 30) = 330$ jours d'ouverture et trois chambres disponibles, on a : $235 / (3 \times 330) = 0,2373$, soit 24 % environ.

Conclusion possible : avec un taux d'occupation prévu de 35 % > 24 %, ce projet semble rentable.

Exercice 4 Analyser l'impact d'une nouvelle commande et d'une baisse du prix

Établissez le compte de résultat différentiel d'exploitation en N.

Quantité	Prix	CA
1 780	1 490	2 652 200

Compte de résultat différentiel		% du CA
CA	2 652 200	1
- CV	1 564 798	0,59
= MSCV	1 087 402	0,41
- CF	321 000	
= R	766 402	

Calculez le seuil de rentabilité en valeur et déduisez-en le seuil de rentabilité en volume.

Seuil de rentabilité en valeur = $CF / \text{taux de marge sur CV} = 321\,000 / 0,41 = 782\,926,83 \text{ €}$

Seuil de rentabilité en volume = seuil de rentabilité en valeur / prix de vente unitaire
 = $782\,926,83 / 1\,490 = 525,45$ soit 526 produits

Interprétez, en une phrase, ce seuil de rentabilité en quantité.

Pour être rentable, cette entreprise doit vendre au minimum 526 trampolines.

Calculez le coût variable unitaire.

Le coût variable unitaire = $1\,490 \times 0,59 = 879,10 \text{ €}$ ou $1\,564\,798 / 1\,780 = 879,10 \text{ €}$

Déduisez-en la marge sur coût variable unitaire.

Marge sur CV unitaire = $1\,490 \times 0,41 = 610,90 \text{ €}$ ou $1\,490 - 879,1 = 610,90 \text{ €}$

Retrouvez le seuil de rentabilité en volume en utilisant la marge sur coût variable unitaire.

Seuil de rentabilité en volume = $CF / \text{marge sur CV unitaire} = 321\,000 / 610,9 = 525,45$ soit 526 produits

Calculez l'impact de cette nouvelle commande sur le résultat de l'entreprise en N.

Quantités actualisées	Prix	CA
2 030	1 490	3 024 700

Compte de résultat différentiel		% du CA
CA	3 024 700	1,00
- CV	1 784 573	0,59
= MSCV	1 240 127	0,41
- CF constantes (car « structure inchangée »)	321 000	
= R	919 127	

Vérifiez que la variation du résultat correspond à celle de la marge sur coût variable.

Augmentation du CA de : $919\,127 - 766\,402 = 152\,725 \text{ €}$

Vérification : hausse du CA \times taux de marge sur CV = $(250 \times 1\,490) \times 0,41 = 152\,725 \text{ €}$

Ou bien : $(3\,024\,700 - 2\,652\,200) \times 0,41 = 152\,725 \text{ €}$

Calculez le nouveau prix de vente et la quantité vendue prévisionnelle.

Nouveau prix de vente = $1\,490 \times 0,8 = 1\,192 \text{ €}$ et la quantité vendue prévue sera de $1\,780 \times 1,25 = 2\,225$ unités.

Déterminez la marge sur coût variable unitaire nouvelle, sachant que le coût variable unitaire reste constant, le processus de production étant inchangé.

La nouvelle marge sur coût variable = nouveau prix de vente - coût variable unitaire = $1\,192 - 879,1 = 312,90 \text{ €}$ par trampoline vendu.

Calculez l'impact de cette décision sur le résultat, grâce au compte de résultat différentiel d'exploitation.

Quantité	Prix	CA
2 225	1 192	2 652 200

Compte de résultat différentiel		% du CA
CA	2 652 200	100,00
- CV	1 955 997,50	73,75
= MSCV	696 202,50	26,25
- CF inchangées	321 000	
= R	375 202,50	

Baisse du résultat de : $766\,402 - 375\,202,50 = 391\,199,50$ €

Concluez sur l'opportunité de mettre en œuvre cette option stratégique.

Cette stratégie est commercialement valable (davantage de ventes), mais fait diminuer son résultat de manière trop importante. La hausse des quantités vendues ne compense pas la baisse de la marge sur coût variable unitaire, liée à la forte réduction de prix.

20 Le coût partiel

La méthode des coûts partiels complète la méthode du coût complet, puisqu'elle facilite la prise de décision à court ou moyen terme. Elle permet notamment de savoir s'il faut accepter une nouvelle commande. Cette méthode repose sur la distinction entre charges variables et charges fixes.

1 La distinction entre les charges variables et les charges fixes

A L'exploitation des informations de la comptabilité financière

Le compte de résultat de la comptabilité financière met en évidence les charges et les produits. Le résultat d'exploitation de l'entreprise se calcule en déduisant du chiffre d'affaires l'ensemble des charges d'exploitation. La variation de l'activité de l'entreprise désigne la variation du nombre de produits fabriqués et vendus. On constate que le coût moyen des produits fabriqués diminue quand l'activité de l'entreprise augmente.

B Le comportement des charges par rapport au volume d'activité

On remarque que certaines charges évoluent de manière proportionnelle au volume d'activité (ex. : les achats de matières premières) : ce sont les charges variables. On repère que d'autres charges sont constantes tant que la structure de l'organisation n'est pas modifiée (ex. : le loyer des entrepôts) : ce sont les charges fixes.

2 La méthode du coût partiel

A Le tableau différentiel d'exploitation et la prise de décision

La méthode du coût partiel est fréquemment utilisée à titre prévisionnel. En effet, elle permet de connaître le seuil de rentabilité, c'est-à-dire le chiffre d'affaires (ou la quantité à vendre) à partir duquel l'activité va générer des bénéfices.

Le compte de résultat différentiel d'exploitation met en évidence la formation du résultat de l'activité et prépare le calcul du seuil de rentabilité.

	Montant	% du CA
Chiffre d'affaires		
- Coût variable		
= Marge sur coût variable		
- Charges fixes		
= Résultat		

→

$$\text{Taux de MSCV} = \text{MSCV} / \text{CA}$$

Le résultat d'exploitation correspond aux produits d'exploitation (représenté par le CA) moins les charges d'exploitation (qu'elles soient variables ou fixes).

Donc on a : résultat = chiffre d'affaires – charges variables – charges fixes.

Ce qui signifie que : résultat = marge sur coût variable – charges fixes.

B Le seuil de rentabilité

Le seuil de rentabilité peut se définir comme le chiffre d'affaires à partir duquel le résultat d'exploitation de l'activité devient bénéficiaire. Cela implique qu'au seuil de rentabilité, le résultat d'exploitation est égal à 0.

Alors on peut écrire qu'au seuil de rentabilité, on a : MSCV – charges fixes = 0

D'où : MSCV = charges fixes

La marge sur coût variable étant strictement proportionnelle au CA alors, quel que soit le volume d'activité, le taux de marge sur coût variable, qui est le rapport entre la marge sur coût variable et le CA, reste constant.

On en déduit qu'au seuil de rentabilité : CA × taux de MSCV = charges fixes

Ce CA = charges fixes / taux de MSCV

Ce CA particulier s'appelle le seuil de rentabilité en valeur.

On peut facilement en déduire le seuil de rentabilité en volume. Il représente le nombre minimum de produits à vendre pour commencer à générer des bénéfices et se calcule ainsi :

$$\text{Seuil de rentabilité en volume} = \text{seuil de rentabilité en valeur} / \text{prix de vente unitaire}$$

On peut utiliser également la formule suivante :

$$\text{Seuil de rentabilité en volume} = \text{CF} / \text{MSCV unitaire}$$

Le montant du seuil de rentabilité constitue une information capitale pour le dirigeant. En effet, en comparant le CA effectif de l'entreprise et son seuil de rentabilité, il peut calculer la marge de sécurité de l'entreprise, c'est-à-dire la baisse du volume d'activité (et donc du CA) que son organisation pourrait supporter, tout en restant bénéficiaire.

(Marge de sécurité = chiffre d'affaires – seuil de rentabilité)

Quand une nouvelle commande se présente, le dirigeant peut évaluer son impact sur le résultat. Si la commande ne change pas la structure de l'entreprise (car elle dispose déjà des capacités de production nécessaires), alors les charges fixes seront constantes.

On en déduit que le résultat augmentera du montant suivant :

$$\text{Variation du résultat} = \text{quantité de cette nouvelle commande} \times \text{MSCV unitaire}$$

C L'évolution de la structure de l'entreprise et les limites du coût partiel

Comme l'environnement des entreprises est instable, il est intéressant de réaliser des simulations afin d'évaluer l'impact d'un événement sur le résultat d'exploitation : elles aideront le dirigeant à prendre une décision.

- Le dirigeant peut s'interroger sur l'impact d'une commande qui modifierait la structure de l'entreprise, faisant alors augmenter les charges fixes. Cette commande aura un impact sur le résultat à déterminer avant de l'accepter.

Variation du résultat = quantité de la commande × MSCV unitaire – hausse des CF

- Le dirigeant peut s'interroger sur le CA à réaliser pour atteindre un résultat donné.

$$\text{CA recherché} \times \text{taux de marge sur coût variable} - \text{CF} = \text{résultat qu'on cherche à atteindre}$$

$$\text{CA recherché} = (\text{résultat qu'on cherche à atteindre} + \text{CF}) / \text{taux de marge sur CV}$$

- Le dirigeant peut s'interroger sur l'impact d'une modification du prix de vente.

Dans ce cas la marge sur coût variable se trouve modifiée, donc le taux de marge sur coût variable évolue.

Malgré son indéniable intérêt, la méthode du coût partiel comporte quelques limites.

- En réalité, les charges variables ne varient pas exactement de manière proportionnelle à l'évolution du chiffre d'affaires de l'entreprise (tarifs dégressifs des fournisseurs).

- La difficile répartition des charges fixes rend cette méthode bien adaptée aux entreprises qui ne proposent qu'un type de produit ou de service.

LE CAS

MAGPLAST
À L'HEURE DES CHOIX

La société Magplast, spécialisée dans le travail du plastique et en particulier du PVC (polychlorure de vinyle) souple, fabrique des panneaux signalétiques qu'elle vend aux entreprises. Elle a été fondée en 2012 par Sam Farah, qui en est le dirigeant.

Malgré un chiffre d'affaires en augmentation, le résultat ne progresse pas de manière significative à cause de marges réduites sur la vente des produits.

M. Farah cherche à développer des produits innovants susceptibles de restaurer ses marges. Parallèlement, il recherche des opportunités de développement liées à son métier de base.

PARTIE 1 LES COÛTS

DOSSIER 1 Le coût complet d'un produit

L'entreprise, sous l'impulsion du dirigeant, a conçu un nouveau panneau avertisseur destiné aux magasins, en particulier aux restaurants, qui prévient le public d'un risque lié au sol glissant.

La fabrication de 950 panneaux, de couleur jaune pour être repérés facilement par les clients, a été lancée. Cette production a nécessité la découpe et l'utilisation de 650 kilos de PVC et 90 heures de main-d'œuvre dans l'atelier moulage. Comme il s'agit d'une production nouvelle, il n'y avait pas de stock existant de ce produit, nommé Yellow.

Le dirigeant souhaite réaliser une marge de 35 % du coût de revient des produits Yellow vendus. En réalisant une étude du marché, il a remarqué que les concurrents de l'entreprise Magplast pratiquent un prix de vente HT moyen de 32 €.

Il est en négociation avec un client pour une commande de 937 panneaux jaunes, prêt à les payer au prix du marché.

Vous êtes chargé(e) de calculer le coût de revient complet des 937 panneaux jaunes et de proposer un prix au client.

Sam Farah a imprimé le tableau de répartition des charges indirectes de l'entreprise. Il vous remet également plusieurs annexes à renseigner pour le calcul du coût de revient et du résultat analytique des panneaux Yellow. Vous disposez pour traiter ce dossier des **annexes 1 et A à E**.

Travail à faire

1. Retrouver, par le calcul, le coût de l'unité d'œuvre du centre approvisionnement.
2. Calculer le coût d'achat du PVC (annexe A à compléter).
3. Compléter la fiche de stock de PVC (annexe B à compléter).
4. Calculer le coût de production des panneaux Yellow fabriqués (annexe C à compléter).
5. Chiffrer le coût de revient des panneaux Yellow vendus (annexe D à compléter).
6. En déduire le prix de vente hors taxes qui correspond au souhait du dirigeant (arrondir au centime près).
7. Vérifier la compétitivité-prix de ce produit face à la concurrence.
8. Compléter le tableau du résultat analytique de cette commande (annexe E à compléter).

DOSSIER 2 L'analyse d'une opportunité par la méthode du coût variable

Le dirigeant a détecté une opportunité grâce à la veille de son système d'information. En effet, il avait noté dans Talkwalker Alertes les mots-clés « PVC » et « environnement ». Une notification a alors été envoyée sur le site Internet de Magplast.

Sam Farah estime que l'entreprise peut saisir cette opportunité, car les fabricants historiques de ce secteur d'activité connaissent des difficultés dues à la remise en cause totale de leur processus de production. Les nouvelles balles de tennis de table que proposent ses concurrents potentiels ne conviennent pas encore aux pratiquants, habitués aux balles en celluloïd.

Les produits seraient conditionnés par boîtes de 120 balles dans les conditions suivantes :

- le prix de vente HT d'une boîte de 120 balles serait de 180 € ;
- le coût variable unitaire d'une telle boîte serait de 145,80 € ;
- les charges fixes supplémentaires liées à cette activité se chiffrent à 32 760 € par an.

Le dirigeant pense en vendre 956 boîtes en N+1 et 1 120 boîtes en N+2. Il souhaite générer en N+3 un bénéfice de 10 000 €. La structure resterait inchangée pendant la période étudiée.

Vous disposez pour traiter ce dossier des **annexes 2, 3 et F**.

Travail à faire

1. Calculer le seuil de rentabilité en volume.
2. Interpréter ce seuil en une phrase.
3. Justifier la décision du dirigeant de se lancer dans cette activité sur le moyen terme, en calculant le résultat en N+1 et en N+2 (annexe F à compléter).
4. Indiquer le nombre de boîtes à vendre pour obtenir un résultat de 10 000 € en N+3, conformément au souhait du dirigeant.

PARTIE 2 QUESTION DE GESTION

Le dirigeant doit prendre des décisions dans un contexte incertain et instable. Son intuition, certes essentielle, ne suffit pas : il fonde son raisonnement sur une analyse rationnelle d'informations issues du SI.

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondre de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

La comptabilité de gestion permet-elle au dirigeant de toujours choisir les bonnes options ?

Annexe 1

Tableau de répartition des charges indirectes

	Approvisionnement	Découpe	Moulage	Administration	Distribution
Totaux à répartir	4 000	68 000	16 000	18 050	14 100
Nature de l'unité d'œuvre	1 kilo acheté	1 kilo de PVC découpé	Heure de MOD	Nombre de produits fabriqués	Nombre de produits vendus
Nombre d'unités d'œuvre	10 000	17 000	2 500	5 000	4 700
Coût de l'unité d'œuvre	0,4	4	6,4	3,61	3

Annexe 2

Extrait du système d'information

Elle est toujours petite et blanche. Mais, à y regarder de plus près, la balle de tennis de table n'est plus tout à fait la même en cette rentrée. Avec le respect de l'environnement comme motif louable, la Fédération internationale a décidé de bannir le celluloïd dans son procédé de fabrication. La matière, inflammable et toxique à produire en raison de l'utilisation de solvants, a été remplacée par le PVC (polychlorure de vinyle), soit du plastique. [...]

Franck Thébault, www.lechorepublicain.fr, 10/09/14

Annexe 3

De nouvelles perspectives

« Ça devient à la mode, c'est du ping-pong branché », explique Cédric Corre, responsable marketing de Cornilleau, fabricant de tables de ping-pong depuis 1969. « Depuis 4-5 ans, on sent un regain pour notre activité », dit encore Stéphane Robert, directeur commercial. Sport et activité de loisir en plein essor, le tennis de table est un business primordial pour l'entreprise picarde. [...] Il faut dire que le ping-pong est en plein boom. Cornilleau, sponsor de nombreux champions de tennis de table, a même lancé sa tournée d'été, le « Ping Tour », à travers la France. Passant à Amiens le 5 septembre prochain, l'objectif consiste simplement à jouer au ping-pong en plein air. L'entreprise a soutenu des projets de bars thématiques sur le ping-pong, notamment à Paris et à New York. « Ce sont des discothèques, mais on ne danse pas, on joue au ping-pong », explique Stéphane Robert. [...]

Valentin Depret, www.courrier-picard.fr, 10/08/2015

Annexe A

Le coût d'achat du PVC

Éléments		Quantité en kilos	CU	Montant
Charges directes	Prix d'achat	10 000	7,6	76 000
Charges indirectes	Centre approvisionnement	10 000	0,4	4 000
Coût d'achat du PVC		10 000	8	80 000

Annexe B

La fiche de stock du PVC

Éléments	Quantité	CU	Montant	Éléments	Quantité	CU	Montant
Stock initial	2 500	7,1	17 750	Sorties	650	7,82	5 083
Entrées	10 000	8	80 000	Stock final	11 850	7,82	92 667
Total	12 500	7,82	97 750	Total	12 500	7,82	97 750

Annexe C

Le coût de production des Yellow fabriqués

Éléments		Quantité	CU	Montant
Charges directes	PVC utilisé	650	7,82	5 083
	Autocollants	950	3,39	3 220,50
	MOD découpe	80	20,6	1 648
	MOD moulage	90	20,6	1 854
Charges indirectes	Centre découpe	650	4	2 600
	Centre moulage	90	6,4	576
Coût de production		950	15,77	14 981,50

Annexe D

Le coût de revient des Yellow vendus

Éléments		Quantité	CU	Montant
Charges directes	Panneaux jaunes vendus	937	15,77	14 776,49
Charges indirectes	Centre administration	950	3,61	3 429,50
	Centre distribution	937	3	2 811,00
Coût de revient		937	22,43 ⁽¹⁾	21 016,99

⁽¹⁾ Arrondir au centime le plus proche

Annexe E

Le tableau du résultat analytique

Éléments	Quantité	PU/CU	Montant
CA	937	30,28	28 372,36
Coût de revient	937	22,43	21 016,91
Résultat analytique	937	7,85	7 355,45

Annexe F

Le compte de résultat différentiel d'exploitation

Éléments	Prévisions N+1			Prévisions N+2			% du CA
	Quantité	Prix unitaire	Montants	Quantité	Prix unitaire	Montants	
CA	956	180,00 €	172 080,00 €	1 120	180,00 €	201 600,00 €	100 %
Coût variable	956	145,80 €	139 384,80 €	1 120	145,80 €	163 296,00 €	81 %
MSCV	956	34,20 €	32 695,20 €	1 120	34,20 €	38 304,00 €	19 %
Coût fixe			32 760 €			32 760 €	
Résultat			- 64,80 €			5 544,00 €	

Corrigé du Vers le bac – QDG 11

Partie 1 - Les coûts

Dossier 1 Le coût complet d'un produit

Retrouver, par le calcul, le coût de l'unité d'œuvre du centre approvisionnement.

Coût de l'unité d'œuvre du centre approvisionnement = total à répartir du centre approvisionnement / nombre d'unités d'œuvre de ce centre = 12 000 / 30 000 = 0,40 €

En déduire le prix de vente hors taxes qui correspond au souhait du dirigeant (arrondir au centime près).

Le dirigeant souhaite une marge de 35 %, donc le prix de vente proposé au client sera de : $1,35 \times$ coût de revient = $1,35 \times 22,43 = 30,28$ €.

Vérifier la compétitivité-prix de ce produit face à la concurrence.

Le prix moyen constaté pour ce type de produit se situe autour de 32 €, donc le prix proposé (30,28 €) est concurrentiel sur ce marché.

Dossier 2 L'analyse d'une opportunité par la méthode du coût variable

Calculer le seuil de rentabilité en volume.

La MSCV unitaire = prix de vente HT – CV unitaire donc MSCV unitaire = 180 – 145,80 = 34,20 € dégagés par boîte vendue

$$\begin{aligned}\text{Seuil de rentabilité en volume} &= \text{CF} / \text{MSCV unitaire} = 32\,760 / 34,20 \\ &= 957,89 \text{ arrondis à } 958 \text{ produits à vendre}\end{aligned}$$

Interpréter ce seuil en une phrase.

À partir de 958 boîtes de 120 balles vendues, cette nouvelle activité de l'entreprise deviendrait rentable, c'est-à-dire qu'elle commencerait à dégager du bénéfice.

Justifier la décision du dirigeant de se lancer dans cette activité sur le moyen terme, en calculant le résultat en N+1 et en N+2 (annexe F à compléter).

Éléments	Prévisions N+1			Prévisions N+2			% du CA
	Quantité	Prix unitaire	Montants	Quantité	Prix unitaire	Montants	
CA	956	180,00 €	172 080,00 €	1 120	180,00 €	201 600,00 €	100 %
Coût variable	956	145,80 €	139 384,80 €	1 120	145,80 €	163 296,00 €	81 %
MSCV	956	34,20 €	32 695,20 €	1 120	34,20 €	38 304,00 €	19 %
Coût fixe	- 64,80 €		32 760 €	5 544,00 €		32 760 €	
Résultat							

On constate que si le résultat de l'activité est légèrement négatif en N+1, il deviendrait positif dès l'année suivante. L'activité semble viable à moyen terme.

Indiquer le nombre de boîtes à vendre pour obtenir un résultat de 10 000 € en N+3, conformément au souhait du dirigeant.

Résultat d'exploitation = produits d'exploitation – charges d'exploitation

On cherche la quantité à vendre.

$R = \text{CA} - \text{CV} - \text{CF}$ donc $R = \text{MSCV totale} - \text{CF}$ avec $\text{MSCV totale} = \text{MSCV unitaire} \times$ quantité à vendre d'où $10\,000 = 34,2 \times$ quantité à vendre – 32 760

Alors on a : quantité à vendre = $(10\,000 + 32\,760) / 34,2 = 1\,250,29$ arrondi à 1 251 boîtes à vendre pour atteindre ce niveau de bénéfice.

Partie 2 - Question de gestion

En une ou deux pages, à partir de vos connaissances et en vous appuyant sur diverses situations de gestion dont celle présentée dans la première partie, répondez de façon cohérente et argumentée à la question suivante :

La comptabilité de gestion permet-elle au dirigeant de toujours choisir les bonnes options ?

La comptabilité de gestion ne constitue pas une obligation légale, pourtant la plupart des dirigeants y ont recours afin de prendre des décisions judicieuses, s'appuyant sur des conclusions chiffrées. En effet, la comptabilité de gestion présente l'avantage d'éclairer la prise de décision du dirigeant, car elle est tournée vers l'avenir en matière de gestion de trésorerie, de fixation du prix de vente d'un produit (ou d'un service) et d'acceptation d'une nouvelle commande. Mais le dirigeant ne peut ignorer certains inconvénients qui limitent l'aspect « infallible » de la comptabilité de gestion en tant qu'aide à la décision.

• La comptabilité de gestion apporte des informations cruciales au décideur.

En prenant comme base les informations du SI comptable (documents de synthèse de la comptabilité financière), qu'elle complète par des prévisions (de quantités vendues et achetées, de prix de vente, de charges), la comptabilité de gestion permet au dirigeant d'anticiper et donc de décider avec justesse.

La méthode du coût complet permet au dirigeant de connaître le coût de revient des produits vendus par l'entreprise. Le prix de vente sera évidemment fixé par le décideur au-delà de ce coût, en tenant compte de la concurrence.

Cette méthode sera apte à chiffrer le résultat par type de produit vendu par l'entreprise. Ainsi, le dirigeant pourra savoir dans quelle mesure chacun des produits proposés contribue à la formation du résultat global (fourni par la comptabilité financière) et pourra alors choisir d'abandonner tel produit ou de faire la promotion de tel autre.

Enfin, la méthode du coût partiel favorisera une prise de décision logique s'il s'agit d'accepter ou non une nouvelle commande. En séparant les charges variables des charges fixes, le dirigeant pourra estimer l'impact de la commande sur le résultat d'exploitation et y répondre favorablement ou non.

La détermination du seuil de rentabilité établira le nombre de produits à vendre afin de commencer à générer un profit. Le dirigeant se basera sur le calcul du taux de marge sur coût variable pour effectuer des simulations de niveau d'activité : par exemple, il pourra savoir combien de produits seront à vendre pour obtenir un résultat qu'il souhaite atteindre.

• Bien que fiables, les méthodes de la comptabilité de gestion connaissent des limites dont le décideur doit tenir compte avant de trancher.

D'abord, la méthode du coût complet répartit les charges indirectes en fonction d'unités d'œuvre. Si l'on change d'unité d'œuvre pour un centre, le coût de revient des produits sera modifié, ce qui peut impliquer une remise en question de la décision du dirigeant sur la fixation du prix de vente.

Ensuite, la méthode du coût partiel est difficilement transposable aux entreprises qui proposent plusieurs produits (ou services), car les charges fixes ne seront pas réparties équitablement entre les produits. La portée de cette méthode pour le décideur s'en trouve alors considérablement réduite. Même le réalisme de la méthode du coût complet est à reconsidérer, car les dirigeants obtiennent des remises lors d'achat de quantités importantes, ce qui va à l'encontre d'un taux de marge sur coût variable absolument stable en fonction des quantités produites (et vendues).

Enfin, le dirigeant étudie les perspectives du marché sur lequel il souhaite se projeter. Un marché à fort potentiel de croissance (comme le suggère l'annexe 3 pour le tennis de table) sera attractif pour y positionner l'entreprise (qui aura un débouché prometteur pour la vente des balles qu'elle fabriquera).

C'est pourquoi le décideur fonde sa décision rationnelle sur la base d'éléments chiffrés par la comptabilité de gestion d'une part, et sur les informations issues des activités de veille liée à l'évolution de l'environnement (concurrentiel, juridique, technologique) d'autre part.

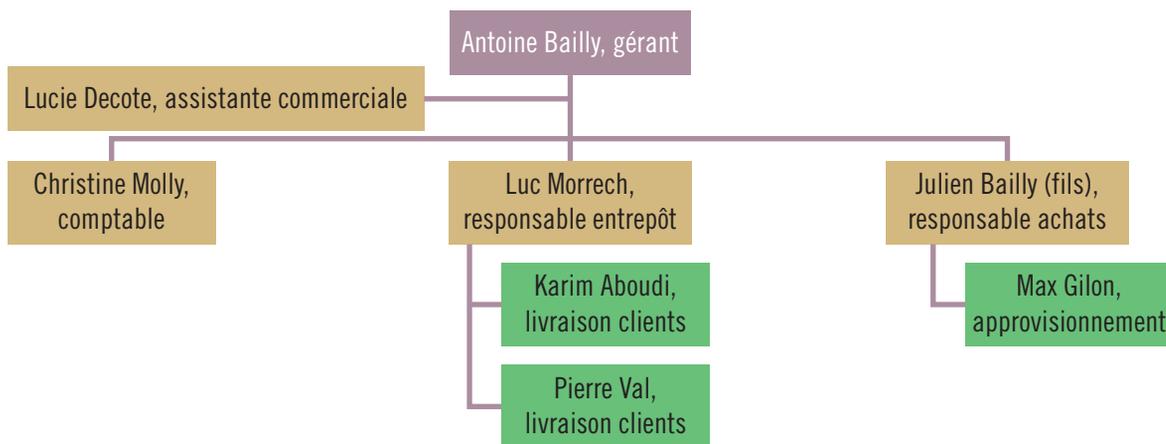
Enfin, une part de bon sens et d'intuition reste indispensable au dirigeant pour décider judicieusement.

La SARL AB Négoces, implantée à Valence (26), est spécialisée dans le négoce de primeurs depuis trois générations. Elle emploie sept salariés. Son gérant actuel, Antoine Bailly, s'approvisionne au marché de gros de Corbas (69), ou bien directement auprès de producteurs locaux de la vallée du Rhône. Ses clients sont essentiellement des professionnels, revendeurs de fruits et légumes ou restaurateurs. La SARL AB Négoces est équipée d'un PGI qui garantit la gestion complète de son système d'information comptable.

Identification de l'entreprise

Dénomination : AB Négoces	N° Siret : 45058215300025
Forme juridique : SARL	Code APE : 4631Z
Nom du gérant : Antoine Bailly	NIF : FR 33 655748902
Adresse : 12, quai du Commerce, 26000 Valence	Taux de TVA applicable : 5,5 %
RCS : B 450 582 153	Date de clôture de l'exercice : 31 décembre

Organigramme de l'entreprise



Description des fonctions du gérant et de chaque salarié

En tant que gérant, Antoine Bailly accède à toutes les informations de l'entreprise. Il suit les statistiques de ventes chaque matin. Il négocie avec les clients professionnels.

La gestion des ventes est assurée par Luc Morrech et Lucie Decote.

Luc prépare les commandes des clients professionnels centralisées par Lucie et gère les stocks de fruits et légumes dans l'entrepôt. Lucie gère directement les ventes aux particuliers. Ils peuvent créer, modifier des clients, interroger les clients existants. Ils gèrent l'ensemble des documents commerciaux (du bon de commande à la facture).

Julien Bailly, en tant que responsable des achats, peut créer, modifier, interroger et supprimer des fournisseurs et des articles.

Max Gilon enregistre les bons de réception des marchandises dès leur arrivée chaque matin.

Karim Abouti et Pierre Val confirment que les bons de livraison sont sans anomalie au retour des livraisons.

Christine Molly gère au quotidien les règlements clients et fournisseurs et effectue les contrôles des comptes de tiers. Elle gère également les factures d'acquisition d'immobilisations. Elle enregistre les écritures d'inventaire à la clôture de l'exercice assistée de l'expert-comptable. Ayant participé à la mise en place du progiciel et suivi une formation complète, elle accède à tous les paramètres, comme le gérant.

La gestion des salaires est confiée au cabinet d'expertise-comptable.

Droits d'accès des utilisateurs au PGI

Nom	Prénom	Identifiant	MDP	Nom	Prénom	Identifiant	MDP
BAILLY	Antoine	ABAI	BAILLY	DECOTE	Lucie	LDEC	DECOTE
MOLLY	Christine	CMOL	MOLLY	MORRECH	Luc	LMOR	MORRECH
BAILLY	Julien	JBAI	BAILLY2	ABOUDI	Karim	KABO	ABOUDI
VAL	Pierre	PVAL	VAL	GILON	Max	MGIL	GILON

Présentation du système d'information comptable

Les articles

Code article	Libellé article	Prix d'achat	Coefficient de vente	Code famille article
ART001	Batavia brune	0,38 €	1,7	FAM001

Les familles d'articles

Code famille article	Libellé famille	Catégorie
FAM001	Salade	Légume
FAM002	Agrume	Fruit

Les fournisseurs

Code Fournisseur	Nom Fournisseur	Rue	Code postal	Ville
FR001	GAEC Au soleil levant	Champ vert	13400	Aubagne

Les clients

Les clients professionnels (95 %) passent leurs commandes quotidiennement par téléphone ou par mail, sont livrés par camion de l'entreprise et bénéficient de délais de paiement. Les clients particuliers (5 %) achètent directement au comptoir de l'entrepôt de l'entreprise.

Code client	Nom client	Statut	Mode règlement	
CL001	Restaurant des Dombes	Professionnel	Chèque 30 jours	

Les règlements

Les fournisseurs sont payés à 30 jours par chèque.

Les clients particuliers payent comptant par chèque.

Pour les clients professionnels, le mode de règlement est prévu au moment de la commande par chèque au comptant ou à 30 jours.

Les modules du PGI utilisés

Gestion commerciale	Comptabilité	Immobilisation
Gestion des achats, des ventes et des stocks Gestion des règlements fournisseurs et clients Contrôle et analyse des ventes	Enregistrement dans les journaux comptables Contrôle et analyse des comptes de tiers et de banque Enregistrement des écritures d'inventaire	Enregistrement des mouvements sur les immobilisations (acquisition, cession et plan d'amortissement)

Les journaux comptables utilisés dans le module comptable

AC	Achats	VE	Ventes	OD	Opérations diverses
BP	Banque populaire	CA	Caisse		

Activité 1

QDG 5 : Qu'apporte l'environnement technologique au traitement de l'information financière ?

DOC 1 Récapitulatif paramétrage des droits d'accès utilisateurs

Salariés	Fonctions	Module commercial				Module comptabilité				Module immobilisations			
		C	M	S	I	C	M	S	I	C	M	S	I
BAILLY Antoine	Gérant												
DECOTE Lucie	Assistante commerciale												
MOLLY Christine	Comptable												
MORRECH Luc	Responsable entrepôt												
GILON Max	Approvisionnement												
ABOUTI Karim	Livraisons clients												
VAL Pierre	Livraisons clients												
BAILLY Julien	Responsable achats												

C = Création I = Interrogation M = Modification S = Suppression

- 1 Cochez les droits d'accès autorisés, à l'aide de l'organigramme de l'entreprise et de la description des fonctions de chaque collaborateur.
- 2 Vérifiez que les droits d'accès attribués à chaque collaborateur ont été correctement paramétrés lorsque celui-ci s'identifie aux différents modules du PGI.
- 3 Montrez que les utilisateurs ont parfois un accès limité à la base de données du PGI.
- 4 Expliquez l'intérêt de limiter l'accès aux données selon le statut de chaque collaborateur.
- 5 Retrouvez deux caractéristiques du PGI en justifiant votre réponse par un exemple.

Activité 2

QDG 4 : Comment organiser les traitements pour répondre aux besoins de l'entreprise ?

DOC 2 Extrait du plan comptable de l'entreprise

N° Compte	Libellé	N° Compte	Libellé
401SOLEIL	Fournisseur GAEC Au soleil levant	607100	Achat légumes
401LEBON	Fournisseur Lebon	607200	Achat fruits frais
411DOMB	Cient Restaurant des Dombes	606300	Achat fruits secs
411MABIO	Cient Marché Bio	707100	Vente légumes
		707200	Vente fruits frais

- 1 Précisez l'utilité d'adopter ce plan comptable par l'entreprise.
- 2 Vérifiez, à partir de la fiche article « Batavia brune », que cet article est bien rattaché à la famille articles « Salade » et aux bons comptes comptables d'achat et de vente.

- 3 Assurez-vous, en consultant leur fiche, que le client Marché Bio et le fournisseur Lebon sont bien rattachés au bon compte comptable.
- 4 Expliquez l'impact d'un mauvais paramétrage sur la comptabilité de l'entreprise.
- 5 Créez le nouveau fournisseur EARL Jean Primeurs dans le module gestion commerciale.

DOC 3 Fiche fournisseur EARL Jean Primeurs

Code :	FR020		
Civilité :	EARL	Nom :	Jean Primeurs
Adresse de facturation :			
Adresse :	Chemin de l'Étang		
Code postal :	38200	Ville :	Luzinay
Contact :			
Civilité :	Monsieur	Fonction :	Responsable exploitation
Prénom :	Quentin	Tél. :	04 72 50 80 01
Nom :	Lesueur	Email :	quentin.lesueur@jeanprimeurs.fr
Comptabilité :			
Compte :	401JEANP		

- 6 Indiquez les informations saisies précédemment qui sont accessibles depuis le module comptabilité.
- 7 Retrouvez deux caractéristiques du PGI en justifiant votre réponse par un exemple.
- 8 Complétez le tableau ci-dessous, à partir de l'observation de la circulation des informations dans les documents comptables, depuis la facture de doit au client, jusqu'au bilan et au compte de résultat.

DOC 4 Circulation de l'information dans le processus comptable

Opération réalisée dans le SIC	Document comptable généré	Informations observées
Document d'origine qui déclenche le processus	Facture de doit n° ... adressée au client ... en date du ...	
Saisie		
Stockage		
Traitement		
Diffusion		
	Consultation, édition, transmission des documents comptables créés	

Activité 3

QDG 3 : Comment traduire l'activité ?

DOC 9 Commande du client Restaurant des Dombes le 10/10/N

Restaurant des Dombes			
Bon de commande du 10/10/N			
Articles	Quantité	PU	Montant HT
Pommes de terre Agatha	50	0,75	37,50
Carottes fanes	25	0,65	16,25
Salade roquette	5	0,50	2,50
		Total HT	56,25

- 1** Saisissez la commande du client Restaurant des Dombes dans le module de gestion commerciale.
- 2** Vérifiez la disponibilité en stock de chaque article avant la passation de la commande, puis validez le bon de commande.
- 3** Générez le bon de livraison à la date du 11/10 qui accompagne la livraison suite à la commande du 10/10/N.
- 4** Vérifiez les quantités en stock après la livraison.
- 5** Générez la facture le 11/10/N dès le retour du bon de livraison signé sans anomalie.
- 6** Consultez l'écriture comptable générée et son incidence sur le compte client.
- 7** Enregistrez le règlement par chèque du client le 10/11/N.
- 8** Procédez au lettrage du compte client.
- 9** Retrouvez une dernière caractéristique du PGI en justifiant votre réponse par un exemple.

Activité 4 : Pour une synthèse de l'application PGI

- 1** Schématisez le processus « Ventes et règlements des clients professionnels » grâce aux conseils de votre professeur.
- 2** Classez les tâches des différentes activités en missions de production, de contrôle et d'analyse réalisées par les différents acteurs au cours de ce processus.

Corrigé de l'application PGI

Activité 1

Cochez les droits d'accès autorisés, à l'aide de l'organigramme de l'entreprise et de la description des fonctions de chaque collaborateur.

Salariés	Fonctions	Module commercial				Module comptabilité				Module immobilisations			
		C	M	S	I	C	M	S	I	C	M	S	I
BAILLY Antoine	Gérant	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
DECOTE Lucie	Assistante commerciale	X	X		X								
MOLLY Christine	Comptable	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
MORRECH Luc	Responsable entrepôt	X	X	X	X								
GILON Max	Approvisionnement	X	X		X								
ABOUTI Karim	Livraisons clients	X	X		X								
VAL Pierre	Livraisons clients	X	X		X								
BAILLY Julien	Responsable achats	X	X	X	X								

C = Création I = Interrogation M = Modification S = Suppression

Vérifiez que les droits d'accès attribués à chaque collaborateur ont été correctement paramétrés lorsque celui-ci s'identifie aux différents modules du PGI.

L'élève se connecte avec chaque identifiant et navigue dans les modules gestion commerciale, comptabilité et immobilisations pour ainsi vérifier les droits d'accès.

Pour le professeur : Les élèves vont utiliser les modules gestion commerciale et comptabilité pour réaliser l'application PGI présentée ici, mais pas le module immobilisations. Ils n'auront donc pas de manipulations à réaliser dans ce module. Néanmoins, le professeur peut décider de présenter une base de données incluant le module immobilisation afin de montrer la possibilité d'utiliser plusieurs modules et de manière indépendante.

Montrez que les utilisateurs ont parfois un accès limité à la base de données du PGI.

Seuls le gérant et la comptable ont accès à l'ensemble des modules. Les autres personnes de l'entreprise ont des droits d'accès limités (pas d'accès au module comptable, module immobilisations) de par leur fonction occupée dans la société.

Expliquez l'intérêt de limiter l'accès aux données selon le statut de chaque collaborateur.

Limiter l'accès aux données selon le statut de chaque collaborateur permet de mieux sécuriser certaines données.

Retrouvez deux caractéristiques du PGI en justifiant votre réponse par un exemple.

Le PGI est constitué de modules indépendants : exemple gestion commerciale, comptabilité. Le PGI permet ainsi la mise en place de droits d'accès limités : en prenant le rôle d'utilisateurs différents de la base de données, les droits accordés sont différents ; le responsable entrepôt ne peut pas accéder aux informations du module comptable.

Activité 2

Précisez l'utilité d'adopter ce plan comptable par l'entreprise.

Le PCG est personnalisé pour s'adapter aux spécificités, à l'activité et aux besoins de l'entreprise.

Vérifiez, à partir de la fiche article « Batavia brune », que cet article est bien rattaché à la famille articles « Salade » et aux bons comptes comptables d'achat et de vente.

L'élève se rend sur la fiche article, vérifie que la famille de cet article, indiquée dans cette fiche, est bien « Salade » et que les comptes d'achats et de ventes rattachés sont bien 607100 et 707100.

Assurez-vous, en consultant leur fiche, que le client Marché Bio et le fournisseur Lebon sont bien rattachés au bon compte comptable.

Même démarche que pour la question 7.

Expliquez l'impact d'un mauvais paramétrage sur la comptabilité de l'entreprise.

Un mauvais paramétrage des articles, des clients, des fournisseurs, entraînerait des erreurs lors de l'utilisation de ces derniers au moment de la création des documents commerciaux, et ensuite lors de la comptabilisation des opérations, puis conduirait à une mauvaise analyse des comptes.

Créez le nouveau fournisseur EARL Jean Primeurs dans le module gestion commerciale.

Créer le nouveau fournisseur dans le module gestion commerciale à partir des informations fournies dans sa fiche et le rattacher au compte 40IJEAN.

Indiquez les informations saisies précédemment qui sont accessibles depuis le module comptabilité.

Les informations saisies précédemment, accessibles depuis le module comptabilité sont le numéro de compte et le libellé du compte.

Retrouvez deux caractéristiques du PGI en justifiant votre réponse par un exemple.

Le PGI comporte une base de données unique c'est-à-dire que toute information saisie, modifiée ou supprimée dans un module est mise à jour en temps réel dans les autres modules : la création du nouveau fournisseur réalisée dans le module gestion commerciale sera visible au même moment à partir du module comptable.

Complétez le tableau ci-dessous, à partir de l'observation de la circulation des informations dans les documents comptables, depuis la facture de doit au client, jusqu'au bilan et au compte de résultat.

Opération réalisée dans le SIC	Document comptable généré	Informations observées
	Facture de doit n° ... adressée au client ... en date du ...	En bas de la facture : Montant HT Montant TVA Montant TTC
Saisie		
	Journal (auxiliaire) de vente	Écriture comptable : Débit 411client : montant TTC Crédit 445710 TVA collectée : montant TVA Crédit 707100 : vente légumes : montant HT Crédit 707200 : vente fruits frais : montant HT Date : jour de la facture Libellé : facture ... client ...
Stockage		
	Grand-livre	Les mouvements inscrits au journal sont reportés dans les comptes cités précédemment au débit ou au crédit, grâce aux numéros de compte utilisés dans l'écriture. Le journal, la date de l'écriture et son libellé sont reportés également.
Traitement		
	Balance	Pour chaque compte : Calcul totaux des mouvements débit et crédit Calcul du solde débiteur ou créditeur On retrouve les comptes utilisés dans l'écriture suivie.
	Bilan	Regroupement des comptes des classes 1 à 5. On retrouve les soldes des comptes de la balance.
	Compte de résultat	Regroupement des comptes des classes 6 et 7. On retrouve les soldes des comptes de la balance.
Diffusion		
	Consultation, édition, transmission des documents comptables créés	

Indiquez les informations que Christine Molly va devoir rechercher dans le PGI.

Christine Molly va devoir rechercher le prix facturé et le prix négocié. Elle trouvera le prix facturé sur la facture de doit émise pour cette livraison. Le prix négocié est connu du gérant qui peut le mentionner sur la fiche client dans une rubrique « commentaire » ou « note interne ».

Précisez les manipulations à réaliser sur le PGI pour retrouver le prix facturé.

Le prix facturé est indiqué sur la facture. Le prix négocié est connu par le gérant. Si Christine Molly connaît le numéro de la facture, elle peut consulter directement les factures dans le module de gestion commerciale, sinon elle devra consulter le compte client Marché Bio dans le module comptabilité pour retrouver le numéro de facture.

Proposez une réponse à transmettre au client par Christine Molly.

Si le client a raison et avec l'accord du gérant, Christine Molly devra proposer une facture d'avoir accompagnée d'un courrier d'explication.

Retrouvez le montant dû au fournisseur Marennnes Légumes.

Le montant dû au fournisseur Marennnes Légumes se trouvera dans le module comptable en consultant le grand-livre et en recherchant ce compte. Seules les factures échues (30 jours) sont à régler.

Enregistrez le règlement effectué à Marennnes Légumes dans le module comptabilité.

Le règlement est enregistré au journal de banque. Cette opération peut également être effectuée à partir du module gestion commerciale avec un transfert de l'écriture comptable au journal de banque du module comptabilité.

Le professeur choisira la méthode qu'il préfère.

Retrouvez l'impact de l'écriture de règlement dans les comptes du grand-livre.

L'élève devra aller consulter le grand-livre des fournisseurs et retrouver l'écriture.

Impact à constater : diminution du montant dû au fournisseur. Il pourra aussi consulter le compte banque pour constater une diminution du même montant.

Procédez au lettrage du compte fournisseur.

Le lettrage peut être manuel ou automatique.

Activité 3

Saisissez la commande du client Restaurant des Dombes dans le module de gestion commerciale.

Vérifiez la disponibilité en stock de chaque article avant la passation de la commande, puis validez le bon de commande.

Générez le bon de livraison à la date du 11/10 qui accompagne la livraison suite à la commande du 10/10/N.

Le bon de livraison doit être généré à partir du bon de commande.

Vérifiez les quantités en stock après la livraison.

L'élève doit constater une baisse du stock pour les articles commandés et livrés.

Générez la facture le 11/10/N dès le retour du bon de livraison signé sans anomalie.

La facture doit être générée à partir du bon de livraison.

Consultez l'écriture comptable générée et son incidence sur le compte client.

L'élève doit consulter l'écriture comptable dans le module comptabilité.

Enregistrez le règlement par chèque du client le 10/11/N.

Cet enregistrement peut se faire à partir du module gestion commerciale ou du module comptabilité.

Procédez au lettrage du compte client.

Retrouvez une dernière caractéristique du PGI en justifiant votre réponse par un exemple.

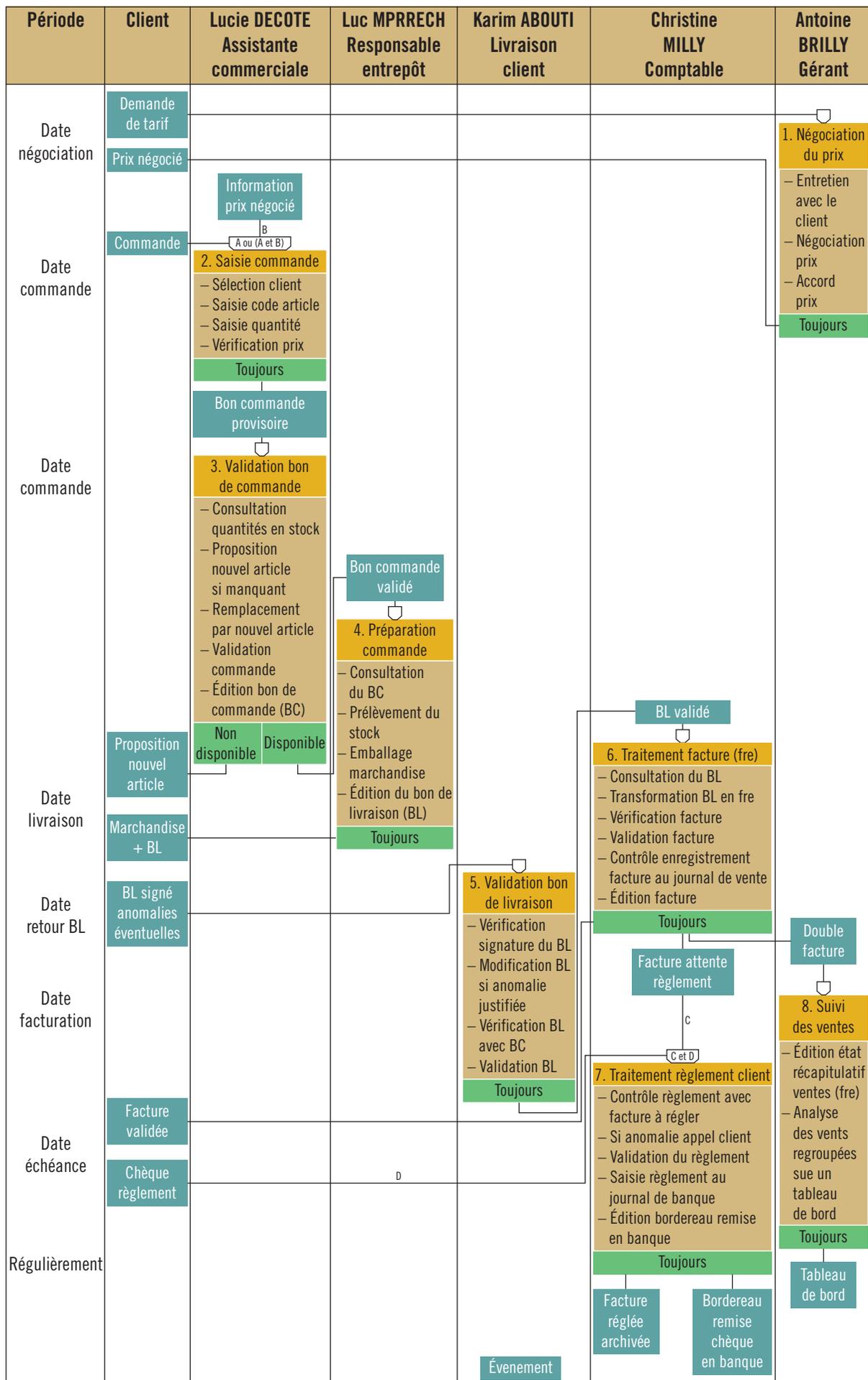
Le PGI possède un moteur de *workflow* qui permet d'automatiser certaines tâches après validation de l'utilisateur : la validation du bon de commande entraîne la création du bon de livraison et le mouvement du stock ; la validation du bon de livraison entraîne la création de la facture ; la validation de la facture entraîne la création de l'écriture comptable.

Activité 4 : Pour une synthèse de l'application PGI

Schématisez le processus « Ventes et règlements des clients professionnels » grâce aux conseils de votre professeur.

Voir schéma ci-après événement-résultat réalisé avec le logiciel JMOT.

Processus vente et règlements des clients professionnels



Classez les tâches des différentes activités en missions de production, de contrôle et d'analyse réalisées par les différents acteurs au cours de ce processus.

Activités	Tâches	Type (production, contrôle ou analyse)
Négociation du prix	Entretien avec le client	
	Négociation prix	
	Accord sur prix	
Saisie commande	Sélection client	Production
	Saisie code article	Production
	Saisie quantité	Production
	Vérification prix	Contrôle
Validation bon de commande	Consultation quantité en stock	Contrôle
	Proposition nouvel article si manquant	Production
	Remplacement par nouvel article	Production
	Validation commande	Contrôle
	Édition BC	Production
Préparation commande	Consultation BC	Production
	Prélèvement du stock	Production
	Emballage marchandise	Production
	Édition BL	Production
Validation bon de livraison	Vérification signature du BL	Contrôle
	Modification BL si anomalie justifiée	Production
	Vérification BL avec BC	Contrôle
	Validation BL	Contrôle
Traitement facture	Consultation BL	Production
	Transformation BL en facture	Production
	Vérification facture	Contrôle
	Validation facture	Contrôle
	Contrôle enregistrement facture au journal de vente	Contrôle
	Édition facture	Production
Traitement règlement client	Contrôle règlement avec facture à régler	Contrôle
	Si anomalie appel client	Production
	Validation du règlement	Contrôle
	Saisie règlement au journal de banque	Production
	Édition bordereau remise banque	Production
Suivi des ventes	Édition état récapitulatif des ventes	Production
	Analyse des ventes regroupée en tableau de bord	Analyse

Crédit photographique

p. 8 © Matton
p. 10 © Matton
p. 17 © Matton
p. 26 © Matton
p. 36 © Matton
p. 51 © Matton
p. 53 © Matton
p. 68 © Matton
p. 78 © Matton
p. 96 © Matton
p. 99 © Matton
p. 107 © Matton
p. 110 © Matton
p. 114 © Matton
p. 121 © Matton

p. 132 © Matton
p. 141 © Matton
p. 143 © Matton
p. 161 © Matton
p. 162 © Matton
p. 165 © Matton
p. 170 © Matton
p. 179 © Matton
p. 181 © Matton
p. 191 © Matton
p. 207 © Matton
p. 219 © Matton
p. 232 © Matton
p. 244 © Matton

Mise en page : STDI
Illustrateur : Olivier Prime
Iconographe : Sophie Suberbère