

Gestion et finance

Sous la coordination de

Chantal Bricard Professeur d'économie-gestion, lycée Parc Chabrières, Oullins

Hakim Barchi Professeur d'économie-gestion, lycée Martinière Duchère, Lyon

Isabelle Morel Professeur d'économie-gestion, lycée Condorcet, Saint-Priest

Franck Perrier Professeur d'économie-gestion, lycée International, Ferney-Voltaire

Laurent Venchiarutti Professeur d'économie-gestion, lycée François Mauriac, Bordeaux

Grégory Wuiart Professeur d'économie-gestion, lycée Emmanuel Mounier, Grenoble

Guide pédagogique

Sommaire

THÈME 1 : Appliquer les règles comptables

QDG Qu'est-ce qu'un système d'information comptable et que lui apportent les technologies numériques ?

Chapitre 1 L'informatisation de l'information financière 5

Chapitre 2 Les mécanismes et les principes comptables de base 21

QDG Acheter et vendre, quelle traduction comptable ?

Chapitre 3 Le processus achat-vente de biens et de services et le contrôle des informations comptables 41

QDG Investir, quelle traduction comptable ?

Chapitre 4 Le processus investissement 63

QDG Quelles sont les conditions pour communiquer une information comptable fidèle ?

Chapitre 5 Évaluation et traitements à la clôture de l'exercice 81

THÈME 2 : Analyser la situation de l'entreprise

QDG Mesurer la performance, des approches multiples ?

Chapitre 6 Mesurer la performance : profitabilité et rentabilité 103

QDG Quelle structure financière pour assurer la pérennité de l'entreprise ?

Chapitre 7 L'analyse de la structure financière 119



Le photocopillage, c'est l'usage abusif et collectif de la photocopie sans autorisation des auteurs et des éditeurs. Largement répandu dans les établissements d'enseignement, le photocopillage menace l'avenir du livre, car il met en danger son équilibre économique. Il prive les auteurs d'une juste rémunération. En dehors de l'usage privé du copiste, toute reproduction totale ou partielle de cet ouvrage est interdite.

ISBN 978-2-216-14008-4

« Le Code de la Propriété Intellectuelle n'autorisant aux termes de l'article L. 122-5, d'une part, que, les copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective et, d'autre part, que, les analyses et courtes citations dans un but notamment d'exemple et d'illustration, toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle, faite, par quelque procédé que ce soit, sans le consentement de l'auteur, ou de ses ayants droit est illicite et constitue une contrefaçon sanctionnée par les articles L. 335-2 et suivants du Code de la Propriété Intellectuelle. Le Centre Français de l'exploitation de la Copie (20, rue des Grands-Augustins 75006 Paris) est, conformément à l'article L. 122-10, le seul habilité à délivrer des autorisations de reproduction par reprographie, sous réserve en cas d'utilisation aux fins de vente, de location, de publicité ou de promotion de l'accord de l'auteur ou des ayants droit. »

© Foucher, une marque des Éditions Hatier – Paris, 2020.

THÈME 3 : Accompagner la prise de décision

QDG Quels critères d'arbitrage entre les modalités de financement de l'organisation ?

Chapitre 8 Les modes de financement 137

QDG Optimiser la trésorerie, une nécessité ?

Chapitre 9 L'optimisation de la trésorerie 153

QDG L'affectation du résultat, un choix qui engage l'avenir ?

Chapitre 10 L'affectation du résultat : réserves ou dividendes 173

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

Chapitre 11 Le coût complet 185

Chapitre 12 Le coût partiel, marginal et spécifique 203

Application PGI 221

Dossier Grand Oral 233

Lexique 241

Sommaire fiches Outil

> Fiche Outil n° 1 : L'organisation de la comptabilité financière	29
> Fiche Outil n° 2 : Le processus achat-vente de biens et de services	49
> Fiche Outil n° 3 : La comptabilité des factures de doit, d'avoir et des règlements	50
> Fiche Outil n° 4 : Les procédures de contrôle	51
> Fiche Outil n° 5 : Le processus d'investissement	71
> Fiche Outil n° 6 : Le suivi des immobilisations : la technique de l'amortissement	72
> Fiche Outil n° 7 : Le suivi des immobilisations : dotation aux amortissements et cession de l'immobilisation	89
> Fiche Outil n° 8 : L'évaluation des stocks à la clôture	90
> Fiche Outil n° 9 : Le traitement des dépréciations à la clôture	91
> Fiche Outil n° 10 : Les étapes de calcul du coût complet	193
> Fiche Outil n° 11 : Le calcul des coûts partiel, marginal et spécifique	211

Retrouvez dans votre ouvrage les ressources numériques intégrées

Vidéos

Synthèses numériques

Base PGI

ZOOM SUR LES RESSOURCES NUMÉRIQUES

Tout au long de l'ouvrage, des QR codes à flasher vous donnent accès à de nombreuses ressources en accès direct.

→ Des synthèses rédigées pour mieux réviser

3 minutes pour comprendre

foucherconnect.fr/20tcgf02



→ Des vidéos pour vous préparer au Grand Oral



Mode d'emploi

foucherconnect.fr

Votre manuel Foucher s'enrichit de ressources numériques

Lorsque je rencontre un pictogramme ressource au fil des pages :



#

foucherconnect.fr/20tcgf01

1. Je vais sur www.foucherconnect.fr

🌟 J'enregistre cette page dans mes favoris pour les prochaines fois.

2. Je saisis le **code de la ressource** indiqué dans le pictogramme.

3. Je visualise ma ressource.

Des FLASHCODES permettent aussi d'accéder aux ressources depuis un smartphone

vidéos

1/	Tutoriel logiciel EBP - La circulation de l'information au travers du PGI	7
2/	Dématérialisation factures : la mairie de Poissy témoigne	16
3/	Les documents de synthèse	27
4/	TVA collectée, TVA déductible... Qui paye réellement ?	45
5/	Comprendre les immobilisations comptables en 1 min	64
6/	Comptabilité financière – Les principes comptables	82
7/	La CAF – la capacité d'autofinancement, c'est quoi ?	105
8/	Bilan fonctionnel : définition, structure et exemple	120
9/	Le besoin en fonds de roulement	122
10/	FPF – Le cercle vertueux du crowdfunding	141
11/	Qu'est-ce que le crowdlending ?	147
12/	À quoi sert un budget de trésorerie	155
13/	Affectation de votre résultat : quel arbitrage ?	175
14/	Module 33 – La méthode des coûts complets	189
15/	Le seuil de rentabilité	206

1 L'informatisation de l'information financière

“ Anaïs, comptable, intègre la société Passions'déco

Passions'déco est une société de vente d'articles de décoration. Anaïs, qui vient de rejoindre l'entreprise, est étonnée : les factures émises par le commercial sont à saisir manuellement en comptabilité. Par ailleurs, toutes les informations financières circulent de poste en poste grâce à une clé USB, rangée en fin de journée dans une armoire en libre accès.

1 Pourquoi les informations sont-elles stockées sur une simple clé USB ?

3 Cela me semble dangereux. La clé USB peut s'endommager ou, pire, disparaître...



2 Nous avons toujours fonctionné ainsi. Cela permet à chacun, y compris la direction, de venir récupérer ce dont il a besoin lorsqu'il le souhaite.

4 Tu as raison, c'est un risque. Toutefois, nous n'avons jamais rencontré ce type de problème.

5 Et je dois aussi saisir manuellement les factures... Il faut impérativement que je propose une solution numérique alternative à la direction.

> Quel support de sauvegarde la société Passions'déco utilise-t-elle ?

Elle utilise une clé USB afin d'effectuer ses sauvegardes.

> Quel est l'intérêt d'avoir recours à un environnement numérique ?

L'environnement numérique permet d'opérer des traitements simplifiés et plus rapides de l'information, en évitant les saisies manuelles des factures et en garantissant un meilleur niveau de sauvegarde des données.

CAPACITÉS ✗ Représenter les principaux processus du système d'information comptable ✗ Repérer les documents commerciaux, financiers et comptables disponibles dans le système d'information comptable ✗ Repérer les services produits par le système d'information en réponse à une variété de besoin d'informations ✗ Prendre conscience des enjeux de la sécurité du système d'information

Notions

Rôle du système d'information comptable (SIC) + progiciel de gestion intégré (PGI) : outil support des processus de gestion et des traitements comptables + dématérialisation des documents comptables + sécurité des traitements + techniques de sauvegarde

Le système d'information comptable (SIC)

“ Anaïs comprend que le système d'information comptable actuel de la société n'est pas performant. Elle se demande comment l'améliorer.

DOC 1 Le système d'information (SI) et le système d'information comptable (SIC)

Le système d'information est un ensemble de ressources matérielles, logicielles, humaines et de procédures permettant de gérer les informations de l'organisation, notamment comptables et financières grâce au système d'information comptable.

SI		SIC	
COLLECTER	données	COLLECTER	une pièce comptable (ex. : facture)
STOCKER	données	SAISIR	un enregistrement comptable
TRAITER	informations	STOCKER	un enregistrement comptable dans la base de données
DIFFUSER	informations	EXPLOITER	création du compte de résultat et du bilan
		ANALYSER	vérification de la création de valeur financière
		DIFFUSER	envoi du compte de résultat et du bilan au service des impôts

© Foucher

1 Rappelez les fonctions du SI.

Le système d'information permet de collecter, stocker, traiter et diffuser des informations.

2 Montrez que le SIC est un sous-système du SI. Le SIC est un sous-système du SI dans la mesure où il permet de collecter, saisir, stocker, exploiter, analyser, puis diffuser des informations à caractère comptable et financier.

DOC 2 L'intérêt du SIC

Le SIC fait le lien entre deux systèmes existants. D'une part, il est alimenté par le système opérationnel, c'est-à-dire le système qui reflète l'activité courante de l'organisation à l'aide de flux entrants et sortants, potentiellement dématérialisés (achats et ventes notamment).

D'autre part, il permet de redistribuer l'information au système de pilotage, qui sera à même de prendre les décisions nécessaires dans la vie de l'organisation. Le SIC interagit également avec son environnement, et particulièrement avec des acteurs externes.

© Foucher

3 Complétez le schéma sur le rôle du SIC au sein du SI.



4 Citez des exemples d'acteurs internes et externes avec lesquels interagit le SIC. Le SIC interagit avec les clients et les fournisseurs (acteurs externes), ainsi qu'avec le dirigeant et les salariés (acteurs internes).

5 Justifiez l'intérêt du recours à des documents dématérialisés. Les documents dématérialisés peuvent être stockés dans le SIC afin d'être exploités, analysés et diffusés ultérieurement.

DOC 3 Les procédures à respecter pour un fonctionnement conforme du SIC

La loi impose à toute personne physique et morale ayant la qualité de commerçant de procéder à l'enregistrement comptable des mouvements affectant le patrimoine de son entreprise. Ces mouvements sont enregistrés chronologiquement dans le respect de normes comptables regroupées dans le Plan comptable général (PCG).

© Foucher

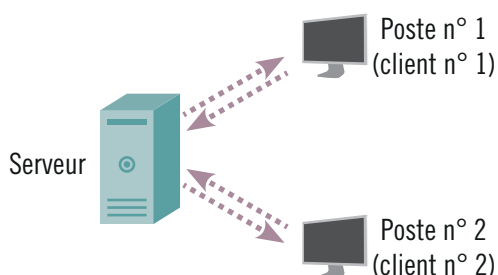
6 Précisez le rôle du comptable au sein du SIC.

Le comptable doit enregistrer toutes les opérations effectuées quotidiennement dans l'entreprise en respectant des procédures et en particulier le PCG.

Le progiciel de gestion intégré (PGI), outil support des traitements comptables

“ Anaïs envisage l'acquisition d'un PGI afin d'améliorer son système d'information comptable. Mais elle doit au préalable revoir son architecture client/serveur.

DOC 4 La représentation de l'architecture réseau client/serveur



Le serveur héberge la base de données commune du progiciel de gestion intégré et répond aux requêtes (demandes) des postes clients. Ce sont les postes clients qui alimentent la base de données grâce aux différents modules.

© Foucher

1 Indiquez l'intérêt de la mise en réseau du serveur.

La mise en réseau du serveur permet de faciliter la communication ainsi que le travail collaboratif en partageant les données, les logiciels et les matériels possédés en interne.

DOC 5 Les caractéristiques du progiciel de gestion intégré

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 validé sa tâche. On parle de *workflow*.

Le PGI est donc un outil de fiabilisation de l'information.

vidéo

Tutoriel logiciel EBP -
La circulation de l'information
au travers du PGI - 2,07 min

foucherconnect.fr/20tcgf01



© Foucher

2 Identifiez les caractéristiques d'un progiciel de gestion intégré. Le PGI se compose d'une base de données commune au sein de laquelle les données sont mises à jour automatiquement et en temps réel, ainsi que de modules indépendants accessibles selon des droits d'accès. Par ailleurs, le PGI est un outil de fiabilisation de l'information respectant un *workflow*.

3 Surlignez des exemples de modules constitutifs d'un progiciel de gestion intégré.

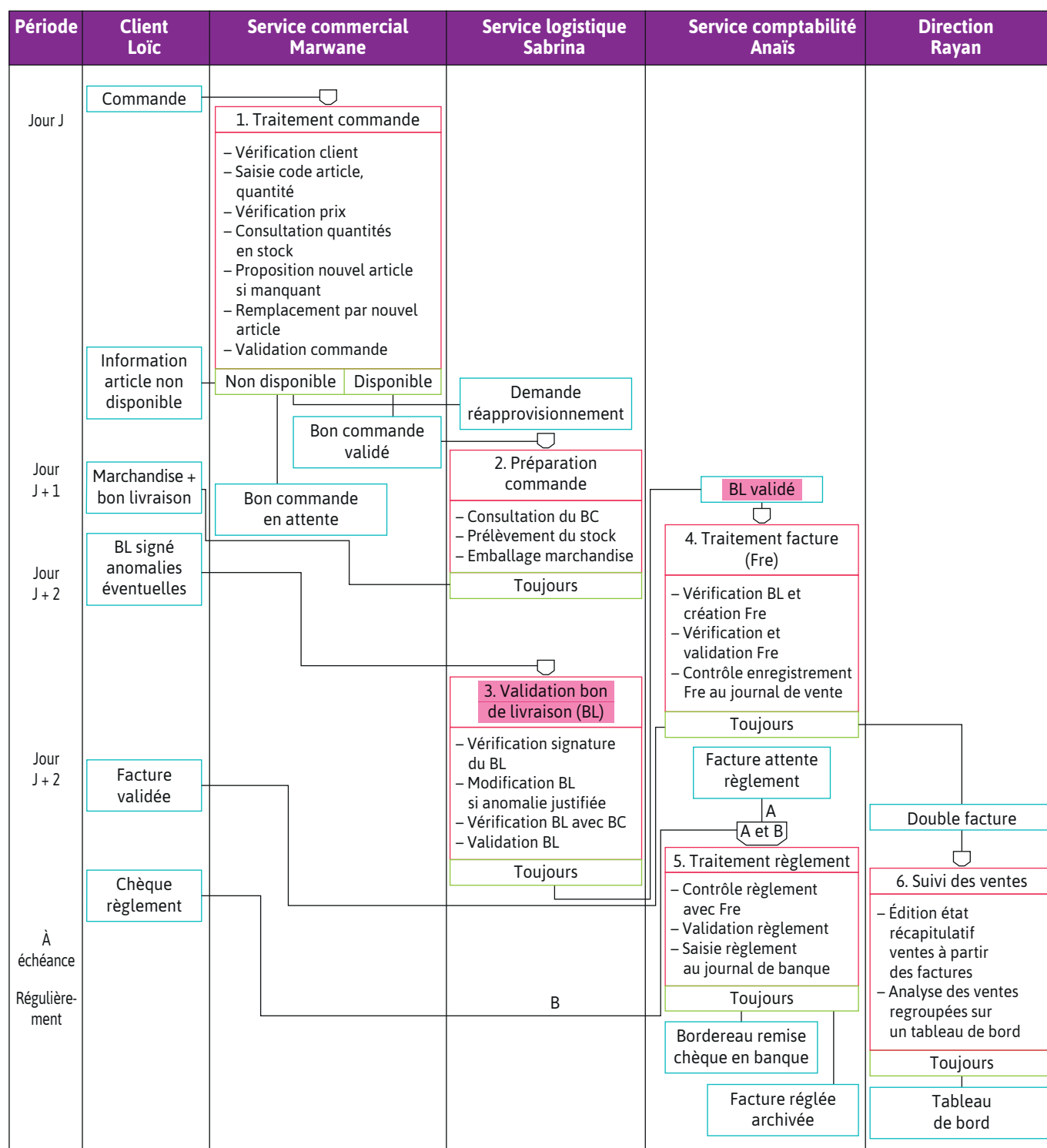
4 Indiquez, pour chaque élément, s'il s'agit d'un avantage ou d'une limite de l'utilisation d'un PGI.

Éléments	Avantage	Inconvénient
Saisie unique des données.	X	
Coûts d'acquisition et d'installation élevés.		X
Données mises à jour en temps réel.	X	
Durée d'implantation longue car obligation de repenser l'organisation du processus.		X
Partage de données possible.	X	
Attribution de droits d'accès aux modules et aux données.	X	
Possibilité d'avoir une vue d'ensemble des données de l'entreprise.	X	
Résistance aux changements des utilisateurs actuels d'autres logiciels.		X
Temps d'adaptation et de formation du personnel.		X

L'organisation des activités au sein du système d'information comptable

“ Anaïs a représenté le processus de vente qui décrit l'enchaînement des activités réalisées par chaque acteur. Elle prend l'exemple d'une commande de 100 articles de décoration passée par le client Loïc, le 01/11/N.

DOC 6 Schéma du processus de vente de Passions'déco



1 Mentionnez l'acteur à l'origine du processus et l'activité qu'il réalise.

C'est le client Loïc, lorsqu'il passe commande de 100 articles de décoration au service commercial de Passions'déco le 01/11/N.

2 Indiquez ce qui se passe lorsque le produit commandé n'est pas en stock.

Marwane, le responsable du service commercial, avertit le client, ainsi que le service logistique pour une demande de réapprovisionnement. Il met la commande en attente jusqu'au réapprovisionnement.

3 Expliquez le rôle du client Loïc lors de la réception de la marchandise.

Lors de la réception de la marchandise, Loïc 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, Sabrina, responsable logistique, vérifie qu'il ne comporte pas d'anomalie, puis le valide pour en transmettre une copie à Anaïs, au service comptabilité.

5 Surlignez l'événement qui génère l'élaboration de la facture.

6 Justifiez le rôle de Rayan à la direction dans ce processus.

Rayan recense toutes les ventes afin de réaliser des statistiques pour améliorer sa stratégie commerciale (produits à commercialiser, objectifs de l'équipe commerciale).

7 Listez les différents documents commerciaux qui sont créés au cours de ce processus de vente.

On retrouve le bon de commande, le bon de livraison, la facture ainsi que le chèque.

DOC 7 La classification des missions des acteurs internes

Lors de la réalisation des activités d'un processus, 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.

© Foucher

8 Cochez le type de mission correspondant à chaque activité dans le tableau ci-dessous.

Services	Éléments	Type de missions		
		Production	Contrôle	Analyse/Conseil
Commercial	Saisir la commande	X		
	Vérifier les stocks		X	
	Valider le bon de commande		X	
Logistique	Préparer la commande	X		
	Éditer le bon de livraison	X		
	Contrôler les anomalies constatées par le client		X	
Comptabilité	Valider le bon de livraison signé par le client		X	
	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

La sécurité des traitements et les techniques de sauvegarde

“ Anaïs a convaincu sa direction d’implanter un PGI. Elle souhaite insister sur l’importance de la sécurisation des données.

DOC 8 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. Cette procédure vise à éviter la détérioration des données et à 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 des 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.

© Foucher

1 Relevez les moyens dont dispose l’administrateur pour sécuriser les données du PGI.

L’administrateur du PGI dispose d’un statut hiérarchique supérieur qui lui permet d’attribuer des identifiants et des mots de passe personnels, ainsi que des droits d’accès, pour limiter l’accès des autres utilisateurs aux données en fonction de leurs besoins et/ou de leur statut au sein de l’entreprise.

2 Expliquez pourquoi il est important de sécuriser les données du PGI.

La limitation des droits d’accès évite la détérioration ou le vol de données et permet ainsi de conserver leur qualité.

DOC 9 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.

© Foucher

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.

Elles facilitent la dématérialisation des documents comptables et les échanges d’informations numériques en garantissant la confidentialité et l’authenticité du contenu. En cas de litige, elles deviennent un moyen de preuve recevable et opposable à un tiers.

“ Une fois les droits d'accès de chacun au PGI bien définis, Anaïs expose les techniques de sauvegarde des données à mettre en œuvre.

DOC 10 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 qui pourra être restaurée 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, etc. 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 continuation de son activité en cas de problème d'accès aux données.

Le type de sauvegarde (partielle ou complète), sa périodicité, mais aussi le nombre d'exemplaires, le lieu de stockage et l'individu qui en a la charge sont donc déterminants dans la procédure de sauvegarde. Les supports de type disque dur du serveur interne ou disque dur externe et clé USB n'offrent pas une garantie de sécurité suffisante pour répondre aux besoins d'une entreprise. De ce fait, il faut utiliser des techniques de sauvegarde plus abouties, qui permettent notamment la traçabilité des fichiers stockés.

© Foucher

5 Surlignez l'intérêt pour une entreprise de sauvegarder ses données.

6 Expliquez la phrase soulignée.

Même si une procédure de sauvegarde efficace est mise en place, le support physique pourrait être perdu, volé ou endommagé, empêchant l'accès aux données.

7 Proposez des méthodes de sauvegarde plus performantes et mieux adaptées aux entreprises.

Les entreprises peuvent stocker leurs données en ligne sur des serveurs distants.

DOC 11 L'externalisation de l'hébergement des données grâce au cloud computing

Le *cloud computing* ou « informatique en nuage » consiste à envoyer des données 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. Les entreprises réduisent ainsi leurs coûts de fonctionnement puisqu'elles exploitent les infrastructures de l'hébergeur, le *data center*, un lieu physique hautement sécurisé, dans lequel sont entreposés de puissants serveurs gérant les données numériques de ses clients. L'hébergeur offre des pare-feu très performants et constamment mis à jour, un transfert crypté des données et une sauvegarde automatique. 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. De plus, le prestataire prenant le contrôle d'une partie de l'activité, l'entreprise peut devenir dépendante au quotidien pour l'accès et le transfert des données. Enfin, l'image de l'entreprise qui ne gère plus elle-même la sécurité des données de ses parties prenantes peut souffrir de la disparition de ces compétences au profit d'un tiers.

© Foucher

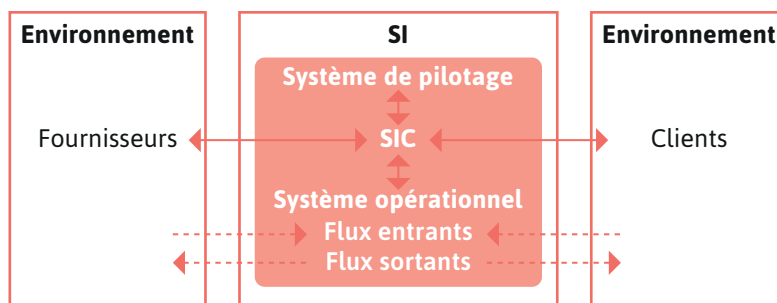
8 Recensez, dans le tableau, les avantages et les limites du recours à l'externalisation.

	Avantages	Limites
Externalisation	<ul style="list-style-type: none"> • Stockage des données en ligne accessibles de partout avec Internet. • Meilleure sécurisation des données. • 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.

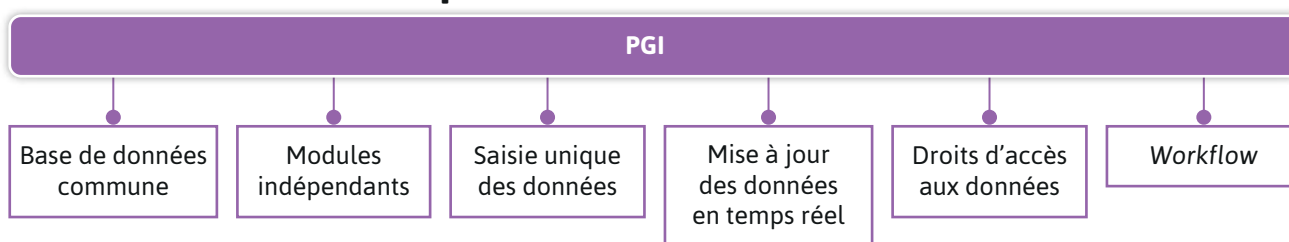


1. L'informatisation de l'information financière

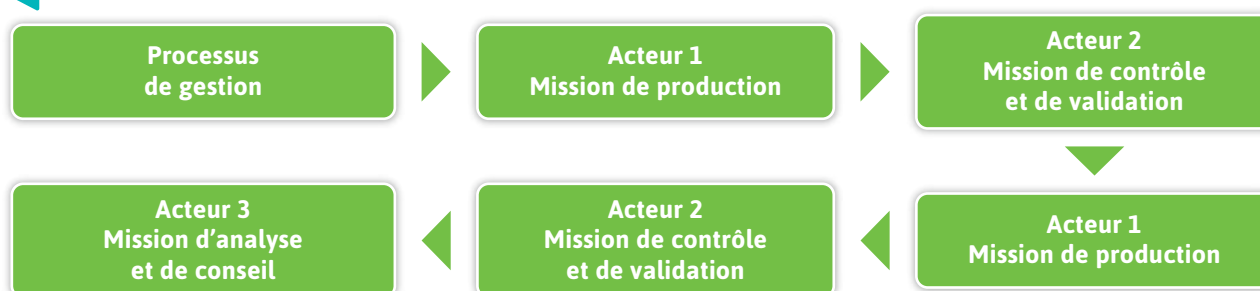
1 Le système d'information comptable (SIC)



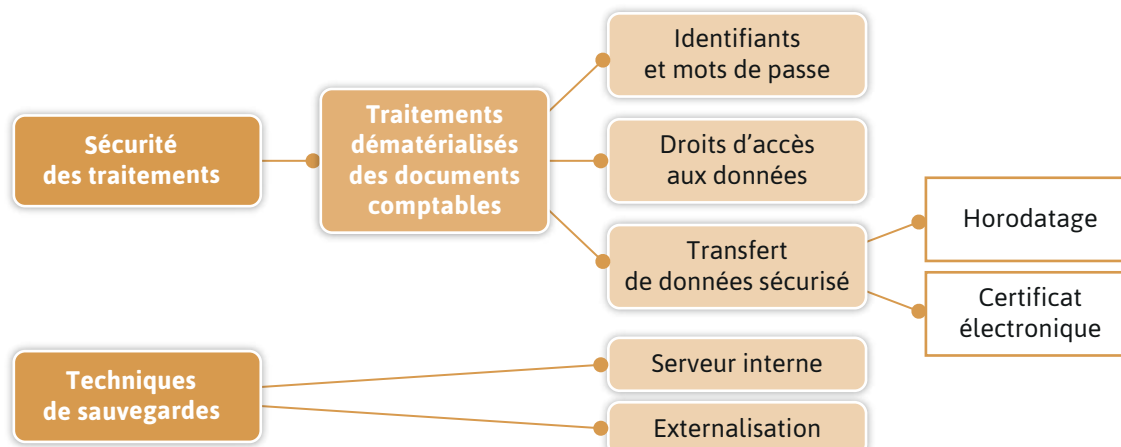
2 Le progiciel de gestion intégré (PGI), outil support des traitements comptables



3 L'organisation des activités au sein du système d'information comptable



4 La sécurité des traitements et les techniques de sauvegarde



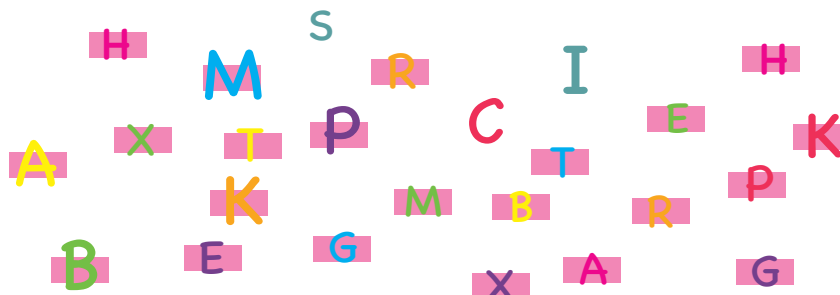
Entraînez-vous !

1

SE TESTER



Surlignez chaque lettre en double afin de faire apparaître le mot dissimulé.



Mot caché : SIC (Système d'Information Comptable).

2

APPLIQUER



Exercice 1 Identifier les droits d'accès à un PGI

La SAS Manga'Mania vient d'investir dans un progiciel de gestion intégré. Sacha, administrateur du système d'information comptable, doit mettre en place les droits d'accès à attribuer au personnel.

Doc Compte rendu de réunion à la suite de 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 sur l'information financière ;
- le service gestion commerciale pourra uniquement consulter l'information.

1 Rappelez l'intérêt de mettre en place des droits d'accès sur un PGI.

Cela permet de sécuriser les données, afin que seules les personnes habilitées puissent accéder aux informations sensibles, ici l'information financière.

2 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.

3 Déterminez, pour chaque membre du personnel, les droits d'accès au module comptabilité dont il bénéficie.

Tableau récapitulatif des droits d'accès aux données

Personnel	Création	Interrogation	Modification	Suppression
PDG	X	X	X	X
Directeur financier	X	X	X	X
Comptables	X	X	X	
Stagiaires	X	X		
Service logistique				
Service gestion commerciale		X		

Entraînez-vous !



Le déclic

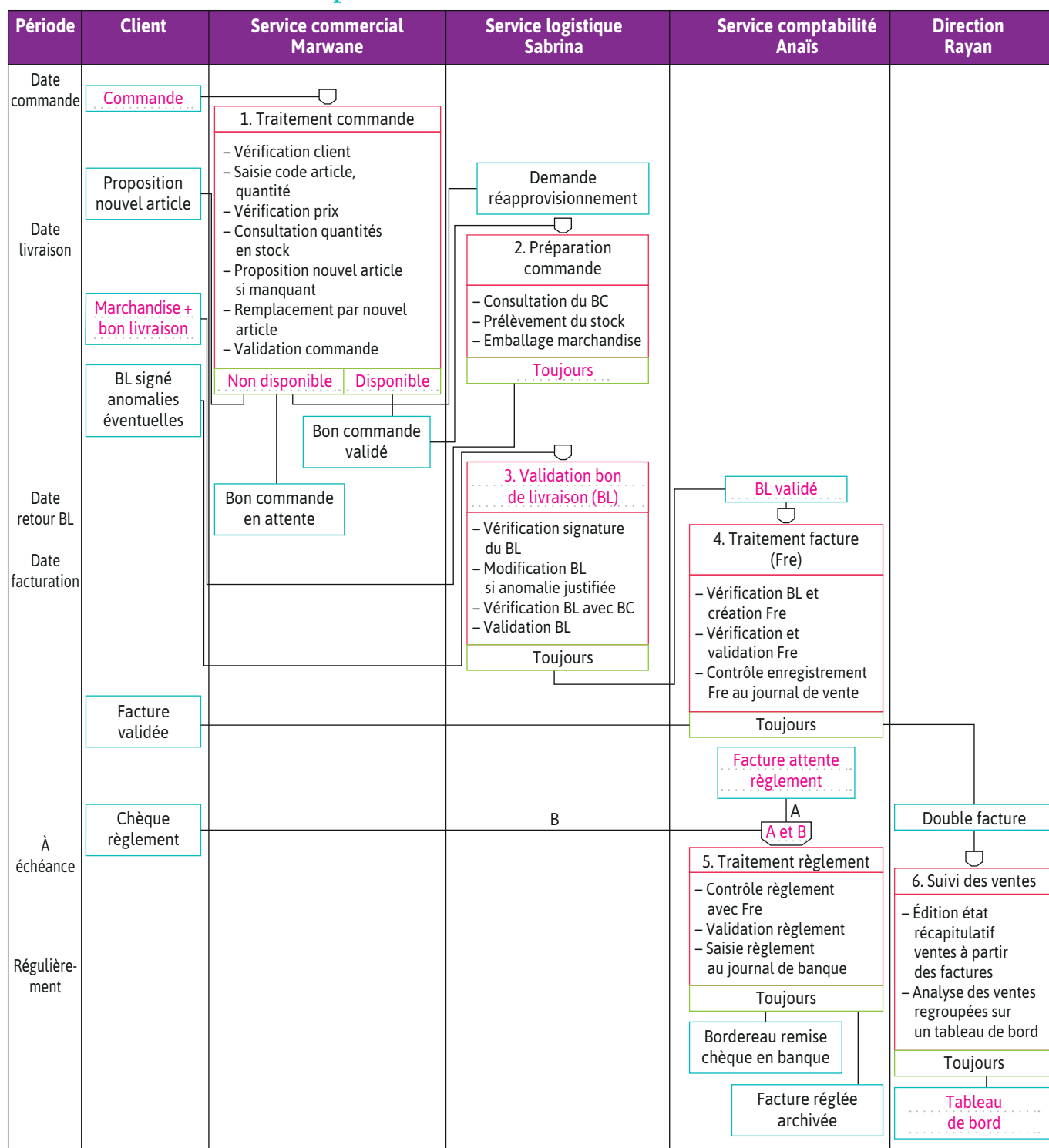
Exercice 2 Analyser un processus de gestion

La SAS Badra senteurs, implantée à Grasse, est spécialisée dans la production d'huiles essentielles pour l'industrie des parfums. Badra S., la présidente, souhaite réaliser le processus de gestion de vente de ces huiles essentielles.

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

> Les documents commerciaux matérialisent les flux d'information qui circulent tout au long du processus.

Doc Extrait du schéma du processus de vente de « Badra senteurs »



1 Complétez le schéma du processus de vente de Badra senteurs.

2 Identifiez tous les documents commerciaux générés au cours de ce processus de vente.

On distingue le bon de commande, le bon de livraison, la facture ainsi que le chèque.



Exercice 3 Faire évoluer les techniques de sauvegarde

Bati06 est une SAS implantée à Nice, spécialisée dans la rénovation en bâtiment. Dernièrement, Donia, 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 l'intervention d'un spécialiste. Elle cherche donc un nouveau mode de sauvegarde.

Doc Les dangers du recours à la clé USB

Bien que pratique, la clé USB rend vulnérables les données de son utilisateur.


En effet, les ordinateurs peuvent être dotés de programmes malveillants susceptibles de copier l'intégralité du contenu d'une clé insérée dans leurs ports USB. Cette opération est transparente, aucun élément ne permet de la détecter. De ce fait, lorsque les données à sauvegarder relèvent d'un caractère confidentiel,

telles des données financières, il est très dangereux d'utiliser un support de ce type.

Par ailleurs, la clé USB étant par nature fragile, son risque de détérioration est significatif. Enfin, on ne peut pas exclure la possibilité d'une perte ou d'un oubli du support lors d'un déplacement professionnel.

© Foucher

Questions

- 1 Rappelez les limites du recours à la clé USB dans le monde professionnel.
- 2 Recherchez sur Internet des modes de sauvegarde à proposer à Donia, en mettant en avant les avantages et les inconvénients de ces derniers. 
- 3 Proposez le mode de sauvegarde le plus adéquat pour Bati06.

Exercice 4 Dématérialiser les factures

CPA est une TPE spécialisée dans la maçonnerie. Lorsqu'un client sollicite ses services, une facture papier est éditée à la fin de la prestation et remise au client. Un double est également conservé au service comptabilité pour archivage.

Anas, le dirigeant, souhaiterait faire évoluer ces pratiques dans la mesure où sa secrétaire comptable occupe une grosse partie de son temps à faire du classement.

Doc 1 Évolution juridique concernant les factures dématérialisées

Depuis le 1^{er} janvier 2020, toutes les entreprises privées françaises ont l'obligation de transmettre leurs factures au format numérique à leurs clients du secteur public. Cette réforme, initiée depuis 2014, s'inscrit dans le cadre d'une volonté du gouvernement de réduire l'empreinte écologique générée par les très nombreuses impressions

de factures. Jusqu'à fin 2019, seules les très petites entreprises (TPE) pouvaient encore échapper à cette obligation. Un projet de loi prévoit d'étendre la mesure à l'ensemble des échanges commerciaux entre toutes les entreprises privées d'ici 2025.

© Foucher

Doc 2 Conséquences de la dématérialisation des factures

L'impression puis l'archivage des factures engendrent un coût important pour les entreprises. Avec la dématérialisation, il s'agit de réduire le temps consacré à la gestion administrative, ainsi que les coûts qui en découlent. Dans un premier temps, un investissement logiciel va être nécessaire afin de générer

automatiquement les documents numériques. Le personnel devra être formé à cet usage. Néanmoins, à terme, une étude a démontré que le coût serait diminué d'environ 3 euros par facture.

© Foucher

Entraînez-vous !

Doc 3 Factures au format papier et factures dématérialisées

Une facture dématérialisée doit comporter en tout point les mêmes mentions obligatoires qu'une facture au format papier, telles que :

- l'identité du vendeur et de l'acheteur ;
- la date d'émission et le numéro de la facture ;
- le détail des prestations (produits/services vendus) ;
- le montant HT et TTC.

Toutefois, afin de garantir l'authenticité, l'intégrité et la lisibilité du document, un certificat de signature électronique peut être exigé, à moins que l'expéditeur et le destinataire utilisent un progiciel de gestion intégré semblable.

© Foucher

questions

- 1 Rappelez ce qu'est un document dématérialisé.
- 2 Repérez les étapes de l'évolution juridique en matière de dématérialisation des factures.
- 3 Citez les mentions obligatoires que CPA devrait apposer sur une facture dématérialisée.
- 4 Identifiez les avantages et les inconvénients pour l'entreprise CPA d'avoir recours à la dématérialisation des factures.

Exercice 5 Reconnaître automatiquement une facture

Merlin est assistant comptable au sein de l'entreprise Patigel, spécialisée dans la fabrication et la vente de vidoies industrielles. Il est chargé de la saisie des enregistrements comptables au sein du PGI. L'activité étant florissante depuis quelques mois, le travail s'accumule fortement au sein du service comptabilité et Merlin semble complètement débordé.

Doc La reconnaissance automatique des factures

La reconnaissance automatique des factures est un processus utilisant une solution logicielle de lecture et d'analyse des caractères écrits sur une facture papier qui est scannée, puis de stockage des données ainsi numérisées dans le système d'information comptable de l'entreprise. Le dispositif permet ainsi d'enregistrer automatiquement les factures en comptabilité (suppression de l'étape de saisie manuelle des données). On en dégage deux avantages principaux :

un gain de temps significatif et un risque d'erreur limité. En revanche, le coût du logiciel est important et le document scanné doit présenter des conditions de forme particulières afin d'être correctement retranscrit. En définitive, il s'agit de permettre aux salariés de concentrer leurs efforts sur des missions à plus forte valeur ajoutée, comme le contrôle de la saisie automatisée par exemple.

© Foucher

questions

- 1 Expliquez l'objectif de la reconnaissance automatique des factures pour l'entreprise Patigel.
- 2 Repérez les avantages et les inconvénients du recours à la reconnaissance automatique des factures en comptabilité, si l'entreprise Patigel opte pour ce dispositif.

vidéo

Dématérialisation factures : la
mairie de Poissy témoigne - 2,45 min
foucherconnect.fr/20tcgf03



1 L'informatisation de l'information financière

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 3 Faire évoluer les techniques de sauvegarde

1. Rappelez les limites du recours à la clé USB dans le monde professionnel.

La clé USB est un support de sauvegarde physique. De ce fait, elle présente plusieurs risques : perte ou détérioration du support, mauvaises manipulations des fichiers, fichiers défectueux, voire intrusion malveillante dans le but de dérober des fichiers confidentiels.

2. Recherchez sur Internet des modes de sauvegarde à proposer à Donia, en mettant en avant les avantages et limites de ces derniers.

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/>

3. Proposez le mode de sauvegarde le plus adéquat pour Bati06.

Bati06 peut avoir recours à l'externalisation. En effet, Donia ne semble pas être dotée du savoir-faire nécessaire pour gérer la maintenance du stockage en interne. De ce fait, l'externalisation s'avère une solution avantageuse pour sécuriser les données et ne plus subir de pertes.

Exercice 4 Dématérialiser les factures

1. Rappelez ce qu'est un document dématérialisé.

Un document dématérialisé est un document généré directement par le système d'information comptable, grâce à un logiciel, par exemple un PGI.

2. Repérez les étapes de l'évolution juridique en matière de dématérialisation des factures.

Au 1^{er} janvier 2020, toutes les entreprises privées, quelle que soit leur taille, doivent fournir des factures dématérialisées aux organisations publiques. D'ici 2025, cette obligation sera étendue à tous les clients professionnels, publics comme privés.

3. Citez les mentions obligatoires que CPA devrait apposer sur une facture dématérialisée.

CPA devrait apposer les mentions obligatoires suivantes sur une facture dématérialisée :

- l'identité du vendeur et de l'acheteur ;
- la date d'émission et le numéro de la facture ;
- le détail des prestations (produits/services vendus) ;
- le montant HT et TTC.

4. Identifiez les avantages et les inconvénients pour l'entreprise CPA d'avoir recours à la dématérialisation des factures.

• Avantages :

- réduire l'impact écologique engendré par les impressions de factures ;
- faire disparaître les coûts liés à l'impression et à l'archivage physique.

• Inconvénients :

- coût d'acquisition d'un logiciel compatible avec la dématérialisation des factures ;
- formation du personnel.

Exercice 5 Reconnaître automatiquement une facture

1. Expliquez l'objectif de la reconnaissance automatique des factures pour l'entreprise Patigel.

Le système d'information comptable de l'entreprise Patigel va analyser et traiter les factures scannées, afin de faire les enregistrements comptables de manière automatique, sans aucune saisie manuelle.

2. Repérez les avantages et les inconvénients du recours à la reconnaissance automatique des factures en comptabilité, si l'entreprise Patigel opte pour ce dispositif.

- Avantages :

- réduction du temps de travail de saisie des salariés (tâche à faible valeur ajoutée) ;
- gain de temps significatif ;
- risque limité d'erreurs.

- Inconvénients :

- formation du personnel pour effectuer les contrôles nécessaires liés à l'automatisation des traitements ;
- coût important de la solution logicielle ;
- formalisation stricte des documents scannés, afin que la reconnaissance s'opère correctement.

SYNTHÈSE

1. Le système d'information comptable (SIC)

Le système d'information comptable (SIC) permet de collecter et saisir, stocker, traiter et analyser, puis diffuser des informations dont le contenu est à caractère comptable et financier. Il représente un sous-système du système d'information (SI).

Le système d'information comptable (SIC) fait le lien entre deux systèmes existants. D'une part, il est alimenté par le système opérationnel, c'est-à-dire le système qui reflète l'activité courante de l'organisation, à l'aide de flux entrants et sortants potentiellement dématérialisés (achats et ventes notamment). D'autre part, il permet de redistribuer l'information au système de pilotage qui sera à même de prendre les décisions nécessaires dans la vie de l'organisation. Le SIC interagit avec ses acteurs internes (dirigeant et salariés), mais également avec son environnement par le biais d'acteurs externes (clients et fournisseurs).

2. Le progiciel de gestion intégré (PGI), outil support des traitements comptables

Le PGI, progiciel de gestion intégré, permet d'automatiser le système d'information comptable (SIC) et de le rendre ainsi plus performant. Il 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 comporte des avantages, mais aussi des limites.

- Avantages : 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.

- Limites : l'acquisition du PGI 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.

En définitive, le PGI est un outil de fiabilisation de l'information financière.

3. L'organisation des activités au sein du système d'information comptable

Tout au long du déroulement d'un processus, les informations circulent. Une information est à l'origine du déclenchement d'une activité. Une fois transformée et 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.

Exemple : dans le processus de vente, les informations du bon de commande doivent être validées par le service commercial pour être ensuite utilisées par le service logistique. Ce dernier utilise ces informations du bon de commande pour réaliser son activité de préparation de commande, puis valide à son tour 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.

4. La sécurité des traitements et les techniques de sauvegarde

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 lorsqu'elles sont envoyées par voie numérique, avec des techniques comme l'horodatage et le certificat électronique.

Par ailleurs, 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, sur disque dur externe ou sur serveur interne peut s'avérer dangereuse en cas de panne informatique ou de perte du support de sauvegarde physique.

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 ainsi stocker leurs données sur des serveurs puissants et hautement sécurisés, chez un hébergeur. Elle permet de reporter le risque sur un tiers qui prend à sa charge tous les frais de fonctionnement et de maintenance. Cependant, il existe un risque de dépendance à son égard, ainsi qu'un risque de perte de compétence et de savoir-faire qui peuvent nuire à l'image de marque de l'entreprise.

2 Les mécanismes et les principes comptables de base

“ Méliissa applique les règles de la comptabilité financière

Neve est une PME qui fabrique du mobilier urbain (Abribus, bancs publics, etc.). Elle a recruté Méliissa qui prépare un BTS CG en alternance. Méliissa doit comptabiliser, sous la supervision de sa tutrice Naïma, comptable, les achats, les ventes, les paiements et les encaissements.

❶ J'ai une facture pour la vente de quatre Abribus à comptabiliser, mais je ne sais pas comment faire.



❸ Mais je n'ai pas encore assimilé les notions de débit, de crédit et de partie double. Et je suis perdue entre le journal, le grand-livre, le compte de résultat et le bilan...



❷ La comptabilité financière, c'est enregistrer des flux économiques. Pour ta facture, tu as deux flux : un flux pour la vente des Abribus et un flux d'argent.

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

> Quels sont les acteurs avec lesquels l'entreprise Neve réalise des opérations économiques ?

L'entreprise Neve effectue des opérations économiques avec les clients, les fournisseurs, les banques, l'État, les salariés, les organismes sociaux, les actionnaires.

> Quels sont les flux économiques couramment réalisés par l'entreprise Neve ?

La vente de mobilier urbain (Abribus, bancs publics, etc.) ; l'encaissement des ventes réalisées ; l'achat de matières premières (aluminium, acier, etc.) pour fabriquer le mobilier urbain ; le paiement des matières premières aux fournisseurs.

CAPACITÉS ✕ Représenter les principaux processus du système d'information comptable ✕ Repérer les documents commerciaux, financiers et comptables disponibles dans le système d'information ✕ Repérer les services produits par le système d'information en réponse à une variété de besoin d'informations ✕ Expliciter les postes figurant au bilan et au compte de résultat

Notions

Articulation des documents comptables : pièces justificatives, journaux, grand-livre, balances, documents de synthèse + partie double, flux/stock + créance/dette + actif/passif + charge/produit + plan de comptes

“ Méliissa doit analyser les opérations économiques réalisées par l'entreprise Neve.

DOC 1 Les flux économiques externes et internes

Un flux économique est un mouvement de bien ou 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**.

- Un flux économique est qualifié de flux externe lorsque l'opération économique fait intervenir au moins deux acteurs (l'entreprise et un tiers). Toute opération économique réalisée entre deux acteurs 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 acteur (l'entreprise). Dans ce cas, il n'y a qu'un seul flux économique.

© Foucher

DOC 2 Tableau d'analyse des opérations réalisées par l'entreprise Neve

Dates	Opérations économiques	Flux externes	Flux internes	Emploi (arrivée/ destination)	Ressource (départ/origine)
		Nombre de flux		Montant	
01/06	Vente de quatre Abribus 19 900 €	2			19 900€
	Encaissement chèque 19 900 €			19 900 €	
03/06	Achat d'acier à Nardin SAS : 4 000 €	3		4 000 €	
	Paielement au comptant 500 €				500 €
	Paielement à crédit 3 500 €				3 500 €
05/06	Dépôt 200 € en espèces sur le compte bancaire		1	200 €	200 €
15/06	Extinction de la dette de 3 500 €	2		3 500 €	
	Chèque de 3 500 € à Nardin SAS				3 500€

1 Complétez le tableau pour les opérations des 3 et 15 juin en prenant exemple sur l'opération du 1^{er} juin.

2 Justifiez le nombre et la nature des flux pour l'opération du 1^{er} juin. **Il y a deux flux : un flux physique, la vente des Abribus, et un flux monétaire, le paiement du client par chèque. Ce sont deux flux externes car il y a deux acteurs : l'entreprise Neve et le client.**

3 Justifiez le nombre et la nature du flux pour l'opération du 5 juin. **Pour l'opération du 5 juin, il n'y a qu'un seul flux monétaire (dépôt d'espèces). C'est un flux interne, car il n'y a qu'un seul acteur (le compte bancaire et la caisse appartiennent à Neve).**

“ Après avoir analysé les opérations économiques en termes d'emploi et de ressource, Mélissa effectue l'enregistrement dans les comptes de l'entreprise Neve.

DOC 3 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 est appelée **débit**. On y enregistre uniquement des **emplois** ;
- la partie droite est appelée **crédit**. On y enregistre uniquement des **ressources**.

Débit	N° et nom du compte	Crédit
	Emploi	Ressource

© Foucher

DOC 4 Les règles fondamentales de la comptabilité financière

- Pour les flux externes, il y a autant de comptes que de flux.
- Pour les flux internes, il n'y a qu'un seul flux mais deux comptes sont utilisés.
- Il y a égalité entre le (ou les) montant(s) inscrit(s) au débit (emploi) et le (ou les) montant(s) inscrit(s) au crédit (ressource) : c'est le principe de la **partie double**.

© Foucher

DOC 5 Extrait de la comptabilité de l'entreprise Neve – Opération du 1^{er} juin

	512 – Banque		701 – Ventes de produits finis	
Débit	19 900		19 900	Crédit

4 Justifiez l'utilisation de deux comptes pour la vente des Abribus du 1^{er} juin.

Il s'agit de flux externes : il y a autant de comptes utilisés que de flux (2 flux = 2 comptes).

5 Précisez, à côté de chacun des comptes, si l'écriture est enregistrée au « débit » ou au « crédit ».

6 Surlignez le montant qui correspond à l'emploi et entourez celui qui correspond à la ressource.

7 Vérifiez le respect du principe de la partie double.

Le principe de la partie double est respecté : 19 900 € au débit = 19 900 € au crédit.

8 Comptabilisez l'opération du 3 juin (doc 2).

601 – Achat de matières 1 ^{res}		512 – Banque		401 – Fournisseurs
4 000		500		3 500

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

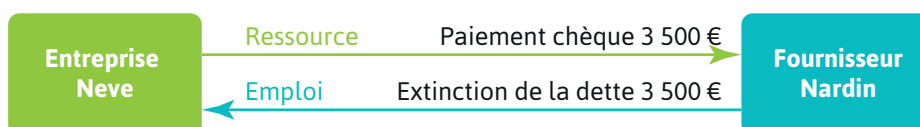
Il s'agit de trois flux externes : il y a donc autant de comptes utilisés que de flux.

Le principe de la partie double est respecté car le montant inscrit au débit (4 000 €) est égal à la somme des montants inscrits au crédit (3 500 € + 500 €).

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

Il constate une dette de 3 500 € vis-à-vis du fournisseur.

DOC 6 Paiement de la dette au fournisseur Nardin SAS le 15 juin



11 Comptabilisez le paiement par chèque de la dette de 3 500 € au fournisseur Nardin.

512 – Banque		401 – Fournisseurs
3 500		3 500

“ Méliissa utilise le Plan comptable général.

DOC 7 Les classes du Plan comptable général

Les comptes de bilan		Contenu	Exemples
Classe 1	Comptes de capitaux	Les ressources de financement (apport des associés, emprunts, etc.).	101 – Capital 164 – Emprunts
Classe 2	Comptes d'immobilisations	Les biens acquis par l'entreprise et qui sont conservés durablement.	2154 – Matériels industriels 2184 – Mobilier
Classe 3	Comptes de stocks	Les stocks qui appartiennent à l'entreprise.	371 – Stocks de marchandises
Classe 4	Comptes de tiers	Les créances et les dettes d'exploitation.	401 – Fournisseurs 411 – Clients
Classe 5	Comptes financiers	Les disponibilités (trésorerie).	512 – Banque 531 – Caisse
Les comptes de gestion		Contenu	Exemples
Classe 6	Comptes de charges	Les charges liées à l'activité de l'entreprise (appauvrissement).	607 – Achats de marchandises 661 – Charges d'intérêts
Classe 7	Comptes de produits	Les produits liés à l'activité de l'entreprise (enrichissement).	707 – Ventes de marchandises

1 Complétez le tableau à l'aide de votre Plan comptable.

DOC 8 La numérotation des comptes

Chaque compte du Plan comptable général dispose d'un nom et d'un numéro. Le numéro repose sur une codification décimale : le 1^{er} chiffre représente la classe ; le 2^e chiffre précise une division de la classe ; le 3^e chiffre précise une division du compte. Plus il y a de chiffres dans le numéro de compte, plus le contenu du compte est précis.



© Foucher

2 Complétez les deux dernières lignes.

Comptes	N° de la classe	Division de la classe	N° de compte
Terrains	2	21	211
Clients	4	41	411
Vente de marchandises	7	70	707

DOC 9 Le plan de comptes de l'entreprise

Une entreprise peut adapter le Plan comptable général en le personnalisant selon ses besoins, mais tout en respectant ses règles. On parlera ainsi de plan de comptes de l'entreprise.

411 – Clients	512 – Banque	701 – Ventes de produits finis
411001 – Client Dumur	512100 – Banque BNP	701001 – Ventes Abribus
411002 – Client Fago SA	512200 – Banque CIC	701002 – Ventes bancs publics
411003 – Client Dupré	512300 – Banque CA	701003 – Ventes jardinières

© Foucher

3 Complétez le numéro pour le compte « Banque CA » de l'entreprise Neve.

4 Proposez un plan de comptes pour les ventes de produits finis de l'entreprise Neve.

“ Méliissa enregistre au journal les opérations réalisées par l'entreprise Neve.

DOC 10 Le journal

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

Le journal peut être divisé en journaux auxiliaires (journal des achats, journal des ventes, journal de banque, journal des opérations diverses) afin de diviser le travail et de faciliter la saisie des écritures avec un PGI.

© Foucher

1 Cochez les journaux auxiliaires à utiliser pour chaque opération.

Opérations	Journal des achats	Journal des ventes	Journal de banque	Journal des opérations diverses
Facture de vente		X		
Facture d'achat	X			
Virement bancaire			X	
Bulletin de salaire				X
Déclaration de TVA				X

DOC 11 Extrait du journal de l'entreprise Neve

01/06/N				
512	701	Banque	Ventes de produits finis	19 900
		Facture n° 576 à Commune de Montpellier		19 900
03/06/N				
601	512	Achats de matières premières	Banque	4 000
	401		Fournisseurs	500
		Facture n° 546 du fournisseur Nardin		3 500
05/06/N				
512	531	Banque	Caisse	200
		Pièce de caisse n° 234		200
15/06/N				
401	512	Fournisseurs	Banque	3 500
		Chèque n° 8721 à Nardin		3 500

2 Surlignez le libellé de l'écriture du 3 juin N et précisez à quoi il correspond.

Le libellé correspond au document qui constitue la pièce justificative (numéro, nom du document et nom du tiers).

3 Complétez les écritures des 3 et 15 juin N (doc 2).

Naïma explique à Mélissa que le grand-livre est un document obligatoire qui contient tous les comptes d'une entreprise et qu'elle doit donc y reporter l'ensemble des écritures comptabilisées dans le journal.

DOC 12 Le calcul du solde d'un compte dans le grand-livre

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 : le total des mouvements « débit » est supérieur au total des mouvements « crédit » ;

- créditeur : le total des mouvements « crédit » est supérieur au total des mouvements « débit » ;

- nul : les totaux des colonnes « débit » et « crédit » sont égaux.

© Foucher

4 Reportez les montants dans le compte « 512 – Banque » à partir du doc 11.

Débit	512 – Banque	Crédit	
19 900		500	
200		3 500	
		16 100	
20 100		20 100	Solde débiteur

5 Calculez le solde du compte « 512 – Banque » et indiquez sa nature.

DOC 13 La balance

La balance est un document comptable qui reprend tous les comptes du grand-livre. Ce n'est pas un document obligatoire, mais elle est très utile, car elle permet de vérifier le respect du principe de la partie double, de connaître la situation des comptes à une date donnée et de préparer les documents de synthèse (bilan et compte de résultat).

© Foucher

DOC 14 Balance de l'entreprise Neve au 31/12/N

	N°	Noms des comptes	Totaux mouvements		Soldes	
			Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
B (Bilan)	101	Capital		100 000		100 000
	164	Emprunts	36 000	50 000		14 000
	213	Constructions	105 720		105 720	
	2154	Matériels industriels	46 200		46 200	
	2182	Matériels de transport	20 400		20 400	
	2183	Matériels informatiques	8 000		8 000	
	355	Stocks de produits finis	3 112		3 112	
	401	Fournisseurs	35 880	54 291		18 411
	411	Clients	24 532	16 852	7 680	
	421	Pers. – Rémunérations dues	68 816	68 816		0
G (Gestion)	431	Sécurité sociale	50 201	53 232		3 031
	512	Banque	40 288	35 798	4 490	
	601	Achats de matières 1 ^{res}	123 402		123 402	
	6226	Honoraires	3 258		3 258	
	641	Rémunération du personnel	86 020		86 020	
	645	Charge de Sécurité sociale	36 128		36 128	
	661	Charges d'intérêts	280		280	
	701	Ventes de produits finis		309 248		308 748
		TOTAUX	688 237	688 237	444 690	444 690

6 Distinguez, dans la colonne de gauche, les comptes de bilan (B) et les comptes de gestion (G).

7 Surlignez les comptes de dettes d'exploitation et entourez le compte de créance.

8 Indiquez le compte qui correspond au chiffre d'affaires.

C'est le compte

« 701 – Vente de produits finis ».

9 Précisez les égalités que vous constatez à la dernière ligne de la balance.

Une balance présente deux

égalités : le total des mouvements

« débit » est égal au total des

mouvements « crédit ».

Le total des soldes débiteurs est

égal au total des soldes créditeurs.

“ Méliissa établit le 31 décembre N, date de clôture de l'exercice comptable, les documents de synthèse (compte de résultat et bilan) de l'entreprise Neve.

DOC 15 Le compte de résultat

Le compte de résultat est un document de synthèse obligatoire qui traduit l'activité d'une entreprise pour un exercice comptable (douze mois).

Il comprend tous les comptes de charges (classe 6) et tous les comptes de produits (classe 7).

Le compte de résultat permet de calculer le résultat comptable (bénéfice ou perte).

Résultat comptable = Total des produits – Total des charges.

Si le total des produits est supérieur au total des charges, le résultat comptable est un bénéfice.

Si le total des produits est inférieur au total des charges, le résultat comptable est une perte.

© Foucher

10 Indiquez à quel besoin d'information répond le compte de résultat.

Le compte de résultat permet de connaître le total des charges, le total des produits et le montant du résultat comptable (bénéfice ou perte) d'un exercice comptable.

DOC 16 Compte de résultat au 31/12/N de l'entreprise Neve

Charges	Montant	Produits	Montant
Charges d'exploitation	248 808	Produits d'exploitation	309 248
Charges financières	280	Produits financiers	0
Charges exceptionnelles	0	Produits exceptionnels	0
Total des charges	249 088	Total des produits	309 248
Résultat comptable (bénéfice)	60 160	Résultat comptable (perte)	
Total général	309 248	Total général	309 248

11 Totalisez les charges et les produits, et calculez le résultat comptable de l'exercice N.

vidéo

Les documents de synthèse
- 4,57 min

foucherconnect.fr/20tcgf04



DOC 17 Le bilan

Le bilan est un document de synthèse obligatoire qui décrit la situation patrimoniale de l'entreprise à la clôture de l'exercice. Le bilan est divisé en deux parties : l'actif (à gauche) et le passif (à droite). À l'actif, il n'y a que des comptes à solde débiteur. Au passif, il n'y a que des comptes à solde créditeur. Le bilan regroupe tous les comptes des classes 1 à 5.

© Foucher

DOC 18 Bilan au 31/12/N de l'entreprise Neve

Actif	Montant	Passif	Montant
Immobilisations	180 320	Capitaux propres (dont le résultat comptable)	160 160
Stocks	3 112	Emprunts	14 000
Créances	7 680	Dettes	21 442
Disponibilités	4 490		
Total actif	195 602	Total passif	195 602

12 Précisez à quelle classe du Plan comptable correspondent les immobilisations.

Les immobilisations

correspondent aux comptes

de la classe 2.

13 Terminez le bilan à partir de la balance et en tenant compte du résultat comptable (doc 14 et 16).

14 Précisez l'égalité que vous devez vérifier dans un bilan.

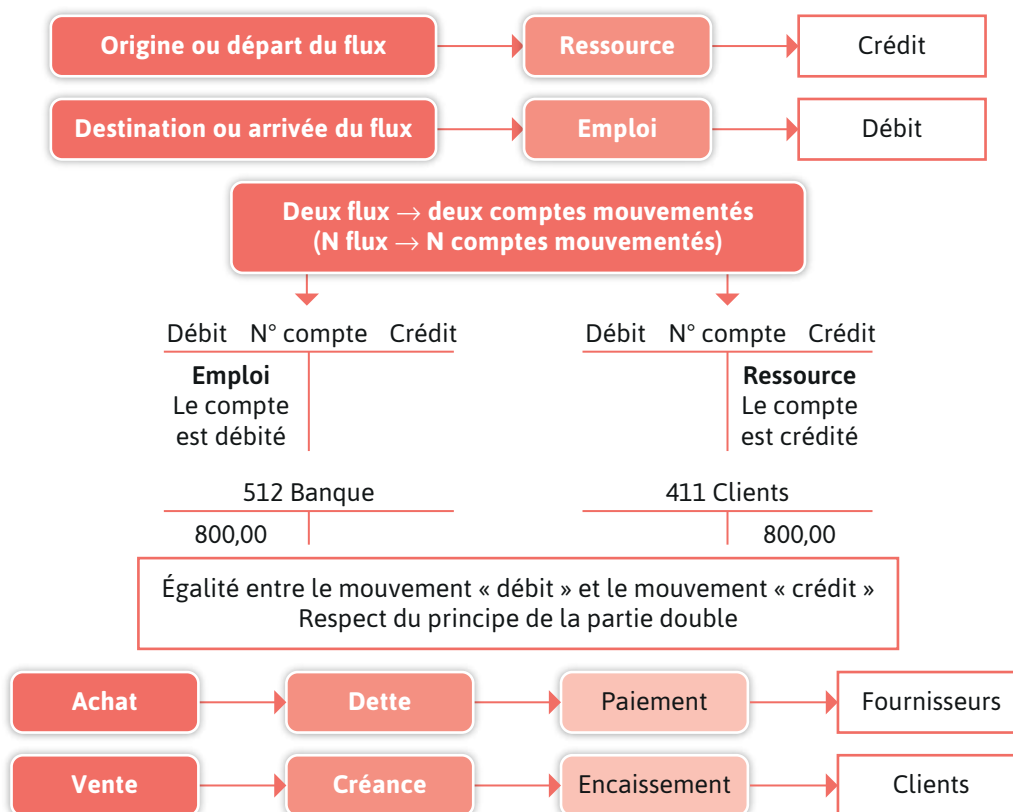
Dans un bilan, il y a obligatoirement égalité entre les colonnes « actif » et « passif ».

15 Citez les acteurs qui peuvent être concernés par les documents de synthèse (compte de résultat et bilan).

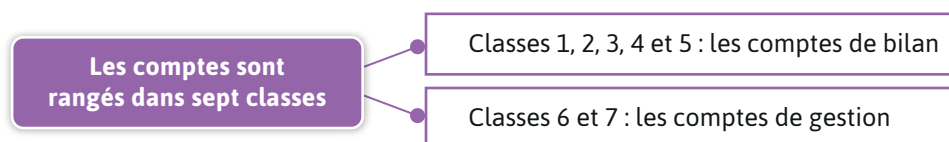
Les documents de synthèse sont destinés aux dirigeants de l'entreprise, aux actionnaires, aux banques, aux salariés et aux services fiscaux.



1 Les flux, le compte et la partie double



2 Le Plan comptable général



3 Les documents comptables



L'organisation de la comptabilité financière

• L'enregistrement des opérations financières



(*) Factures d'achat, factures de vente, chèques, virements bancaires, bulletins de paie, déclaration de TVA, etc.

Les pièces justificatives sont comptabilisées au journal.

JOURNAL
(ou journaux auxiliaires)

Les écritures du journal sont reportées dans le grand-livre.

T	T	T
T	T	T
T	T	T

GRAND-LIVRE

Travaux
quotidiens

BALANCE

Travaux
périodiques

DOCUMENTS DE SYNTHÈSE

BILAN

**COMPTE
DE RÉSULTAT**

Travaux
d'inventaire
(travaux
de fin
d'exercice)

• Le journal

Comptes débités/crédités	Date de l'opération	Montant débité	Montant crédité
411	16/02/N	4 570 ,00	4 570 ,00
707	Clients		
	Ventes de marchandises		
	Facture n° 753 au client Hasna		
	Libellé		

• Le solde d'un compte

La nature du solde d'un compte

Solde débiteur : le total de la colonne « débit » est supérieur au total de la colonne « crédit ».

Solde nul : le total de la colonne « débit » est égal au total de la colonne « crédit ».

Solde créditeur : le total de la colonne « crédit » est supérieur au total de la colonne « débit ».

411 – Clients			
(01/01/N)	8 000	357	(03/01/N)
(04/01/N)	753	852	(07/01/N)
(08/01/N)	951	1 234	(15/01/N)
		7 201	Solde débiteur
	9 704	9 704	

• Les documents de synthèse : le compte de résultat et le bilan

Compte de résultat au xx/xx/xx

Charges	Montant	Produits	Montant
Charges d'exploitation	Classe 6	Produits d'exploitation	Classe 7
Charges financières		Produits financiers	
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Total des charges		Total des produits	
Résultat comptable (bénéfice)	Si Produits > Charges	Résultat comptable (perte)	Si Produits < Charges
Total général		Total général	

Le résultat comptable est toujours reporté dans les capitaux propres (passif du bilan).
 En cas de bénéfice, les capitaux propres augmentent (enrichissement de l'entreprise).
 En cas de perte, les capitaux propres diminuent (appauvrissement de l'entreprise).

Bilan au xx/xx/xx

	Actif	Montant	Passif	Montant	
Classe 2	Immobilisations	Comptes à solde débiteur	Capitaux propres	Comptes à solde créditeur	Classe 1 (sauf 16)
Classe 3	Stocks		Emprunts		Comptes 16
Classe 4 avec un solde débiteur	Créances		Dettes		Classe 4 avec un solde créditeur
Classe 5	Disponibilités				
	Total actif		Total passif		
	Total actif = Total passif				

Entraînez-vous !

1

SE TESTER



Vrai ou faux ? Cochez la bonne réponse.

	Vrai	Faux
1. Le journal et le grand-livre sont des documents comptables obligatoires.	X	
2. Un compte est divisé en deux parties : les recettes et les dépenses.		X
3. « Créditer un compte » signifie recevoir de l'argent.		X
4. Les termes « créditer » et « crédeur » sont synonymes.		X
5. La ressource d'un flux s'enregistre au crédit d'un compte.	X	
6. Les créances sont inscrites à l'actif du bilan.	X	
7. L'emploi d'un flux s'enregistre au débit d'un compte.	X	
8. La différence entre le débit et le crédit s'appelle le solde.	X	
9. « Débitier un compte » signifie inscrire un montant au débit de ce compte.	X	
10. Dans une balance, les comptes sont classés par ordre alphabétique.		X

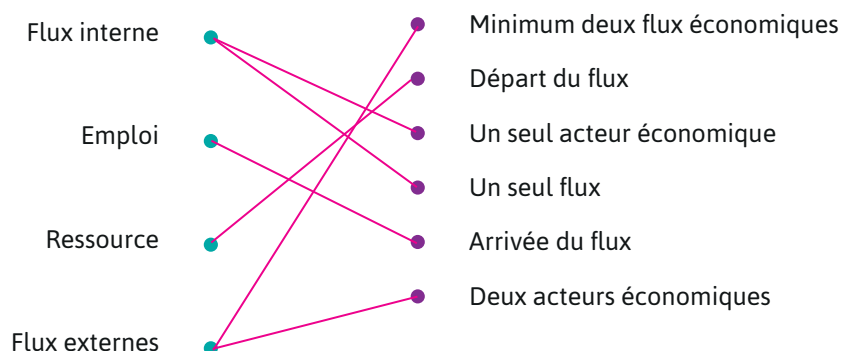
2

APPLIQUER



Exercice 1 Maîtriser le vocabulaire

Doc 1 Vocabulaire



1 Reliez les notions à ce qu'elles impliquent.

Doc 2 Liste des documents comptables

Balance **Bilan** **Compte de résultat** Grand-livre Journal

2 Surlignez les documents de synthèse.

Doc 3 Les comptes de dettes et de créances

Fournisseurs **Personnel** **Sécurité sociale** **Clients** **État** **Associés**

3 Surlignez les comptes de dette et entourez les comptes de créance.

Entraînez-vous !

Exercice 2 Utiliser le Plan comptable

Doc Liste des comptes

Noms des comptes	N° de compte	Nature du solde	Actif	Passif	Charge	Produit
Achats de matières premières	601	Débiteur			X	
Prestations de services	706	Créditeur				X
Capital	101	Créditeur		X		
Clients	411	Débiteur	X			
Fournisseurs	401	Créditeur		X		
Terrains	211	Débiteur	X			
Matériels industriels	2154	Débiteur	X			
Stocks de produits finis	355	Débiteur	X			
Ventes de produits finis	701	Créditeur				X

- 1 Retrouvez le numéro de chaque compte à l'aide de votre Plan comptable.
- 2 Donnez la nature du solde de chacun des comptes et indiquez si le compte est un compte d'actif, de passif, de charge ou de produit.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

- > Les comptes des classes 2, 3, 5 et 6 ont des soldes débiteurs (sauf exception).
- > Les comptes des classes 1 et 7 ont des soldes créditeurs (sauf exception).
- > Les comptes de la classe 4 ont soit un solde débiteur (créances), soit un solde créditeur (dettes).

Exercice 3 Calculer le solde d'un compte

L'entreprise Gourmet commercialise diverses variétés de chocolat. Elle vous communique le compte « 401020 – Fournisseur Délisse » extrait de son grand-livre.

Doc Compte « 401020 – Fournisseur Délisse »

Dates	Libellés	Débit	Crédit	Solde	
				Débiteur	Créditeur
01/03/N	À nouveau		235,12		235,12
05/03/N	Chèque n° 1257129	235,12			0,00
10/03/N	Facture n° 836		677,95		677,95
17/03/N	Facture n° 984		424,95		1 102,90
19/03/N	Avoir n° A32	83,18			1 019,72
30/03/N	Chèque n° 1257191	344,77			674,95

- 1 Calculez le solde du compte « 401020 – Fournisseur Délisse » après chaque opération.
- 2 Précisez si le solde du compte « 401020 – Fournisseur Délisse » représente une dette ou une créance pour l'entreprise Gourmet. **Le solde du compte « 401020 – Fournisseur Délisse » représente une dette pour l'entreprise Gourmet.**
- 3 Interprétez le solde au 05/03/N. **Au 5/03/N, le solde est égal à zéro. À cette date, la société Gourmet n'a plus de dette envers le fournisseur Délisse.**



Exercice 4 Plan de comptes d'une entreprise

La société Verti est grossiste en fruits et légumes de toutes sortes. Actuellement, toutes les ventes de fruits et de légumes sont comptabilisées dans un seul compte « 707 – Ventes de marchandises ». Ce compte unique ne donne pas satisfaction au directeur commercial de la société Verti.

Questions

- 1 Expliquez pourquoi le directeur commercial n'est pas satisfait.
- 2 Proposez un plan de comptes qui puisse convenir au directeur commercial.

Exercice 5 Lire une balance et présenter le bilan

La SARL Coucou, installée dans le Haut-Doubs, fabrique, à la commande, des horloges comtoises.

Doc Balance de l'entreprise Coucou au 31/12/N

N°	Noms des comptes	Totaux mouvements		Soldes	
		Débit	Crédit	Débiteurs	Créditeurs
101	Capital		200 000		200 000
164	Emprunts	8 000	40 000		32 000
213	Constructions	158 100		158 100	
2154	Matériels industriels	80 000		80 000	
2183	Matériels informatiques	11 600		11 600	
311	Stock de matières premières	5 300		5 300	
401	Fournisseurs	18 589	58 794		40 205
411	Clients	84 040	27 791	56 249	
421	Person. – Rémunérations dues	69 051	75 426		6 375
431	Sécurité sociale	27 811	30 960		3 149
512	Banque	42 127	34 135	7 992	
601	Achats de matières premières	257 412		257 412	
6064	Fournitures administratives	1 740		1 740	
616	Primes d'assurance	2 990		2 990	
6226	Honoraires	452		452	
626	Frais postaux et de télécom.	802		802	
627	Services bancaires	456		456	
641	Rémunération du personnel	72 742		72 742	
645	Charge de Sécurité sociale	30 551		30 551	
661	Charges d'intérêts	4 031		4 031	
701	Ventes de produits finis		407 402		407 402
77	Produits exceptionnels		1 286		1 286
	Totaux	875 794	875 794	690 417	690 417

Questions

- 1 Citez quatre comptes d'actif de bilan de classe différente.
- 2 Totalisez le montant des immobilisations au 31/12/N.
- 3 Justifiez l'absence de stocks de produits finis dans la balance de la SARL Coucou.
- 4 Donnez le chiffre d'affaires réalisé par l'entreprise Coucou pour l'exercice N.
- 5 Totalisez le montant des charges et le montant des produits.
- 6 Calculez le montant du résultat comptable de l'exercice N.
- 7 Précisez, en justifiant votre réponse, si le résultat comptable est un bénéfice ou une perte.
- 8 Présentez le bilan au 31/12/N.

Entraînez-vous !

Exercice 6 Comptabiliser des opérations au journal

Vous êtes comptable dans la SARL Alu qui fabrique des canettes en aluminium, notamment pour les sociétés Pepsi, Orangina, Perrier, Lipton, Nestlé.

Doc Opérations à enregistrer

- **Le 02/08** : Apport de 100 000 € des actionnaires, suite à une augmentation du capital de la société Alu ; les fonds sont déposés sur le compte bancaire.
- **Le 03/08** : Emprunt de 70 000 € à la Société Générale ; les fonds sont déposés sur le compte bancaire.
- **Le 05/08** : Acquisition d'une nouvelle machine pour découper l'aluminium ; montant : 27 000 €. Paiement ce jour par chèque bancaire.
- **Le 07/08** : Vente de canettes au client Pepsi pour un montant de 5 000 €. Le client Pepsi paie au comptant 5 000 €, par chèque.
- **Le 11/08** : Achat d'aluminium pour la fabrication des canettes ; montant : 9 000 €. Paiement au comptant par chèque : 2 000 € ; le solde sera payé dans dix jours.
- **Le 20/08** : Achat d'essence (80 €). Paiement ce jour par chèque.

questions

- 1 Précisez le nombre de flux pour l'opération du 11 août et déduisez-en le nombre de comptes à utiliser pour enregistrer cette opération.
- 2 Comptabilisez au journal les opérations réalisées par la société Alu.

Exercice 7 Traduire un document comptable

Vous êtes comptable dans l'entreprise Mobila qui est spécialisée dans la production de snowboards.

Doc Opérations réalisées par l'entreprise Mobila

01/02/N				
512		Banque		
	411		Clients	402
				204
03/02/N				
2182		Matériels de transport		
	404		Fournisseurs d'immobilisations	4 200
				4 200
04/02/N				
401		Fournisseurs		
	512		Banque	600
				600
12/02/N				
601		Achats de matières premières		
	401		Fournisseurs	806
	512		Banque	406
				400

questions

- 1 Citez le nom du document présenté et rappelez son rôle.
- 2 Indiquez l'erreur dans l'écriture du 1^{er} février N.
- 3 Retrouvez à quelle opération économique correspond chaque écriture comptable, les libellés des écritures ayant disparu.

2

Les mécanismes et les principes comptables de base

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 4 Plan de comptes d'une entreprise

1. Expliquez pourquoi le directeur commercial n'est pas satisfait.

Le directeur commercial de l'entreprise Verti n'est pas satisfait de l'utilisation du compte unique « 707 – Ventes de marchandises », car ce compte ne permet pas connaître le chiffre d'affaires réalisé par chaque type de fruits et de légumes. Ce compte unique ne renseigne le directeur commercial que sur le chiffre d'affaires total des ventes de fruits et légumes.

2. Proposez un plan de comptes qui puisse convenir au directeur commercial.

Pour répondre à la demande du directeur commercial, l'entreprise Verti peut mettre en place le plan de comptes suivant :

707100 – Ventes de fruits 707101 – Ventes de fraises 707102 – Ventes de framboises 707103 – Ventes de poires 707104 – Ventes de cerises Etc.	707200 – Ventes de légumes 707201 – Ventes de carottes 707202 – Ventes de salades 707203 – Ventes de radis 707204 – Ventes de poireaux Etc.
---	--

Exercice 5 Lire une balance et présenter le bilan

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 1589I_ch2_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Citez quatre comptes d'actif de bilan de classe différente.

Exemples de comptes d'actif :

2154 – Matériels industriels	311 – Stocks de matières premières
411 – Clients	512 – Banque

2. Totalisez le montant des immobilisations au 31/12/N.

Total des immobilisations (comptes de la classe 2) = 249 700 €

3. Justifiez l'absence de stocks de produits finis dans la balance de la SARL Coucou.

Il n'y a pas de compte de stocks de produits finis dans la balance de la SARL Coucou, car l'entreprise Coucou fabrique les horloges à la commande.

4. Donnez le chiffre d'affaires réalisé par l'entreprise Coucou pour l'exercice N.

Le chiffre d'affaires réalisé par l'entreprise Coucou de l'exercice N est de 407 402 € (compte 701 – Ventes de produits finis).

5. Totalisez le montant des charges et le montant des produits.

Total des comptes de charges (classe 6) = 371 176 €

Total des comptes de produits (classe 7) = 408 688 €

6. Calculez le montant du résultat comptable de l'exercice N.

Résultat comptable de l'exercice N = Total des produits (408 688) – Total des charges (371 176) = 37 512

7. Précisez, en justifiant votre réponse, si le résultat comptable est un bénéfice ou une perte.

Le résultat comptable de l'exercice N est un bénéfice, car le total des produits (408 688) est supérieur au total des charges (371 176).

8. Présentez le bilan au 31/12/N.

Bilan au 31/12/N

Actif	Montants	Passif	Montants
Immobilisations	249 700	Capitaux propres (dont le résultat comptable)	237 512
Stocks	5 300	Emprunts	32 000
Créances	56 249	Dettes	49 729
Disponibilités	7 992		
Total actif	319 241	Total Passif	319 241

Exercice 6 Comptabiliser des opérations au journal

1. Précisez le nombre de flux pour l'opération du 11 août et déduisez-en le nombre de comptes à utiliser pour enregistrer cette opération.

Pour l'opération du 11 août, il y a trois flux : un flux pour l'achat d'aluminium ; un flux pour le paiement au comptant ; un flux pour le moment à crédit. Il y aura trois comptes à utiliser.

2. Comptabilisez au journal les opérations réalisées par la société Alu.

512	101	<div>02/08/N</div> <div> <div>Banque</div> <div>Capital</div> </div> <div>Apport des associés</div>	100 000	100 000
512	164	<div>03/08/N</div> <div> <div>Banque</div> <div>Emprunts auprès des établissements de crédit</div> </div> <div>Souscription emprunt Société Générale</div>	70 000	70 000
2154	512	<div>05/08/N</div> <div> <div>Matériels industriels</div> <div>Banque</div> </div> <div>Acquisition d'une machine</div>	27 000	27 000
512	701	<div>07/08/N</div> <div> <div>Banque</div> <div>Ventes de produits finis</div> </div> <div>Vente de canettes à Pepsi</div>	5 000	5 000
601	401 512	<div>11/08/N</div> <div> <div>Achats de matières premières</div> <div>Fournisseurs (9 000 – 2 000)</div> <div>Banque</div> </div> <div>Achat aluminium</div>	9 000	7 000 2 000
6061	512	<div>20/08/N</div> <div> <div>Fournitures non stockables</div> <div>Banque</div> </div> <div>Achat essence</div>	80	80

Exercice 7 Traduire un document comptable

1. Citez le nom du document présenté et rappelez son rôle.

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

2. Indiquez l'erreur dans l'écriture du 1^{er} février N.

Pour l'écriture du 1^{er} février N, le principe de la partie double n'est pas respecté : 402 € au débit et 204 € au crédit.

3. Retrouvez à quelle opération économique correspond chaque écriture comptable, les libellés 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	Paiement d'une dette à un fournisseur.
12/02/N	Achat de matières premières à un fournisseur avec paiement au comptant et paiement au crédit.

SYNTHÈSE

1. Les flux, le compte et la partie double

A. Les flux économiques

Un flux économique est un mouvement de biens, 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 1 ^{res} , de marchandises, de fournitures et de services (loyer, assurance, réparation, honoraires, publicité, transport, internet, frais bancaires, etc.). Ce sont les ventes de produits finis, de marchandises et de services.
Les flux d'investissement	Ils concernent l'acquisition des immobilisations.
Les flux monétaires – Les flux monétaires immédiats – Les flux monétaires différés	Ils concernent les paiements ou les encaissements au comptant. Ils 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	Ils 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.

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

B. Les comptes

Un compte est un tableau divisé en deux parties :

- la partie gauche est appelée « débit » ; on y enregistre uniquement des emplois ;
- la partie droite est 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.

C. Les règles fondamentales de la comptabilité financière : le principe de la partie double

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.

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

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

2. Le plan comptable général

Comptes de bilan		Signification
Classe 1	Comptes de capitaux	Ils enregistrent les ressources de financement (apport des associés, emprunts, etc.).
Classe 2	Comptes d'immobilisations	Ils enregistrent les biens acquis par l'entreprise et qui seront conservés durablement.
Classe 3	Comptes de stocks et d'en-cours	Ils enregistrent les stocks détenus par l'entreprise.
Classe 4	Comptes de tiers	Ils enregistrent les créances et les dettes d'exploitation de l'entreprise.
Classe 5	Comptes financiers	Ils enregistrent les flux de trésorerie générés par l'activité de l'entreprise.

Comptes de gestion		Signification
Classe 6	Comptes de charges	Ils enregistrent les charges liées à l'activité de l'entreprise sur un exercice comptable.
Classe 7	Comptes de produits	Ils enregistrent les produits liés à l'activité de l'entreprise sur un exercice comptable.

Chaque compte du Plan comptable général a un nom et un numéro.

Le numéro repose sur le principe de la codification décimale :

- le 1^{er} chiffre représente la classe ;
- le 2^e chiffre précise une division de la classe ;
- le 3^e chiffre précise une division du compte à deux chiffres.

Exemple de codification décimale : classe 4 : les comptes de tiers

Classe 4 – Comptes de tiers

40 – Fournisseurs et comptes rattachés

401 – Fournisseurs

403 – Fournisseurs – Effets à payer

404 – Fournisseurs d'immobilisations

41 – Clients et comptes rattachés

411 – Clients

413 – Clients – Effets à recevoir

416 – Clients douteux ou litigieux

Les logiciels de comptabilité et les progiciels de gestion intégrés (PGI) fonctionnent avec des numéros de compte à 6 ou 8 chiffres.

Une entreprise peut adapter (personnaliser) le Plan comptable général selon ses besoins, mais tout en respectant les règles fondamentales du PCG ; on parlera ainsi de plan de comptes de l'entreprise.

Exemples :

411 - Clients	512 - Banque	707 - Ventes de marchandises
411001 - Client ABC 411002 - Client DEF 411003 - Client GHI 411004 - Client JKL	512100 - Banque M 512200 - Banque N	707001 - Ventes de X 707002 - Ventes de Y 707003 - Ventes de Z

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 - Achats de biens et de services - Ventes de produits fins, de marchandises et de services	Classe 6 - Comptes de charges Classe 7 - Comptes de produits

3. Les documents comptables

A. Le journal

C'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.

B Le grand-livre

C'est un document comptable obligatoire qui contient tous les comptes d'une entreprise.

C. La balance

C'est un document comptable qui reprend tous les comptes du grand-livre.

Pour chaque compte, la balance présente le total de la colonne « débit », le total de la colonne « crédit » et le solde (débiteur ou créditeur ou nul).

Dans une balance, les comptes sont classés dans l'ordre du Plan comptable général.

La balance comptable permet de :

- contrôler le respect du principe de la partie double ;
- connaître la situation de tous les comptes à une date donnée ;
- préparer les documents de synthèse (bilan et compte de résultat). Les documents de synthèse sont le compte de résultat, le bilan et l'annexe. Ils sont établis une fois par an, à la clôture de l'exercice comptable (date d'inventaire).

D. Le compte de résultat

C'est un document de synthèse obligatoire. Il récapitule toutes les charges (comptes de la classe 6) et tous les produits (comptes de la classe 7) d'un exercice comptable, et permet de calculer le résultat comptable.

$$\text{Résultat comptable} = \text{Total des produits} - \text{Total des charges}$$

Le résultat comptable est soit un bénéfice soit une perte.

- Si le total des produits est supérieur au total des charges, le résultat comptable est un bénéfice.
- Si le total des produits est inférieur au total des charges, le résultat comptable est une perte.

Une **charge** correspond à la consommation d'un bien ou d'un service (le bien ou le service est détruit lors du premier usage). Il y a donc appauvrissement de l'entreprise.

Un **produit** correspond à un enrichissement de l'entreprise.

Les charges et les produits se divisent en trois catégories :

- Les charges d'exploitation
- Les charges financières
- Les charges exceptionnelles
- Les produits d'exploitation
- Les produits financiers
- Les produits exceptionnels

E. Le bilan

Le bilan est un document de synthèse obligatoire permettant de décrire la situation patrimoniale de l'entreprise à une date donnée (date d'inventaire).

Le bilan est divisé en deux parties : l'actif (à gauche) et le passif (à droite). Il regroupe tous les comptes des classes 1, 2, 3, 4 et 5.

- À l'actif, il n'y a que des comptes à solde débiteur.
- Au passif, il n'y a que des comptes à solde créditeur.

Bilan au 31/12/N (présentation simplifiée)

Actif	Montant	Passif	Montant
Actif immobilisé Les immobilisations		Capitaux propres Les capitaux propres Capital, réserves et résultat comptable (bénéfice ou perte)	
Actif circulant Les stocks Les créances Les disponibilités		Dettes Les emprunts Les dettes d'exploitation	
Total actif	X	Total passif	X



Il y a égalité parfaite entre le total de l'actif et le total du passif.



3 Le processus achat-vente de biens et de services et le contrôle des informations comptables

“ Sofia, comptable chez E-Mouv, enregistre et contrôle les opérations courantes

E-Mouv (SARL), implantée à Lille, fabrique des trottinettes électriques et des gyropodes. Elle est dirigée par Akim (gérant). Le chiffre d'affaires est en forte augmentation car la demande de nouveaux modes de transport urbain explose. Sofia est chargée de la comptabilisation des achats, des ventes et de la trésorerie.

① 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 ?

③ Comme à la fin de chaque mois, vous n'oubliez pas de calculer la TVA que notre entreprise devra verser au Trésor public.



② Oui, je vais comptabiliser ces factures ainsi que tous les paiements envoyés aux fournisseurs. Je dois aussi effectuer le suivi des règlements des clients et contrôler le relevé bancaire.

④ Je vais utiliser le PGI pour établir la déclaration de TVA.

> Quel est l'ordre logique ?

4 Stockage des trottinettes électriques

2 Stockage des matières premières

3 Fabrication des trottinettes électriques

6 Règlement par les clients

5 Vente des trottinettes électriques

1 Achat des matières premières

> Pourquoi le suivi des paiements des clients est-il essentiel pour une entreprise ?

Le suivi rigoureux de l'encaissement des créances clients est primordial, car une créance non encaissée a une conséquence négative sur la trésorerie. Or, l'entreprise a besoin de cette trésorerie pour payer ses dettes.

CAPACITÉS ✗ Représenter les principaux processus du système d'information comptable
✗ Repérer les documents commerciaux, financiers et comptables disponibles dans le système d'information
✗ Repérer les services produits par le système d'information en réponse à une variété de besoin d'informations
✗ Expliciter les postes figurant au bilan et au compte de résultat
✗ Comptabiliser et analyser des opérations simples du processus achat-vente

Notions

Cycle d'exploitation + processus d'achat/vente de biens et services et règlement + taxe sur la valeur ajoutée (TVA) : mécanisme, détermination du solde dû + contrôles (lettrage, rapprochement d'états)

Le cycle d'exploitation et les documents commerciaux

“ Akim cherche à optimiser le cycle d'exploitation de son entreprise.

DOC 1 Le cycle d'exploitation

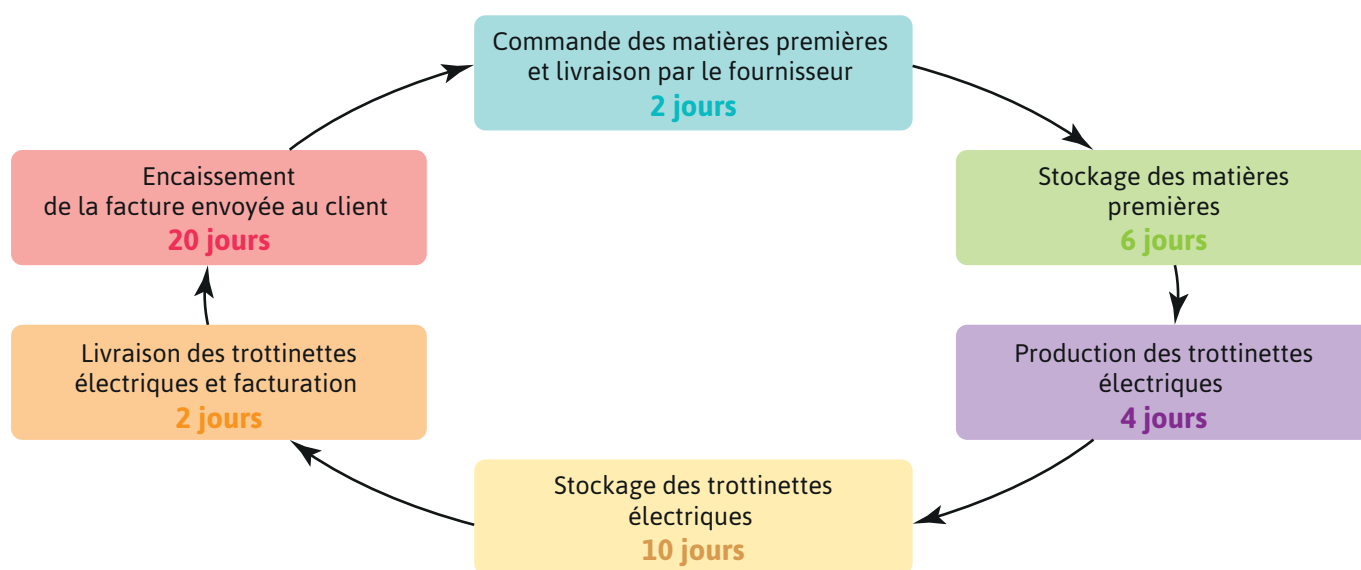
Le cycle d'exploitation correspond à l'ensemble des opérations récurrentes réalisées entre l'achat initial aux fournisseurs et le règlement des clients.

© Foucher

1 Expliquez l'expression « opérations récurrentes ».

Une opération récurrente est une opération qui se reproduit de nombreuses fois.

DOC 2 Cycle d'exploitation de l'entreprise E-Mouv pour la fabrication des trottinettes



2 Précisez la durée du cycle d'exploitation de E-Mouv.

La durée du cycle d'exploitation d'E-Mouv est de 44 jours.

3 Expliquez comment E-Mouv pourrait réduire la durée de son cycle d'exploitation.

Elle peut réduire la durée de son cycle d'exploitation en diminuant la durée de stockage des matières premières et des trottinettes et en réduisant le délai de paiement accordé aux clients.

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

Opérations	Document utilisé	Émetteur	Destinataire	Comptabilité
1 – Proposition de prix	Devis	Fournisseur	Client	Non
2 – Commande	Bon de commande	Client	Fournisseur	Non
3 – Livraison	Bon de livraison	Fournisseur	Client	Non
4 – Montant TTC à payer	Facture de doit	Fournisseur	Client	Oui
5 – Retour d'un bien	Facture d'avoir	Fournisseur	Client	Oui
6 – Paiement	Chèque/Virement	Client	Fournisseur	Oui

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

“ Sofia a reçu une facture de l'entreprise Alu SAS pour l'achat de tubes en aluminium, utilisés pour la fabrication du cadre et du guidon des trottinettes.

DOC 3

Facture de doit reçue par la société E-Mouv et enregistrements comptables

Alu SAS 54000 Nancy		Le 24 février N		Facture n° 888		E-Mouv 59000 Lille	
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	DOIT		Montant	
TALU2	Tube aluminium	800 tubes	16 €			12 800 €	
Paielement à 30 jours			Remise 10 %			1 280 €	
			Net commercial			11 520 €	
			Frais de port HT			200 €	
			Montant HT			11 720 €	
			TVA 20 %			2 344 €	
			Net à payer TTC			14 064 €	

24/02/N				
601		Achats de matières premières		11 520
6241		Transports sur achats		200
44566		TVA déductible sur autres biens et services		2 344
	401	Fournisseurs		14 064
Facture n° 888 de Alu SAS				
24/03/N				
401	512	Fournisseurs	Banque	14 064
Chèque n° 1234 à Alu SAS				

1 Surlignez le fournisseur et soulignez le client dans la facture n° 888.

2 Expliquez à quoi correspond le montant inscrit au débit du compte « 601 ».

Le montant inscrit au débit du compte « 601 » est le net commercial.

3 Retrouvez les comptes utilisés chez E-Mouv et indiquez s'ils sont au débit ou au crédit.

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

4 Citez l'acteur qui est associé au compte « 44566 – TVA déductible sur autres biens et services ». C'est l'État.

5 Précisez si le montant enregistré au crédit du compte « 401 – Fournisseurs » constate une dette ou une créance pour E-Mouv. Le montant inscrit au crédit du compte « 401 – Fournisseurs » constate une dette.

6 Chiffrez l'impact de l'enregistrement du 24/02/N sur le résultat comptable de E-Mouv.

L'enregistrement comptable du 24/02/N a pour conséquences une augmentation des charges de 11 720 €

(11 520 + 200) et donc une diminution du résultat comptable de 11 720 €.

7 Expliquez à quoi correspond l'écriture du 24/03/N. À l'enregistrement du paiement de la facture n° 888.

8 Chiffrez l'incidence de l'écriture du 24/03/N sur la trésorerie de E-Mouv.

L'écriture du 24/03/N a pour conséquence une diminution de la trésorerie de 14 064 €.

“ E-Mouv a reçu une commande du client M2 pour 60 trottinettes électriques. Après validation des bons de commande et de livraison, le PGI a généré la facture. Le 5/03, deux trottinettes endommagées ont été retournées par le client.

DOC 4 Facture de doit envoyée au client M2 et enregistrement comptable

E-Mouv 59000 Lille		Le 2 mars N		Facture n° 7891	M2 06000 Nice
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant	
TROE	Trottinettes électriques	60	496,25 €	29 775 €	
			Frais de port HT	150€	
			Montant HT	29 925 €	
			TVA 20 %	5 985 €	
			Net à payer TTC à 20 jours	35 910 €	

02/03/N				
411		Clients	35 910	
	701	Ventes de produits finis		29 775
	7085	Ports et frais accessoires facturés		150
	44571	TVA collectée		5 985
		Facture n° 7891 à M2		

DOC 5 Facture d'avoir envoyée au client M2 et enregistrements comptables

E-Mouv 59000 Lille		Le 5 mars N		Avoir n° 7891	M2 06000 Nice
Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant	
TROE	Retour de trottinette	2	496,25 €	992,50 €	
			TVA 20 %	198,50 €	
			Net à déduire TTC	1 191,00 €	

05/03/N				
701		Ventes de produits finis	992,50	
44571		TVA collectée	198,50	
	411	Clients		1 191,00
		Avoir n° AV7891 à M2		

20/03/N				
512		Banque	34 719,00	
	411	Clients		34 719,00
		Chèque n° 4321 de M2		

9 Surlignez le fournisseur et entourez le client dans les deux factures.

10 Retrouvez, à partir de l'écriture du 02/03/N, les comptes utilisés chez le fournisseur et précisez s'ils sont au débit ou au crédit.

Éléments	Comptes utilisés chez le fournisseur	Débit	Crédit
Frais de port	7085 – Ports et frais accessoires facturés		X
TVA	44571 – TVA collectée		X
Net à payer	411 – Clients	X	

11 Retrouvez par le calcul le montant du chèque reçu du client M2. $34\,719,00 = 35\,910,00 - 1\,191,00$

12 Comparez l'écriture du 05/03 avec l'écriture du 02/03. On retrouve dans l'écriture du 05/03 (facture d'avoir) les mêmes comptes (701, 44571 et 411) que dans l'écriture du 02/03 (facture de doit), mais ils sont mouvementés en sens inverse.

“ Au début du mois de mars N, Sofia calcule le montant de TVA à reverser à l'État au titre de l'activité du mois de février N.

DOC 6 Comptes de TVA au 28 février N de l'entreprise E-Mouv

Comptes	Solde débiteur	Solde créditeur
44562 – TVA déductible sur immobilisations	6 880	
44566 – TVA déductible sur autres biens et services	48 402	
44571 – TVA collectée		59 531



vidéo

TVA collectée, TVA déductible..., Qui paye réellement ? » - 3,38 min

foucherconnect.fr/20tcgf06

DOC 7 Calcul de la TVA à décaisser ou du crédit de TVA

TVA due à l'État (ou du crédit de TVA) =
 TVA collectée
 – TVA déductible sur autres biens et services
 – TVA déductible sur immobilisations
 – crédit de TVA du mois précédent
 = TVA à décaisser (ou crédit de TVA) du mois

- Si le résultat est positif, le montant obtenu est appelé « TVA à décaisser ». Il représente une dette envers l'État.
- Si le résultat est négatif, le montant obtenu est appelé « crédit de TVA ». Il représente une créance envers l'État.

Chaque mois, le PGI génère la déclaration de TVA qui sera télétransmise au Trésor public. L'écriture comptable relative à la déclaration de TVA est également générée par le PGI. Les comptes de TVA (44571, 44566, et 44562) sont ainsi soldés à la fin de chaque mois.

© Foucher

1 Précisez si les éléments du tableau sont des créances ou des dettes, puis calculez le montant de la TVA à décaisser ou du crédit de TVA au titre du mois de février N.

Créance	Dette	Éléments	Montant
	X	TVA collectée	59 531
X		– TVA déductible sur immobilisations	6 880
X		– TVA déductible sur autres biens et services	48 402
	X	= TVA à décaisser du mois de février N	4 249

2 Terminez les enregistrements comptables de la déclaration de TVA et du paiement de la TVA au Trésor public.

28/02/N				
44571		TVA collectée	59 531	
	44562	TVA déductible sur immobilisations		6 880
	44566	TVA déductible sur autres biens et services		48 402
	44551	TVA à décaisser		4 249
Déclaration de TVA de février N				
10/03/N				
44551		TVA à décaisser	4 249	
	44551	Banque		4 249
Paiement TVA de février N au Trésor public				

3 Précisez le montant du solde du compte « TVA à décaisser » après l'écriture du 10/03/N.

Après le paiement du 10/03/N, le solde du compte 44551 est égal à zéro (plus de dette).

4 Présentez deux avantages liés à l'utilisation d'un PGI en matière de déclaration de TVA.

Le PGI réalise automatiquement la déclaration de TVA qui est télétransmise à l'administration des impôts et génère l'écriture comptable relative à la déclaration de TVA.

“ Sofia vérifie que toutes les factures envoyées au client Mobil-Trott ont bien été payées. Avec le PGI, elle a extrait du grand-livre le compte « 411246 – Client Mobil-Trott ».

DOC 8 Le contrôle des comptes de tiers : le lettrage

Le lettrage d'un compte client ou fournisseur est un contrôle qui permet de faire le rapprochement entre les montants facturés et les règlements, afin de déceler les éventuelles anomalies.

Il consiste à pointer d'une même lettre les montants au débit et au crédit concernant une même opération. Toutes les opérations lettrées sont ainsi « rapprochées ».

Pour procéder au lettrage d'un compte client ou fournisseur, il est préférable de partir d'un règlement et de trouver les factures qui correspondent.

Le solde d'un compte client ou fournisseur correspond aux montants qui ne sont pas lettrés.

© Foucher

1 Précisez les comptes de tiers qui font l'objet d'un lettrage.

Ce sont les comptes « Clients » et

« Fournisseurs » qui font couramment

l'objet de lettrage.

DOC 9 Compte « 411246 – Client Mobil-Trott »

Date	Libellés	Débit	Crédit	Lettrage
01/01/N	À nouveau (créance au 31/12/N-1)	4 580,49 €		A
06/01/N	Règlement du client – Chèque n° 1425		4 580,49 €	A
10/02/N	Facture n° 8520	701,25 €		B
20/02/N	Facture n° 8598	954,36 €		D
28/02/N	Règlement du client – Chèque n° 1499		701,25 €	B
03/03/N	Facture n° 8627	753,96 €		C
05/03/N	Avoir n° AV9586		53,00 €	C
26/03/N	Facture n° 8697	1 596,74 €		D
31/03/N	Règlement du client – Chèque n° 1540		700,96 €	C
10/04/N	Facture n° 8715	5 511,32 €		
19/04/N	Règlement du client – Chèque n° 1551		2 551,10 €	D
30/04/N	Solde débiteur		5 511,32	
	Totaux	14 098,12 €	14 098,12 €	

2 Calculez le solde du compte « 411020 – Client Mobil-Trott » au 30/04/N et indiquez sa nature (débiteur ou créditeur).

3 Terminez le lettrage du compte « 411020 – Client Mobil-Trott ».

4 Indiquez la facture qui n'a pas été payée au 30/04/N par le client Mobil-Trott.

Au 30/04/N, seule, la facture n° 8715 d'un montant de 5 511,32 € n'a pas été réglée.

5 Justifiez le solde du compte « 411020 – Client Mobil-Trott ».

Le solde débiteur de 5 511,32 € du compte « 411020 – Client Mobil-Trott » au 30/04/N correspond à la facture n° 8715 non payée.

6 Précisez l'intérêt d'utiliser un PGI pour le contrôle des informations comptables.

Les PGI peuvent réaliser automatiquement le lettrage des comptes de tiers. Cela permet de gagner du temps et d'éviter les erreurs.

“ Avec le PGI, Sofia a extrait du grand-livre le compte « 512100 – Banque BNP ». Elle va le comparer avec le relevé bancaire envoyé par la banque BNP.

DOC 10 Compte « 512100 – Banque BNP » au 30/09/N chez E-Mouv

Date	Libellés	Débit	Crédit	Solde
01/09/N	Solde à nouveau débiteur			2 460,00
04/09/N	Chèque n° 6636/Fournisseur Ducassis		A 210,00	2 250,00
06/09/N	Chèque n° 6637/Fournisseur Delavoine		230,00	2 020,00
08/09/N	Chèque n° 6639/Fournisseur Despins		B 540,00	1 480,00
10/09/N	Dépôt espèces	C 400,00		1 880,00
14/09/N	Encaissement chèque n° 1234 client B4B	D 424,88		2 304,88
18/09/N	Encaissement chèque n° 1235 client B4B	D 219,94		2 524,82
24/09/N	Paiement mensualité emprunt		E 468,50	2 056,32
30/09/N	Solde débiteur au 30/09/N			2 056,32

DOC 11 Relevé bancaire de l'entreprise E-Mouv envoyé par la BNP

Période du 01/09/N au 30/09/N				
Date	Libellés	Débit	Crédit	Solde
01/09/N	Solde créditeur			2 460,00
06/09/N	Chèque n° 6636	A 210,00		2 250,00
10/09/N	Chèque n° 6639	B 540,00		1 710,00
11/09/N	Dépôt espèces		C 400,00	2 110,00
20/09/N	Chèques n° 1234 et 1235		D 644,82	2 754,82
21/09/N	Virement de la société Dupoirier SA		1 502,00	4 256,82
24/09/N	Paiement mensualité emprunt	E 468,50		3 788,32
30/09/N	Solde créditeur au 30/09/N			3 788,32

7 Surlignez les deux soldes différents avant rapprochement le 30/09/N.

8 Expliquez pourquoi l'entreprise E-Mouv a besoin de réaliser un état de rapprochement.

Les soldes sont différents au 30/09/N avant rapprochement. L'état de rapprochement bancaire a pour objectif de contrôler la concordance entre le solde du compte « 512 – Banque » et le solde du relevé bancaire, et de justifier les différences de solde. Il permet de connaître la trésorerie réellement disponible dans l'entreprise.

9 Pointez avec une lettre les opérations identiques entre les documents.

DOC 12 État de rapprochement bancaire au 30/09/N

Compte « 512100 – BNP »		Libellés	Relevé bancaire de la BNP	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
2 056,32		Solde au 30 septembre N		3 788,32
		Chèque n° 6637/Delavoine	230,00	
1 502,00		Virement du client Dupoirier		
	3 558,32	Solde rectifié débiteur		
		Solde rectifié créditeur	3 558,32	
3 558,32	3 558,32	Totaux	3 788,32	3 788,32

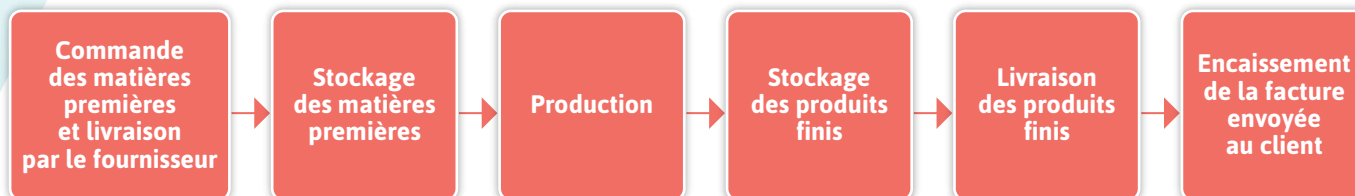
10 Reportez dans l'état de rapprochement bancaire les opérations non pointées.

11 Calculez les soldes rectifiés.



3. Le processus achat-vente de biens et de services et le contrôle des informations comptables

1 Le cycle d'exploitation et les documents commerciaux



2 La comptabilisation des factures de doit et des règlements

• La facture de doit chez le fournisseur

411 – Clients	70X – Ventes de X	44571 – TVA collectée
Net à payer TTC	Net commercial HT	Montant de TVA

• La facture de doit chez le client

60X – Achats de XX	44566 – TVA déductible	401 – Fournisseurs
Net commercial HT	Montant de TVA	Net à payer TTC

• L'encaissement d'un règlement chez le fournisseur

512 – Banque	411 – Clients
Montant encaissé	Montant encaissé

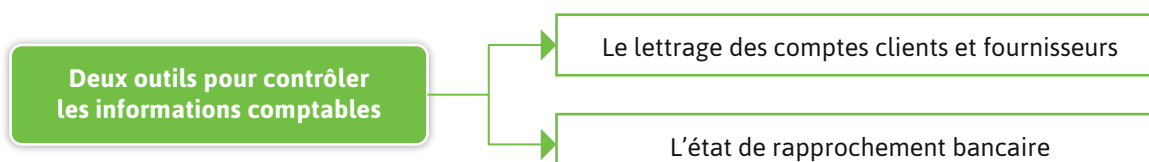
• Le paiement chez le client

401 – Fournisseurs	512 – Banque
Montant payé	Montant payé

3 La TVA

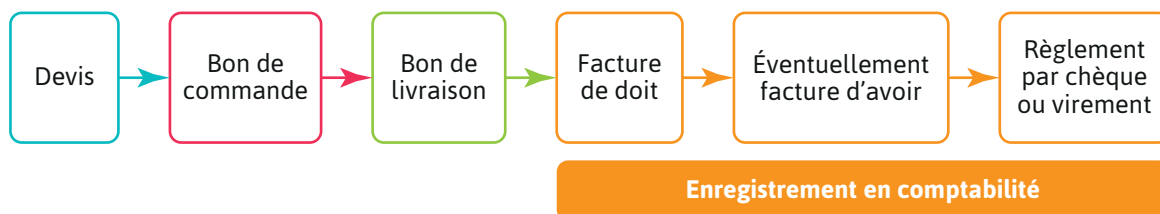


4 Le contrôle des informations comptables

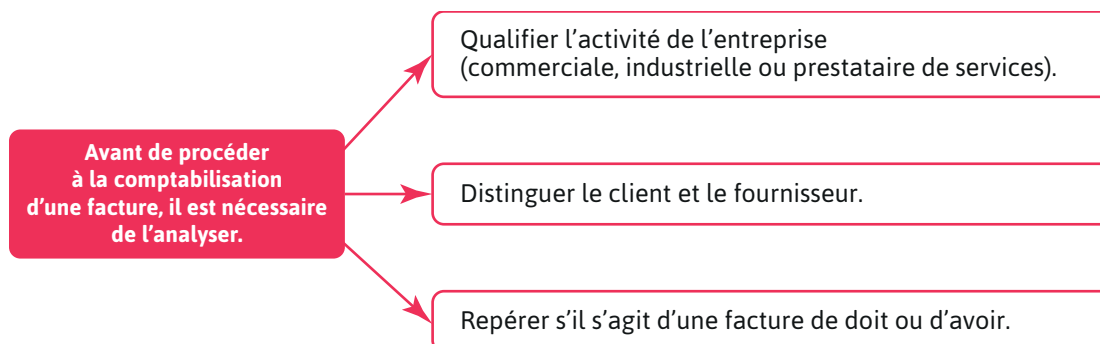


Le processus achat - vente de biens et de services

• Les documents commerciaux du cycle d'exploitation



• La présentation de la facture de doit



1	E-Mouv SAS 59000 Lille SAS au capital de 80 000 € RCS Lille 987 654 321 SIREN 987 654 321 TVA FR 78 987 654 321			Le 18 mars N Facture n° 8888 DOIT		2
				Aulit 29000 Brest		3
	4	4	4	4	4	
	Réf.	Désignation	Quantité	Prix unitaire	Montant	
	T80	Tables	2	80,00 € HT	160,00 €	
				Total brut	160,00 €	
				Remise 2,00 %	3,20 €	6
				Net commercial	156,80 €	
				Frais de port HT	10,00 €	7
				Montant HT	166,80 €	
				TVA 20,00 %	33,36 €	8
				Net à payer TTC	200,16 €	9
	5 Paiement à 20 jours					

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		

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

• La comptabilisation de la facture de doit

Chez le fournisseur

jj/mm/aa				
411		Clients		Net à payer
	70X		Ventes de xxxx	Net commercial HT
	44571		TVA collectée	Montant de 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 HT	
6241		Transports sur achats	Port HT	
44566		TVA déductible sur autres biens et services	Montant TVA	
	401	Fournisseurs		Net à payer
		<i>Facture doit n° XX du fournisseur XX</i>		

• La comptabilisation de la facture d'avoir

Chez le fournisseur

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

Chez le client

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

• La comptabilisation de l'encaissement ou du paiement

Chez le fournisseur (encaissement)

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

Chez le client (paiement)

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

Les procédures de contrôle

Quelles procédures de contrôle ?

Le lettrage d'un compte de tiers

L'état de rapprochement bancaire

• Le lettrage d'un compte de tiers

Qu'est-ce que le lettrage d'un compte de tiers (client ou fournisseur) ?

Le lettrage d'un compte client ou fournisseur est un contrôle qui permet de suivre les règlements et de déceler les éventuelles anomalies. Il permet de justifier le solde du compte à une date donnée.

Comment procéder au lettrage d'un compte de tiers ?

Le lettrage d'un compte de tiers consiste à faire correspondre un règlement avec une (ou plusieurs) facture(s) de doit et/ou d'avoir.

Compte « 411020 – Client B4B » au 31 mars N

Date	Libellé	Débit	Crédit	Lettrage
01/01/N	À nouveau	1 230,00		A
15/03/N	Facture n° 117	3 218,00		B
16/03/N	Avoir n° A86		212,00	A
19/03/N	Chèque n° 1235		3 218,00	B
20/03/N	Facture n° 378	545,00		C
24/03/N	Chèque n° 1280		1 018,00	A
26/03/N	Facture n° 546	1 487,00		C
27/03/N	Chèque n° 1290		2 032,00	C
28/03/N	Facture n° 580	1 348,25		
30/03/N	Facture n° 599	340,86		
31/03/N	Solde débiteur		1 689,11	
Totaux		8 169,11	8 169,11	

Quelles sont les factures non payées au 31 mars N ?

Les factures non payées correspondent aux factures non lettrées. Pour le client B4B, il s'agit des factures n° 580 et 599 (28 et 30 mars N). Le montant des deux factures ($1\,348,25 + 340,86 = 1\,689,11$ €) correspond au solde du compte client au 31/03/N soit 1 689,11 €.

• L'état de rapprochement bancaire

L'état de rapprochement bancaire est un contrôle qui permet de calculer le solde réellement disponible.

Étape 1	Identifier les deux documents : le relevé bancaire et le compte « 512 – Banque ».
Étape 2	Reporter les soldes de fin de période dans l'état de rapprochement bancaire.
Étape 3	Procéder au pointage des opérations identiques entre les deux documents.
Étape 4	Reporter dans l'état de rapprochement bancaire les opérations qui ne sont pas pointées, c'est-à-dire les opérations inscrites dans un seul des deux documents.
Étape 5	Calculer les soldes rectifiés. Ils doivent être égaux mais de sens inverse.
Étape 6	Enregistrer, dans la comptabilité de l'entreprise, les opérations qui découlent de l'état de rapprochement bancaire.

1 Compte « 512100 – Banque BNP » au 30/09/N (extrait du grand-livre)

Date	Libellés	Débit	Crédit	Solde
03/09/N	À nouveau – Solde débiteur			1 620,40
07/09/N	Chèque n° 852 – Fournisseur Info SARL		3 A 201,80	1 418,60
29/09/N	Chèque n° 853 – Fournisseur Elek		740,20	678,40

1 Relevé bancaire de l'entreprise la BNP au 30/09/N

Date	Opérations	Débit	Crédit	Solde	Nature
03/09/N	Solde à nouveau			1 620,40	Créditeur
09/09/N	Chèque n° 852	A 201,80		1 418,60	Créditeur
10/09/N	Virement client 2C		300,00	1 718,60	Créditeur
28/09/N	Prélèvement Orange	80,90		1 637,70	Créditeur

État de rapprochement bancaire au 30/09/N

Compte 512100 – Banque BNP			Relevé bancaire BNP		
Libellés	Débit	Crédit	Libellés	Débit	Crédit
2 Solde débiteur 30/09	678,40		Solde créditeur 30/09		1 637,70
4 Prélèvement Orange		80,90	Chèque n° 1234	740,20	
5 Virement client 2C	300,00				
Solde rectifié débiteur		897,50	Solde rectifié créditeur	897,50	
Totaux	978,40	978,40	Totaux	1 637,70	1 637,70

30/09/N					
6 401	512100	Fournisseurs	Banque BNP	80,90	80,90
Selon état de rapprochement					

30/09/N					
6 512100	411	Banque BNP	Clients	300,00	300,00
Selon état de rapprochement bancaire					

Entraînez-vous !

1 SE TESTER



	Vrai	Faux
1. La durée du cycle d'exploitation est différente pour chaque entreprise.	X	
2. L'encaissement d'une créance a pour effet d'augmenter la trésorerie.	X	
3. Le solde du compte « 401 – Fournisseurs » correspond à une dette.	X	
4. Le paiement de la TVA à l'État entraîne une baisse du bénéfice.		X
5. Il n'est pas possible de réaliser un état de rapprochement avec un PGI.		X
6. Dans une facture, la TVA est toujours additionnée.	X	
7. Le chiffre d'affaires est inscrit dans les produits dans le compte de résultat.	X	
8. Une réduction (rabais, remise) est déduite dans une facture de doit.	X	

2 APPLIQUER



Exercice 1 Lettrer un compte client

Vous êtes comptable dans l'entreprise Wind qui fabrique des tubes en acier et en aluminium pour des entreprises spécialisées dans la production de VTT.

Doc Compte « 411055 – Client Meka » au 30 juin N

Date	Libellé	Débit	Crédit	Lettrage
12/04/N	Facture n° 4511	4 824,00		A
15/04/N	Facture n° 4520	887,00		B
16/04/N	Avoir n° A86		124,00	B
19/04/N	Chèque n° 1235		4 824,00	A
20/04/N	Facture n° 4578	1 847,00		
23/04/N	Facture n° 4580	753,00		
26/04/N	Facture n° 4591	8 621,00		C
27/04/N	Chèque n° 1402		763,00	B
28/04/N	Facture n° 4599	340,86		C
30/04/N	Chèque n° 1480		8 961,86	C
30/04/N	Solde débiteur		2 600,00	
	Totaux	17 272,86	17 272,86	

1 Calculez le solde du compte « 411055 – Client Meka » et donnez sa nature.

2 Expliquez ce que signifie concrètement ce solde. **Le solde de 2 600,00 € correspond à une créance.**

3 Effectuez le lettrage du compte « 411055 – Client Meka ».

4 Indiquez, à l'issue du lettrage, les factures non payées par le client Meka le 30 juin N.

Au 30 juin N, les factures n° 4578 et 4580 ne sont pas réglées par le client Meka.

5 Justifiez le solde du compte « 411055 – Client Meka » au 30/06/N.

Le solde débiteur de 2 600,00 € au 30 juin N correspond aux deux factures non lettrées (non payées) :

1 847,00 € + 753,00 € = 2 600,00 €.

Entraînez-vous !

Exercice 2 Effectuer des calculs avec la TVA

- Complétez le tableau en calculant d'abord le montant HT puis le montant de la TVA.

Taux de TVA	Montant HT	Montant de la TVA	Montant TTC
20,00 %	800,00 €	160,00 €	960,00 €
5,50 %	200,00 €	11,00 €	211,00 €
10,00 %	108,00 €	10,80 €	118,80 €



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

- Pour calculer le montant HT à partir d'un montant TTC, avec un taux de TVA à 20,00 % : Montant HT = Montant TTC/1,20.

Exercice 3 Présenter une facture de doit et une facture d'avoir

L'entreprise Natura est grossiste en légumes et fruits bio.

Doc 1 Facture de doit

Natura SARL 30000 Nîmes	Le 2 juin N Facture n° 1234 Fruitos SAS 59000 Lille
DOIT	
Cerises (800 kg à 2,00 € le kg)	1 600,00
Remise 4,00 %	64,00
Net commercial	1 536,00
Port forfaitaire	50,00
Montant HT	1 586,00
TVA à 5,50 %	87,23
Net à payer TTC	1 673,23

- 1 Complétez la facture de doit et la facture d'avoir.
2 Expliquez la présence de la remise de 4,00 % sur la facture d'avoir.

La remise de 4,00 % est reportée sur l'avoir afin que les cerises soient reprises au même prix que celui indiqué sur la facture de doit lors de la vente.

Doc 2 Facture d'avoir

Natura SARL 30000 Nîmes	Le 3 juin N Avoir n° AV1234 Fruitos SAS 59000 Lille
AVOIR	
Retour de 60 kg de cerises abîmées	120,00
Remise 4,00 %	4,80
Net commercial	115,20
TVA à 5,50 %	6,34
Net à déduire TTC	121,54

- 3 Calculez le montant dû par le client Fruitos après les opérations des 2 et 3 juin N.

Montant dû : $1\,673,23 - 121,54 = 1\,551,69$ €.



Exercice 4 Classer les informations sur une facture de doit

Net à payer TTC – Réduction commerciale – Frais
de transport – Montant de la TVA – Net commercial
– Montant brut – Montant HT

question

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

Exercice 5 Présenter des factures et des enregistrements comptables

La SARL Vynilia fabrique des vêtements. Le 15 février N, elle reçoit une commande de l'entreprise Fun-Mod SA de 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 : 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, la SARL Vynilia reçoit un virement bancaire de 52 684,80 € de l'entreprise Fun-Mod SA.

questions

- 1 Identifiez le client et le fournisseur.
- 2 Nommez le troisième acteur concerné par la TVA dans le processus achat-vente.
- 3 Présentez le corps de la facture envoyée au client Fun-Mod SA le 18 février N.
- 4 Présentez le corps de la facture d'avoir envoyée à Fun-Mod SA le 24 février N.
- 5 Expliquez en quoi les comptes « 401 – Fournisseurs » et « 411 – Clients » sont différents.
- 6 Comptabilisez, au journal de la SARL Vynilia, la facture de doit et la facture d'avoir envoyées à Fun-Mod SA.
- 7 Justifiez le montant du virement bancaire à la date du 31 mars N.
- 8 Comptabilisez, au journal de Vynilia, le virement bancaire reçu le 31 mars N.
- 9 Expliquez pourquoi il est souhaitable qu'un client règle une facture au comptant.

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

Vous êtes comptable dans l'entreprise Giro SAS (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	
44567		Crédit de TVA à reporter	206	
	44566	TVA déductible sur autres biens et services		3 571
	44562	TVA déductible sur immobilisations		1 437
Déclaration de TVA de juin N				

questions

- 1 Vérifiez que le principe de la partie double est respecté pour cette écriture.
- 2 Rappelez les différences entre les comptes « TVA déductible » et « TVA collectée ».
- 3 Expliquez à quel besoin d'information correspond l'écriture du 30 juin N.
- 4 Précisez à quoi correspond le compte « 44567 – Crédit de TVA à reporter ».
- 5 Justifiez pourquoi l'entreprise Giro ne paiera rien à l'État au titre de la TVA de juin N.
- 6 Expliquez la conséquence de cette écriture sur le résultat comptable de la société Giro.
- 7 Retrouvez le montant des ventes de juin N, sachant que le taux de TVA est de 20,00 %.

Entraînez-vous !

Exercice 7 Interpréter un état de rapprochement bancaire

Vous êtes comptable dans l'entreprise Futura qui fabrique des mini-drones.

Vous avez reçu le relevé bancaire de la banque CIC. Comme à chaque fin de mois, vous contrôlez le solde présenté sur ce relevé et vérifiez que les montants sont conformes à ce que vous avez vous-même enregistré dans la comptabilité de l'entreprise. Avec votre PGI, vous avez généré l'état de rapprochement bancaire au 31 mars N.

Doc 1 Compte « 512100 – Banque CIC » au 30 mars N

Date	Libellés	Débit	Crédit	Solde
03/03/N	Solde à nouveau	4 546,23		4 546,23
07/03/N	Chèque n° 9872 – fournisseur Info SARL		1 254,45	3 291,78
07/03/N	Chèque n° 9873 – fournisseur Elek		564,28	2 727,50
16/03/N	Remise de chèques des clients	5 435,21		8 162,71
30/03/N	Remise chèque client 2M	753,05		8 915,76
31/03/N	Solde créditeur au 31/03/N			8 915,76

Doc 2 Relevé bancaire de la banque CIC au 31 mars N

Date	Opérations	Débit	Crédit	Solde
03/03/N	Solde à nouveau		4 546,23	4 546,23
09/03/N	Chèque n° 9872	1 254,45		3 291,78
10/03/N	Chèque n° 9873	564,28		2 745,50
18/03/N	Remise de chèques		5 435,21	8 180,71
25/03/N	Virement au fournisseur B4B SARL	2 321,00		5 859,71
30/03/N	Frais de tenue de compte (dont TVA 4,00 €)	24,00		5 835,71
31/03/N	Solde créditeur au 31/03/N			5 835,71

Doc 3 État de rapprochement bancaire au 31 mars N généré par le PGI

Compte « 512100 – Banque CIC » tenu par l'entreprise Futura			Compte « SARL Futura » tenu par la banque CIC		
Libellé	Débit	Crédit	Libellé	Débit	Crédit
Solde au 31/03/N	8 915,76		Solde au 31/03/N		5 835,71
Erreur chèque n° 9873	18,00		Remise chèque 2M		753,05
Virement fournisseur B4B		2 321,00			
Frais tenue de compte		24,00			
Solde rapproché débiteur		6 588,76	Solde rapproché créditeur	6 588,76	
Totaux	8 933,76	8 933,76	Totaux	6 588,76	6 588,76

questions

- Expliquez le problème concernant le chèque n° 9873 (on considérera que la banque ne réalise pas d'erreurs).
- Justifiez pourquoi le virement au fournisseur B4B SARL est mentionné sur l'état de rapprochement.
- Enregistrez, au journal de l'entreprise Futura, au 31 mars N, les régularisations relatives à l'état de rapprochement bancaire. On vous précise que le montant des frais de tenue de compte de 24,00 € sont TTC (taux de TVA à 20,00 %).
- Donnez le montant et la nature du solde du compte « 512100 – Banque CIC » au 31/03/N après les écritures de régularisation relatives à l'état de rapprochement bancaire.

3

Le processus achat-vente de biens et de services et le contrôle des informations comptables

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 4 Classer des informations sur une facture de doit

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

1 : Montant brut

2 : Réduction commerciale

3 : Net commercial

4 : Frais de transport

5 : Montant HT

6 : Montant de la TVA

7 : Net à payer TTC

Exercice 5 Présenter des factures et des enregistrements comptables

1. Identifiez le client et le fournisseur.

Le fournisseur est l'entreprise Vynilia SARL. Le client est l'entreprise Fun-Mod SA.

2. Nommez le troisième acteur concerné par la TVA dans le processus achat-vente.

Le troisième acteur concerné par la TVA dans le processus achat-vente est l'État.

3. Présentez le corps de la facture envoyée au client Fun-Mod SA le 18 février N.

Facture de doit simplifiée

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

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

Facture d'avoir simplifiée

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

5. 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.

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

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

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

Le montant du virement bancaire du 31 mars N correspond au calcul suivant :

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

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

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

9. 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 6 Analyser l'enregistrement comptable de la déclaration de TVA

1. 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 €).

2. Rappelez les différences entre les comptes « TVA déductible » et « TVA collectée ».

Le compte « TVA collectée » enregistre la TVA sur les ventes.

Le compte « TVA déductible » enregistre la TVA sur les achats.

Le solde du compte « TVA collectée » est créditeur (ou nul).

Le solde du compte « TVA déductible » est débiteur (ou nul).

Le solde du compte « TVA collectée » représente une dette envers l'État.

Le solde du compte « TVA déductible » représente une créance sur l'État.

3. Expliquez à quel besoin d'information correspond l'écriture du 30 juin N.

L'écriture du 30 juin N correspond à l'enregistrement de la déclaration de TVA du mois de juin N.

4. Précisez à quoi correspond le compte « 44567 – Crédit de TVA à reporter ».

Le compte « 44567 – Crédit de TVA à reporter » correspond à une créance envers l'État.

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

L'entreprise Giro 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.

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

L'écriture du 30 juin N n'aura aucune conséquence sur le résultat comptable de la société Giro, car il n'y a aucun compte de charge ou de produit dans l'écriture. La TVA n'est pas une charge pour l'entreprise. C'est le consommateur final qui supporte la TVA.

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

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

Exercice 7 Interpréter un état de rapprochement bancaire

1. Expliquez le problème concernant le chèque n° 9873 (on considérera que la banque ne réalise pas d'erreurs).

L'entreprise Futura a comptabilisé le chèque n° 9873 pour un montant de 564,28 €. La banque « CIC » a comptabilisé le chèque n° 9873 pour un montant de 546,28 €. Il y a une différence de 18,00 € ($564,28 - 546,28$) entre les deux montants (inversion de chiffre). Sachant que la banque « CIC » ne réalise aucune erreur, c'est le comptable de l'entreprise Futura qui a réalisé une erreur sur le montant comptabilisé ; il a enregistré 564,28 € au lieu de 546,28 €.

2. Justifiez pourquoi le virement au fournisseur B4B SARL est mentionné sur l'état de rapprochement.

Le virement de 2 321,00 € du fournisseur B4B SARL est mentionné sur l'état de rapprochement bancaire car la banque « CIC » a déjà comptabilisé le virement le 25 mars N, mais l'entreprise Futura n'a toujours pas comptabilisé le virement au 31/03/N.

3. Enregistrez, au journal de l'entreprise Futura, au 31 mars N, les régularisations relatives à l'état de rapprochement bancaire. On vous précise que le montant des frais de tenue de compte de 24,00 € sont TTC (taux de TVA à 20,00 %).

512100	401	<div>31/03/N</div> <div>Banque CIC</div> <div>Fournisseurs</div> <div>Selon état de rapprochement bancaire</div>	18,00	18,00
401	512	<div>31/03/N</div> <div>Fournisseurs</div> <div>Banque</div> <div>Selon état de rapprochement bancaire</div>	2 321,00	2 321,00
627 44566	512	<div>31/03/N</div> <div>Services bancaires et assimilés</div> <div>TVA déductible sur autres biens et services</div> <div>Banque</div> <div>Selon état de rapprochement bancaire</div>	20,00 ^(a) 4,00 ^(b)	24,00

a) $20,00 = 24,00 / 1,20$

b) $4,00 = 24,00 - 20,00$

4. Donnez le montant et la nature du solde du compte « 512100 - Banque CIC » au 31/03/N après les écritures de régularisation relatives à l'état de rapprochement bancaire.

Après les écritures de régularisation relatives à l'état de rapprochement bancaire, le solde du compte « 512100 - Banque CIC » est débiteur de 6 588,79 €.

SYNTHÈSE

1. Le cycle d'exploitation et les documents commerciaux

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) ;
- 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. C'est le document de base pour la comptabilité.

Remarque : les factures sont de plus en plus dématérialisées (facture électronique).

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.

Les différentes réductions commerciales :

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

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 € (1 500 € pour les salaires).

2. La comptabilisation des factures de doit et des règlements

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

Activité de l'entreprise	Comptes d'achat à utiliser	Compte de vente à utiliser
Entreprise commerciale	607 – Achats de marchandises	707 – Ventes de marchandises
Entreprise industrielle	601 – Achats de matières premières	701 – Ventes de produits finis
Entreprise prestataire de services	602 – Achats stockés d'autres approvisionnements ou 606 – Achats non stockés de matières et fournitures	706 – Prestations de services

Remarques :

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

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) ;
- 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	10,00 %	Hébergement en hôtels ; transports de voyageurs ; restauration sur place.
Taux normal	20,00 %	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

Calcul de la TVA à décaisser (ou du crédit de TVA) :

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

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

4. Le contrôle des informations comptables

• Fonctionnement du compte « 411 – Clients »

Le compte « 411 – Clients » est débité pour enregistrer les factures de doit envoyées aux clients. C'est le net à payer TTC qui est inscrit au débit.

Le compte « 411 – Clients » est crédité pour enregistrer les encaissements (chèques, virements) reçus des clients, ainsi que les factures d'avoir envoyées aux clients.

Tous les montants inscrits dans le compte « 411 – Clients » sont TTC.

• Fonctionnement du compte « 401 – Fournisseurs »

Le compte « 401 – Fournisseurs » est crédité pour enregistrer les factures de doit reçues des fournisseurs. C'est le net à payer TTC qui est inscrit au crédit.

Le compte « 401 – Fournisseurs » est débité pour enregistrer les paiements (chèques, virements, etc.) adressés aux fournisseurs, ainsi que les factures d'avoir reçues des fournisseurs.

Tous les montants inscrits dans le compte « 401 – Fournisseurs » sont TTC.

• Lettrage des comptes « Clients » et « Fournisseurs »

Le lettrage d'un compte client ou fournisseur est un contrôle qui permet de suivre les règlements et de déceler les éventuelles anomalies. Il consiste à pointer d'une même lettre les débits et les crédits d'une même opération. Toutes les opérations lettrées sont ainsi rapprochées. Le solde d'un compte client ou fournisseur correspond à tous les montants qui ne sont pas lettrés.

Remarque : les logiciels de comptabilité et les PGI réalisent automatiquement le lettrage des comptes « Clients » et « Fournisseurs ».

S'agissant d'un compte client, l'entreprise vérifiera si la facture est payée à l'échéance. En cas de retard de paiement, une procédure de relance doit être effectuée (relance téléphonique, e-mail, lettre de relance, lettre de mise en demeure, action en justice). Une créance non encaissée a une conséquence négative sur la trésorerie de l'entreprise.

• Fonctionnement du compte « 512 – Banque »

Le compte « 512 – Banque » est débité pour enregistrer les encaissements reçus sur le compte bancaire de l'entreprise (chèques et/ou virements reçus des clients, dépôts d'espèces, souscription d'emprunt, apport des associés, etc.).

Le compte « 512 – Banque » est crédité pour enregistrer les paiements effectués à partir du compte bancaire de l'entreprise (chèques et/ou virements envoyés aux fournisseurs, retraits d'espèces, paiement de mensualités d'emprunt, paiement des dividendes aux associés, paiement des salaires, paiement des cotisations sociales, paiement de la TVA, etc.).

• L'état de rapprochement bancaire

L'état de rapprochement bancaire est un document extra-comptable établi périodiquement, selon la taille de l'entreprise et le besoin d'information. L'objectif d'un état de rapprochement bancaire est :

- de contrôler que le solde du compte « 512 – Banque » tenu par l'entreprise est équivalent (mais de sens contraire) à celui qui figure sur le relevé bancaire envoyé par la banque, et donc de mettre en évidence les divergences et/ou les erreurs entre les deux documents ;
- de mettre à jour le compte « 512 – Banque » par de nouvelles écritures comptables.

Les différences entre le solde du compte « 512 – Banque » et le solde du relevé bancaire sont dues principalement aux raisons suivantes :

- décalage dans le temps (exemple : un chèque envoyé à un fournisseur a été enregistré dans la comptabilité de l'entreprise, mais n'a pas été comptabilisé par la banque car le fournisseur n'a pas encore remis le chèque à l'encaissement) ;
- erreur de saisie (par l'entreprise ou par la banque) ;
- oubli de comptabilisation d'une opération ;
- opération comptabilisée deux fois.

Pour réaliser un état de rapprochement, les étapes sont les suivantes :

- identifier les deux documents : compte « 512 – Banque » dans le grand-livre de l'entreprise et relevé bancaire établi par la banque ;
- reporter les soldes de fin de période dans l'état de rapprochement ;
- pointer les opérations identiques entre les deux documents ;
- écrire, dans l'état de rapprochement bancaire, les opérations qui ne sont pas pointées, c'est-à-dire les opérations inscrites dans un seul des deux documents ;
- calculer les soldes rectifiés : ils doivent être égaux mais de sens inverse ;
- enregistrer, dans la comptabilité de l'entreprise, les opérations qui découlent de l'état de rapprochement bancaire (uniquement les opérations qui n'ont pas été comptabilisées par l'entreprise).

Le contrôle du compte « 512 – Banque » est fondamental, car il permet de vérifier que l'entreprise n'est pas à découvert et qu'elle dispose de la trésorerie suffisante pour faire face à ses futurs paiements.

Remarque : les logiciels de comptabilité et les PGI réalisent automatiquement l'état de rapprochement bancaire.

4 Le processus d'investissement

“ Un nouveau procédé de fabrication dans l'entreprise Au bois dormant

L'entreprise Au bois dormant est spécialisée dans la fabrication de mobilier en bois. Sa clientèle est composée exclusivement de professionnels. Attachée à la qualité et à l'originalité, l'entreprise est en recherche perpétuelle de nouvelles techniques de fabrication. Bertrand, responsable de l'atelier de production, s'entretient avec Yves, dirigeant de l'entreprise, au sujet de l'achat d'une nouvelle machine découpe laser.

1 Notre machine à découper le bois est de nouveau tombée en panne !

3 Il existe sur le marché une nouvelle machine découpe laser, plus performante, et permettant de travailler le bois avec davantage de précision.

5 Je propose de contacter plusieurs fournisseurs pour qu'ils nous fassent un devis.



2 C'est la seconde fois en six mois ; il est temps de remplacer cette machine obsolète.

4 Oui, effectivement, j'en ai entendu parler. Cela nous permettrait d'augmenter la qualité de nos produits.

6 Très bien, cela nous permettra d'identifier le coût de cet investissement.

> Pourquoi Au bois dormant envisage-t-elle d'acquérir une nouvelle machine ?

Elle souhaite acquérir cette nouvelle machine afin de remplacer l'ancienne devenue obsolète. Ce nouvel achat lui permettra également d'élever le niveau de qualité de sa production.

> En quoi ce nouvel achat constitue-t-il un investissement pour l'entreprise ?

L'achat de la machine constitue un investissement car l'entreprise va devoir engager une dépense initiale importante afin d'obtenir un bénéfice dans le futur.

CAPACITÉS ✕ Expliciter les postes figurant au bilan et au compte de résultat ✕ Décrire les éléments du coût d'acquisition d'une immobilisation corporelle ✕ Élaborer un plan d'amortissement selon une approche économique

Notions

Processus d'investissement : coût d'acquisition, prix de cession et règlement + différence actif/charge + amortissement d'une immobilisation

La distinction entre une charge et une immobilisation

“ L’entreprise Au bois dormant décide d’acquérir la machine découpe laser auprès du fournisseur Indusmat. Yves se penche sur le traitement comptable de cet achat qui, contrairement à d’autres, ne sera pas considéré comme une charge.

DOC 1 Facture d’acquisition de la machine de découpe au laser

SA Indusmat		28/03/N	Facture n° FG11	SARL Au bois dormant
Doit				
Désignation	Quantité	Prix unitaire HT	Montant	
Machine découpe laser	1	22 000	22 000	
Règlement à 60 jours Mise en service le 01/04/N		Remise : 2 %	440	
		Net commercial	21 560	
		Frais d’installation	340	
		Montant HT	21 900	
		TVA à 20 %	4 380	
		Net à payer TTC	26 280	

DOC 2 Qu’est-ce qu’une immobilisation ?

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

vidéo

Comprendre les immobilisations
comptables en 1 min - 1, 03 min

foucherconnect.fr/20tcgf08



- 1** Expliquez pourquoi l’acquisition de la machine découpe laser sera considérée comme une immobilisation et non comme une charge.

La machine sera considérée comme une immobilisation car il s’agit d’un élément de patrimoine identifiable, générant des avantages économiques futurs. Elle permettra à l’entreprise d’assurer son activité, et sera utilisée sur plusieurs années (exercices comptables).

- 2** Indiquez les numéros des classes comptables des immobilisations et des charges en vous aidant du Plan comptable général.

- Charges : classe 6.
- Immobilisations : classe 2.

Yves demande à son comptable de distinguer les immobilisations des charges courantes et de calculer le coût d'acquisition de son investissement.

DOC 3 Liste des achats effectués par l'entreprise Au bois dormant

Achats	Charge	Immobilisation	N° de compte comptable
Machine d'assemblage pour le bois (1 800 €)		X	2154
Frais postaux (105 €)	X		626
Véhicule de livraison (10 700 €)		X	2182
Photocopieur (2 950 €)		X	2183
Location d'un local (400 €)	X		613
Encre pour photocopieur (250 €)	X		6064
Escabeau (200 €)	X		6063
Honoraires expert-comptable (1 500 €)	X		6226
Bobines de papier (150 €)	X		6068
Ordinateur portable (650 €)		X	2183

3 Indiquez la nature de chacun de ces achats et précisez le numéro de compte comptable associé.

4 Expliquez ce que représentent les charges.

Les charges sont des biens ou des services consommés de manière définitive par l'entreprise au cours de son activité.

5 Indiquez sur quels documents de synthèse on retrouve respectivement les charges et les immobilisations.

Les charges sont dans le compte de résultat et diminuent le résultat, alors que les immobilisations sont à l'actif du bilan.

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

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 ;
- 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, etc.].

Extrait du recueil des normes comptables, Plan comptable général

6 Définissez l'escompte de règlement.

C'est une réduction du prix accordée pour paiement comptant.

7 Indiquez le traitement de la remise commerciale lors du calcul du coût d'acquisition de l'immobilisation.

La remise commerciale est déduite du coût d'acquisition.

8 Calculez le coût d'acquisition de la machine découpe laser.

Le coût d'acquisition est le net commercial plus les frais d'installation soit $21\,560 + 340 = 21\,900$ €.

L'acquisition et la cession d'une immobilisation corporelle

“ Le comptable de l'entreprise Au bois dormant enregistre au journal la facture d'acquisition de la machine de découpe au laser (doc 1).

DOC 5 Enregistrement comptable de l'acquisition de la machine découpe laser

28/03/N				
2154		Matériel industriel	21 900	
44562		TVA déductible sur immobilisations	4 380	
	404	Fournisseurs d'immobilisations		26 280
		Facture n° FG11 Indusmat		

1 Identifiez à quoi correspond le montant inscrit au débit du compte 2154.

Le montant inscrit au débit du compte de l'immobilisation est son coût d'acquisition.

DOC 6 Extrait de bilan simplifié de l'entreprise Au bois dormant au 31/12/N

Actif		Passif	
Actif immobilisé			
Machine découpe laser	21 900		
Autres créances		Dettes	
TVA déductible s/immob.	4 380	Dettes fournisseurs immob.	26 280

2 Reportez les montants relatifs à l'écriture précédente dans l'extrait de bilan.

3 Indiquez l'impact de cette écriture sur les postes du bilan.

Comptabilisation du coût d'acquisition HT : augmentation de l'actif immobilisé de 21 900 €.

Comptabilisation de la TVA : augmentation de la créance envers l'État de 4 380 €.

Comptabilisation du net à payer TTC : augmentation de la dette fournisseurs de 26 280 €.

DOC 7 Règlement par chèque adressé au fournisseur Indusmat

En date du 28/05/N, l'entreprise adresse un chèque bancaire d'un montant de 26 280 € au fournisseur Indusmat, en règlement de la facture n°FG11.

4 Enregistrez au journal le chèque bancaire adressé au fournisseur Indusmat.

28/05/N				
404		Fournisseurs d'immobilisations	26 280	
	512	Banque		26 280
		Règlement chèque facture FG11		

5 Indiquez l'impact de cette écriture sur la trésorerie.

Il s'agit d'un décaissement, la trésorerie diminue de 26 280 €.

“ En date du 01/05/N, Au bois dormant cède son ancienne machine à une entreprise de la région, la SARL Mat Ocaz, pour 3 000 € HT (TVA 20 %).

DOC 8 Enregistrement comptable de la cession de l'ancienne machine

01/05/N				
462		Créances sur cessions d'immobilisations	3 600	
	775	Produits de cession des éléments d'actif		3 000
	44571	TVA collectée		600
		<i>Cession ancienne machine bois</i>		

6 Expliquez pourquoi la cession d'une immobilisation est comptabilisée dans le compte 775.

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.

7 Justifiez que le montant TTC ne soit pas comptabilisé dans le compte « Clients ».

Le montant TTC n'est pas comptabilisé dans le compte « 411 – Clients », car l'achat ne concerne pas la production de l'entreprise (mobilier) mais une machine d'occasion. Il doit donc intégrer le compte « 462 – Créances sur cessions d'immobilisations ».

8 Indiquez l'impact de cette écriture sur le compte de résultat.

Il y a une augmentation des produits de 3 000 € et donc une augmentation du résultat comptable du même montant.

9 Indiquez l'impact de cette écriture sur le bilan.

Il y a une augmentation des créances, et donc de l'actif du bilan, pour 3 600 €, ainsi qu'une augmentation des dettes, et donc du passif, pour le montant de la TVA collectée (600 €).

DOC 9 Enregistrement comptable du règlement de la cession

En date du 15/05/N, l'entreprise réceptionne un chèque bancaire (n° 14) de la SARL Mat Ocaz, d'un montant de 3 600 €.

15/05/N				
512		Banque	3 600	
	462	Créances sur cessions d'immobilisations		3 600
		<i>Chèque n° 14 de la SARL Mat Ocaz</i>		

10 Terminez l'enregistrement comptable du 15/05/N.

11 Indiquez l'impact de cette écriture sur la trésorerie d'Au bois dormant.

Il s'agit d'un encaissement, la trésorerie augmente de 3 600 €.

12 Précisez la conséquence de cette cession sur le patrimoine de l'entreprise.

Suite à cette cession, le patrimoine de l'entreprise est diminué, il faudra donc, en fin d'année, sortir l'ancienne machine du bilan.



Le comptable doit évaluer le montant des immobilisations à la fin de chaque exercice comptable, soit le 31 décembre pour l'entreprise Au bois dormant.

DOC 10 Les 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.

* Lorsque l'amortissement se calcule en fonction du temps, on parle d'amortissement linéaire ; lorsqu'il est calculé en fonction d'une unité d'œuvre, comme le nombre de km parcourus pour un véhicule, on parle alors d'amortissement non linéaire.

Extrait du recueil des normes comptables, Plan comptable général

DOC 11 Plan d'amortissement linéaire de la machine de découpe au laser

Immobilisation : machine découpe laser Coût d'acquisition : 21 900,00 € Mode d'amortissement : linéaire			Durée d'utilisation : 5 ans Date d'acquisition : 28/03/N Date de mise en service : 01/04/N	
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	21 900	3 285	3 285	18 615
N+1	21 900	4 380	7 665	14 235
N+2	21 900	4 380	12 045	9 855
N+3	21 900	4 380	16 425	5 475
N+4	21 900	4 380	20 805	1 095
N+5	21 900	1 095	21 900	0

1 Indiquez à quoi correspond la base à amortir de l'immobilisation.

La base à amortir est de 21 900 €. Il s'agit du coût d'acquisition de l'immobilisation.

2 Calculez le taux d'amortissement linéaire de la machine (taux = 100/durée).

Taux d'amortissement linéaire = $100/5 = 20\%$.

3 Retrouvez le calcul de l'amortissement linéaire des exercices N+1 à N+4.

$21\,900/5 = 4\,380$ ou $21\,900 \times 20\%$.

4 Retrouvez le calcul de l'amortissement pour l'année N, sachant 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/N). Soit $21\,900/5 \times 9/12 = 3\,285$ €.

5 Retrouvez le calcul de la valeur comptable nette et indiquez à quoi elle correspond.

La valeur comptable nette est la différence entre la base à amortir et le cumul des amortissements. Elle correspond à la valeur estimée de l'immobilisation en fin d'année.

6 Terminez le plan d'amortissement de la machine découpe laser.

“ L’entreprise Au bois dormant a acquis le 01/03/N une camionnette afin d’assurer les livraisons chez ses clients, pour un montant de 8 000 € HT. Cette immobilisation sera amortie selon le nombre de kilomètres parcourus. Il est prévu de parcourir au total 100 000 km en quatre ans.

DOC 12 L’amortissement selon une unité d’œuvre

L’amortissement peut être calculé en termes d’unités d’œuvre, lorsque l’entreprise est en capacité d’établir des prévisions et si ces dernières reflètent plus correctement le rythme de consommation des avantages économiques attendus de l’actif que le mode linéaire.

$$\text{Amortissement non linéaire} = \frac{\text{Base à amortir} \times \text{Nb. d'unités d'œuvre consommées}}{\text{Total des unités d'œuvre}}$$

© Foucher

DOC 13 Plan d’amortissement en unités d’œuvre de la camionnette de livraison

Immobilisation : camionnette Coût d'acquisition : 8 000 € Mode d'amortissement : selon unités d'œuvre (km parcourus)				Date d'inventaire : 31 décembre N Nombre total d'unités d'œuvre : 100 000 km Durée d'utilisation : 4 ans	
Année	Base à amortir	Nombre d'unités d'œuvre	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	8 000	25 000	2 000	2 000	6 000
N+1	8 000	30 000	2 400	4 400	3 600
N+2	8 000	29 000	2 320	6 720	1 280
N+3	8 000	16 000	1 280	8 000	0
		100 000			

7 Expliquez pourquoi la camionnette n’est pas amortie en fonction du temps, mais selon le nombre de kilomètres parcourus.

C’est le mode d’amortissement qui reflète au mieux le rythme de consommation des avantages économiques attendus de cet actif.

8 Retrouvez le calcul de l’amortissement de la camionnette des années N et N+1.

Exercice N : $8\,000 \times 25\,000 / 100\,000 = 2\,000 \text{ €}$

Exercice N+1 : $8\,000 \times 30\,000 / 100\,000 = 2\,400 \text{ €}$

9 Terminez le plan d’amortissement de la camionnette.

DOC 14 Les immobilisations par composants

La décomposition des immobilisations corporelles consiste à identifier, dans le prix global d’une immobilisation, différents composants ayant une durée de vie propre. Cette analyse est obligatoire si, au moment de l’acquisition, il est possible d’identifier que certaines parties de l’immobilisation ont des durées de vie différentes. Dans ce cas, chaque élément est comptabilisé séparément et fait l’objet d’un plan d’amortissement propre.

www.macompta.fr

DOC 15 Un nouvel investissement

La société Au bois dormant fait l’acquisition d’une machine teintuse et vernisseuse dont le coût d’achat est de 40 000 € HT (structure de la machine : 30 000 € ; vérins : 10 000 €). La machine sera utilisée pendant neuf ans ; les vérins doivent être remplacés tous les trois ans.

10 Indiquez le nombre de plans d’amortissement à établir pour cette machine.

Il faut réaliser deux plans d’amortissement 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 vérins.



1 La distinction entre une charge et une immobilisation

Charge (compte classe 6...)

Bien et service consommé de manière définitive par l'entreprise au cours de son activité

Immobilisation (compte classe 2...)

Bien utilisé de façon durable, ne se consommant pas au premier usage et procurant des avantages économiques futurs à l'entreprise

2 L'acquisition et la cession d'une immobilisation corporelle

• L'enregistrement comptable de l'acquisition d'une immobilisation corporelle

21X – Immobilisations corporelles

Montant HT

44562 – TVA déductible sur immobilisation

Montant TVA

404 – Fournisseurs d'immobilisations

Montant TTC

Coût d'acquisition

Impact sur le bilan :

- Augmentation de l'actif immobilisé pour le montant HT.
- Augmentation de la créance envers l'État pour le montant de la TVA déductible.
- Augmentation de la dette d'immobilisation pour le montant TTC.

• L'enregistrement comptable de la cession d'une immobilisation corporelle

462 – Créances sur cession
d'immobilisation

Montant TTC

775 – Produits de cessions des éléments
d'actif cédés

Montant HT

44571 – TVA collectée

Montant TVA

Produit exceptionnel

Impact sur le bilan :

- Augmentation de la créance sur cession d'immobilisation pour le montant TTC.
- Augmentation de la dette envers l'État pour le montant de la TVA collectée.

Impact sur le compte de résultat :

- Augmentation des produits, donc du bénéfice de l'entreprise.

3 L'amortissement

L'amortissement d'une immobilisation est la répartition systématique de son montant amortissable en fonction du rythme de consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Mode d'amortissement

Linéaire :

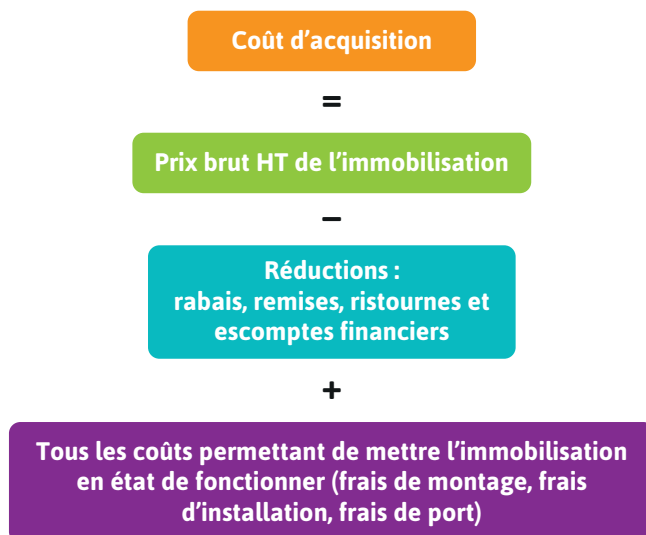
sur la durée d'utilisation du bien

Non linéaire :

en fonction d'une unité d'œuvre retenue

Le processus d'investissement

- L'acquisition d'une immobilisation corporelle



		jj/mm/aa			
21xx		Immobilisation corporelle		Coût d'acquisition	
44562		TVA déductible sur immobilisations		TVA	
	404	Fournisseur d'immobilisations			TTC
		Facture n°XXX du fournisseur A : immobilisation X			

- Le règlement de l'achat d'une immobilisation corporelle

		jj/mm/aa			
404		Fournisseurs d'immobilisations		TTC	
	512	Banque			TTC
		Règlement n°XXX facture d'achat XXX			

- La cession d'une immobilisation corporelle

		jj/mm/aa			
462		Créances sur cessions d'immobilisations		TTC	
	775	Produits de cession des éléments d'actif			HT
	44571	TVA collectée			TVA
		Cession machine X			

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.

• L'amortissement linéaire

Il est calculé en fonction de la durée d'utilisation de l'immobilisation exprimée en temps.

Exemple : machine de moulage acquise 15 000 € le 01/07/N, amortie sur 3 ans.

L'entreprise clôture ses comptes le 31 décembre.

Immobilisation : machine de moulage Coût d'acquisition : 15 000 € Mode d'amortissement : linéaire			Durée d'utilisation : 3 ans Taux d'amortissement linéaire : 33,33 % Date d'acquisition : 01/07/N	
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	15 000	2 500	2 500	12 500
N+1	15 000	5 000	7 500	7 500
N+2	15 000	5 000	12 500	2 500
N+3	15 000	2 500	15 000	0

- Taux d'amortissement linéaire = $100/\text{durée}$, soit $100/3 \text{ ans} = 33,33 \%$.
- Base à amortir : 15 000 € ; il s'agit du coût d'acquisition de l'immobilisation.
- Amortissement : attention, l'année N n'est pas complète car la machine a été acquise en cours d'année, il faut donc calculer un *prorata* du temps d'utilisation.

Amortissement = Coût d'acquisition \times Taux \times Nombre de jours d'utilisation/360.

Soit pour l'année N : $15\,000 \text{ €} \times 33,33 \times 180/360 = 2\,500 \text{ €}$.

- Valeur comptable nette : il s'agit de la valeur économique du bien en fin d'année, Base à amortir – Cumul des amortissements.

• L'amortissement par unités d'œuvre

Il est calculé en fonction de la consommation d'unités d'œuvre autre que le temps calendaire (kilomètres parcourus, nombre de produits fabriqués, etc.).

Exemple : un camion, acquis pour 14 000 €, amorti sur le nombre de kilomètres parcourus.

Immobilisation : camion Coût d'acquisition : 14 000 € Mode d'amortissement : selon unités d'œuvre (km parcourus du camion)				Date d'inventaire : 31 décembre Nombre total d'unités d'œuvre : 60 000	
Année	Base à amortir	Nombre d'unités d'œuvre	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	14 000	18 000	4 200	4 200	9 800
N+3	14 000	21 000	4 900	9 100	4 900
N+4	14 000	21 000	4 900	14 000	0
		60 000			

Annuité d'amortissement : Valeur brute \times Nombre unités d'œuvre utilisées de l'année/Nombre unités d'œuvre total.

Amortissement de l'année N : $4\,200 = 14\,000 \times 18\,000/60\,000$.

Entraînez-vous !

1

SE TESTER



Vrai ou faux ? Cochez la bonne réponse.

	Vrai	Faux
1. Une immobilisation est un bien durable.	X	
2. Les frais d'installation d'une immobilisation sont exclus de son coût d'acquisition.		X
3. La cession d'une immobilisation est un produit d'exploitation.		X
4. La base amortissable d'une immobilisation est son coût d'acquisition.	X	
5. Une immobilisation s'amortit toujours en mode linéaire.		X

2

APPLIQUER



Exercice 1

Le coût d'acquisition et l'enregistrement comptable d'une immobilisation

La SARL Carte à puces est spécialisée dans la fabrication de cartes électroniques.

Le 05/01/N, l'entreprise acquiert un outillage industriel auprès du fournisseur Alfa (facture n° 145), pour une valeur de 5 600 € HT (TVA : 20 %). Le fournisseur accorde une remise commerciale de 2 % ; les frais de montage de la machine s'élèvent à 450 € HT et les frais de livraison sont de 300 € HT.

1 Calculez le coût d'acquisition du matériel industriel.

Éléments	Montant
Prix d'achat de l'immobilisation	5 600 €
Remise commerciale : 2 %	- 112 €
Net commercial	5 488 €
Frais de montage	450 €
Frais de livraison	300 €
Total du coût d'acquisition	6 238 €

2 Expliquez pourquoi la TVA n'apparaît pas dans le calcul du coût d'acquisition.

La TVA n'apparaît pas dans le calcul du coût d'acquisition car ce n'est pas une charge pour l'entreprise. L'entreprise verse le montant TTC au fournisseur, mais récupère ensuite le montant de la TVA.

3 Calculez le montant de la TVA déductible sur cette immobilisation.

$6\,238 \times 0,2 = 1\,247,60 \text{ €}$.

4 Renseignez au journal l'écriture relative à l'acquisition de l'immobilisation.

05/01/N				
2155		Outillage industriel	6 238,00	
44562		TVA déductible sur immobilisations	1 247,60	
	404	Fournisseurs d'immobilisations		7 485,60
		Facture n° 145 Alfa		

Entraînez-vous !

Exercice 2 Construire le tableau d'amortissement d'une immobilisation en mode linéaire

La SARL Perret, qui clôture son exercice le 31 décembre, a acquis le 15/11/N un matériel informatique pour une valeur de 3 400,00 €. Ce nouveau matériel sera amorti en mode linéaire sur une durée de quatre ans. L'immobilisation est mise en service le jour de sa date d'acquisition.

Doc Plan d'amortissement du matériel informatique

Immobilisation : matériel informatique Coût d'acquisition : 3 400,00 € Mode d'amortissement : linéaire		Date d'inventaire : 31 décembre Date de mise en service : 15/11/N Durée d'utilisation : 4 ans Taux d'amortissement linéaire : 25 %		
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	3 400,00	106,25	106,25	3 293,75
N+1	3 400,00	850,00	956,25	2 443,75
N+2	3 400,00	850,00	1 806,25	1 593,75
N+3	3 400,00	850,00	2 656,25	743,75
N+4	3 400,00	743,75	3 400,00	0

- 1 Précisez, pour l'année N, le nombre de jours sur lequel sera amortie l'immobilisation.

Le premier amortissement est calculé sur 45 jours car la machine est mise en service en cours d'exercice comptable (45 jours entre le 15/11/N et le 31/12/N). Soit 15 jours (novembre) + 30 jours de décembre.

- 2 Calculez le taux d'amortissement linéaire.

Taux d'amortissement linéaire = $100/\text{durée} = 100/4 = 25\%$

- 3 Calculez l'amortissement pour l'année N.

$3\,400,00 \times 0,25 \times 45/360 = 106,25$

- 4 Complétez le plan d'amortissement du matériel informatique.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

➤ Pour le calcul de l'amortissement en mode linéaire, on considère que chaque mois compte 30 jours ; ainsi, une année complète est de 360 jours (30 jours \times 12 mois).

Exercice 3 Comptabiliser une cession d'immobilisation

La société Klaxon a vendu le 15/04/N son ancien véhicule de livraison à une autre entreprise. Prix de cession : 2 500 € HT. Taux de TVA : 20 %. Règlement reçu par chèque n° 123 le 30/04/N.

- 1 Enregistrez au journal la cession de l'ancien véhicule de livraison

15/04/N				
462		Créances sur cessions d'immobilisations	3 000	
	775	Produits de cession des éléments d'actif		2 500
	44571	TVA collectée		500
		Cession véhicule		

- 2 Enregistrez au journal le règlement relatif à la cession

30/04/N				
512		Banque	3 000	
	462	Créances sur cessions d'immobilisations		3 000
		Chèque n° 123 Règlement cession véhicule		



Exercice 4 Traiter l'acquisition et l'amortissement d'une immobilisation en mode linéaire

Meubles Déco est une entreprise industrielle qui fabrique des meubles à destination de particuliers. En date du 05/02/N, l'entreprise achète une scie circulaire à son fournisseur, Previo. Elle décide d'amortir sa machine selon le mode d'amortissement linéaire sur une durée de cinq ans. La date de mise en service est prévue au 01/03/N. L'exercice comptable coïncide avec l'année civile.

Doc Facture d'acquisition de la scie circulaire

SARL Previo 4 rue Menin 59000 Lille		Le 5/02/N	Facture n° 45	Meubles Déco 5 rue François 59000 Lille
		Doit		
Réf.	Désignation			Montant
SC1	Scie circulaire			25 500
FI	Frais d'installation			1 100
FT	Frais de transport			400
Païement à 30 jours fin de mois			Montant HT	27 000
			TVA 20 %	5 400
			Net à payer TTC	32 400

questions

- Expliquez quelle est la nature comptable de cet achat.
- Calculez le coût d'acquisition de cette machine.
- Présentez l'écriture comptable de l'acquisition de la machine dans le journal de l'entreprise et indiquez son impact sur le bilan.
- Comptabilisez le règlement de la machine auprès du fournisseur (chèque n° 54).
- Présentez le tableau d'amortissement de la machine.

Exercice 5 Traiter l'acquisition et l'amortissement d'une immobilisation en mode non linéaire

L'entreprise Signa top, située à Lyon, est une entreprise industrielle qui fabrique des panneaux de signalisation. Ses principaux clients sont les communes du département du Rhône.

En date du 01/09/N, l'entreprise achète une imprimante 3D à son fournisseur Phil, au prix de 12 000 € HT (TVA 20 %). L'entreprise décide d'amortir son imprimante en mode non linéaire. L'unité d'œuvre retenue est le nombre de panneaux imprimés. L'exercice comptable coïncide avec l'année civile.

Doc Estimation du nombre de panneaux imprimés par le dirigeant

Années	N	N+1	N+2	N+3	N+4
Nombre de panneaux imprimés	2 000	10 000	12 000	10 000	6 000

questions

- Justifiez l'intérêt de retenir le mode d'amortissement par unités d'œuvre.
- Présentez le tableau d'amortissement de l'imprimante 3D.

Entraînez-vous !

Exercice 6 Acquérir et amortir une immobilisation par composants

Le 01/09/N, l'entreprise Mogador a fait l'acquisition d'un entrepôt de stockage pour une valeur totale de 95 000 € HT, dont 70 000 € pour le bâtiment et 25 000 € pour la toiture. Le bâtiment a une durée de vie de 20 ans, alors que la toiture devra être renouvelée tous les 10 ans.

Doc 1 Art 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

Doc 2 Les composants d'une immobilisation

Sont considérés comme des composants les éléments principaux d'une immobilisation corporelle qui répondent aux deux conditions suivantes :

- ils doivent avoir une durée réelle d'utilisation différente de celle de l'immobilisation à laquelle ils se rattachent ;
- ils doivent faire l'objet de remplacement au cours de la durée réelle d'utilisation de l'immobilisation à laquelle ils se rattachent.

D'après l'article 311-2 du Plan Comptable Général (PCG)

Doc 3 Enregistrement comptable de l'entrepôt de stockage

01/09/N				
2131		Construction, bâtiment	70 000	
2132		Construction, toiture	25 000	
44562		TVA déductible sur immobilisations	19 000	
	404	Fournisseurs d'immobilisations		114 000
<i>Acquisition entrepôt de stockage</i>				

Questions

- 1 Indiquez la raison pour laquelle le comptable a utilisé deux comptes d'immobilisations lors de l'enregistrement de l'entrepôt.
- 2 Indiquez le nombre de plans d'amortissement à établir pour l'acquisition de l'entrepôt de stockage. Justifiez votre réponse.
- 3 Présentez les plans d'amortissement du bâtiment et de la toiture.

4

Le processus investissement

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 4 Traiter l'acquisition et l'amortissement d'une immobilisation

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch4_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Expliquez quelle est la nature comptable de cet achat.

La nature comptable de cet achat est une immobilisation. C'est un bien durable, nécessaire à l'activité de l'entreprise, qui procure des avantages économiques futurs.

2. Calculez le coût d'acquisition de cette machine.

Coût d'acquisition de la machine : 25 500 € (prix d'achat HT) + 1 100 € (frais d'installation) + 400 € (frais de transport) = 27 000 €.

3. Présentez l'écriture comptable de l'acquisition de la machine dans le journal de l'entreprise et indiquez son impact sur le bilan.

2154 44562		05/02/N		27 000 5 400	
	404	Matériel industriel TVA déductible sur immobilisations	Fournisseurs d'immobilisations		32 400
		Facture n° 45 fournisseur Previo immobilisation scie circulaire			

Impact sur le bilan :

- comptabilisation du coût d'acquisition HT : augmentation de l'actif immobilisé de 27 000 € ;
- comptabilisation de la TVA : augmentation de la créance envers l'État de 5 400 € ;
- comptabilisation du net à payer TTC : augmentation de la dette fournisseurs de 32 400 €.

4. Comptabilisez le règlement de la machine auprès du fournisseur (chèque n° 54).

404		31/03/N		32 400	
	512	Fournisseurs d'immobilisations	Banque		32 400
		Règlement chèque n° 54 facture Previo			

5. Présentez le tableau d'amortissement de la machine

Immobilisation : scie circulaire Coût d'acquisition : 27 000 € Mode d'amortissement : linéaire			Durée d'utilisation : 5 ans Taux d'amortissement linéaire : 20 % Date d'acquisition : 05/02/N Date de mise en service : 01/03/N	
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
2020	27 000	4 500	4 500	22 500
2021	27 000	5 400	9 900	17 100
2022	27 000	5 400	15 300	11 700
2023	27 000	5 400	20 700	6 300
2024	27 000	5 400	26 100	900
2025	27 000	900	27 000	0

Exercice 5 Traiter l'acquisition et l'amortissement d'une immobilisation en mode non linéaire

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch4_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Justifiez l'intérêt de retenir le mode d'amortissement par unités d'œuvre.

C'est le mode d'amortissement qui reflète le mieux le rythme de consommation des avantages économiques attendus de cet actif.

2. Présentez le tableau d'amortissement de l'imprimante 3D.

Immobilisation : imprimante 3D Coût d'acquisition : 12 000 € Mode d'amortissement : selon unité d'œuvre				Date d'inventaire : 31 décembre Nombre total d'unités d'œuvre : 40 000 Durée d'utilisation : 5 ans	
Année	Base à amortir	Nombre d'unités d'œuvre	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	12 000	2 000	600	600	11 400
N+1	12 000	10 000	3 000	3 600	8 400
N+2	12 000	12 000	3 600	7 200	4 800
N+3	12 000	10 000	3 000	10 200	1 800
N+4	12 000	6 000	1 800	12 000	0
		40 000			

Exercice 6 Acquérir et amortir une immobilisation par composants

1. Indiquez la raison pour laquelle le comptable a utilisé deux comptes d'immobilisations lors de l'enregistrement de l'entrepôt.

Il s'agit d'une immobilisation par composants, le bâtiment et la toiture ayant respectivement deux durées d'utilisation distinctes. Il faut donc utiliser deux comptes d'immobilisations, l'un pour le bâtiment, l'autre pour la toiture.

2. Indiquez le nombre de plans d'amortissement à établir pour l'acquisition de l'entrepôt de stockage. Justifiez votre réponse.

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 le bâtiment et un plan d'amortissement pour la toiture.

3. Présentez les plans d'amortissement du bâtiment et de la toiture.

Immobilisation : bâtiment Coût d'acquisition : 70 000,00 € Mode d'amortissement : linéaire			Durée d'utilisation : 20 ans Taux d'amortissement linéaire : 5 % Date d'acquisition : 01/09/N Date de mise en service : 01/09/N	
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	70 000,00	1 166,67	1 166,67	68 833,33
N+1	70 000,00	3 500,00	4 666,67	65 333,33
N+2	70 000,00	3 500,00	8 166,67	61 833,33
N+3	70 000,00	3 500,00	11 666,67	58 333,33
N+4	70 000,00	3 500,00	15 166,67	54 833,33
N+5	70 000,00	3 500,00	18 666,67	51 333,33
N+6	70 000,00	3 500,00	22 166,67	47 833,33
N+7	70 000,00	3 500,00	25 666,67	44 333,33
N+8	70 000,00	3 500,00	29 166,67	40 833,33
N+9	70 000,00	3 500,00	32 666,67	37 333,33
N+10	70 000,00	3 500,00	36 166,67	33 833,33
N+11	70 000,00	3 500,00	39 666,67	30 333,33
N+12	70 000,00	3 500,00	43 166,67	26 833,33
N+13	70 000,00	3 500,00	46 666,67	23 333,33
N+14	70 000,00	3 500,00	50 166,67	19 833,33

N+15	70 000,00	3 500,00	53 666,67	16 333,33
N+16	70 000,00	3 500,00	57 166,67	12 833,33
N+17	70 000,00	3 500,00	60 666,67	9 333,33
N+18	70 000,00	3 500,00	64 166,67	5 833,33
N+19	70 000,00	3 500,00	67 666,67	2 333,33
N+20	70 000,00	2 333,33	70 000,00	0,00

Immobilisation : toiture Coût d'acquisition : 25 000,00 € Mode d'amortissement : linéaire			Durée d'utilisation : 10 ans Taux d'amortissement linéaire : 10 % Date d'acquisition : 01/09/N Date de mise en service : 01/09/N	
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	25 000,00	833,33	833,33	24 166,67
N+1	25 000,00	2 500,00	3 333,33	21 666,67
N+2	25 000,00	2 500,00	5 833,33	19 166,67
N+3	25 000,00	2 500,00	8 333,33	16 666,67
N+4	25 000,00	2 500,00	10 833,33	14 166,67
N+5	25 000,00	2 500,00	13 333,33	11 666,67
N+6	25 000,00	2 500,00	15 833,33	9 166,67
N+7	25 000,00	2 500,00	18 333,33	6 666,67
N+8	25 000,00	2 500,00	20 833,33	4 166,67
N+9	25 000,00	2 500,00	23 333,33	1 666,67
N+10	25 000,00	1 666,67	25 000,00	0,00

SYNTHÈSE

1. La distinction entre une charge et une immobilisation

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 les 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).

L'administration fiscale autorise les entreprises à comptabiliser certaines dépenses (petit matériel et outillage, etc.) de faibles valeurs (inférieur à 500 € HT) directement en charges.

2. L'acquisition et la cession d'une immobilisation corporelle

A. L'acquisition

21XX 44562	404	jj/mm/aa Immobilisation corporelle TVA déductible sur immobilisations Fournisseur d'immobilisations Facture n° XXX du fournisseur A : immobilisation X	Coût d'acquisition TVA	TTC
---------------	-----	--	---------------------------	-----

La comptabilisation de l'acquisition de l'immobilisation entraîne des incidences sur le bilan. On constate une augmentation de l'actif immobilisé du montant du coût d'acquisition. Le poste « Créances » augmente suite à l'impact du compte de TVA déductible. La dette fournisseurs augmente du montant TTC.

B. La cession

462		jj/mm/aa			
	775	Créances sur cessions immobilisations		TTC	
	44571		Produits de cession des éléments d'actif TVA collectée		HT TVA
		Cession machine X			

La comptabilisation de la cession d'une immobilisation entraîne des incidences à la fois sur le bilan et le compte de résultat.

- Impact sur le bilan : on constate une augmentation de l'actif du montant de la créance, ainsi qu'une augmentation du passif, le poste « dette » augmentant suite à l'impact du compte de TVA collectée.
- Impact sur le compte de résultat : on constate une augmentation des produits du montant HT de la cession.

3. L'amortissement

L'amortissement d'un actif est la répartition systématique de son montant amortissable en fonction de son utilisation. L'entreprise dispose de deux méthodes d'amortissement : linéaire ou non linéaire. La méthode retenue est celle qui traduit au mieux la consommation des avantages économiques futurs attendus de l'immobilisation.

A. Le calcul d'un amortissement linéaire

Amortissement linéaire = Coût d'acquisition/Durée d'amortissement.

Attention, si l'immobilisation corporelle est acquise en cours d'exercice comptable, par exemple le 1^{er} mars, les premier et dernier amortissements se calculent au *prorata temporis*.

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, il 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 : coût d'acquisition/durée d'amortissement \times *prorata temporis*.

B. Le calcul d'un amortissement non-linéaire

Amortissement non-linéaire =
(Coût d'acquisition \times Nombre d'unités d'œuvre consommées)/Total des unités d'œuvre.

5 Évaluation et traitements à la clôture de l'exercice

“ Gabriel, comptable, clôture les comptes de Fantasia.

Située à Paris, Fantasia est une entreprise spécialisée dans la fabrication de bijoux fantaisie. Son exercice comptable est de 12 mois et elle clôture ses comptes au 31 décembre. Gabriel, comptable, envisage de procéder à la clôture des comptes de l'exercice écoulé. Il s'entretient à ce sujet avec Nabil, stagiaire au service comptable de l'entreprise.

① As-tu reçu les réponses à tes questions au service commercial et à l'atelier ? Nous en avons besoin pour clôturer les comptes...

③ Cela retarde l'avancée des travaux, il nous faut impérativement ces éléments afin de réaliser les comptes annuels.



② Non, je n'ai toujours pas les montants concernant les stocks, ni d'informations récentes sur le client Zazou qui semble être en difficulté financière.

④ Je me charge de les relancer...

> Quel est l'intérêt de procéder aux travaux d'inventaire comptable ?

Les différents travaux d'inventaire permettent au comptable de réaliser les comptes annuels de l'entreprise (bilan, compte de résultat, annexe).

> À quelle période se situent ces travaux d'inventaire ?

Les travaux d'inventaire sont réalisés en fin d'exercice comptable, le 31 décembre.

Notions

CAPACITÉ ✕ Expliquer les postes figurant au bilan et au compte de résultat

Exercice comptable + inventaire + documents de synthèse + principes comptables : prudence, indépendance des exercices, continuité de l'exploitation, permanence des méthodes + évaluation et traitements à la clôture de l'exercice : stocks, amortissements économiques, dépréciations des actifs, cession d'une immobilisation corporelle amortissable

“ Gabriel, comptable de l'entreprise, explique à Nabil les différents principes comptables.

DOC 1 L'exercice comptable

Les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) sont établis tous les douze mois, à la fin de l'exercice comptable. C'est la clôture des comptes imposée par le Code de commerce et le PCG. Pour cela, on réalise des opérations dites « d'inventaire » qui regroupent l'inventaire comptable et l'inventaire physique du patrimoine.

© Foucher

1 Rappelez à quoi correspond un exercice comptable.

L'exercice comptable est une période, généralement de douze mois, au terme de laquelle l'entreprise réalise ses comptes annuels.

DOC 2 Une image fidèle et sincère

D'après l'article L-123-4 du PCG, « les comptes annuels doivent être réguliers, sincères et donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entreprise ». Ainsi, les informations comptables présentées doivent respecter des règles qui permettent de traduire d'une manière non déformée la situation de l'entreprise à la date de clôture.

© Foucher

2 Présentez la notion d'image fidèle et sincère.

Les comptes doivent refléter la réalité des événements survenus dans l'année et, pour cela, respecter des règles dans leur élaboration.

DOC 3 Les principes comptables

Principe de prudence	Principe de continuité d'exploitation	Principe d'indépendance des exercices	Principe de permanence des méthodes
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)	Les dirigeants de l'entreprise sont présumés poursuivre leurs activités sur l'exercice suivant. Cela a une incidence sur l'évaluation des actifs et des passifs de l'entreprise : même en cas d'absence ou d'insuffisance de bénéfice, il faut comptabiliser les amortissements, dépréciations et provisions nécessaires.	Toutes les charges et les produits doivent être rattachés à l'exercice comptable qui les concerne, indépendamment de leur date de facturation.	La cohérence des informations comptables au cours des périodes successives implique la permanence dans l'application des règles.

vidéo

Comptabilité financière
- Les principes comptables
- 4,52 min

foucherconnect.fr/20tcgf10



© Foucher

3 Indiquez, pour chacune des situations présentées, le ou les principes comptables respectés.

Situation au 31/12/N	Principes comptables respectés
L'entreprise comptabilise une dépréciation client, constatant ainsi la perte de valeur probable de la créance.	Principe de prudence Principe de continuité d'exploitation
Depuis sa création, l'entreprise Fantasia évalue ses stocks en cours d'année selon la méthode du CUMP.	Principe de permanence des méthodes
L'entreprise enregistre une dotation aux amortissements d'une immobilisation suite à l'utilisation du bien sur l'exercice écoulé.	Principe de séparation des exercices Principe de continuité d'exploitation

Le suivi des immobilisations : dotation aux amortissements et cession de l'immobilisation

“ L'entreprise Fantasia a remplacé sa machine à graver les bijoux. Au 30/09/N, l'entreprise cède son ancienne machine pour une valeur de 3 000 € HT. Gabriel a déjà procédé à la comptabilisation de la cession de la machine ; il reste à enregistrer l'écriture de dotation aux amortissements.

DOC 4 Tableau d'amortissement de la machine à graver

Immobilisation : machine à graver Coût d'acquisition : 12 400 € Mode d'amortissement : linéaire		Durée d'utilisation : 4 ans Taux d'amortissement linéaire : 25 % Date d'acquisition : 01/06/N-2 Date de mise en service : 01/06/N-2		
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N-2	12 400	1 550	1 550	10 850
N-1	12 400	3 100	4 650	7 750
N	12 400	3 100	7 750	4 650
N+1	12 400	3 100	10 850	1 550
N+2	12 400	1 550	12 400	0

1 Surlignez le montant de l'amortissement de N-1.

DOC 5 Dotation aux amortissements de la machine à graver au 31/12/N-1

31/12/N-1				
681		Dotation aux amortissements	3 100	
	2815	Amortissement matériel ind.		3 100
		Dot. aux amortissements N-1 machine à graver		

2 Complétez au journal les écritures constatées dans les comptes au 31/12/N-1 concernant l'amortissement de la machine à graver.

3 Indiquez l'impact de cette écriture au 31/12/N-1 sur le compte de résultat et le bilan.

- Compte de résultat : **les charges augmentent, donc le résultat diminue.**
- Bilan : **les amortissements augmentent, la valeur comptable nette diminue, donc l'actif du bilan diminue.**

4 Mentionnez les principes comptables respectés lors de l'enregistrement de la dotation aux amortissements dans les comptes de l'entreprise.

Les principes de prudence et d'indépendance des exercices.

5 Calculez le montant de la dotation aux amortissements de la machine fin N. $12\,400 \times 25\% \times 270/360 = 2\,325$

6 Enregistrez l'écriture de cette opération au journal.

31/12/N				
681		Dotation aux amortissements	2 325	
	2815	Amortissement matériel industriel		2 325
		Dotation aux amortissements N machine		

7 Calculez la valeur comptable nette de la machine au 31/12/N.

VNC = valeur d'origine (12 400) – amortissements cumulés (1 550 + 3 100 + 2 325) = 5 425

8 Enregistrez au journal la sortie de la machine du patrimoine de l'entreprise.

31/12/N				
2815		Amortissement matériel industriel	6 975	
675		Valeur comptable des actifs cédés	5 425	
	215	Matériel industriel		12 400
		Sortie patrimoine de la machine		

François, responsable de production, communique à Nabil l'inventaire physique des stocks au 31/12/N, afin qu'il puisse enregistrer les opérations d'inventaire liées aux stocks.

DOC 6 Inventaire physique des stocks au 31/12/N de l'entreprise Fantasia

Éléments stockés	Compte associé	Libellé compte	Stock initial au 01/01/N	Stock final au 31/12/N
Vernis	311	Stock matières 1 ^{res} vernis	2 500	1 500
Fermoirs	312	Stock matières 1 ^{res} fermoirs	1 000	1 200
Bijoux fantaisie	355	Stock produits finis bijoux fantaisie	1 400	1 700
Porte-bijoux*	370	Stock marchandises	1 500	2 200

*Les porte-bijoux sont achetés et revendus en l'état à la clientèle.

1 Indiquez l'intérêt pour une entreprise de réaliser un inventaire physique de ses stocks et mentionnez le principe comptable à respecter.

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, etc.). Le principe comptable à respecter est le principe d'indépendance des exercices, dans l'objectif d'avoir une image fidèle.

DOC 7 Les écritures de variations 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.

© Foucher

DOC 8 Écritures de variation de stocks au journal des OD

31/12/N				
6031		Variation des stocks de mat. 1 ^{res}	3 500	
6037		Variation des stocks de marchandises	1 500	
71355		Variations des stocks de produits finis	1 400	
	311	Stock mat. 1 ^{res} (verniss)		2 500
	312	Stock mat. 1 ^{res} (fermoirs)		1 000
	370	Stock marchandises (porte-bijoux)		1 500
	355	Stock produits finis (bijoux fantaisie)		1 400
		Annulation du stock initial au 01/01/N		
31/12/N				
311		Stock mat. 1 ^{res} (verniss)	1 500	
312		Stock mat. 1 ^{res} (fermoirs)	1 200	
370		Stock marchandises (porte-bijoux)	2 200	
355		Stock produits finis (bijoux fantaisie)	1 700	
	6031	Variation des stocks de mat. 1 ^{res}		2 700
	6037	Variation des stocks des marchandises		2 200
	71355	Variation des stocks de produits finis		1 700
		Constatation du stock final au 31/12/N		

2 Finalisez les écritures à enregistrer au journal des opérations diverses (OD).

“ Nabil et Gabriel analysent les variations de stocks.

DOC 9 Extrait du grand-livre de l'entreprise Fantasia au 31 décembre N

311 – Stocks vernis				312 – Stock fermoirs				6031 – Var. stocks mat. 1 ^{res}			
01/01	2 500	2 500	31/12	01/01	1 000	1 000	31/12	31/12	3 500		
31/12	1 500			31/12	1 200					2 700	31/12
Solde débiteur : 1 500				Solde débiteur : 1 200				Solde débiteur : 800			
370 – Stocks marchandises				6037 – Var. stocks marchandises							
01/01	1 500	1 500	31/12	31/12	1 500					2 200	31/12
31/12	2 200										
Solde débiteur : 2 200				Solde créditeur : 700							
355 – Stocks produits finis				71355 – Var. stocks produits finis							
01/01	1 400	1 400	31/12	31/12	1 400					1 700	31/12
31/12	1 700										
Solde débiteur : 1 700				Solde créditeur : 300							

3 Rappelez les deux étapes successives lors de l'enregistrement des stocks à l'inventaire.

Il faut d'abord annuler les stocks initiaux et ensuite constater les stocks finaux.

4 Reportez les écritures relatives à l'inventaire des stocks dans les comptes de Fantasia et indiquez la nature ainsi que le montant des différents soldes au 31 décembre N.

5 Précisez la signification des soldes des comptes de stocks au 31 décembre N.

Ils possèdent tous un solde débiteur et correspondent aux stocks finaux au 31 décembre N.

DOC 10 Calcul et interprétation de la variation de stocks

- La variation des stocks de matières premières ou de marchandises s'obtient par le calcul :
Stock initial (SI) – 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 :
Stock final (SF) – Stock initial (SI).
Si SF > SI, alors l'entreprise a stocké.
Si SI > SF, alors l'entreprise a déstocké.

© Foucher

DOC 11 Tableau de calcul des variations de stocks de Fantasia au 31/12/N

	Stock initial 01/01/N	Stock final 31/12/N	Variation des stocks	Stockage ou déstockage
311 – Stock matières 1 ^{res} vernis	2 500	1 500	1 000	Déstockage
312 – Stock matières 1 ^{res} fermoirs	1 000	1 200	– 200	Stockage
Total stock matières premières	3 500	2 700	800	Déstockage
355 – Stock produits finis bijoux fantaisie	1 400	1 700	300	Stockage
370 – Stock marchandises porte-bijoux	1 500	2 200	– 700	Stockage

6 Complétez le tableau de calcul des variations de stocks de l'entreprise.

DOC 12 Extrait du bilan simplifié de Fantasia au 31/12/N après inventaire

Actif		Passif	
Actif circulant		Capitaux propres	
Stock mat. 1 ^{res}	2 700		
Stock produits finis	1 700		
Stock marchandises	2 200	Variation résultat	200

7 Complétez l'extrait de bilan de Fantasia au 31/12/N.

8 Retrouvez par le calcul le montant de la variation du résultat surligné dans l'extrait de bilan.

Total des produits – total des charges = variation st.
produits finis – (variation st. mat. 1^{res} + variation st.
marchandises) = 300 – (800 – 700) = 200.

“ Gabriel s'interroge sur la valeur des actifs au 31/12/N et procède à la comptabilisation des dépréciations d'actifs nécessaires.

DOC 13 Qu'est-ce qu'une dépréciation ?

La dépréciation d'un actif provient d'un constat simple : la valeur actuelle (prix de vente probable, à l'inventaire) de l'actif est inférieure à sa valeur brute (valeur d'entrée dans le patrimoine). Une dépréciation présente un aspect double. D'un côté, un appauvrissement de l'entreprise (constaté en compte de charge), de l'autre, une dépréciation du patrimoine de l'entreprise (enregistré dans un compte d'actif). Une dépréciation pourra donc être constatée sur différents éléments de l'actif : comme les stocks ou les créances clients.

www.l-expert-comptable.com

1 Rappelez le principe comptable obligeant une entreprise à constater des dépréciations d'éléments d'actifs.

Les dépréciations d'actifs s'enregistrent en vertu du principe de prudence.

DOC 14 État des stocks de l'entreprise au 31/12/N

Les bijoux fantaisie se démodent rapidement. Deux lots sont concernés et seront soldés. Le manque à gagner est estimé à 340 €.

DOC 15 La comptabilisation des dépréciations des stocks

Elle s'effectue en deux étapes successives.

- Étape 1 : annuler la dépréciation des stocks de N-1 en constatant un produit, « reprise sur dépréciation », dans le compte 781730.
- Étape 2 : comptabiliser la dépréciation des stocks en N en constatant une charge, « dotation sur dépréciation », dans le compte 681730.

© Foucher

DOC 16 Extrait de l'actif du bilan de Fantasia au 31/12/N-1

Actif	Brut	Amortissements et dépréciations	Net
Actif circulant			
Stock mat. 1 ^{res}	3 500	0	3 500
Stock produits finis	1 400	140	1 260
Stock marchandises	1 500	300	1 200

DOC 17 Comptabilisation de la dépréciation des stocks

31/12/N				
3955		Dépréciations stocks de produits finis	140	
3970		Dépréciations stocks de marchandises	300	
	781730	Reprise sur dépréciations stocks		440
		Annulation dépréciations stocks N-1		
31/12/N				
681730		Dotations aux dépréciations stocks	340	
	3955	Dépréciations stocks de produits finis		340
		Constatation dépréciations stock N		

2 Enregistrez les écritures nécessaires au journal des OD au 31/12/N.

“ Gabriel et Nabil se penchent également sur les créances clients de l'entreprise.

DOC 18 Les créances douteuses et les créances irrécouvrables

Une créance est dite « douteuse » dès lors qu'il existe un risque probable de non-paiement du client. Ce risque est temporaire ; 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.

© Foucher

DOC 19 L'ajustement des dépréciations

Si dépréciations N > N-1	Si dépréciations N-1 > N	Si % perte = 100
Le risque de perte augmente ; il faut constater une dotation de dépréciation complémentaire qui équivaut à la différence entre les dépréciations N et N-1.	Le risque de perte diminue ; il faut constater une reprise de dépréciation qui équivaut à la différence entre les dépréciations de N-1 et N.	Le risque est définitif. On parle de créance irrécouvrable. Il faut effectuer une reprise totale de la dépréciation en cours sur le client donné.

© Foucher

DOC 20 Tableau de suivi des créances clients douteuses de Fantasia 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	Dépréciations nécessaires au 31/12/N	Dépréciations existantes au 31/12/N-1	Ajustements		Créances irrécouvrables	
								Dotations	Reprises	HT	TVA 20 %
Zazou	0	0	600	500	25 %	125	0	125			
Ben	1 200	0	1 200	1 000	20 %	200	100	100			
Carla	400	220	180	150	30 %	45	100		55		
Daisy	360	0	360	300	100 %	0	200		200	300	60
Total						370	400	225	255	300	60

3 Expliquez la signification de la colonne « % de perte probable » pour le client Zazou.

Au 31/12/N, l'entreprise estime risquer de perdre 25 % de la créance Zazou.

4 Complétez le tableau de suivi des créances.

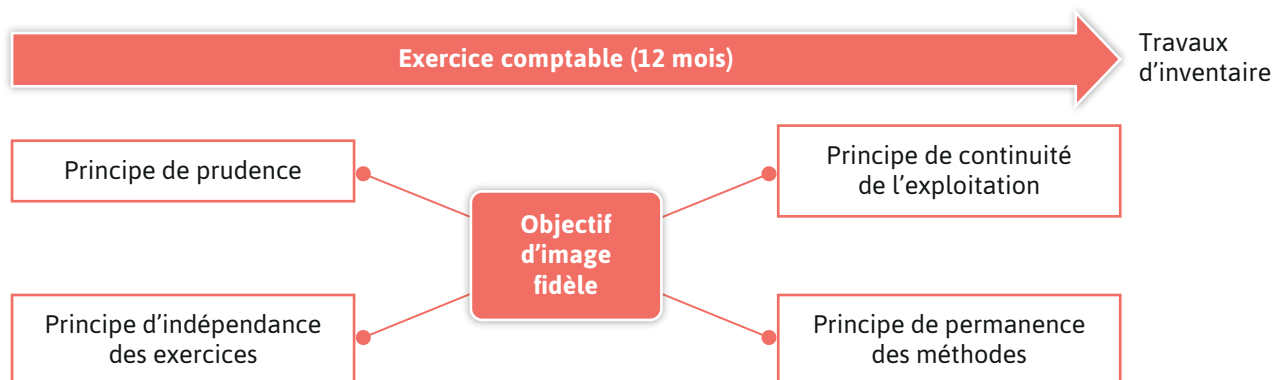
DOC 21 Comptabilisation des dépréciations de créances clients

416000	411000	Clients douteux	Client	600	600
31/12/N					
681740	491600	Dotations aux dépréciations	Dépréciations clients	225	225
31/12/N					
491600	781740	Dépréciations clients	Reprises sur dépréciations	255	255
31/12/N					
654000	445510	Pertes sur créances irrécouvrables	Clients douteux	300	360
31/12/N					
TVA à décaisser				60	
Créance irrécouvrable Daisy					

5 Enregistrez les écritures nécessaires au journal des OD au 31/12/N.



1 L'inventaire et les principes comptables



2 Le suivi des immobilisations : dotation aux amortissements et cession de l'immobilisation

• La dotation aux amortissements : utilisation de l'immobilisation pour N

681 – Dotations aux amortissements

28X – Amortissement de l'immobilisation

Dotation calculée de l'année

Dotation calculée de l'année

Impact sur le compte de résultat : augmentation des charges, donc diminution du résultat.

En cas de cession de l'immobilisation, comptabiliser en plus :

• La sortie de l'immobilisation du patrimoine de l'entreprise

281X – Amortissements immobilisation

675 – Valeur comptable des éléments d'actifs cédés

21X – Immobilisation

Cumul des
amortissements pratiqués

VNC

Valeur
d'origine

VNC : valeur nette comptable = Valeur d'origine – Cumul des amortissements pratiqués.

Impact sur le bilan : diminution de l'actif du bilan.

3 Le traitement des stocks à la clôture

Annuler le stock initial

+

Constater le stock final

4 La dépréciation des actifs

Pour les créances			Pour les stocks
Le risque augmente	Le risque diminue	Le risque est définitif	Pas d'ajustement
Dotation complémentaire	Reprise sur dépréciations	Reprise sur dépréciations en totalité	Reprise dépréciations N-1 en totalité
			Dotation dépréciations en N

Le suivi des immobilisations : dotation aux amortissements et cession de l'immobilisation

• La dotation aux amortissements

Date de clôture				
681		Dotation aux amortissements	Dotation N	
	281	Amortissement immo. corporelles		Dotation N
		<i>Dotation aux amortissements en N</i>		

Extrait du compte de résultat après amortissement

Charges	Montant	Produits	Montant
Charges d'exploitation Dotation aux amortissements	Dotation de N	Produits d'exploitation	

Impact sur le compte de résultat : ↑ des charges donc ↓ du résultat.

Extrait de l'actif du bilan après amortissement

Actif	Brut	Amortissements	Net
Actif immobilisé	Coût d'acquisition	Cumul d'amortissement	VNC

Impact sur le bilan : ↑ Cumul amortissements donc ↓ de la VNC et ↓ de l'actif net.

• La cession de l'immobilisation : trois écritures à passer

Lors de la vente, on enregistre la **cession de l'immobilisation**.

Date de cession				
462		Créances sur cessions des éléments d'actifs	TTC	
	775	Produits des cessions des éléments d'actifs		HT
	44571	TVA collectée		TVA
		<i>Cession de l'immobilisation</i>		

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		Dotation aux amortissements	Dotation N	
	281	Amortissement immo. corporelles		Dotation N
		<i>Dotation aux amortissements en N</i>		

- On enregistre la **sortie du bien** du patrimoine de l'entreprise.

Date de clôture				
281		Amortissement immobilisation	Cumul amortissement	
675		Valeur comptable des actifs cédés (VNC)	VNC	
	21	Immobilisation		Valeur brute
		<i>Sortie de l'immobilisation cédée</i>		

Calcul du résultat de cession : Prix de cession – VNC ; si positif : plus-value ; si négatif : moins-value.

L'évaluation des stocks à la clôture

• L'enregistrement comptable des stocks à l'inventaire

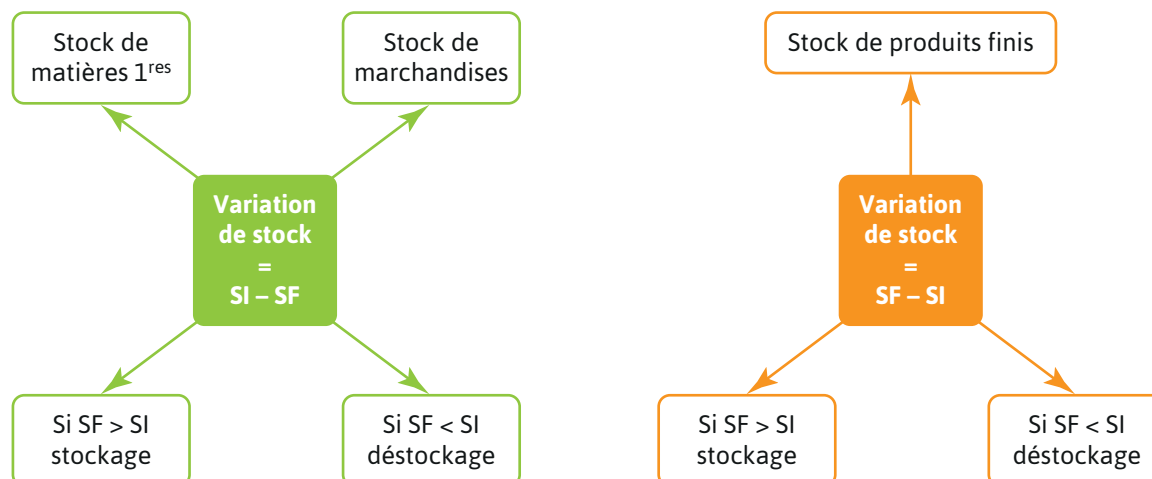
- Étape 1 : annulation du stock initial.

Date de clôture			
6031		Variation des stocks de matières 1 ^{res}	SI
6037		Variation des stocks de marchandises	SI
71355		Variations des stocks de produits finis	SI
	311	Stock matière 1 ^{res}	SI
	370	Stock marchandises	SI
	355	Stock produits finis	SI
<i>Annulation du stock initial</i>			

- Étape 2 : constatation du stock final.

Date de clôture			
311		Stock matières 1 ^{res}	SF
370		Stock marchandises	SF
355		Stock produits finis	SF
	6031	Variation des stocks de matières 1 ^{res}	SF
	6037	Variation des stocks des marchandises	SF
	71355	Variation des stocks de produits finis	SF
<i>Constatation du stock final</i>			

• Le calcul et l'interprétation des variations de stock



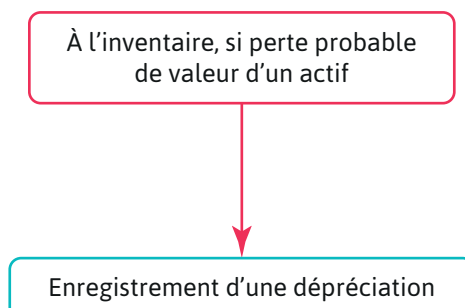
• Le compte de résultat

Compte de résultat				
Charges		Montant	Produits	Montant
Coût d'achat des matières 1 ^{res} consommées	Achat de matières 1 ^{res}		Ventes de marchandises	
	Var. stock de matières 1 ^{res}	+/-		
Coût d'achat des marchandises vendues	Achat de marchandises		Production vendue	
	Var. stock de marchandises	+/-	Production stockée	
			Production de l'exercice	+/-

Le traitement des dépréciations à la clôture

Analyser les dépréciations de l'actif du bilan

En vertu du principe de prudence :



• Les stocks

- **Étape 1 :** annuler la dépréciation des stocks de N-1

Date de clôture				
39X	781730	Dépréciations stock	Reprise N-1	Reprise N-1
		Reprises sur dépréciations stocks		
		<i>Annulation reprise N-1</i>		

- **Étape 2 :** comptabiliser la dépréciation des stocks en N.

Date de clôture				
681730	39X	Dotations aux dépréciations stocks	Dotation N	Dotation N
		Dépréciations stock		
		<i>Constatation dépréciation stock N</i>		

• Les clients

- **Étape 1 :** constater les nouveaux clients douteux.

- **Étape 2 :**

Si dépréciation N > à N-1 : on comptabilise les dotations aux dépréciations de l'exercice comptable.

Date de clôture				
681740	491600	Dotations aux dépréciations	Total dotations	Total dotations
		Dépréciations clients		
		<i>Dotations année N</i>		

Si dépréciation N < à N-1 (ou créance devenue irrécouvrable) : on comptabilise les reprises sur dépréciations de l'exercice comptable.

Date de clôture				
491600	781740	Dépréciations clients	Total reprises	Total reprises
		Reprises sur dépréciations		
		<i>Reprises année N</i>		

- **Étape 3 :** 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							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		Créance TTC	
		Clients douteux		
Constatation créance irrécouvrable				

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				
Stocks	a	b	c	$d = a + b - c$
Créances clients				
TOTAL	a	b	c	$d = a + b - c$

• Bilan

	Brut	Amort. dép.	Net
Total actif	e	d	$f = e - d$

Entraînez-vous !

1 SE TESTER



	Vrai	Faux
1. Un exercice comptable a, le plus souvent, une durée de 12 mois.	X	
2. La réalisation d'un inventaire est facultative pour les entreprises.		X
3. Les écritures d'inventaire sont toujours comptabilisées au dernier jour de l'exercice comptable.	X	
4. Le principe de prudence conduit à comptabiliser une charge uniquement lorsqu'elle est définitive.		X
5. Le principe d'indépendance des exercices revient à ne comptabiliser que les charges et les produits de la période.	X	

2 APPLIQUER



Exercice 1 Comptabiliser la sortie d'une immobilisation

Orditop est spécialisée dans la réparation de matériel informatique. Cette entreprise clôture ses comptes au 31 décembre N. Le 30/04/N, l'entreprise cède son ancienne camionnette pour une valeur de 2 000,00 € HT.

Doc Plan d'amortissement de la camionnette

Véhicule : camionnette Coût d'acquisition : 6 540 € Date d'acquisition : 01/11/N-3			Durée d'amortissement : 5 ans Mode d'amortissement : linéaire (20 %) Date de mise en service : 01/11/N-3	
Années	Base à amortir	Amortissements	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette
N-3	6 540	218	218	6 322
N-2	6 540	1 308	1 526	5 014
N-1	6 540	1 308	2 834	3 706
N	6 540	1 308	4 142	2 398
N+1	6 540	1 308	5 450	1 090
N+2	6 540	1 090	6 540	0

- 1** Calculez le montant de la dotation aux amortissements du matériel cédé au 31/12/N et enregistrez cette opération au journal. $6\,540,00 \times 20\% \times 120/360 = 436$

31/12/N				
681		Dotation aux amortissements	436	
	28182	Amortissement matériel de transport		436
		Dotation aux amortissements N ancien véhicule		

- 2** Calculez la VNC du matériel au 31/12/N.

VNC = valeur d'origine (6 540) – amortissements cumulés (218 + 1 308 + 1 308 + 436) soit 3 270 €.

- 3** Comptabilisez la sortie du matériel du patrimoine de l'entreprise.

31/12/N				
28182		Amortissement matériel industriel	3 270	
675		Valeur comptable des actifs cédés	3 270	
	2182	Matériel de transport		6 540
		Sortie du patrimoine du véhicule		

- 4** Calculez le résultat de cession. $2\,000 \text{ € (prix de vente)} - 3\,270 \text{ € (VNC)} = -1\,270 \text{ € (moins-value)}$.

Entraînez-vous !

Exercice 2 Comptabiliser les écritures de variation des stocks

Autopièces est spécialisée dans la fabrication de pièces automobiles à base de caoutchouc. L'exercice comptable de l'entreprise coïncide avec l'année civile.

Doc Valorisation des stocks de l'entreprise Autopièces.

Stocks au 31/12/N-1 : caoutchouc : 15 000 € ; courroies de distribution : 5 000 €.

Stocks au 31/12/N : caoutchouc : 20 000 € ; courroies de distribution : 6 000 €.

- 1 Enregistrez au journal les écritures d'inventaire concernant les stocks au 31/12/N.

31/12/N				
6031		Variation des stocks de matières 1 ^{res}	15 000	
71355		Variations des stocks de produits finis	5 000	
	311			15 000
	355			5 000
		Annulation du stock initial		
		Stock matières 1 ^{res}		
		Stock produits finis		
31/12/N				
311		Stock matières 1 ^{res}	20 000	
355		Stock produits finis (courroies)	6 000	
	6031	Variation des stocks de matières 1 ^{res}		20 000
	71355	Variation des stocks de produits finis		6 000
		Constatation du stock final		

- 2 Calculez et interprétez les variations de stock.

	Stock final 31/12/N-1	Stock final 31/12/N	Variation des stocks	Stockage ou déstockage
311 – Stock matières 1 ^{res} caoutchouc	15 000	20 000	- 5 000	Stockage
355 – Stock produits finis courroies	5 000	6 000	1 000	Stockage

- Le stock de matières 1^{res} a **augmenté de 5 000 € ; il s'agit d'un stockage.**
- Le stock de produits finis a **augmenté de 1 000 € ; il s'agit d'un stockage.**

Exercice 3 Analyser un tableau de suivi des créances douteuses

L'entreprise Mob est spécialisée dans la vente d'articles de sport. Le comptable traite le dossier des créances douteuses. L'activité est soumise à une TVA de 20 %.

Doc 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	Dépréciations nécessaires au 31/12/N	Dépréciations existantes au 31/12/N-1	Ajustements		Créances irrecouvrables	
								Dotations	Reprises	HT	TVA
Gruet	0	0	2 400	2 000	40 %	800	0	800			
Malte	1 000	100	900	750	20 %	150	300		150		
Forbe	150	0	150	125	100 %	0	100		100	125	25
Total						370	400	800	250	125	25

- > Complétez le tableau du suivi des créances douteuses.



Exercice 4 Céder une immobilisation, acquérir et amortir une immobilisation

La blanchisserie Top Clean, installée à Marseille, propose un service de blanchisserie industrielle à destination des entreprises de la région. L'entreprise clôture ses comptes au 31/12/N. Pascal, gérant, a décidé de remplacer une ancienne machine à laver par une machine plus performante et plus écologique.

Le coût d'acquisition de la nouvelle machine à laver s'élève à 12 000 € HT ; la date d'achat est le 01/07/N ; la nouvelle machine à laver est amortie sur 4 ans.

L'ancienne machine à laver a été revendue à un professionnel le 31/07/N, au prix de 4 000 € HT (TVA 20 %).

Doc 1 Plan d'amortissement de l'ancienne machine à laver

Immobilisation : machine à laver Coût d'acquisition : 8 000 € Mode d'amortissement : linéaire		Durée d'utilisation : 5 ans Taux d'amortissement linéaire : 20 % Date d'acquisition : 01/04/N-3 Date de mise en service : 01/04/N-3		
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N-3	8 000	1 200	1 200	6 800
N-2	8 000	1 600	2 800	5 200
N-1	8 000	1 600	4 400	3 600
N	8 000	1 600	6 000	2 000
N+1	8 000	1 600	7 600	400
N+2	8 000	400	8 000	0

Doc 2 Extrait du tableau des immobilisations au 31/12/N, avant inventaire

Immobilisations corporelles	Montant brut au début de l'exercice	Augmentations : acquisition de l'exercice	Diminutions : cessions de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice
Matériel de transport	4 500	0	0	4 500
Matériels et outillage industriels	18 500			
Autres immobilisations	3 200	0	0	3 200
Autres immobilisations	26 200			

Questions

- 1 Enregistrez la cession de l'ancienne machine à laver au 31/07/N.
- 2 Présentez le plan d'amortissement de la nouvelle machine à laver.
- 3 Enregistrez la dotation aux amortissements concernant la nouvelle et l'ancienne machine à laver. Justifiez vos calculs.
- 4 Calculez la VNC de la machine cédée.
- 5 Enregistrez la sortie de l'actif de l'ancienne machine à laver.
- 6 Reproduisez et complétez l'extrait du tableau des immobilisations au 31/12/N.

Entraînez-vous !

Exercice 5 Traiter les stocks lors de l'inventaire

Située en banlieue parisienne, l'entreprise Mille et une valises commercialise des bagages de qualité. Madame Martin, chef comptable, effectue les travaux d'inventaire de l'exercice clos au 31/12/N. L'entreprise tient sa comptabilité dans un journal unique et toutes ses opérations sont soumises à un taux de TVA de 20 %.

Doc Informations relatives aux stocks

- Inventaire des stocks de marchandises réalisés le 31/12/N-1 : 2 400 € (au coût d'achat).
- Inventaire des stocks de marchandises réalisés le 31/12/N : 2 700 € (au coût d'achat).
- Suite aux intempéries du mois de novembre N, l'entreprise estime que 10 valises, au coût d'achat unitaire de 75 €, ont perdu 30 % de leur valeur.
- En N-1, une dépréciation des stocks a été constatée pour un montant total de 500 €.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

- > Le tableau des dépréciations comprend quatre colonnes : dotations en début d'exercice, augmentations (dotations de l'exercice en cours), diminutions (reprises de l'exercice en cours), dotations en fin d'exercice.

questions

- 1 Enregistrez au journal les différentes écritures d'inventaire relatives aux stocks.
- 2 Mentionnez le principe comptable justifiant la comptabilisation d'une dépréciation sur les stocks.
- 3 Calculez et interprétez la variation des stocks de marchandises au 31/12/N.
- 4 Précisez le document de synthèse dans lequel apparaît la variation des stocks de marchandises.
- 5 Établissez le tableau des dépréciations de l'entreprise au 31/12/N.

Exercice 6 Procéder au suivi des créances douteuses

Jardiflor est une entreprise spécialisée dans la fabrication de mobilier de jardin. Sa clientèle est composée exclusivement de professionnels. L'activité relève d'une TVA de 20 %. L'entreprise clôture ses comptes au 31 décembre.

Doc 1 Suivi des clients douteux

Clients	Créance TTC au 31/12/N-1	Dépréciations au 31/12/N-1	Règlts TTC en N	Observations au 31/12/N
SARL Cotte	5 200 €	1 200 €	1 000 €	L'entreprise espère recouvrir 30 % de la créance.
EURL Raffin	1 800 €	1 400 €	0 €	Le client ne versera plus rien. La créance doit être considérée comme perdue.
SA Lilou			0 €	Créance datant de N : 600 € TTC ; l'entreprise estime une perte probable de 15 %.

Doc 2 Calcul des dotations pour dépréciations au 31/12/N des créances douteuses

Clients	Créances au 31/12/N		Dépréciations nécessaires au 31/12/N	Dépréciations au 31/12/N-1	Réajustements		Créances irrécouvrables	
	TTC	HT			Dotations	Reprises	Montant HT	Montant TVA

questions

- 1 Reproduisez et complétez le tableau de suivi des créances douteuses (doc 2).
- 2 Enregistrez dans un journal les écritures d'inventaire au 31/12/N.
- 3 Présentez un extrait de l'actif du bilan de l'entreprise Jardiflor au 31/12/N, faisant apparaître le détail de la ligne « Créances clients douteux ».

5

Évaluation et traitements à la clôture de l'exercice

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 4 Céder une immobilisation, acquérir et amortir une immobilisation

1. Enregistrez la cession de l'ancienne machine à laver au 31/07/N.

462		31/07/N		4 800	
	775	Créances sur cessions d'immobilisations			4 000
	44571		Produits de cessions des éléments d'actif TVA collectée		800
		Cession ancienne machine			

2. Présentez le plan d'amortissement de la nouvelle machine à laver.

Immobilisation : machine à laver Coût d'acquisition : 12 000 € Mode d'amortissement : linéaire			Durée d'utilisation : 4 ans Taux d'amortissement linéaire : 25 % Date d'acquisition : 01/07/N Date de mise en service : 01/07/N	
Année	Base à amortir	Amortissements	Cumul des amortissements	Valeur comptable nette
N	12 000	1 500	1 500	10 500
N+1	12 000	3 000	4 500	7 500
N+2	12 000	3 000	7 500	4 500
N+3	12 000	3 000	10 500	1 500
N+4	12 000	1 500	12 000	0

3. Enregistrez la dotation aux amortissements concernant la nouvelle et l'ancienne machine à laver. Justifiez vos calculs.

681		31/12/N		1 500,00	
	2815	Dotation aux amortissements			1 500,00
			Amortissement matériel industriel		
		Dotation nouvelle machine : $12\,000 \times 25\% \times 6/12$			
681		31/12/N		933,33	
	2815	Dotation aux amortissements			933,33
			Amortissement matériel industriel		
		Dotation ancienne machine : $8\,000 \times 20\% \times 7/12$			

4. Calculez la VNC de la machine cédée

VNC = Valeur d'origine (8 000) – Amortissements cumulés ($1\,200 + 1\,600 + 1\,600 + 933,33$) = 2 666,67

5. Enregistrez la sortie de l'actif de l'ancienne machine à laver.

675		31/12/N		2 666,67	
2815		Valeur nette comptable		5 333,33	
	215	Amortissement matériel industriel			8 000,00
			Matériel industriel		
		Sortie de l'actif de l'ancienne machine			

6. Reproduisez et complétez l'extrait du tableau des immobilisations au 31/12/N.

Immobilisations corporelles	Montant brut au début de l'exercice	Augmentations : acquisitions de l'exercice	Diminutions : cessions de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice
Matériel de transport	4 500	0	0	4 500
Matériels et outillage industriels	18 500	12 000	8 000	22 500
Autres immobilisations	3 200	0	0	3 200
Totaux	26 200	12 000	8 000	30 200

Exercice 5 Traiter les stocks lors de l'inventaire

1. Enregistrez au journal les différentes écritures d'inventaire relatives aux stocks.

6037	37	<div>31/12/N</div> <div>Variation des stocks de marchandises</div> <div>Stock de marchandises</div> <div>Annulation stock initial</div>	2 400	2 400
37	6037	<div>31/12/N</div> <div>Stocks de marchandises</div> <div>Variation des stocks de marchandises</div> <div>Constatation du stock final</div>	2 700	2 700
397	781730	<div>31/12/N</div> <div>Dépréciations stock de marchandises</div> <div>Reprises sur dépréciations stocks</div> <div>Reprises sur dépréciations stocks</div>	500	500
681730	397	<div>31/12/N</div> <div>Dotations aux dépréciations stocks</div> <div>Dépréciations stock de marchandises</div> <div>Dépréciations stock N ($10 \times 75 \times 30 \%$)</div>	225	225

2. Mentionnez le principe comptable justifiant la comptabilisation d'une dépréciation sur les stocks.
Il s'agit du principe de prudence.

3. Calculez et interprétez la variation des stocks de marchandises au 31/12/N.

Variation des stocks de marchandises : $SI - SF = 2\,400 - 2\,700 = -300$.

Le stock final est supérieur au stock initial, ce qui signifie que l'entreprise a stocké pour 300 € de marchandises.

4. Précisez le document de synthèse dans lequel apparaît la variation des stocks de marchandises.

La variation des stocks de marchandises apparaît dans le compte de résultat, en charge, dans les charges d'exploitation.

5. Établissez le tableau des dépréciations de l'entreprise au 31/12/N.

Rubrique	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
Stock	500	225	500	225

Exercice 6 Procéder au suivi des créances douteuses

1. Reproduisez et complétez le tableau de suivi des créances douteuses (doc 2).

Clients	Créances au 31/12/N		Dépréciations nécessaires au 31/12/N	Dépréciations au 31/12/N-1	Réajustements		Créances irrécouvrables	
	TTC	HT			Dotations	Reprises	Montant HT	Montant TVA
Cotte	4 200	3 500	2 450	1 200	1 250			
Raffin	1 800	1 500	0	1 400		1 400	1 500	300
Lilou	600	500	75	0	75			
Total			2 525	2 600	1 325	1 400	1 500	300

Détail des calculs des dépréciations nécessaires au 31/12/N :

- Cotte : $3\,500,00 \times 70\% = 2\,450$;
- Raffin : créance irrécouvrable, pas de dépréciation nécessaire ;
- Lilou : $500 \times 15\% = 75$.

2. Enregistrez dans un journal les écritures d'inventaire au 31/12/N.

416000	411000	31/12/N Clients douteux Client Passage client Lilou en douteux	600	600
681740	491600	31/12/N Dotations aux dépréciations Dépréciations clients Dotations N (Cotte + Lilou)	1 325	1 325
491600	781740	31/12/N Dépréciations clients Reprises sur dépréciations Reprises N (Raffin)	1 400	1 400
654000 445510	416000	31/12/N Pertes sur créances irrécouvrables TVA à décaisser Clients douteux Créance irrécouvrable Raffin	1 500 300	1 800

3. Présentez un extrait de l'actif du bilan de l'entreprise Jardiflor au 31/12/N, faisant apparaître le détail de la ligne « Créances clients douteux ».

Extrait de l'actif du bilan au 31/12/N après inventaire

Actif	Brut	Amortissements et dépréciations	Net
Actif circulant Créances clients douteux	4 800	2 525	2 275

Détail des montants :

- Brut : Cotte (4 200) + Lilou (600)
- Amortissements et dépréciations : Cotte (2 450) + Lilou (75)

1. L'inventaire et les principes comptables

A. Exercice comptable

Les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) sont établis chaque année. 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 douze mois ; il ne coïncide pas toujours avec l'année civile.

B. 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, 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.

C. 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.
- **Principe d'indépendance des exercices** : il impose de rattacher charges et produits à l'exercice comptable qu'ils concernent.
- **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. Concrètement, les actifs et passifs de l'entreprise ne doivent pas être valorisés en valeur de liquidation.
- **Principe de 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.

2. Le suivi des immobilisations : dotation aux amortissements et cession de l'immobilisation

Les immobilisations corporelles font l'objet d'un amortissement comptable, selon les méthodes étudiées dans le chapitre 4. Cet amortissement est à comptabiliser à chaque clôture d'exercice.

En cas de cession d'une immobilisation il est nécessaire de comptabiliser les écritures suivantes :

Date de clôture			
681		Dotation aux amortissements	Dotation N
	281X	Amortissement immobilisations corporelles	Dotation N
		Dotation aux amortissements N	

La dotation de N est calculée au *pro rata temporis* (entre le premier jour d'exercice et la date de cession).

L'écriture de dotation aux amortissements diminue le résultat (augmentation des charges) et diminue l'actif net comptable de l'entreprise (augmentation des amortissements).

Date de clôture			
675		Valeur comptable des éléments d'actifs cédés	VNC
281		Amortissement	Cumul amort.
	21X	Immobilisation	Valeur brute
		Sortie de l'immobilisation cédée	

L'écriture de sortie du patrimoine diminue le résultat de l'entreprise du montant de la VNC, ainsi que l'actif immobilisé du bilan de l'entreprise.

Il est possible de calculer un résultat de cession (plus ou moins-value de cession) : c'est la différence entre le prix de vente (compte 775) et la VNC du bien cédé (compte 675).

3. Le traitement des stocks à la clôture

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 à son exploitation. Il est destiné à être vendu ou à être utilisé dans le processus de production. À chaque fin d'exercice, l'entreprise doit réaliser un inventaire extra-comptable de son stock. Le Code de commerce impose cet inventaire au minimum une fois par an, à la clôture de l'exercice.

L'enregistrement des stocks lors de l'inventaire s'opère en deux temps :

• **1^{er} écriture : l'annulation du stock initial**

		Date de clôture		
603 ou 713	31 ou 35 ou 37	Variations de stocks charges ou produits	X	
		Compte de stocks		X
		Annulation stock initial		

• **2^e écriture : la constatation du stock final**

		Date de clôture		
31 ou 35 ou 37	603 ou 713	Compte de stocks	X	
		Variations de stocks charges ou produits		X
		Constatation du stock final		

• La variation des stocks de matières premières ou de marchandises s'obtient ainsi :

Stock initial (SI) – 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 :

Stock final (SF) – Stock initial (SI)

- Si SF > SI, alors l'entreprise a stocké.

- Si SI > SF, alors l'entreprise a déstocké.

La variation des stocks a un impact, positif ou négatif selon son sens, sur le compte de résultat. Concernant 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.

4. La dépréciation des actifs

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 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, est 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.

A. Le traitement des dépréciations pour les stocks

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) et de constater la dépréciation nécessaire en N.

B. Le traitement des dépréciations pour les créances

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 relançant les clients (appel(s) téléphonique(s), mise en demeure, etc.). Malgré cela, il peut s'avérer que le client soit toujours dans l'impossibilité de régler sa dette (insolvabilité, redres-

sement 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 au 31/12/2019		Dépréciations nécessaires au 31/12/N	Dépréciations au 31/12/N-1	Réajustements		Créances irrécouvrables	
	TTC	HT			Dotations	Reprises	Montant HT	Montant 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.

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 = A + B - C
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice

Dépréciations en fin d'exercice = Dépréciations en début d'exercice + Augmentations – Diminutions

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.

6 Mesurer la performance : profitabilité et rentabilité

“ La société Connect Chauss : un développement à l'international

La société Connect Chauss (30 salariés) fabrique et commercialise des chaussettes connectées transmettant à un smartphone, par Bluetooth, rythme cardiaque, distance parcourue, etc. Devant une demande européenne croissante, Lee, le dirigeant, envisage d'ouvrir une nouvelle usine vers Amsterdam. Damien, comptable, a établi les documents de synthèse. Lee et Morgane sont associés ; ils ont hâte d'analyser la performance de l'entreprise.

❶ Le résultat net stagne, alors que l'activité est en hausse de 5 % !

❸ Je voudrais surtout connaître la rentabilité de mon investissement. Au bout de 5 ans, j'attends une rentabilité proche de 10 %.

❺ Dernier point, j'ai besoin de connaître notre capacité d'autofinancement pour savoir à quelle hauteur les investissements pourront être autofinancés.



❷ Le calcul des soldes intermédiaires de gestion est en cours ; ils nous permettront d'analyser notre performance.

❹ Une étude de la rentabilité nous permettra de savoir si nos décisions de gestion ont été efficaces.

❻ Je vous transmets ces éléments au plus vite.

> Quels sont les éléments nécessaires à la mesure de la performance de l'entreprise ?

Les éléments nécessaires à la mesure de la performance de l'entreprise sont : les soldes intermédiaires de gestion, la rentabilité, la capacité d'autofinancement.

> Pourquoi Morgane est-elle plus intéressée par la rentabilité ?

Morgane est plus intéressée par la rentabilité car, en qualité d'associée, elle veut savoir si elle a eu raison d'investir dans cette entreprise.

CAPACITÉS ✕ Analyser la performance de l'activité à l'aide d'indicateurs de profitabilité et de rentabilité en effectuant des comparaisons dans le temps et dans l'espace ✕ Estimer les effets d'une évolution de l'activité sur la performance de l'entreprise ✕ Établir un lien entre l'endettement et la rentabilité financière (effet de levier, sans le calculer)

Notions

Analyse de la profitabilité : excédent brut d'exploitation (EBE), résultat d'exploitation (RE), résultat courant avant impôt (RCAI) ; capacité d'autofinancement (CAF)
+ analyse de la rentabilité : rentabilité économique, rentabilité financière, effet de levier.

“ Damien commence l'analyse de la performance de l'entreprise à partir du compte de résultat des exercices N et N-1 issu du PGI.

DOC 1 Compte de résultat en liste, société Connect Chauss, année N

(Les montants sont exprimés en k€.)

	N	N-1
Ventes de marchandises	–	–
Production vendue	7 790	7 420
Chiffre d'affaires net	7 790	7 420
Production stockée	10	25
Production immobilisée	–	–
Subventions	5	2
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	70	100
Autres produits	2	3
Total des produits d'exploitation (I)	7 877	7 550
Achats de marchandises et variations de stocks marchandises	–	–
Achats de matières premières et autres approvisionnements	1 180	1 150
Variation de stocks matières premières et approvisionnements	– 11	37
Autres achats et charges externes	2 061	1 902
Impôts, taxes et versements assimilés	210	197
Salaires et traitements	2 320	2 218
Charges sociales	696	665
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	402	354
Autres charges	10	9
Total des charges d'exploitation (II)	6 868	6 532
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	1 009	1 018
Produits financiers (III)	45	52
Charges financières (charges d'intérêts) (IV)	49	45
2 - Résultat financier (III-IV)	– 4	7
3 - Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	1 005	1 025
Produits exceptionnels (V)	15	12
Charges exceptionnelles (VI)	–	5
4 - Résultat exceptionnel (V-VI)	15	7
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)	25	30
Impôts sur les bénéfices (VIII)	251	256
Total des produits (I+III+V)	7 937	7 614
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	7 193	6 868
5 - Bénéfice ou perte (Total des produits – Total des charges)	744	746

1 Surlignez les différents intitulés de résultats apparaissant dans le document.

2 Entourez l'intitulé qui correspond au résultat net.

3 Rayez l'affirmation erronée parmi les trois ci-dessous.

- Le résultat d'exploitation prend en compte les choix de financement de l'entreprise.
- Le résultat courant avant impôt exclut tout élément exceptionnel.
- Le résultat net prend en compte l'ensemble des charges et des produits.

À partir du calcul des soldes intermédiaires de gestion, Damien peut comprendre la formation du résultat, et ainsi analyser la rentabilité de l'entreprise, c'est-à-dire sa capacité à générer du profit.

DOC 2 Soldes intermédiaires de gestion (SIG) de la société Connect Chauss

SIG	Formule de calcul	N	N-1	Taux d'évolution	Interprétation
Marge commerciale	Ventes de marchandises – Coût d'achat marchandises	0	0	0,0 %	Performance commerciale d'une entreprise.
Production de l'exercice	Production vendue + Production stockée + Production immob.	7 800	7 445	4,8 %	Activité industrielle d'une entreprise.
Valeur ajoutée (VA)	Marge commerciale + Production de l'exercice – Consommations intermédiaires	4 570	4 356	4,9 %	Richesse créée par l'entreprise.
Excédent brut d'exploitation (EBE)	VA + Subventions – Impôts et taxes – Charges de personnel	1 349	1 278	5,6 %	Ressource dégagée hors politique d'investissement et de financement.
Résultat d'exploitation (RE)	EBE + Reprises exploitation + Autres produits – dotations exploitation – Autres charges	1 009	1 018	– 0,9 %	Gains dégagés par l'activité courante.
Résultat courant avant impôts (RCAI)	RE + Produits financiers – Charges financières	1 005	1 025	– 2,0 %	Résultat dégagé hors éléments exceptionnels.

© Foucher

4 Complétez le tableau des soldes intermédiaires de gestion.

DOC 3 Calcul de la capacité d'autofinancement (CAF) de Connect Chauss : méthode soustractive

(Les montants sont exprimés en k€.)

	N	N-1
EBE	1 349	1 278
+ Transferts de charges d'exploitation	0	0
+ Autres produits	2	3
+ Produits financiers encaissables (exclure reprises)	45	52
+ Produits exceptionnels encaissables (exclure reprises et produits de cessions)	15	12
– Autres charges	10	9
– Charges financières décaissables (exclure dotations)	49	45
– Charges exceptionnelles décaissables (exclure dotations et VNC des actifs cédés)	0	5
– Participation des salariés	25	30
– Impôts sur les bénéfices	251	256
= CAF (surplus monétaire potentiel permettant d'autofinancer ses projets)	1 076	1 000

© Foucher

vidéo

La CAF – la capacité d'autofinancement, c'est quoi ? – 1,59 min

foucherconnect.fr/20tcgf12



5 Calculez la CAF de Connect Chauss pour l'année N.

6 Indiquez si la société va pouvoir autofinancer son projet estimé à 750 k€.

Oui, car la CAF est bien supérieure au montant du projet.

“ Pour compléter cette analyse de la performance, Damien a récupéré les données du secteur et les compare avec celles de Connect Chauss.

DOC 4 Ratios de rentabilité de Connect Chauss et du secteur chaussette connectée

S E C T E U R C H A U S S E T T E S	Taux variation CA	N	Calcul	C O N N E C T C H A U S S
		3 %	5 %	
		N-1	Calcul	
		2 %	$(7\,790 - 7\,420) / 7\,420$	
	Taux de VA $\left(\frac{VA}{CA}\right)$	N	Calcul	
		60 %	58,7 %	
		N-1	Calcul	
		59 %	$4\,570 / 7\,790$	
	Taux d'excédent brut global $\left(\frac{EBE}{CA}\right)$	N	Calcul	
		20 %	17,3 %	
		N-1	Calcul	
		18 %	$1\,349 / 7\,790$	
	Taux de marge bénéficiaire $\left(\frac{\text{Résultat net}}{CA}\right)$	N	Calcul	
		14 %	9,6 %	
		N-1	Calcul	
		12 %	$744 / 7\,790$	

© Foucher

7 Effectuez le calcul des ratios de rentabilité de Connect Chauss.

DOC 5 Analyse de la rentabilité de Connect Chauss, rédigée par Damien

La société Connect Chauss connaît une hausse de son activité de 5 % par rapport à N-1, bien supérieure à celle du secteur (+ 3 %). La VA et l'EBE sont également en progression, de respectivement 4,9 % et 5,6 %. Le résultat d'exploitation est stable; le résultat courant avant impôts est en revanche en baisse de 2 %.

Concernant les ratios de rentabilité de la société, c'est-à-dire le rapport entre la VA et l'EBE par rapport au CA, on constate une stabilisation des taux de VA et taux d'excédent brut global. Cette évolution de la performance de Connect Chauss n'est pas similaire à celle du secteur, qui connaît une amélioration de ces deux ratios : + 1 point pour le taux de VA et + 2 points pour le taux d'excédent brut global. De plus, la société Connect Chauss crée moins de richesse que les entreprises du secteur, avec un taux de VA de 58,7 % contre 60 %. Sa capacité à dégager du bénéfice par son exploitation est aussi plus faible que celle du secteur, avec un taux d'excédent brut global inférieur de 2,7 points à celui du secteur.

Pour conclure, même si l'activité de Connect Chauss progresse plus fortement que celle du secteur, elle est moins profitable, avec un taux de marge bénéficiaire de 9,6 % contre 14 %.

8 Complétez l'analyse de la rentabilité de Connect Chauss.

Une fois l'étude de la profitabilité effectuée, Lee cherche à savoir si ses négociations des délais de règlement et des tarifs des matières premières auprès des fournisseurs ont été efficaces. Morgane, elle, attend 10 % de rentabilité sur son investissement.

DOC 6 Les deux visions de la rentabilité

Il existe deux types de rentabilité : la **rentabilité économique** et la **rentabilité financière**. La rentabilité économique [résultat d'exploitation/(immobilisations brutes + BFR)] permet de mesurer l'efficacité de la gestion des managers. Quant à la rentabilité financière (résultat net/capitaux propres), elle traduit la performance financière des capitaux engagés par les propriétaires de l'entreprise. Le BFR est le montant nécessaire pour couvrir le décalage entre délais de rotation de stocks, délais de règlement des clients et des fournisseurs.

© Foucher

1 Surlignez les différents types possibles de rentabilité.

2 Expliquez pourquoi Lee et Morgane ne sont pas intéressés par la même rentabilité.

Lee, étant dirigeant, cherchera d'abord la rentabilité économique, tandis que Morgane, en tant qu'associée, sera plus intéressée par la rentabilité financière.

DOC 7 Extrait des documents de synthèse de la société Connect Chauss

	N (en k€)	N-1 (en k€)
Chiffre d'affaires	7 790	7 420
Résultat d'exploitation	1 009	1 018
Résultat net	744	746
Immobilisations brutes	5 120	4 985
BFR	2 980	3 050
Capitaux propres	8 950	8 570
Rentabilité économique (en %)	$1\,009 / (5\,120 + 2\,980) \times 100 = 12,5$	$1\,018 / (4\,985 + 3\,152) \times 100 = 12,7$
Rentabilité financière (en %)	$744 / 8\,950 \times 100 = 8,3$	$746 / 8\,570 \times 100 = 8,7$

3 Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière en N et N-1.

4 Analysez l'impact des décisions de gestion de Lee sur la rentabilité économique.

Décisions de gestion mises en place en N	Rentabilité économique		Justification
	Amélioration	Détérioration	
Baisse du prix des matières premières	X		Augmentation du résultat d'exploitation.
Allongement des délais de paiement fournisseurs	X		Baisse du BFR.

5 Indiquez si Lee et Morgane sont satisfaits des rentabilités obtenues en N.

Lee peut ne pas être satisfait de la rentabilité économique de N, car elle s'est dégradée de 0,2 point entre N-1 et N.
Morgane ne peut être satisfaite, car la rentabilité financière en N est inférieure aux 10 % attendus et en légère baisse par rapport à N-1.

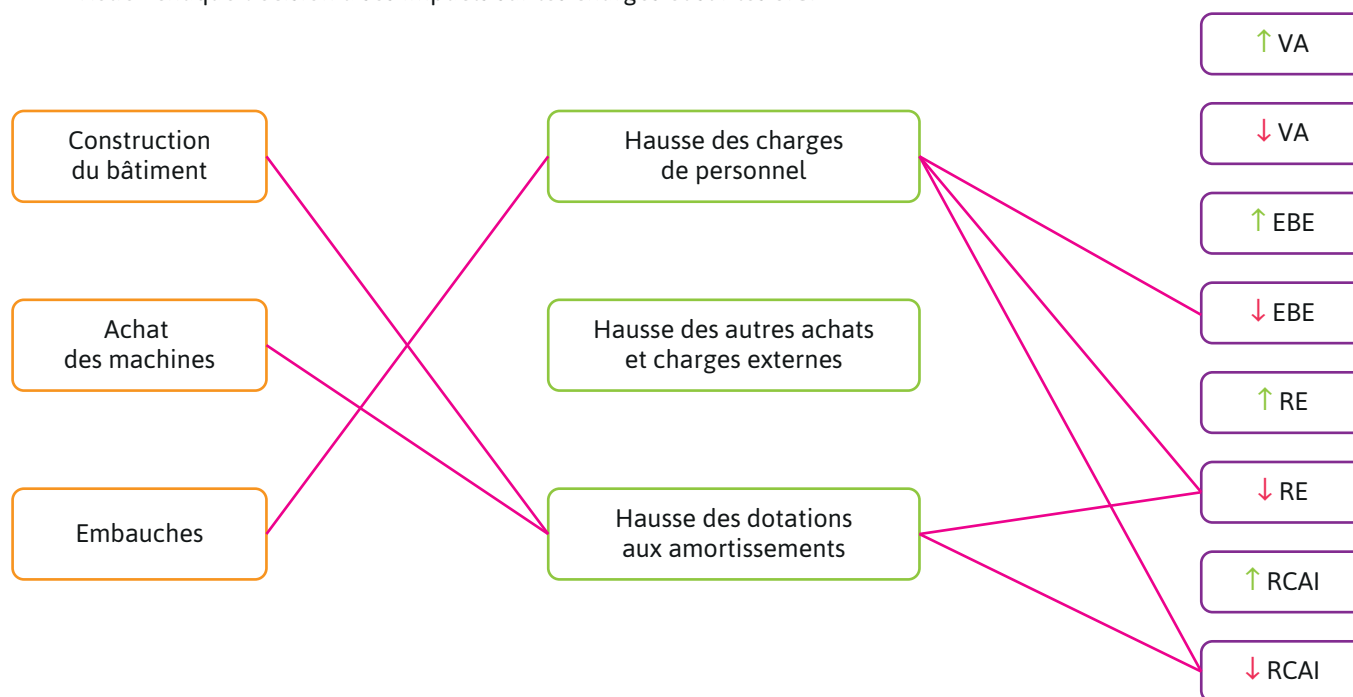
L'impact des décisions de gestion sur la performance

“ Morgane et Lee souhaitent maintenant étudier l'impact du projet d'installation d'une nouvelle usine sur la performance de l'entreprise, projet devant générer un CA de 500 k€.

DOC 8 Impact du projet sur la rentabilité

L'installation d'une nouvelle usine aux Pays-Bas implique non seulement la construction d'un bâtiment, mais aussi l'acquisition de deux nouvelles machines et l'embauche de huit personnes.

1 Reliez chaque décision à ses impacts sur les charges et sur les SIG.



2 Indiquez si ces décisions conduisent à une hausse ou à une baisse du résultat net.

L'ensemble des décisions entraînant une baisse du RCAI, le projet conduira à une baisse du résultat net.

DOC 9 Propositions de financement du projet

Lee et Morgane échangent sur les possibilités de financement du projet, dont le coût total est estimé à 750 000 € (comprenant immobilisation et BFR).

Morgane : Au regard de la CAF, tu penses autofinancer l'intégralité du projet ?

Lee : Non, je pencherais plutôt pour un financement mixte.

Morgane : C'est plus prudent, tu as raison.

Lee : J'ai reçu deux propositions de la banque. La première avec un financement à 45 % sur capitaux propres et à 55 % d'emprunt, avec un taux d'intérêt de 2 % par an ; la seconde avec un financement par emprunt à 70 %, au taux de 2 % par an.

3 Calculez, pour les deux propositions reçues, le coût du financement pour la première année.

	Montant financé par emprunt	Coût du financement
1 ^{re} proposition	$750\,000 \times 0,55 = 412\,500 \text{ €}$	$412\,500 \times 0,02 = 8\,250 \text{ €}$
2 ^{de} proposition	$750\,000 \times 0,70 = 525\,000 \text{ €}$	$525\,000 \times 0,02 = 10\,500 \text{ €}$

4 Surlignez la proposition semblant la plus intéressante au regard du coût de financement.

“ Lee et Morgane savent que l’analyse du financement du projet ne peut se limiter à la prise en compte des charges d’intérêt. Leur choix de financement doit prendre en compte son impact sur la rentabilité.

DOC 10 Éléments prévisionnels du projet

Éléments (en euros)	Proposition 1 (55 % emprunt)	Détail du calcul	Proposition 2 (70 % emprunt)	Détail du calcul
Capitaux propres	337 500	$750\,000 \times 0,45$	225 000	$750\,000 \times 0,3$
Produits d’exploitation	500 000		500 000	
Charges d’exploitation	425 000		425 000	
Résultat d’exploitation	75 000	$500\,000 - 425\,000$	75 000	$500\,000 - 425\,000$
Charges d’intérêt	8 250		10 500	
RCAI	66 750	$75\,000 - 8\,250$	64 500	$75\,000 - 10\,500$
IS (33,33 %)	22 248	$66\,750 \times 0,3333$	21 498	$64\,500 \times 0,3333$
Résultat net	44 502	$66\,750 - 22\,248$	43 002	$64\,500 - 21\,498$
Rentabilité économique	10,00 %	$75\,000/750\,000$	10,00 %	$75\,000/750\,000$
Rentabilité financière	13,19 %	$44\,502/337\,500$	19,11 %	$43\,002/225\,000$

5 Calculez les éléments prévisionnels du projet.

6 Comparez la rentabilité économique entre les deux propositions.

La rentabilité économique est la même pour les deux propositions, car le résultat d’exploitation et le coût du projet (immobilisations + BFR) ne changent pas.

7 Surlignez la proposition la plus avantageuse pour l’entreprise, en termes de rentabilité financière.

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, c’est-à-dire si la rentabilité économique est inférieure au coût de l’endettement, cet effet de levier joue cette fois dans l’autre sens : on parle alors « d’effet de massue » ou « d’effet boomerang ».

www.lafinancepourtous.com

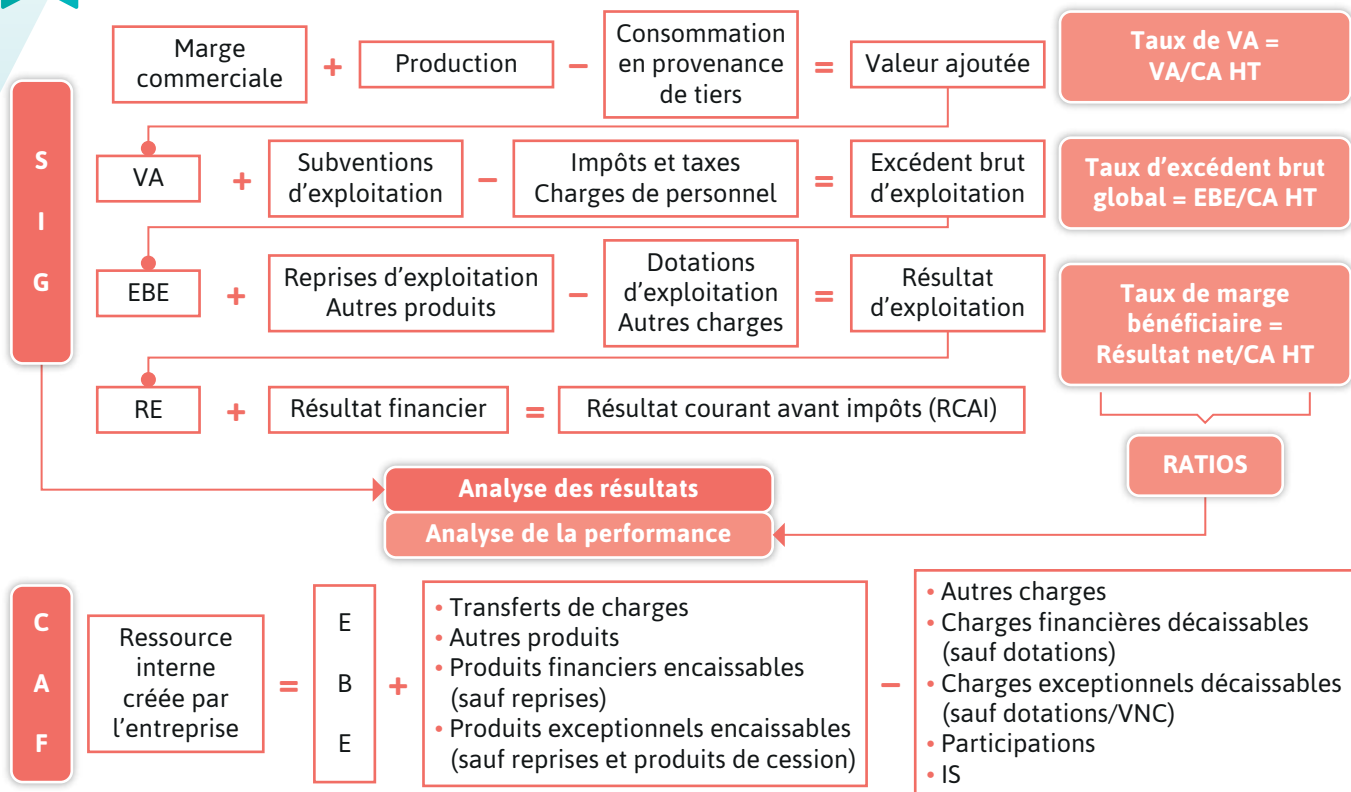
8 Indiquez si le projet de Connect Chauss bénéficie d’un effet de levier ou de massue.

Le projet bénéficie d’un effet de levier puisque le taux d’intérêt proposé par la banque (2 %) est inférieur à la rentabilité économique (10 %). Plus la société va s’endetter, plus la rentabilité financière va augmenter.



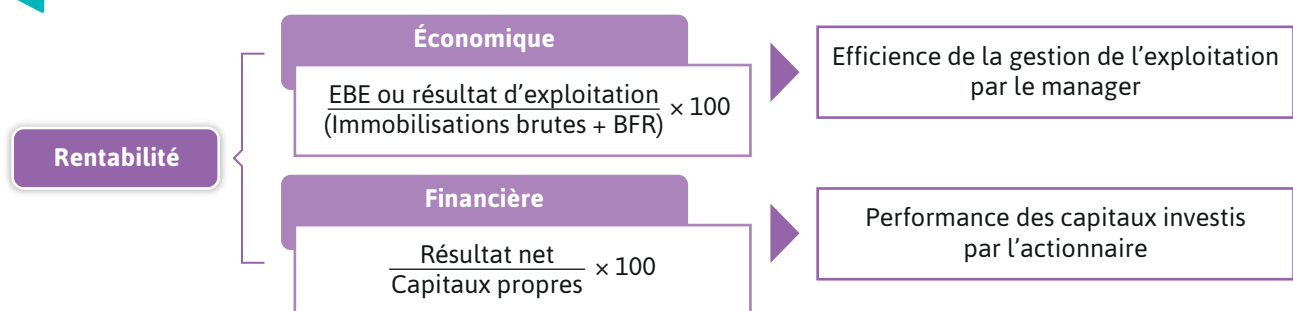
1

L'analyse de la profitabilité : SIG, CAF et ratios



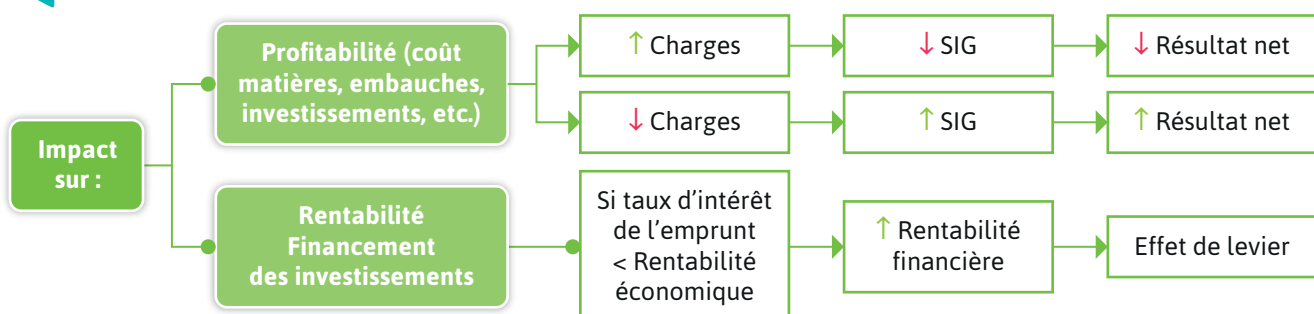
2

L'analyse de la rentabilité



3

L'impact des décisions de gestion sur la performance

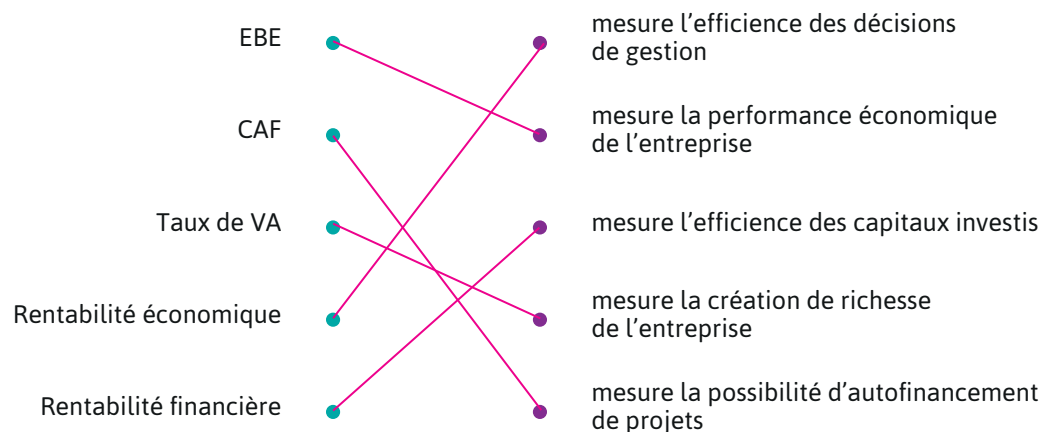


Entraînez-vous !

1 SE TESTER



Reliez chaque élément à la mesure qu'il permet d'établir.



2 APPLIQUER



Exercice 1 Calculer les SIG d'une société commerciale

La société Num 3 000 distribue des tablettes et autres matériels numériques. Mélissa, comptable, doit analyser la rentabilité de l'entreprise à partir du compte de résultat de l'année N.

Doc Compte de résultat (en k€)

Charges	Montant	Produits	Montant
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de marchandises	3 880	Ventes de marchandises	6 578
Variation stock marchandises	25	Production vendue	0
Achats de matières premières	0	Production stockée	0
Variation stock matières premières	0	Production immobilisée	0
Autres achats et charges externes	875	Subventions d'exploitation	10
Impôts et taxes	137	Reprises sur dépréciations et provisions	32
Salaires et traitements	370	Autres produits	5
Charges sociales	167		
Dotations aux amortissements et provisions	195		
Total I	5 649	Total I	6 625
Charges financières (Total II)	15	Produits financiers (Total II)	4
Charges exceptionnelles (Total III)	0	Produits exceptionnels (Total III)	0
Impôts sur les bénéfices	322		
Total des charges	5 986	Total des produits	6 629
Solde créditeur (bénéfice)	643	Solde débiteur (perte)	
Total général	6 629	Total général	6 629

Entraînez-vous !

> Complétez le tableau des SIG ci-dessous.

Produits	N	Charges	N	SIG	N
Marge commerciale	2 673	Consommations en provenance de tiers	875	Valeur ajoutée	1 798
Production de l'exercice	0				
VA	1 798	Impôts et taxes	137	Excédent brut d'exploitation	1 134
Subventions d'exploitation	10	Charges de personnel	537		
EBE	1 134			Résultat d'exploitation	976
Reprises d'exploitation	32	Dotations d'exploitation	195		
Autres produits	5	Autres charges	0		
Résultat d'exploitation	976			RCAI	965
Produits financiers	4	Charges financières	15		

Exercice 2 Situer la performance dans l'espace

La société Parfum Nature fabrique et commercialise des parfums à partir d'ingrédients certifiés biologiques. Son chiffre d'affaires de l'année N a progressé de 3 % par rapport à N-1 et s'élève à 7 652 k€. Laurent, comptable, souhaite analyser la rentabilité de la société par rapport à ses concurrents.

Doc 1 SIG entreprise Parfum Nature année N

Valeur ajoutée : 850 k€	EBE : 525 k€	Résultat net : 105 k€
-------------------------	--------------	-----------------------

Doc 2 Ratios de rentabilité année N

	Parfum Nature	Secteur
Taux de variation du CA	3,0 %	3,0 %
Taux de VA	11,1 %	12,0 %
Taux d'excédent brut global	6,9 %	8,5 %
Taux de marge bénéficiaire	1,4 %	3,0 %

1 Calculez les ratios de rentabilité de Parfum Nature.

2 Analysez la performance de Parfum Nature.

L'activité de la société Parfum Nature a évolué de la même manière que celle de ses concurrents.

L'entreprise a en revanche créé un peu moins de richesse à partir de son activité courante que le reste du secteur (taux de VA de 11,1 % contre 12 %). Sa performance économique ainsi que sa performance globale sont bien inférieures à celle du secteur (respectivement de 6,9 % contre 8,5 % et de 1,4 % contre 3 %).

Exercice 3 Calculer la rentabilité économique et la rentabilité financière

La société Exobois distribue des objets en bois venant d'Afrique ou d'Asie. Ses actionnaires souhaitent faire un point sur la rentabilité de leur placement. Ils attendent au moins 5 % de rentabilité.

Doc Éléments financiers, en euros, issus des documents de synthèse

Chiffre d'affaires	851 500
EBE	88 650
Résultat net	12 350
Capitaux propres	450 000
BFR	47 800
Immobilisations brutes	432 000
Rentabilité économique	18,5 %
Rentabilité financière	2,7 %

1 Calculez les rentabilités économique et financière d'Exobois.

2 Surlignez la rentabilité intéressant les actionnaires et précisez si son montant est satisfaisant.

La rentabilité financière est presque deux fois plus faible que celle attendue ; son montant semble insuffisant pour satisfaire les actionnaires.



Exercice 4 Calculer la CAF

La librairie Lipage souhaiterait réaménager son local. Cet investissement s'élèverait à 80 k€.

Doc Extrait du compte de résultat N (en k€)

Charges d'exploitation (extrait)		Produits d'exploitation (extrait)	
Dotations aux amortissements et provisions	38	Reprises sur dépréciations et provisions	4
Autres charges	2	Autres produits	1
Intérêts d'emprunt	5	Revenus de placements	2
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Valeur nette comptable des éléments d'actif cédés	4	Produits de cessions	5
Dotations aux amortissements et provisions	2	Reprises sur dépréciations et provisions	0

questions

- 1 Calculez la capacité d'autofinancement par la méthode soustractive.
- 2 Vérifiez la capacité de l'autofinancement par la méthode additive.
- 3 Indiquez si l'autofinancement de l'investissement est possible.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

- > Méthode additive de calcul de la CAF : la CAF peut se calculer à partir du résultat net. La méthode additive 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 5 Établir un lien entre endettement et rentabilité financière

La société Ecoballe, fabricante de balles de tennis, a décidé de s'implanter à Marseille. Le coût total de ce projet est de 475 000 €. Le dirigeant hésite à accepter la proposition de la banque pour un financement par emprunt à hauteur de 60 % de l'investissement, au taux de 3 %.

Doc Éléments prévisionnels

(Les montants sont exprimés en €.)

CA	500 000
Charges d'exploitation	481 000
Résultat d'exploitation	19 000

L'impôt sur les bénéfices est à 33,33 %.

questions

- 1 Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière de ce projet.
- 2 Expliquez pourquoi le dirigeant devrait accepter la proposition de la banque.

Entraînez-vous !

Exercice 6 Analyser la performance d'une entreprise

Jouer Français fabrique et commercialise des jouets 100 % *made in France*. Le dirigeant doit présenter la situation financière de la société aux actionnaires. Il souhaite donc effectuer une analyse des documents de synthèse sous l'angle de la rentabilité et de la rentabilité.

Doc 1 Bilan de la société Jouer Français (en k€)

Actif	Brut	Amort.	Net	N-1	Passif	N	N-1
Actif immobilisé					Capitaux propres		
Immobilisations incorporelles	102	5	97	99	Capital social	900	900
Immobilisations corporelles	1 190	260	930	959	Réserves	750	580
Immobilisations financières	20		20	20	Résultat	168	257
Total I	1 312	265	1 047	1 078	Total I	1 818	1 737
Actif circulant					Dettes		
Stocks	825		825	856	Emprunts	405	461
Créances clients	372		372	390	Dettes fournisseurs	190	150
Autres créances	95		95	102	Dettes fiscales et sociales	236	240
Disponibilités	390		390	222	Autres dettes	80	60
Total II	1 682	0	1 682	1 570	Total II	911	911
Total général	2 994	265	2 729	2 648	Total général	2 729	2 648

BFR (N) : 786 k€

Doc 2 Compte de résultat de la société Jouer Français (en k€)

Charges	N	N-1	Produits	N	N-1
Charges d'exploitation			Produits d'exploitation		
Achats de marchandises	0	0	Ventes de marchandises	0	0
Variation stock marchandises	0	0	Production vendue	9 752	9 625
Achats de matières premières	6 105	6 073	Production stockée	- 58	15
Variation stock matières premières	32	- 20	Production immobilisée	0	0
Autres achats et charges externes	1 085	1 035	Subventions d'exploitation	25	17
Impôts et taxes	195	192	Reprises sur dépréciations et provisions	41	38
Salaires et traitements	1 152	1 124	Autres produits	2	2
Charges sociales	461	450			
Dotations aux amort. et provisions	220	215			
Total I	9 250	9 069	Total I	9 762	9 697
Charges financières (Total II)	54	50	Produits financiers (Total II)	0	2
Charges exceptionnelles (Total III)	0	40	Produits exceptionnels (Total III)	0	0
Impôts sur les bénéfices	290	283			
Total des charges	9 594	9 442	Total des produits	9 762	9 699
Solde créditeur (bénéfice)	168	257	Solde débiteur (perte)		
Total général	9 762	9 699	Total général	9 762	9 699

Doc 3 Quelques ratios du secteur du jouet

Taux de variation du CA	3,0 %	Taux de marge bénéficiaire	2,5 %
Taux de VA	27,0 %	Rentabilité économique	25,0 %
Taux d'excédent brut global	9,0 %	Rentabilité financière	11,0 %

questions

- 1 Calculez la VA, l'EBE, le résultat d'exploitation et le résultat courant avant impôts.
- 2 Calculez, pour Jouer Français, les ratios présentés dans le doc 3.
- 3 Analysez la performance de la société Jouer Français sous l'angle de la rentabilité et de la rentabilité.

6

Mesurer la performance : profitabilité et rentabilité

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 4 Calculer la CAF

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch6_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Calculez la capacité d'autofinancement par la méthode soustractive.

Les montants sont exprimés en k€		N
EBE		71
+ Transferts de charges d'exploitation		0
+ Autres produits		1
+ Produits financiers encaissables (exclure reprises)		2
+ Produits exceptionnels encaissables (exclure reprises et produits de cessions)		0
– Autres charges		2
– Charges financières décaissables (exclure dotations)		5
– Charges exceptionnelles décaissables (exclure dotations et VNC des actifs cédés)		0
– Participation des salariés		0
– Impôts sur les bénéfices		0
= CAF		67

2. Vérifiez la capacité d'autofinancement par la méthode additive.

Les montants sont exprimés en k€		N
Résultat net		32
+ Dotations		40
+ Valeur nette comptable éléments actif cédés		4
– Reprises		4
– Produits de cession		5
= CAF		67

3. Indiquez si l'autofinancement de l'investissement est possible.

L'autofinancement de l'investissement n'est pas possible, car le montant de la CAF est inférieur à celui de l'investissement.

Exercice 5 Établir un lien entre endettement et rentabilité financière

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 1589I_ch6_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Calculez la rentabilité économique et la rentabilité financière de ce projet.

CA	500 000
Charges d'exploitation	481 000
Résultat d'exploitation	19 000
Charges d'intérêt	8 550
IS	3 483
Résultat net	6 967
Montant capitaux propres projet	190 000
Rentabilité économique	4,0 %
Rentabilité financière	3,7 %

2. Expliquez pourquoi le dirigeant devrait accepter la proposition de la banque.

Le dirigeant devrait accepter la proposition de la banque, car il bénéficiera ainsi d'un effet de levier. En effet, le taux d'intérêt de l'emprunt est de 3 %, inférieur à la rentabilité économique du projet (4 %), ce qui engendrera une augmentation de la rentabilité financière.

Exercice 6 Analyser la performance d'une entreprise

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 1589I_ch6_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Calculez la VA, l'EBE, le résultat d'exploitation et le résultat courant avant impôts.

Produits	N-1	N	Charges	N-1	N	SIG	N-1	N
Marge commerciale	0	0	Consommations en provenance de tiers	7 088	7 222	Valeur ajoutée	2 552	2 472
Production de l'exercice	9 640	9 694						
VA	2 552	2 472	Impôts et taxes	192	195	Excédent brut d'exploitation	803	689
Subventions d'exploitation	17	25	Charges de personnel	1 574	1 613			
EBE	803	689				Résultat d'exploitation	628	512
Reprises d'exploitation	38	41	Dotations d'exploitation	215	220			
Autres produits	2	2	Autres charges	0	0			
Résultat d'exploitation	628	512				RCAI	580	458
Produits financiers	2	0	Charges financières	50	54			

2. Calculez, pour Jouer Français, les ratios présentés dans le doc 3.

	N	N-1
Taux de variation du CA	1,3 %	
Taux de VA	25,3 %	26,5 %
Taux d'excédent brut global	7,1 %	8,3 %
Taux de marge bénéficiaire	1,7 %	2,7 %
Rentabilité économique	24,4 %	47,9 %
Rentabilité financière	9,2 %	14,8 %

3. Analysez la performance de la société Jouer Français sous l'angle de la profitabilité et de la rentabilité.

La société Jouer Français a connu une légère augmentation de son activité (+ 1,3 %), mais a vu l'ensemble de ses SIG diminuer entre N-1 et N. Tous les ratios de profitabilité sont également en baisse. Comparée au secteur du jouet, la société Jouer Français a été moins performante : ses ratios sont inférieurs à ceux du secteur. Concernant la rentabilité, la rentabilité économique comme la rentabilité financière sont en baisse entre N-1 et N et restent inférieurs à celles du secteur du jouet. Les actionnaires vont être mécontents.

1. L'analyse de la profitabilité : SIG, CAF et ratios

A. Les soldes intermédiaires de gestion (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. Ce sont les soldes intermédiaires de gestion (SIG).

• La valeur ajoutée

C'est la richesse créée par l'entreprise par différence entre la production et les consommations intermédiaires.

• L'excédent brut d'exploitation (EBE)

L'EBE est la ressource dégagée par l'entreprise, hors politique d'investissement et de financement. Il traduit la performance économique de l'entreprise (performance industrielle ou commerciale)

• Le résultat d'exploitation

C'est la 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'investissement, mais exclut les choix de financement et les événements exceptionnels.

• Le résultat courant avant impôt

Il s'agit de la 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 permet d'analyser la profitabilité de l'entreprise :

- dans l'espace, en comparant les SIG de l'entreprise avec ceux des entreprises du même secteur d'activité ;
- dans le temps, en comparant les résultats de l'entreprise avec ceux des années précédentes.

B. La capacité d'autofinancement (CAF)

La 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.

• La 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

• La méthode additive

Résultat net
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions (d'exploitation, financières, exceptionnelles)
– Produits de cessions d'immobilisations
– Reprises sur dépréciations et provisions (d'exploitation, financières, exceptionnelles)
+ VNC des éléments d'actif cédés
= CAF

C. Les ratios

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 plusieurs concurrents). Il existe différents ratios permettant d'analyser la profitabilité :

- 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 = $Résultat\ net / CA \times 100$

Il permet de mesurer la performance globale de l'entreprise, sa capacité à dégager du bénéfice.

2. L'analyse de la rentabilité

Il existe deux types de rentabilité.

• La rentabilité économique

Elle correspond à la vision du manager.

$$\text{Rentabilité économique} = EBE \text{ ou } Résultat\ d'exploitation / (Immobilisations\ brutes + BFR)$$

La rentabilité économique traduit la capacité de l'entreprise à dégager du bénéfice du fait de son activité courante, à partir des moyens engagés. Le manager va analyser la performance en se penchant sur l'efficacité de sa gestion.

• La rentabilité financière

Elle correspond à la vision de l'actionnaire.

$$\text{Rentabilité financière} = Résultat\ net / Capitaux\ propres$$

La rentabilité financière traduit la capacité de l'entreprise à générer du bénéfice à partir des capitaux investis. L'actionnaire 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 des placements bancaires.

3. L'impact des décisions de gestion sur la performance

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.

Les décisions de gestion vont aussi impacter la rentabilité de l'entreprise. 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, basé sur le résultat net, sera impacté par la politique de financement.

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.

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 s'endetter. Ceci est appelé « effet de levier ».

À l'inverse, si le taux d'intérêt de l'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.

7 L'analyse de la structure financière

Le projet de développement d'une nouvelle activité chez Fit'n Bio

Fit'n Bio est un centre de remise en forme qui propose une activité « fitness » et un univers « spa ». Créé à Dax il y a cinq ans par Paul, Cynthia et Léo, Fit'n Bio a tout de suite connu le succès. Les trois amis souhaitent désormais développer une nouvelle activité en proposant, dans un nouvel espace « bien-être », un salon de thé et de la restauration bio.

❶ Je sors d'un rendez-vous avec l'agence C2a33 qui va réaliser notre étude de faisabilité commerciale. Elle est très confiante pour la réussite de la nouvelle activité.

❸ Beaucoup de nos clients sont intéressés et il y a peu de concurrence.

❹ OK, mais je vous signale que notre trésorerie a beaucoup diminué cette année. De plus en plus de clients nous demandent des délais pour payer leur abonnement.



❷ C'est très bien, mais sommes-nous certains d'avoir la capacité financière pour le réaliser ? D'autant qu'il nous faudra probablement emprunter...

❺ Je sais, mais l'agence C2a33 nous a donné un avis favorable. Toutefois, nous allons demander à l'expert-comptable de réaliser une analyse financière afin de nous rassurer.

➤ **Quelles sont les principales règles de construction d'un bilan comptable ?** Le bilan comptable se présente en valeurs nettes et se compose de l'actif (biens possédés durablement) et du passif (ressources permettant de financer les actifs). L'actif comprend deux parties (immobilisé et circulant) et trois colonnes pour les montants (brut, amortissements et provisions, et net) ; le passif comprend trois parties (capitaux propres, provisions et dettes) et une seule colonne pour les montants (net).

➤ **Quel est l'intérêt, pour une entreprise, de réaliser une analyse de sa structure financière ?** Connaître sa situation financière permet à l'entreprise de minimiser les risques. Cette analyse répond notamment à certaines interrogations : l'entreprise est-elle endettée ? A-t-elle des ressources financières internes ? Peut-elle emprunter ? La trésorerie est-elle positive ?

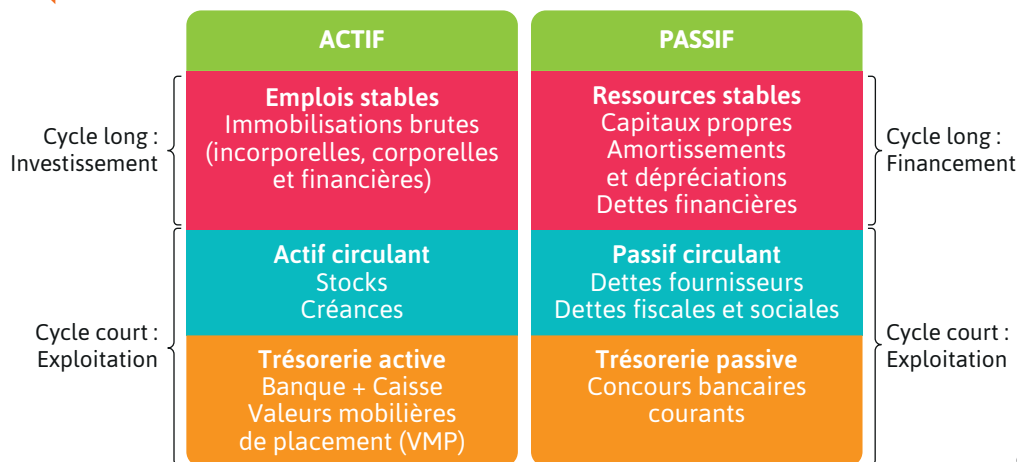
CAPACITÉS ✕ Évaluer globalement la situation financière de l'entreprise ✕ Formuler des recommandations pour une amélioration de la structure financière ✕ Analyser un bilan fonctionnel ✕ Énoncer les limites de l'analyse fonctionnelle

Notions

Bilan fonctionnel + analyse des cycles d'exploitation, d'investissement et de financement : fonds de roulement net global (FRNG), besoin en fonds de roulement (BFR) et trésorerie nette (TN) ; ratios du cycle d'exploitation (rotation des stocks, des créances clients et des dettes fournisseurs) + ratio d'indépendance financière + ratio de capacité de remboursement + limites de l'analyse fonctionnelle

“ Paul est convaincu que le lancement d’une nouvelle activité est une excellente opportunité. Il a demandé à l’expert-comptable de faire une analyse financière de l’entreprise. Ce dernier lui a expliqué qu’il doit, dans un premier temps, transformer le bilan comptable en bilan fonctionnel. Il a donc extrait du PGI de l’entreprise les bilans comptables de N-1 et de N.

DOC 1 Le passage du bilan comptable au bilan fonctionnel



© Foucher

vidéo

Bilan fonctionnel : définition,
structure et exemple - 1,43 min

foucherconnect.fr/20tcgf14



1 Retrouvez la raison pour laquelle le bilan est qualifié de « fonctionnel ».

Cela vient du fait que les postes du bilan sont reclassés selon la fonction qu’ils représentent, c’est-à-dire le cycle auquel ils se rapportent : investissement, financement ou exploitation.

2 Indiquez pourquoi les cycles d’investissement et de financement sont des cycles longs.

Il s’agit de cycles longs car ils s’étendent sur plusieurs années, parfois sur toute la vie de l’entreprise ; par exemple, l’acquisition de nouveaux locaux.

3 Expliquez à quoi correspond le « cycle court » dans le bilan fonctionnel.

Il s’agit du cycle d’exploitation. Il est qualifié de court car il correspond à l’activité courante de l’entreprise. Sa durée peut aller de quelques jours (entreprise commerciale) à quelques semaines ou mois (entreprise industrielle).

4 Recherchez la signification des « concours bancaires courants ».

Ce sont les dettes contractées par l’entreprise auprès d’une banque en cas d’insuffisance de trésorerie liée à son exploitation courante.

5 Cochez les bonnes réponses dans le tableau suivant.

Affirmations	Vrai	Faux
Le bilan fonctionnel se présente toujours en valeurs nettes.		X
Les amortissements et dépréciations sont considérés comme des ressources stables.	X	
Les dettes financières sont des ressources stables.	X	
Les concours bancaires courants sont de la trésorerie active.		X
Les VMP sont considérées comme de la trésorerie passive.		X

“ Même si le nouveau projet lui plaît beaucoup, Cynthia s'inquiète de la capacité de l'entreprise à le financer.

DOC 2 Bilan comptable simplifié de Fit'n Bio au 31 décembre N

Actif	Brut	Amort., Dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles	6 000	2 800	3 200	Capital	70 000
Immobilisations corporelles	465 000	121 600	343 400	Réserves	87 000
Immobilisations financières	2 000		2 000	Résultat	82 310
Sous-total 1	473 000	124 400	348 600	Sous-total 1	239 310
Actif circulant				Dettes	
Stocks marchandises ⁽¹⁾	1 600	160	1 440	Emprunts ⁽²⁾	143 000
Créances clients	31 200	1 200	30 000	Fournisseurs	12 300
Disponibilités	29 700		29 700	Dettes fiscales et sociales	16 660
VMP	1 650	120	1 530		
Sous-total 2	64 150	1 480	62 670	Sous-total 2	171 960
Total général	537 150	125 880	411 270	Total général	411 270


(1) Il s'agit de boissons, de barres énergétiques, etc.

(2) Dont concours bancaires courants : 1 900.

De plus, au cours de l'année N, l'entreprise a remboursé 20 400 € de capital d'emprunt et elle a autofinancé l'acquisition de divers investissements pour un total de 60 000 €.

6 Précisez, au regard du bilan comptable N, si les inquiétudes de Cynthia sont justifiées.

Fit'n Bio a effectivement des dettes financières importantes ainsi que de nombreuses créances clients, mais elle a aussi une trésorerie importante. A priori, il n'y a pas d'inquiétudes à avoir.

7 Complétez l'année N du bilan fonctionnel ci-dessous à partir du bilan comptable. 

DOC 3 Bilans fonctionnels simplifiés N-1 et N de Fit'n Bio (en valeurs brutes)

Actif	N-1	N	Passif	N-1	N
Emplois stables			Ressources stables		
Immobilisations incorporelles	6 000	6 000	Capitaux propres	225 757	239 310
Immobilisations corporelles	405 000	465 000	Amort. et dépréciations	95 925	125 880
Immobilisations financières	2 000	2 000	Dettes financières	163 400	141 100
Sous-total 1	413 000	473 000	Sous-total 1	485 082	506 290
Actif circulant			Passif circulant		
Stocks marchandises	2 800	1 600	Dettes fournisseurs	6 800	12 300
Créances d'exploitation	18 500	31 200	Dettes fiscales et sociales	18 788	16 660
Sous-total 2	21 300	32 800	Sous-total 2	25 588	28 960
Trésorerie active			Trésorerie passive		
Disponibilités	79 320	29 700	Concours bancaires courants	4 600	1 900
VMP	1 650	1 650			
Sous-total 3	80 970	31 350	Sous-total 3	4 600	1 900
Total général	515 270	537 150	Total général	515 270	537 150

8 Analysez l'évolution de Fit'n Bio en comparant les bilans fonctionnels de N-1 et de N.

On constate une hausse de la plupart des montants entre N-1 et N. Le total général est passé de 515 270 à 537 150, soit une augmentation de 4,25 %. Les emplois stables ont fortement augmenté et la trésorerie active s'est dégradée. Enfin, on note une augmentation des créances.

9 Précisez si, au vu de sa performance financière, Fit'n Bio peut mener à bien son projet.

Même si la trésorerie s'est dégradée en raison de l'acquisition d'immobilisations qu'elle a autofinancée (pour 60 000), on peut considérer que la performance financière de Fit'n Bio s'est légèrement améliorée entre N-1 et N et qu'elle est satisfaisante pour mener à bien son projet.

“ Cynthia a constaté qu'en N beaucoup de clients de l'activité « fitness » ont exigé d'étaler le paiement de leur abonnement, alors que, pour l'activité « Spa », les clients règlent généralement au comptant. L'expert-comptable lui explique que, pour affiner son analyse de la structure financière de l'entreprise, il calcule également certains indicateurs structurels.

DOC 4 Les indicateurs structurels

- Par principe, les ressources stables doivent financer les emplois stables afin de préserver l'équilibre du bilan fonctionnel. Le surplus ainsi dégagé pourra permettre de financer les autres éléments de l'actif. Cet excédent s'appelle le **fonds de roulement net global**.

FRNG = Ressources stables – Emplois stables

- Le **besoin en fonds de roulement** résulte des décalages dans le temps entre les décaissements et les encaissements générés par l'exploitation courante. Par principe, il faut que le FRNG soit supérieur au BFR pour dégager une trésorerie positive.

BFR = Actif circulant – Passif circulant

- La **trésorerie nette** est l'excédent de liquidités détenues par l'entité par rapport à ses dettes financières à court terme.

L'analyse fonctionnelle propose également une autre explication du niveau de la trésorerie, correspondant à l'excédent du FRNG sur le BFR.

TN = Trésorerie active – Trésorerie passive
ou **TN = FRNG – BFR**

© Foucher

vidéo

Le besoin en fonds de roulement
- 3,10 min

foucherconnect.fr/20tcgf15



1 Calculez le FRNG de Fit'n Bio pour l'année N-1 et commentez votre résultat.

FRNG = Ressources stables (RS) – Emplois stables (ES) = 485 082 – 413 000 = 72 082. Il est positif, donc les RS financent les ES. L'excédent a permis de financer le cycle d'exploitation.

2 Calculez le BFR pour N-1 et commentez au regard de l'activité de Fit'n Bio.

BFR = Actif circulant – Passif circulant = 21 300 – 25 588 = – 4 288. Il est normal qu'il soit faible, voire négatif, car Fit'n Bio est prestataire de services. Elle a peu de stocks et les clients règlent tôt, alors qu'elle a de longs délais pour payer ses fournisseurs.

3 Déterminez si le BFR de Fit'n Bio est financé par le FRNG en N-1.

FRNG = 72 082 > BFR = – 4 288, donc le BFR est entièrement financé par le FRNG, donc TN > 0.

4 Retrouvez les deux façons de calculer la trésorerie nette de Fit'n Bio pour N-1.

TN = Trésorerie active – Trésorerie passive = 80 970 – 4 600 = 76 370 ou FRNG – BFR = 72 082 – (– 4 288) = 76 370.

5 Réalisez une analyse dynamique sur deux années dans le tableau suivant.

Indicateurs structurels	N-1	Détail du calcul pour N	N	Variation
FRNG	72 082	506 290 – 473 000	33 290	– 53,8 %
BFR	– 4 288	32 800 – 28 960	3 840	+ 189,6 %
TN	76 370	31 350 – 1 900 ou 33 290 – 3 840	29 450	– 61,4 %

6 Comparez les indicateurs de Fit'n Bio de N-1 et de N ainsi que leur variation.

Il y a une forte baisse du FRNG (– 53,8 %) et de la TN (– 61,4 %), alors que le BFR augmente (+ 189,6 %). On voit que le FRNG est supérieur au BFR, ce qui entraîne des TN positives.

7 Indiquez ce qui explique la dégradation de la trésorerie de Fit'n Bio entre N-1 et N.

Cela est dû aux investissements autofinancés, aux remboursements d'emprunt et à la hausse des créances clients (paiement étalé des abonnements).

“ L'expert-comptable propose à Fit'n Bio de compléter l'analyse des indicateurs structurels du bilan fonctionnel par le calcul de ratios d'analyse financière. Il a collecté ceux des entreprises du secteur d'activité EAPS « établissements d'activités physiques et sportives ».

DOC 5 Comparaison des ratios d'analyse financière pour l'année N

Ratios	Formules de calcul	Secteur EAPS	Fit'n Bio		Détail du calcul pour N
			N-1	N	
Les ratios du cycle d'exploitation					
Rotation des stocks de marchandises (en jours)	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût achat march. vendues HT}}$	21,18	26,37	19,45	$\frac{(2\ 800 + 1\ 600)/2 \times 360}{40\ 720}$
Rotation des créances clients (en jours)	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	10,69	12,79	19,61	$\frac{31\ 200 \times 360}{572\ 656,80}$
Rotation des dettes fournisseurs (en jours)	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	29,38	15,13	26,37	$\frac{12\ 300 \times 360}{167\ 916}$
Les ratios de structure					
Indépendance financière ⁽¹⁾	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC}}{\text{Capitaux propres} + \text{amort., dép.}}$	0,45	0,52	0,39	$\frac{(141\ 100 + 1\ 900)}{(239\ 110 + 125\ 880)}$
Capacité de remboursement (en années) ⁽²⁾	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$	3,26	1,53	1,10	$\frac{(141\ 100 + 1\ 900)}{129\ 580}$

(1) Doit rester inférieur à 0,5. (2) Doit rester inférieur à 4.

DOC 6 Informations complémentaires recueillies dans le PGI de Fit'n Bio

- Coût d'achat des marchandises vendues HT de N = 40 720 €
- Chiffre d'affaires TTC de N = 572 656,80 €
- Achats de biens et de services TTC de N = 167 916 €
- Capacité d'autofinancement de N = 129 580 €

8 Calculez les ratios du cycle d'exploitation pour l'année N à l'aide des données des bilans (docs 2 et 3).

9 Expliquez ce que représente le nombre surligné en jaune. En N, les entreprises du secteur ont conservé leurs marchandises en stock durant 21,18 jours.

10 Évaluez l'impact de l'évolution du ratio de rotation des créances clients entre N-1 et N sur le BFR de Fit'n Bio et sur sa performance commerciale. Le délai est passé de 12,79 à 19,61 jours. Cela signifie que, alors que Fit'n Bio vend davantage, et donc améliore sa performance commerciale en N, les nouveaux clients réclament des délais de paiement plus longs, ce qui dégrade son BFR.

11 Calculez les ratios de structure de Fit'n Bio pour l'année (doc 5).

12 Comparez les ratios de Fit'n Bio dans l'espace et dans le temps.

- Dans l'espace : les ratios de Fit'n Bio sont inférieurs à ceux de son secteur d'activité en N. Seul celui des créances clients est inquiétant et doit l'inciter à prendre les mesures adéquates.
- Dans le temps : tous les ratios sont en amélioration entre N-1 et N, hormis celui de la rotation des créances clients.

13 Précisez pourquoi Fit'n Bio doit surveiller son indépendance financière au regard de son souhait d'emprunter pour la nouvelle activité. Ce ratio indique la capacité de l'entreprise à conserver son indépendance vis-à-vis du secteur bancaire. Il s'est amélioré entre N-1 et N, mais il reste élevé et le banquier risquerait d'être réticent à prêter de l'argent. Toutefois, Fit'n Bio a une excellente capacité de remboursement.

14 Concluez sur la situation financière de Fit'n Bio et sur son projet de développement. La situation financière de Fit'n Bio est bonne par rapport à son secteur, et en amélioration par rapport à N-1. On peut donc lui conseiller de réaliser son projet sans crainte.

Les mesures d'amélioration de la structure financière

“ Les trois amis sont décidés à lancer la nouvelle activité. Ils seraient prêts à apporter de l'argent personnel, mais ils préféreraient que l'entreprise emprunte. L'expert-comptable leur propose des mesures afin d'améliorer les indicateurs structurels qui rassureront les banques.

DOC 7 Les solutions d'amélioration du FRNG

La structure du bilan d'une entreprise est favorable quand le FRNG est positif. Lorsque les indicateurs font apparaître une insuffisance de fonds de roulement (emplois stables > ressources stables), ou lorsque l'entreprise s'apprête à investir, il est nécessaire de chercher à :

- augmenter les ressources stables : l'entreprise peut recourir à un emprunt à long terme si sa capacité de

remboursement le permet. Sinon, il lui sera conseillé d'augmenter ses ressources propres par un apport en capital des associés, ou de conserver le bénéfice en réserves ;

- diminuer les emplois stables : l'entreprise peut aussi choisir de se séparer des immobilisations obsolètes ou inutilisées.

© Foucher

1 Reliez correctement les affirmations suivantes.



2 Indiquez comment Fit'n Bio peut améliorer son FRNG.

Emprunter, afin d'augmenter ses ressources stables (mais cela va aussi impacter les emplois stables) ; augmenter le capital par un apport personnel ou s'adresser à un nouvel associé.

DOC 8 Les solutions d'amélioration du BFR

Le BFR est lié à l'activité de l'entreprise, donc à son cycle d'exploitation. Il est important dans une entreprise industrielle, et faible, voire négatif, dans une entreprise commerciale ou prestataire de services. Pour l'améliorer, il est généralement conseillé de :

- réduire les stocks : il faut mettre en place une politique de juste-à-temps ou bien améliorer la rotation des stocks, ou solder les biens ou services qui se

vendent difficilement (publicité ou promotions), ou enfin investir dans un progiciel de gestion des stocks ;

- réduire les besoins liés au financement des créances clients : il faut réduire les délais de règlement accordés aux clients ou réaliser des relances afin de réduire les impayés ;

- augmenter les ressources issues des dettes fournisseurs : il faut chercher à négocier un allongement des délais de règlement auprès des fournisseurs.

© Foucher

3 Indiquez l'impact sur le BFR et la trésorerie nette des décisions suivantes.

Solutions envisagées	Impact sur le BFR		Conséquence sur la TN	
	Augmentation	Diminution	Positive	Négative
Hausse des délais de paiement des clients.	X			X
Baisse de la rotation des stocks de matières premières.		X	X	
Hausse des délais de paiement aux fournisseurs.		X	X	

4 Conseillez Fit'n Bio sur les solutions d'amélioration du BFR au regard de son activité.

Diminuer les stocks même s'il y en a peu (flux tendus) ; exiger des clients « fitness » qu'ils paient leur abonnement en début de période ; allonger les délais de paiement fournisseurs.



Cynthia, Paul et Léo mesurent les risques que peut présenter l'analyse financière.

DOC 9 Les critiques de l'analyse fonctionnelle

Plusieurs critiques peuvent être formulées à l'encontre de l'analyse fonctionnelle.

L'analyse fonctionnelle a un aspect très « figé » dans le temps. En effet, un bilan fonctionnel n'est ni plus ni moins qu'une photographie à un instant T de la situation patrimoniale de l'entreprise. Or, cette situation peut vite évoluer et rendre l'analyse inefficace.

Par ailleurs, l'analyse fonctionnelle se base sur des données des exercices précédents, considérant ainsi que ce qui s'est passé va se reproduire, ce qui n'est pas toujours le cas.

La gestion de la trésorerie est considérée comme accessoire dans l'analyse fonctionnelle, puisqu'elle est la

conséquence de la différence entre le FRNG et le BFR. Elle n'est alors qu'un « résidu ». Pourtant, elle est au centre de la stratégie de beaucoup d'entreprises et joue un rôle majeur, que ce soit lorsqu'elle est excédentaire (placements, investissements, dividendes, etc.) ou déficitaire (découvert, emprunt à court terme, etc.).

Enfin, l'analyse fonctionnelle contraint le gestionnaire à chercher à améliorer le court terme (moins de stocks, moins d'impayés clients, etc.) afin de présenter une trésorerie positive et de satisfaire les actionnaires. Or, cela peut se faire au détriment d'autres performances (commerciale, sociale ou environnementale).

© Foucher

1 Surlignez les principales limites de l'analyse fonctionnelle.

2 Indiquez si les limites de l'analyse fonctionnelle peuvent remettre en cause le projet de développement de Fit'n Bio et sa gestion de la trésorerie.

L'analyse fonctionnelle ne permet pas d'être certain de la réussite du projet. Elle est basée sur des données antérieures et ne garantit pas la rentabilité de la future activité, ni ne permet d'être sûr que la situation financière de l'entreprise va rester identique. De plus, elle met en évidence une gestion inefficace par Fit'n Bio de sa trésorerie excédentaire (argent qui « dort »).

DOC 10 Extrait de la réunion entre l'expert-comptable et Paul, Cynthia et Léo

Cynthia : Croyez-vous que l'analyse financière que vous avez réalisée est fiable à 100 % ?

Expert-comptable : Je pense que l'ensemble des indicateurs confirment que Fit'n Bio est en bonne santé financière. Toutefois, je me suis basé sur les données financières des années antérieures. Je n'ai pas fait de prévisions pour les années futures et je n'ai pas étudié la faisabilité commerciale de la nouvelle activité que vous avez confiée à l'agence C2a33.

Léo : Que nous conseillez-vous pour financer notre projet et préserver notre trésorerie ?

Expert-comptable : Vous devez chercher à mieux encaisser les créances clients, car, au fur et à mesure de l'amélioration de votre performance commerciale, j'ai constaté que votre BFR augmentait et cela impacte votre trésorerie.

Paul : D'accord, mais n'est-il pas trop dangereux de relancer les clients ou de leur demander de payer rapidement ?

Expert-comptable : Si, c'est un risque, mais c'est aussi un signe de bonne gestion !

3 Expliquez ce que l'expert-comptable sous-entend dans la phrase soulignée.

Afin de savoir si la nouvelle activité va être profitable, il est nécessaire de faire des prévisions grâce à la comptabilité de gestion : seuil de rentabilité, budgets, etc. Une étude de marché (faisabilité commerciale) a été réalisée par l'agence C2a33.

4 Précisez pourquoi la volonté d'améliorer le BFR peut être risquée pour la performance commerciale de Fit'n Bio.

Pour améliorer son BFR, Fit'n Bio va chercher à encaisser plus rapidement les créances des clients de l'activité « fitness ». Le risque est de les faire fuir vers les concurrents, et donc d'engendrer une baisse du CA.



1 Le bilan fonctionnel

	ACTIF	PASSIF	(en valeurs brutes)
Cycle d'investissement	Emplois stables	Ressources stables	Cycle de financement
	Immobilisations incorporelles	Capitaux propres	
	Immobilisations corporelles	Amort. et dép. de l'actif	
	Immobilisations financières	Dettes financières	
Cycle d'exploitation	Actif circulant	Passif circulant	Cycle d'exploitation
	Stocks	Dettes fournisseurs	
	Créances d'exploitation	Dettes fiscales et sociales	
	Trésorerie active	Trésorerie passive	
	Disponibilités	Concours bancaires courants	

2 L'analyse de la structure financière

ACTIF

Emplois stables

Ressources Stables – Emplois stables = FRNG

Actif circulant

Trésorerie active

PASSIF

Ressources stables

Passif circulant

Actif circulant – Passif circulant = BFR

Trésorerie passive

Trés. active – Trés. passive = TN = FRNG - BFR

Ratios du cycle d'exploitation		Ratios de structure	
Rotation des stocks de marchandises	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360 \text{ jours}}{\text{Coût d'achat des march. vendues HT}}$	Indépendance financière	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC}}{\text{Capitaux propres} + \text{amort., dép.}}$
Rotation des créances clients	$\frac{\text{Créances clients} \times 360 \text{ jours}}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	Capacité de remboursement	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$
Rotation des dettes fournisseurs	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360 \text{ jours}}{\text{Achats de biens et services TTC}}$		

3 Les mesures d'amélioration de la structure financière

Solutions d'amélioration du FRNG	Solutions d'amélioration du BFR
<ul style="list-style-type: none"> • Emprunt bancaire ou augmentation de capital • Cession d'immobilisations obsolètes ou inutilisées 	<ul style="list-style-type: none"> • Baisse des stocks et des délais de règlement clients • Hausse des délais de paiement aux fournisseurs

4 Les limites de l'analyse fonctionnelle

- Elle a un aspect très « figé » dans le temps.
- Elle se base sur les données des exercices précédents, considérant que le passé va se répéter.
- Elle considère la gestion de la trésorerie comme accessoire, c'est un « résidu ».
- Elle contraint le gestionnaire à chercher l'amélioration de l'exploitation à court terme, au risque de détériorer d'autres indicateurs de performance.

Entraînez-vous !

1 SE TESTER



Rayez dans la grille les mots cachés suivants :

Active – Emploi – Résultat – Besoin – Exploitation – Rotation
– Bilan – Financement – Stock – Capacités – Fonds –
Trésorerie – Clients – Indicateurs – VMP – Crédits – Net –
Cycle – Ressources – Ratio.

B	F	I	N	A	N	C	E	M	E	N	T
I	N	I	C	Y	C	L	E	T	C	N	R
L	S	T	O	C	K		R	R	A	R	E
A	C	T	F	R	O	E	O	E	P	E	S
N	E	T	O	A	F	N	T	S	A	S	S
V	M	P	N	T	N	T	A	O	C	U	O
C	R	E	D	T	S	T	R	I	L	U	
L	B	E	S	O	I	N	I	E	T	T	R
E	M	P	L	O	I	N	O	R	E	A	C
A	C	T	I	V	E	O	N	S	T	E	
E	I	N	D	I	C	A	T	E	U	R	S
E	X	P	L	O	I	T	A	T	I	O	N

Formez, avec les lettres restantes, le mot en plus, dont la définition est la suivante :

« Bilan qui permet de réaliser une analyse financière » :

FONCTIONNEL

2 APPLIQUER



Exercice 1 Calculer des indicateurs et commenter leur évolution

L'Atelier d'Amélie est une entreprise qui vend des sacs, colliers, vêtements, etc., fabriqués de façon artisanale par Amélie et ses trois salariés. Créée en N-4, elle connaît un grand succès grâce au caractère unique et à l'originalité de ses produits. Toutefois, la dirigeante s'inquiète de l'évolution de la trésorerie, d'autant qu'elle souhaite réaliser un investissement de 30 000 €. Elle a besoin de connaître précisément la situation financière de l'entreprise.

Doc 1 Bilan de l'Atelier d'Amélie au 31 décembre N

Actif	Brut	Amort., Dep.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immob incorporelles	7 000	3 000	4 000	Capital	15 000
Immob. corporelles	56 000	15 000	41 000	Réserves	12 000
				Résultat	15 000
Sous-total 1	63 000	18 000	45 000	Sous-total 1	42 000
Actif circulant				Dettes	
Stocks matières 1 ^{res}	17 000		17 000	Emprunts ⁽¹⁾	18 500
Stocks produits finis	1 400	0	1 100	Fournisseurs	8 700
Créances clients	13 000	300	7 400	Dettes fiscales et sociales	4 900
Disponibilités	3 600	5 600	3 600		
Sous-total 2	35 000	5 900	29 100	Sous-total 2	32 100
Total général	98 000	23 900	74 100	Total général	74 100

(1) Dont concours bancaires courants : 3 900 €.

1 Complétez le bilan fonctionnel en grandes masses de l'Atelier d'Amélie au 31/12/N.

Bilan fonctionnel en grandes masses de l'Atelier d'Amélie au 31 décembre N

Actif	N-1	N	Passif	N-1	N
Emplois stables	59 800	63 000	Ressources stables	75 400	80 500
Actif circulant	28 000	31 400	Passif circulant	12 900	13 600
Trésorerie active	4 500	3 600	Trésorerie passive	4 000	3 900
Total général	92 300	98 000	Total général	92 300	98 000

Entraînez-vous !

2 Retrouvez le calcul des ressources stables de l'Atelier d'Amélie pour l'année N. **Capitaux propres + Amort. et dép. + (Emprunts – concours bancaires courants) = 42 000 + 23 900 + (18 500 – 3 900) = 80 500**

3 Calculez les indicateurs structurels de N-1 et de N de l'Atelier d'Amélie.

Indicateurs	Formules de calcul	N-1	N
Fonds de roulement net global (FRNG)	Ressources Stables – Emplois Stables	75 400 – 59 800	80 500 – 63 000
	FRNG	15 600	17 500
Besoin en fonds de roulement (BFR)	Actif circulant – Passif circulant	28 000 – 12 900	31 400 – 13 600
	BFR	15 100	17 800
Trésorerie nette	Trésorerie active – Trésorerie passive	4 500 – 4 000	3 600 – 3 900
	TN	500	– 300

4 Montrez, au travers d'un calcul, que la TN est la résultante du lien entre FRNG et BFR.

TN = FRNG – BFR d'où : TN N-1 = 15 600 – 15 100 = 500 et TN N = 17 500 – 17 800 = – 300

Doc 2 Extrait d'un entretien entre Amélie et Pierre, employé du cabinet comptable

Pierre : Pour affiner notre analyse, nous avons besoin de connaître les chiffres de N-2.

Amélie : Le FRNG était de 12 900 €, le BFR de 9 800 € et la TN de 3 100 €.

Pierre : Pouvez-vous me rappeler l'évolution de votre chiffre d'affaires ?

Amélie : Notre performance commerciale n'a fait que s'améliorer, c'est une réelle fierté ! Le chiffre d'affaires était de 120 000 € en N-2, puis de 129 400 € en N-1 et de 142 700 € en N.

Pierre : Comment expliquez-vous alors que, malgré votre performance commerciale en hausse, votre trésorerie se soit détériorée ?

Amélie : Je m'aperçois que plus nous vendons, plus nous sommes obligés d'augmenter nos stocks de matières

premières. Nos stocks de produits finis n'augmentent pas en proportion, car nous travaillons beaucoup à la commande. De plus, le nombre de clients augmentant, les problèmes se multiplient, certains ne respectent pas les délais, d'autres ne paieront jamais. Je pense leur demander de verser un acompte à la commande. Je suis aussi en train de renégocier les délais de paiement avec nos fournisseurs.

Pierre : Comment pensez-vous financer vos projets futurs ?

Amélie : Un de nos salariés souhaite apporter 15 000 € et devenir associé. Je peux, pour ma part, effectuer un nouvel apport de 5 000 €, mais nous souhaitons emprunter 30 000 €.

5 Commentez l'évolution dans le temps du BFR de l'Atelier d'Amélie en établissant un lien avec sa performance commerciale.

Le BFR ne cesse d'augmenter sur les trois années (+ 81,6 %). Cela est lié à l'activité de l'entreprise qui a un cycle d'exploitation long. Plus sa performance commerciale augmente (hausse du CA de 18,92 %), plus son BFR augmente. Cela est dû à l'augmentation des stocks de matières 1^{res} et des créances clients, alors que les délais de paiement aux fournisseurs sont restés inchangés.

6 Indiquez ce qui explique l'évolution de la trésorerie de l'Atelier d'Amélie depuis N-2.

FRNG et BFR ne font qu'augmenter depuis N-2 ; le BFR devient supérieur au FRNG et se traduit par une TN négative en N. La trésorerie passive est devenue supérieure à l'active.

7 Proposez des actions sur le BFR et sur le FRNG afin d'améliorer la trésorerie de l'Atelier d'Amélie au regard de son activité et de son projet d'investissement.

Sur le BFR : **réduire les stocks de matières 1^{res} en s'approvisionnant en flux tendus ou bien en les gérant mieux (responsabilisation des salariés, progiciel, etc.) ; réduire les délais de paiement des clients (versement d'un acompte, relances, etc.) ; augmenter les délais de paiement fournisseurs.**

Sur le FRNG : **apport en capital (20 000) et/ou emprunt (30 000).**



Exercice 2 Gérer la trésorerie

DOC La trésorerie, véritable révélateur de la performance

La détérioration de la trésorerie est un processus négatif que rencontrent souvent les start-up dans les premières années de leur vie. Il s'enclenche lorsque, alors qu'elles voient leurs ventes ralentir, elles continuent à produire ou à acheter, et accumulent les stocks. Dans le même temps, les clients réclament des allongements de délais et les fournisseurs exigent d'être payés rapidement. Avec moins de rentrées d'argent et plus de sorties, le risque de défaillance de la trésorerie est prévisible ! Il est alors crucial d'agir avant que l'entreprise ne se retrouve durablement en situation de découvert bancaire.

Les solutions de rééquilibrage

Pour que la trésorerie soit positive, le FRNG doit être supérieur au BFR, car elle n'est qu'un « résidu » de leur différence. Si tel n'est pas le cas, l'entreprise doit chercher à améliorer sa gestion des stocks, tenir ses délais clients et négocier un allongement du paiement aux fournisseurs. En cas d'échec, elle devra impérativement trouver des ressources supplémentaires, en empruntant, en augmentant son capital, ou en bénéficiant d'aides publiques (subventions, crédit d'impôt...).


Les solutions à court terme (autorisations de découvert, affacturage, escompte, crédit de trésorerie...) sont souvent le seul moyen pour l'entreprise de traverser une période difficile. Elles sont négociées avec la banque ou avec des sociétés spécialisées.

Une gestion complexe pour les entreprises en phase de développement

Trop peu de dirigeants gardent à l'esprit que le BFR est lié à l'évolution du chiffre d'affaires. En effet, le BFR augmente si la performance commerciale s'améliore et diminue dans le cas contraire. Ce phénomène est amplifié en période de hausse de l'activité, car tout s'accélère : la hausse des stocks et des créances est généralement plus forte que la hausse des dettes à court terme. Le déséquilibre du BFR impactant directement la trésorerie, il est un risque majeur pour l'entreprise en phase de croissance. Environ 30 % des faillites d'entreprise proviennent d'un problème de trésorerie. Toute négligence ou manque de prévoyance à ce sujet peut être fatal, alors qu'il existe un ensemble de réponses appropriées.

© Foucher

Questions

- 1 Rappelez quelles sont les causes de la dégradation de la trésorerie des entreprises.
- 2 Retrouvez les solutions de rééquilibrage de la trésorerie pour les entreprises.
- 3 Rappelez les deux formules de calcul de la trésorerie nette, puis expliquez pourquoi on reproche à l'analyse fonctionnelle de considérer la trésorerie comme un « résidu ».
- 4 Montrez pourquoi l'amélioration de la performance commerciale est défavorable au BFR.
- 5 À partir d'une recherche Internet, présentez les financements de trésorerie à court terme. 
- 6 Expliquez la partie du texte soulignée.

Exercice 3 Faire une analyse financière et aider à la prise de décision

Casa Mia est un traiteur installé en Corse. Désirant répondre à une demande actuelle pour les produits sains et rapides à consommer, le dirigeant, M. Orsi, veut créer un bar à salades. Il a demandé à son comptable d'extraire du PGI les données financières. Selon ses prévisions, le projet nécessite un investissement de 90 000 €, les associés ne souhaitent pas utiliser les disponibilités pour l'autofinancer. Les documents sont également fournis sur tableur.

Entraînez-vous !

Doc 1 Bilans fonctionnels de Casa Mia (N-1 et N)

Actif	N-1	N	Passif	N-1	N
Emplois stables			Ressources stables		
Immob. incorporelles	17 500	16 500	Capitaux propres	174 000	185 000
Immob. corporelles	233 000	255 000	Amort. et dép.	94 600	118 000
Immob. financières	5 000	5 400	Dettes financières	47 800	44 100
Sous-total 1	255 500	276 900	Sous-total 1	316 400	347 100
Actif circulant			Passif circulant		
Stocks matières premières	1 000	900	Dettes fournisseurs	17 900	19 400
Stock marchandises	31 000	32 900	Dettes fiscales et sociales	14 000	12 800
Stocks produits finis	500	300	Autres dettes	8 300	6 400
Créances d'exploitation	20 500	23 300			
Sous-total 2	53 000	57 400	Sous-total 2	40 200	38 600
Trésorerie active			Trésorerie passive		
Disponibilités	43 000	46 500	Concours bancaires courants	400	700
VMP	5 500	5 600			
Sous-total 3	48 500	52 100	Sous-total 3	400	700
Total général	357 000	386 400	Total général	357 000	386 400

Doc 2 Informations complémentaires recueillies dans le PGI de Casa Mia

	N-1	N
Stock initial de matières premières	1 500	1 000
Stock initial de marchandises	29 800	31 000
Stock initial de produits finis	600	500
Coût d'achat HT des matières premières consommées	159 500	201 600
Coût d'achat des marchandises vendues	285 000	289 000
Coût de production des produits finis	65 800	72 900
Chiffre d'affaires TTC	750 000	805 000
Achats TTC de biens et services	256 000	260 000
Capacité d'autofinancement	98 000	105 000

Doc 3 Informations complémentaires concernant le secteur d'activité

Ratios en jours	N-1	N
Rotation des stocks de matières premières	5,2 jours	5,2 jours
Rotation des stocks de marchandises	29,2 jours	29,3 jours
Rotation des stocks produits finis	6,4 jours	5,9 jours
Rotation des créances clients	2,1 jours	2,3 jours
Rotation des dettes fournisseurs	25,6 jours	26,4 jours
Indépendance financière	0,45	0,44
Capacité de remboursement	3,2 ans	3,2 ans

questions

- 1 Calculez les indicateurs structurels N-1 et N de Casa Mia et leur variation.
- 2 Faites une représentation graphique des indicateurs structurels de Casa Mia.
- 3 Calculez les ratios du cycle d'exploitation et de structure N-1 et N de Casa Mia.
- 4 Étudiez l'évolution des indicateurs structurels et des ratios de Casa Mia entre N-1 et N.
- 5 Comparez la situation financière de Casa Mia avec son secteur d'activité.
- 6 Proposez des solutions d'amélioration du BFR et du FRNG de Casa Mia.
- 7 Conseillez M. Orsi sur son projet au regard des limites de l'analyse fonctionnelle.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

- Ratio de rotation des stocks de matières premières = $(\text{stock moyen} \times 360) / \text{coût d'achat des matières premières consommées HT}$.
- Ratio de rotation des stocks de produits finis = $(\text{stock moyen} \times 360) / \text{coût de production des produits finis}$.

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 2 Gérer la trésorerie

1. Rappelez quelles sont les causes de la dégradation de la trésorerie des entreprises.

- La perte d'un client important.
- L'allongement des délais de paiement des clients et le raccourcissement des délais de paiement aux fournisseurs.
- Le ralentissement de l'activité qui réduit les ventes, et donc les encaissements.
- La hausse ou la mauvaise gestion des stocks.
- Le recours trop régulier à l'autofinancement des investissements.

2. Retrouvez les solutions de rééquilibrage de leur trésorerie pour les entreprises.

Le FRNG doit être supérieur au BFR afin d'avoir une TN positive. Les solutions sont :

- au niveau du BFR : bien gérer les stocks, raccourcir les délais clients et mettre en œuvre une politique de suivi (relance, balance âgée, tableau des créances douteuses, etc.), allonger les délais de paiement aux fournisseurs ;
- au niveau du FRNG : emprunt, apport en capital et subventions (difficiles à obtenir), cession d'immobilisations inutilisées.

3. Rappelez les deux formules de calcul de la trésorerie nette, puis expliquez pourquoi on reproche à l'analyse fonctionnelle de considérer la trésorerie comme un « résidu ».

$TN = \text{Trésorerie Active} - \text{Trésorerie Passive}$ ou $FRNG - BFR$.

La 2^e formule de calcul montre la TN comme la résultante de la différence entre le FRNG et le BFR, soit comme un résidu. Elle considère que les entreprises ne peuvent pas avoir une gestion optimale de leur trésorerie, mais qu'elles doivent seulement agir soit sur le FRNG soit sur le BFR.

4. Montrez pourquoi l'amélioration de la performance commerciale est défavorable au BFR.

Plus l'entreprise vend, plus elle a besoin de stocks et plus elle a de créances clients. Or, ces deux éléments impactent négativement le calcul du BFR (rappel : $BFR = \text{stocks} + \text{créances} - \text{dettes à court terme}$). La hausse du chiffre d'affaires donne fréquemment naissance à des problèmes de retards, d'impayés, de créances douteuses qui augmentent le BFR.

5. À partir d'une recherche Internet, présentez les financements de trésorerie à court terme.

- L'autorisation de découvert est une solution de financement souple qui s'adapte aux fluctuations récurrentes de trésorerie liées à l'activité courante.
- Le crédit de trésorerie à court terme permet de financer les besoins ponctuels de trésorerie, dans l'attente d'une rentrée d'argent importante, dans le cas des activités saisonnières ou pour soutenir l'activité en période creuse.

Exemple de recherches sur le site jesuisentrepreneur.fr ou agicap.fr

6. Expliquez la partie du texte soulignée.

La cause principale des faillites d'entreprise (environ 30 %) est liée à un problème de trésorerie. Ces problèmes de trésorerie sont multiples : défaillance ou retard de paiement de clients, mauvais investissements, endettement trop élevé, etc. Par négligence ou manque de temps, le dirigeant laisse s'accumuler ces problèmes et quand il réagit, il est trop tard. Toutefois, cela pourrait très souvent être évité grâce une véritable gestion de trésorerie et à l'utilisation d'outils appropriés.

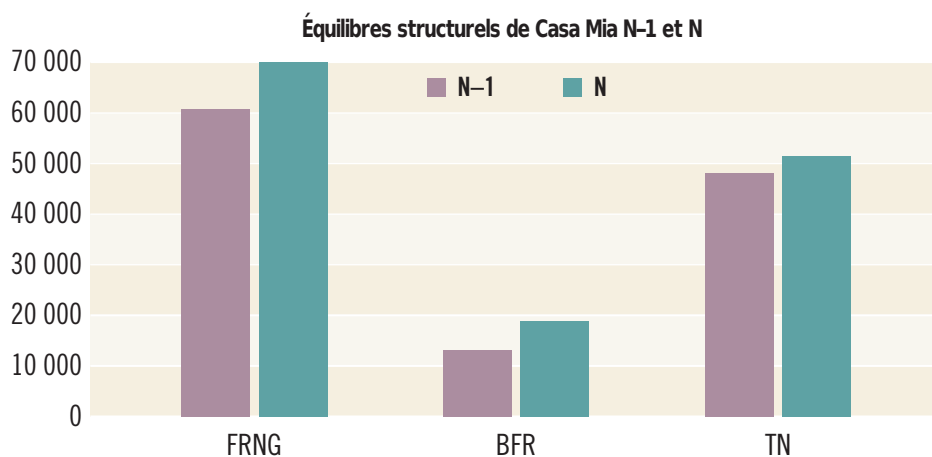
Exercice 3 Faire une analyse financière et aider à la prise de décision

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch7_Ex3_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Calculez les indicateurs structurels N-1 et N de Casa Mia et leur variation.

Définitions	Formules de calcul	N-1	N	Variation
Fonds de roulement net global (FRNG)	Ressources Stables	316 400	347 100	
	– Emplois Stables	255 500	276 900	
	FRNG	60 900	70 200	15,27 %
Besoin en fonds de roulement (BFR)	Actif circulant	53 000	57 400	
	– Passif circulant	40 200	38 600	
	BFR	12 800	18 800	46,88 %
Trésorerie nette (TN)	Trésorerie active	48 500	52 100	
	– Trésorerie passive	400	700	
	TN	48 100	51 400	6,86 %
Vérification : TN = FRNG – BFR	FRNG	60 900	70 200	
	– BFR	12 800	18 800	
	TN	48 100	51 400	6,86 %

2. Faites une représentation graphique des indicateurs structurels de Casa Mia.



3. Calculez les ratios du cycle d'exploitation et de structure N-1 et N de Casa Mia sur tableur.

Ratios en jours	Formules de calcul	N-1	N
Rotation des stocks de matières premières	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût d'achat des matières premières consommées HT}}$	2,82	1,70
Rotation des stocks de marchandises	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût d'achat des marchandises vendues HT}}$	38,40	39,80
Rotation des stocks de produits finis	$\frac{\text{Stock moyen} \times 360}{\text{Coût de production des produits finis}}$	3,01	1,98
Rotation des créances clients	$\frac{\text{Créances clients} \times 360}{\text{Chiffre d'affaires TTC}}$	9,84	10,42
Rotation des dettes fournisseurs	$\frac{\text{Dettes fournisseurs} \times 360}{\text{Achats de biens et services TTC}}$	25,17	26,86
Indépendance financière	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC}}{\text{Capitaux propres} + \text{Amortissements et dépréciations}}$	0,18	0,15
Capacité de remboursement	$\frac{\text{Dettes financières} + \text{CBC}}{\text{Capacité} + \text{d'autofinancement}}$	0,49	0,43

4. Étudiez l'évolution des indicateurs structurels et des ratios de Casa Mia entre N-1 et N.

Le FRNG et la TN sont en amélioration entre N-1 et N. Le FRNG est positif, donc les ressources stables couvrent les emplois stables, et il est largement supérieur au BFR, permettant d'obtenir une TN très positive et en augmentation (+ 6,86 %). La plupart des ratios sont en amélioration en N : les paiements aux fournisseurs ont été plus longs, mais la rotation des stocks de marchandises et des créances clients a augmenté, alors même que le CA a lui aussi augmenté. Ce qui explique que le BFR ait augmenté (+ 46,88 %). L'entreprise n'est pas dépendante du secteur bancaire (ratio d'indépendance financière de 0,15 en N) et a une très bonne capacité de remboursement (0,43 an). Elle a de grandes chances de pouvoir emprunter.

5. Comparez la situation financière de Casa Mia avec son secteur d'activité.

L'entreprise est plus performante que son secteur en ce qui concerne la gestion des stocks de matières 1^{res} et de produits finis, mais elle gère beaucoup moins bien que ses concurrents ses stocks de marchandises (39,80 jours contre 29,3 jours). Ses délais de règlement clients sont également beaucoup plus longs (10,42 jours contre 2,3 jours), mais cela peut s'expliquer par le fait qu'elle possède des clients professionnels. Les délais fournisseurs sont identiques à ceux du secteur (environ 26 jours). Enfin, elle détient une indépendance financière et une capacité de remboursement bien meilleures que ses concurrents.

6. Proposez des solutions d'amélioration du BFR et du FRNG de Casa Mia.

- BFR : l'entreprise doit améliorer sa gestion des stocks de marchandises. Certains produits peuvent ne pas plaire aux clients et doivent être plus rapidement réassortis. Elle doit mettre en place des outils pour un meilleur suivi (logiciel, salariés, statistiques, etc.). Elle doit essayer de réduire les délais de règlement des clients professionnels et allonger les paiements aux fournisseurs ;
- FRNG : l'entreprise peut emprunter les 90 000 € ou augmenter le capital ou encore céder des immobilisations.

7. Conseillez M. Orsi sur son projet au regard des limites de l'analyse fonctionnelle.

La situation financière de l'entreprise semble très bonne : on peut conseiller à M. Orsi d'ouvrir son bar à salade. Toutefois, l'analyse fonctionnelle présente des limites, puisqu'elle est basée sur des données passées et que rien ne garantit que ce modèle va se reproduire. Le bar à salade devra générer sa propre demande. Il faudrait disposer d'autres informations pour s'assurer de la possible réussite du projet (budget de trésorerie, calcul de coût, seuil de rentabilité, étude de marché). De plus, on remarque que M. Orsi a une gestion inefficace de la trésorerie, puisqu'il ne peut pas l'utiliser pour autofinancer son projet afin de respecter les attentes des associés. C'est de l'argent qui dort ! Enfin, on note que l'amélioration de la performance commerciale rejaillit négativement sur le BFR.

SYNTHÈSE

1. Le bilan fonctionnel

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 sa situation financière. C'est toute l'utilité du bilan fonctionnel. Il s'agit d'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 nécessite un certain nombre de reclassements (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 dépréciations, les provisions, et les dettes financières (emprunts). Les dettes deviennent le passif circulant et une « trésorerie passive » apparaît, correspondant aux concours bancaires courants (CBC).

Remarque : les charges et produits constatés d'avance apparaissent en actif et passif circulant.

L'élaboration du bilan fonctionnel se fait toujours en valeurs brutes.

Exemple du bilan fonctionnel d'une entreprise commerciale

Actif	Passif
Emplois stables Immobilisations incorporelles Immobilisations corporelles Immobilisations financières Actif circulant Stocks marchandises Créances clients Trésorerie active Disponibilités VMP	Ressources stables Capitaux propres Amortissements et dépréciations Dettes financières Passif circulant Fournisseurs Dettes fiscales et sociales Trésorerie passive Concours bancaires courants

2. L'analyse de la structure financière

A. 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)

Il 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)

Elle s'obtient de deux façons :

$$\text{TN} = \text{Trésorerie active} - \text{Trésorerie passive} \text{ ou } \text{TN} = \text{FRNG} - \text{BFR}$$

B. Le calcul des 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)

- Délai de rotation des stocks de produits finis = Stock moyen⁽¹⁾ des produits finis \times 360 / Coût de production des produits finis

- Délai de rotation des stocks de matières premières = Stock moyen⁽¹⁾ des matières 1^{res} \times 360 / Coût d'achat des matières consommées HT⁽²⁾

- Délai de rotation des stocks de marchandises = Stock moyen⁽¹⁾ des marchandises \times 360 / Coût d'achat des marchandises vendues HT

- Ratio de rotation des créances clients = Créances clients et comptes rattachés \times 360 / 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.

- Ratio de rotation des dettes fournisseurs = Dettes fournisseurs et comptes rattachés \times 360 / 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.

(1) Stock moyen = (stock initial + stock final) / 2

(2) Coût d'achat des matières consommées = achats de matières 1^{res} +/- variation des stocks de matières 1^{res}

• Les ratios de structure

- Ratio d'indépendance financière = (Dettes financières + CBC) / (Capitaux propres + amortissement, dépréciations 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.

- Ratio de capacité de remboursement (en années) = (Dettes financières + CBC) / 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.

3. Les mesures d'amélioration de la structure financière

- 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 (en veillant 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 associés, donc l'entreprise doit disposer d'une trésorerie suffisante ; de plus, le propriétaire perd une partie de son pouvoir ;
 - exiger des clients qu'ils règlent plus rapidement risque de les faire fuir vers la concurrence si celle-ci leur accorde des délais plus avantageux.

4. Les limites de l'analyse fonctionnelle

L'analyse fonctionnelle a un aspect figé dans le temps. En effet, un bilan fonctionnel n'est qu'une photographie à un instant T du patrimoine. Or, sa situation peut vite évoluer et rendre l'analyse inutile.

L'analyse fonctionnelle se base sur des données des exercices précédents, considérant ainsi que ce qui s'est passé va se reproduire ; or ce n'est pas toujours le cas.

Dans l'analyse fonctionnelle, la gestion de la trésorerie est considérée comme accessoire, puisqu'elle est la résultante de la différence entre le FRNG et le BFR. Elle n'est alors qu'un « résidu ». Pourtant, elle est au centre de la stratégie de beaucoup d'entreprises et y joue un rôle majeur, que ce soit quand elle excédentaire (placements, investissements) ou déficitaire (découvert, escompte, affacturage).

Enfin, l'analyse fonctionnelle contraint le gestionnaire à chercher à améliorer le court terme (moins de stocks, moins d'impayés clients, etc.) afin de présenter une trésorerie positive et de faire plaisir aux actionnaires. Or, cela peut se faire au détriment d'autres performances (commerciale, sociale ou environnementale).

8 Les modes de financement

“ Surf Futur lance une planche innovante et écoresponsable

La société Surf Futur, basée à Biarritz, composée de 12 salariés, fabrique et commercialise des planches de surf. Ses fondateurs, Iban et Emma, passionnés de glisse, recherchent la performance tout en respectant l'environnement. Ils ont mis au point un prototype de planche avec des dérives biomimétiques, réalisé à partir de matériaux peu polluants, permettant une adaptation à tout type de vague.

❶ Ce produit va vraiment révolutionner le surf ! Mais son financement ne doit pas dégrader notre situation financière, ni compromettre notre pouvoir de décision.

❸ Oui, innovation et respect de l'environnement engendrent souvent des aides !

❺ Ce serait un bon moyen de tester l'accueil du produit auprès de la communauté de surfers.



❷ Donc, pas de nouveaux associés. Nous devons nous pencher sur les possibilités de subventions proposées par l'État ou l'Europe.

❹ Et pourquoi ne pas se lancer dans un financement participatif ?

❻ J'appelle Sergio, du cabinet comptable, pour qu'il étudie l'ensemble des modes de financement possibles, internes comme externes.

➤ Quelles sont les possibilités de financement évoquées pour la production des nouvelles planches ?

Les possibilités de financement évoquées pour la production des nouvelles planches sont les subventions et le financement participatif.

➤ Pourquoi certains modes de financement ne pourront-ils être retenus ?

Certains modes de financement ne pourront être retenus car Iban et Emma ne souhaitent pas l'arrivée de nouveaux associés et ne souhaitent pas dégrader leur situation financière.

CAPACITÉS ✕ Recenser les différents modes de financement mobilisables ✕ Identifier les paramètres qui vont influencer l'arbitrage entre différents modes de financement à long terme et comprendre les enjeux de cet arbitrage en fonction de la situation de l'entreprise et de sa stratégie

Notions

Financements internes : autofinancement, apports personnels des associés en compte courant +
financements externes : emprunt bancaire, augmentation de capital, financement participatif, subvention

“ Sergio, collaborateur du cabinet comptable, a reçu la demande d'étude des modes de financement pour la mise en production des planches innovantes, estimée à 80 000 €. Il commence par analyser les modes de financement internes.

DOC 1 Extrait du bilan comptable au 31/12/N de la société Surf Futur

Extrait actif	Montants (en €)	Extrait passif	Montants (en €)
Valeurs mobilières de placement (VMP)	1 500	Emprunts, dettes auprès d'établissements de crédit ⁽¹⁾	85 300
Disponibilités	20 000	Autres dettes (comptes courants d'associés)	12 000

(1) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banque : 2 800 €.

1 Calculez le montant de la trésorerie nette au 31/12/N.

Trésorerie nette = Trésorerie active – Trésorerie passive = (20 000 + 1 500) – 2 800 = 18 700 €.

2 Indiquez si Surf Futur peut autofinancer son projet.

Surf Futur ne peut pas autofinancer son projet car sa trésorerie est insuffisante : elle ne dispose que de 18 700 €, pour un projet de 80 000 €.

DOC 2 L'apport en compte courant d'associés

L'apport en compte courant d'associés correspond au versement d'une somme d'argent sur le compte bancaire de la société, par un ou plusieurs associés, dans le cadre du financement d'un développement ou d'une aide pour faire face à une insuffisance de trésorerie. Les sommes figurant en compte courant d'associés peuvent donner lieu à un versement d'intérêts. L'apport en compte courant d'associés dépend de la volonté des associés et augmente les dettes.

© Foucher

3 Indiquez si les apports en compte courant d'associés figurent à l'actif ou au passif du bilan.

Les apports en compte courant d'associés figurent au passif du bilan, car ils correspondent à des dettes envers les associés.

DOC 3 Conversation téléphonique entre Sergio et Iban

Sergio : Bonjour Iban. J'étudie en ce moment les modes de financement de votre projet et j'aurais voulu savoir si Emma et toi envisagiez de réaliser un apport en compte courant.

Iban : Nous avons tous les deux déjà versé en compte courant des sommes importantes il y a un an. Nous ne souhaitons pas apporter davantage.

4 Expliquez pourquoi Sergio doit écarter le financement par apport en compte courant d'associés.

Sergio doit écarter le financement du projet par apport en compte courant d'associés car ni Iban ni Emma ne souhaitent verser de sommes supplémentaires à l'entreprise. Le doc 2 indique bien que ce mode de financement n'est possible que sur la volonté des associés.

5 Indiquez le montant qui a déjà été versé par les deux associés.

Le passif du bilan indique que les deux associés ont déjà versé en compte courant d'associés 12 000 €.

“ Sergio se penche à présent sur les modes de financement externes. Il vient de recevoir d’une banque une proposition d’emprunt pour un montant de 50 000 €. Il s’interroge aussi sur l’opportunité d’effectuer une augmentation de capital par apport en numéraire de 80 000 €.

DOC 4 Tableau de remboursement d’emprunt transmis par la banque

Montant emprunté : 50 000 €			Taux : 1,50 % Durée : 5 ans		
Années	Capital restant dû en début de période	Intérêt	Amortissement	Annuité	Capital restant dû en fin de période
N+1	50 000	750	10 000	10 750	40 000
N+2	40 000	600	10 000	10 600	30 000
N+3	30 000	450	10 000	10 450	20 000
N+4	20 000	300	10 000	10 300	10 000
N+5	10 000	150	10 000	10 150	0

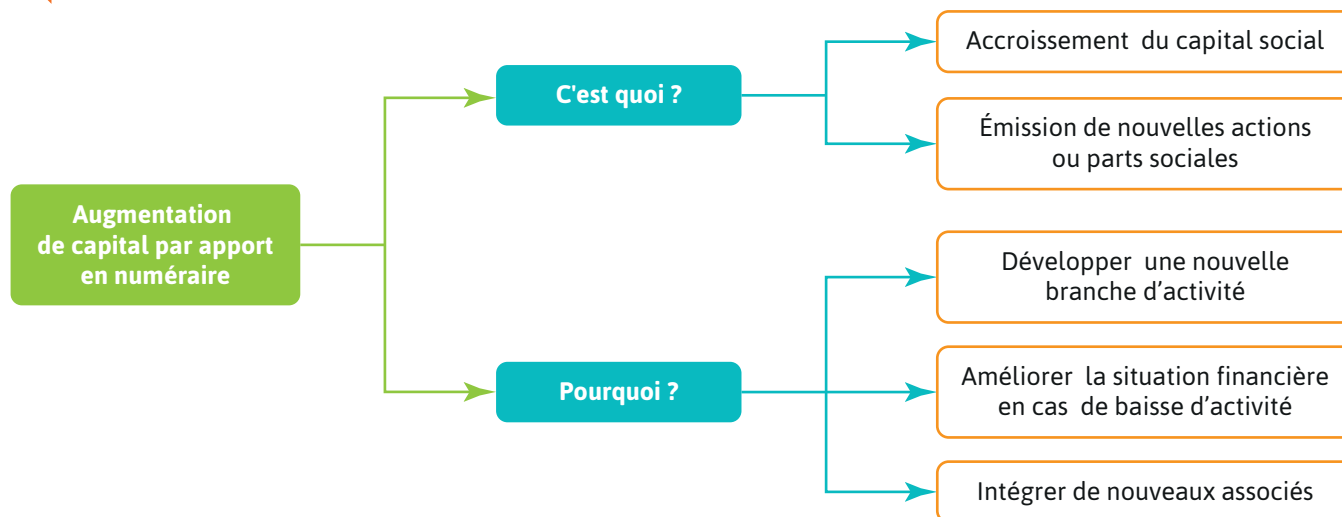
1 Justifiez le montant des intérêts et de l’annuité de l’année N+2.

Intérêts = $40\,000 \times 1,5\% = 600\text{ €}$. Annuité = Intérêt + Amortissement = $600 + 10\,000 = 10\,600\text{ €}$.

2 Calculez le coût de l’emprunt pour la société Surf Futur.

Coût de l’emprunt = Somme des intérêts = $750 + 600 + 450 + 300 + 150 = 2\,250\text{ €}$.

DOC 5 L’augmentation de capital par apport en numéraire



© Foucher

3 Relevez comment le bilan de la société Surf Futur serait impacté par l’augmentation de capital de 80 000 €.

Le bilan serait impacté au niveau des capitaux propres, qui augmenteraient de 80 000 €.

4 Expliquez la différence entre un apport en compte courant d’associés et une augmentation de capital.

Un apport en compte courant représente un prêt que l’associé fait à l’entreprise, qui peut être rémunéré par des intérêts et qui devra être remboursé. L’apport de l’associé lors d’une augmentation de capital ne génère pas d’intérêts mais des dividendes. Il lui est restitué lorsqu’il quitte l’entreprise.

“ Sergio va maintenant se renseigner sur les possibilités d’aides à l’innovation et à la protection de l’environnement, notamment au niveau des subventions européennes.

DOC 6 Les subventions européennes : action climatique, environnement, efficacité des ressources et matières premières

Parmi les aides accordées par l’Union européenne figurent des programmes en faveur de la recherche et de l’innovation.

Le défi « climat, environnement, économie de ressources et matières premières » vise à concilier la croissance démographique mondiale et les limites de la planète en termes de ressources naturelles et d’équilibre des écosystèmes.

Opérations éligibles : la production de connaissances nouvelles, le développement d’outils, de méthodes et de politiques, ainsi que le développement d’éco-innovations. L’eau et les déchets sont prioritaires en raison de leurs impacts environnementaux et leur contribution possible à la croissance verte.

Bénéficiaire : les entreprises.

Montant : une subvention dont le montant dépendra du projet.

© Foucher

5 Surlignez les éléments permettant d’affirmer que la société Surf Futur peut demander cette subvention européenne.

DOC 7 Les différents types de subventions

	Subvention : somme versée par des entités publiques à un organisme		
	Subvention d’investissement	Subvention d’équilibre	Subvention d’exploitation
Bénéficiaire	Entreprises, associations		
Caractéristiques	Fonds destinés à financer des investissements, des activités à long terme	Fonds destinés à compenser tout ou partie d’un déficit de fonctionnement	Fonds destinés à financer des dépenses d’exploitation
	Pas de remboursement		
Comptabilisation	Au versement, elle renforce les fonds propres, puis elle est ramenée progressivement au résultat dans les produits exceptionnels		

© Foucher

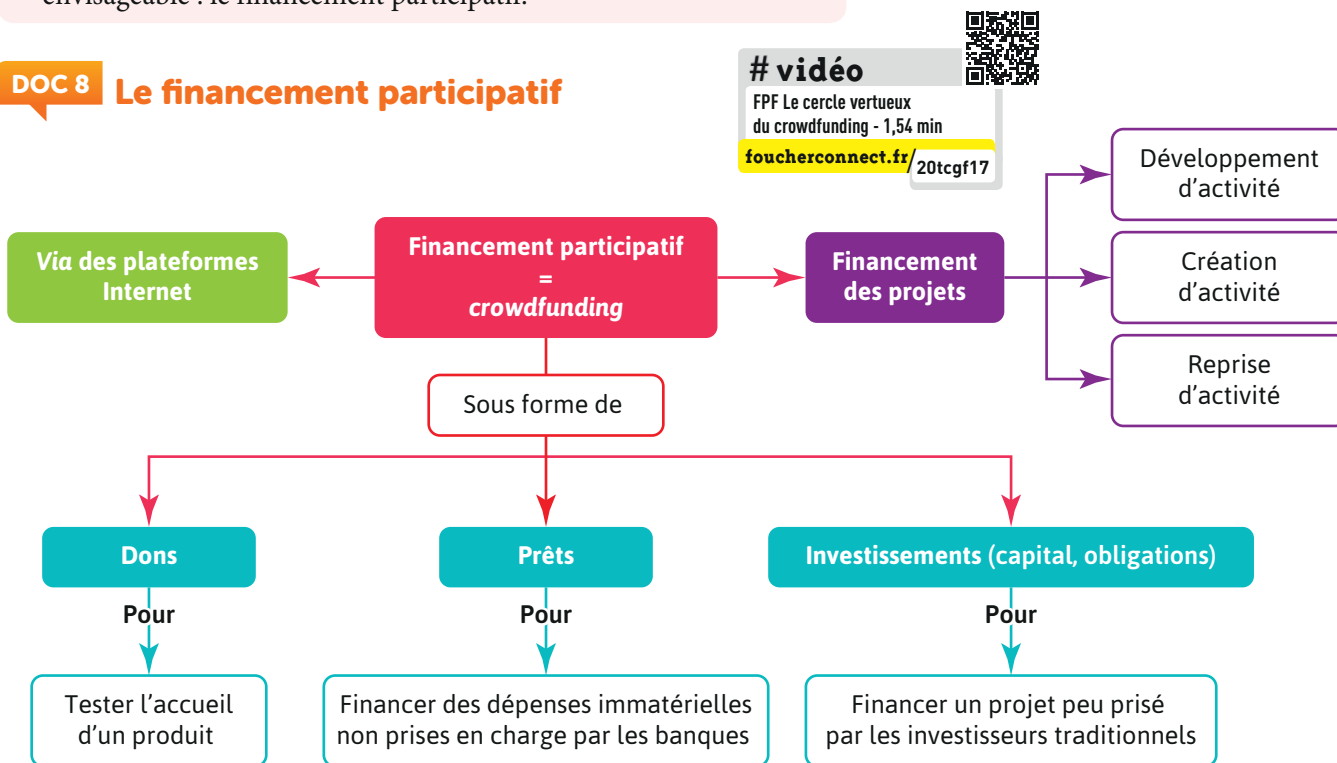
6 Indiquez à quel type de subvention correspond l’aide européenne qui peut être apportée au projet de Surf Futur.
L’aide européenne correspond à une subvention d’investissement.

7 Expliquez comment le compte de résultat et le bilan de Surf Futur seraient impactés si la société obtenait 80 000 € de subvention.

Les capitaux propres seraient impactés lors du versement. Le compte de résultat serait impacté progressivement au niveau des produits exceptionnels.

“ Sergio se penche maintenant sur le dernier mode de financement envisageable : le financement participatif.

DOC 8 Le financement participatif



© Foucher

8 Expliquez la forme de financement participatif que Sergio peut conseiller à la société Surf Futur, sachant que les dirigeants ne souhaitent pas voir arriver de nouveaux investisseurs.

Sergio peut conseiller un financement participatif sous forme de dons.

DOC 9 Le crowdfunding sous forme de don : reward crowdfunding

Il peut s'agir de :

- dons sans contrepartie (récompense) : donations « coup de cœur » ;
- dons avec une contrepartie symbolique : une carte postale, un t-shirt à l'effigie de l'entreprise, etc. ;
- préventes/précommandes du produit ou service pour lequel la campagne de financement a été lancée.

Cette forme est idéale pour tester votre marché et l'accueil du public vis-à-vis de votre produit ou service et ainsi crédibiliser votre démarche.

Les dons perçus vont conforter vos fonds propres [...].

Le don moyen observé est d'environ :

- 69 euros pour les dons sans contrepartie ;
- 62 euros pour les dons avec contrepartie (source Baromètre FPF-KPMG).

Le montant moyen collecté observé oscille entre 3 000 et 5 000 euros.

bpi-france-creation.fr

9 Surlignez les avantages pour Surf Futur de recourir à un financement participatif sous forme de don.

DOC 10 Le coût d'un financement participatif pour une entreprise

Les plateformes de financement participatif se rémunèrent grâce à des commissions sur les sommes récoltées (5 à 12 %). Ainsi, la plateforme KissKissBankBank, qui propose un financement participatif par dons, prélève une commission de 8 % TTC (5 % pour eux et 3 % pour le prestataire de paiement sécurisé) si la collecte de fonds est une réussite.

© Foucher

10 Calculez le coût d'un financement participatif, pour la société Surf Futur, auprès de la plateforme KissKissBankBank, pour un montant de 5 000 €.

Coût du financement participatif : $5\,000 \times 0,08 = 400$ €.

Les critères d'arbitrage entre les modes de financement



Sergio a terminé l'étude des différents modes de financement pour le projet de Surf Futur. Il présente à présent les différentes possibilités à Emma et Iban.

DOC 11 Récapitulatif des modes de financement

	Mode de financement	Non retenu	Justification	Possible	Montant
Montant du projet à financer : 80 000 €	Autofinancement	X	Trésorerie insuffisante		
	Apport en compte courant d'associé	X	Refus des associés		
	Emprunt			X	50 000
	Augmentation de capital			X	80 000
	Subvention			X	80 000
	Financement participatif			X	5 000

1 Complétez le tableau récapitulatif des modes de financement étudiés par Sergio.

DOC 12 Contraintes liées au choix de financement d'Emma et Iban

- L'emprunt bancaire est indispensable pour bénéficier de l'effet de levier, notre rentabilité économique étant supérieure au taux d'intérêt de l'emprunt (1,5 %). Les intérêts versés sont des charges financières déductibles pour le calcul de l'impôt. Notre banque nous fait confiance et nous accompagne dans notre développement de produits innovants et écologiques. Mais nous devons être vigilants sur notre indépendance financière et notre taux d'endettement.
- L'augmentation de capital pourrait être intéressante pour augmenter nos capitaux propres et améliorer notre équilibre financier. De plus, ce mode de financement n'entraîne pas de charges d'intérêt. Mais nous ne souhaitons pas subir une dilution des pouvoirs en cas d'arrivée de nouveaux associés.
- La subvention est nécessaire pour compléter une partie du financement par emprunt. Ce mode de financement n'entraîne pas de remboursement de la somme perçue. Mais il faut constituer un dossier pour l'obtenir, comprenant souvent les factures acquittées. L'entreprise doit donc avancer les fonds avant de recevoir le montant de la subvention accordée.
- Le financement participatif sous forme de prévente peut finir de compléter le financement, car il est très facile à mettre en place. Il nous permettra de tester l'attractivité du nouveau produit, de faire de la publicité autour de ce surf révolutionnaire. En revanche, nous devons être certains que le montant à récolter via la plateforme sera bien atteint. Sinon, l'opération se soldera par le remboursement des contributeurs.

© Foucher

2 Surlignez les avantages et soulignez les inconvénients de chaque mode de financement.

3 Indiquez le mode de financement que Sergio a estimé possible (doc 11) mais doit finalement écarter. Justifiez.

Le mode de financement que Sergio doit écarter est l'augmentation de capital, car Emma et Iban ne souhaitent pas intégrer de nouveaux associés, pour ne pas subir une dilution des pouvoirs.

“ Avant de finaliser le plan de financement des 80 000 €, Sergio transmet aux associés, Emma et Iban, un récapitulatif sur les conséquences des choix de financement pour l'entreprise Surf Futur.

DOC 13 Conséquences des choix de financement

	Auto-financement	Apport en compte courant d'associés	Emprunt	Augmentation de capital	Subventions	Financement participatif
Augmentation des charges financières		X	X			
Diminution des produits financiers	X					
Augmentation des dettes		X	X			
Renforcement du pouvoir des associés		X		X		
Diminution de l'indépendance financière		X	X			
Conservation de l'indépendance financière	X					
Augmentation de l'indépendance financière				X	X	
Augmentation de la communication vers l'extérieur						X

4 Complétez le tableau des conséquences des choix de financement.

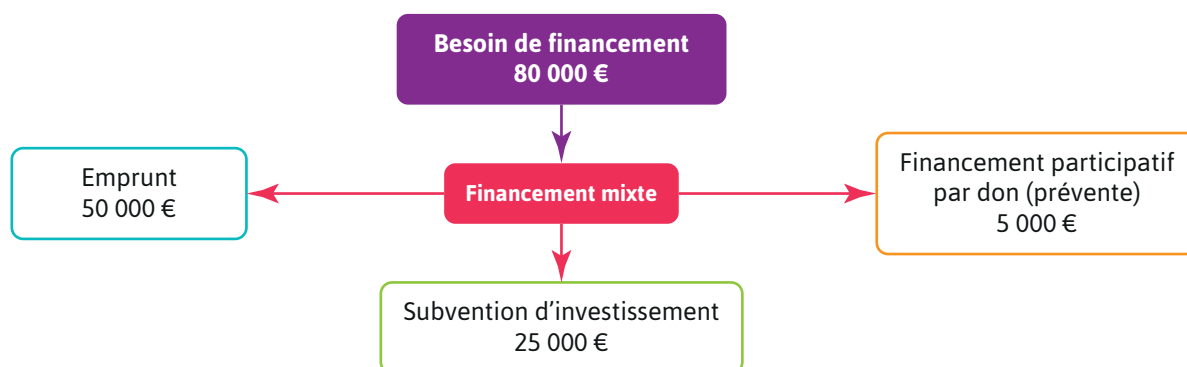
DOC 14 Informations extraites du bilan de Surf Futur (avant projet)

- Montant des capitaux propres : 350 000 €.
- Montant des emprunts auprès des établissements de crédit : 85 300 €.

5 Calculez le ratio d'indépendance financière avant la réalisation du projet.

Ratio d'indépendance financière = Dettes financières/Capitaux propres = 85 300/350 000 = 0,24.

DOC 15 Choix final de financement du projet



6 Calculez le ratio d'indépendance financière après financement du projet.

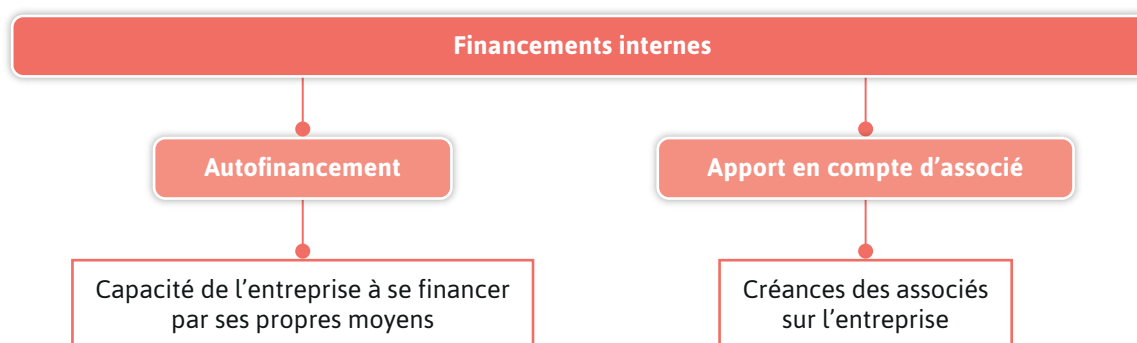
Ratio d'indépendance financière = (85 300 + 50 000)/(350 000 + 25 000) = 0,36.

7 Précisez l'impact de l'emprunt et de la subvention sur ce ratio.

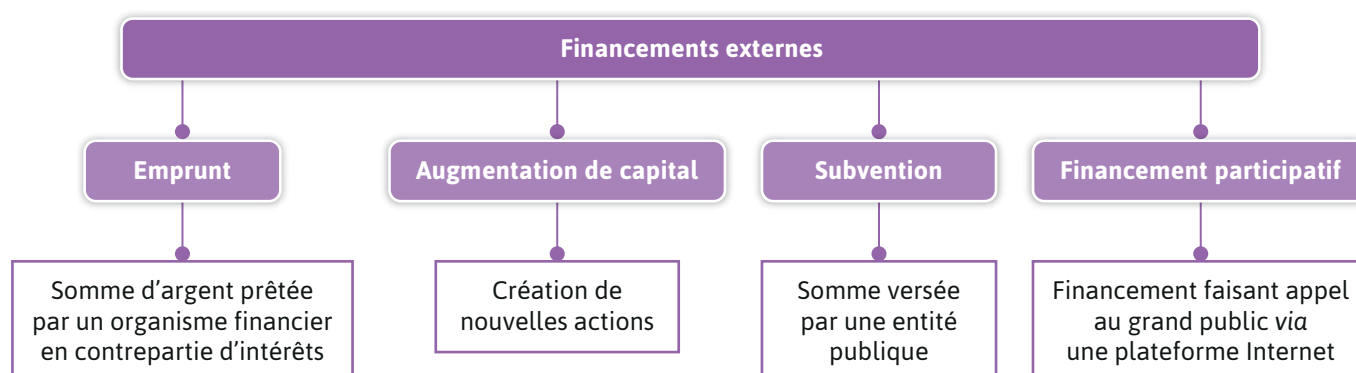
L'emprunt augmente le ratio d'indépendance financière et la subvention le diminue.



1 Les modes de financement internes



2 Les modes de financement externes



3 Les critères d'arbitrage entre les modes de financement

Mode de financement	Avantages	Inconvénients
Autofinancement	Rapide ; peu coûteux ; pas de charge financière ; permet de conserver l'indépendance financière.	Limité aux disponibilités, après distribution des dividendes.
Apport en compte courant d'associé	Simple et rapide à mettre en place ; renforce les fonds propres.	Dépend de la volonté des associés ; augmente les dettes et les charges financières.
Emprunt	Possibilité d'effet de levier si taux d'intérêt < rentabilité économique.	Augmente la dépendance financière, l'endettement, les charges financières.
Augmentation de capital	Améliore l'équilibre financier ; pas de charge d'intérêt.	Dépend de l'acceptation des associés ; entraîne la dilution des pouvoirs.
Subvention	Non remboursable ; pas de charges d'intérêt ; renforce les fonds propres ; renforce l'indépendance financière.	Dossier à constituer pour l'obtention ; financement soumis à des conditions ; avance de fonds de l'entreprise avant versement.
Financement participatif	Facile à mettre en place ; permet de communiquer sur le projet, de tester l'attractivité du produit.	Le montant demandé en financement doit être obtenu, sous peine de devoir rembourser les contributeurs ; coûteux en frais de commission.

Entraînez-vous !

1 SE TESTER



	Vrai	Faux
1. L'augmentation de capital améliore l'équilibre financier.	X	
2. L'autofinancement dépend des performances passées de l'entreprise et de la distribution de bénéfice.	X	
3. L'emprunt diminue la dépendance financière.		X
4. Le financement par subvention renforce les fonds propres.	X	
5. L'augmentation de capital peut conduire à une dilution des pouvoirs.	X	
6. Le financement participatif n'engendre aucun frais pour l'entreprise.		X
7. L'apport en compte courant d'associé ne dépend pas de la volonté des associés.		X
8. L'entreprise ne doit pas rembourser une subvention.	X	
9. L'augmentation de capital permet d'intégrer de nouveaux associés.	X	
10. L'autofinancement renforce les fonds propres.		X

2 APPLIQUER



Exercice 1 Choisir un financement par emprunt

Tricotages du Rhône est une entreprise de tricotage à façon sur métiers circulaires. Elle fabrique des tissus à maille destinés au prêt-à-porter. Son parc de machines est vieillissant et Rodrigue, le dirigeant, a prévu d'en renouveler une partie. Il vient de recevoir une proposition d'emprunt de sa banque.

Doc Tableau de remboursement d'emprunt

Montant emprunté : 152 000 €				Taux : 2,00 % Durée : 5 ans	
Années	Capital restant dû début de période	Intérêts	Amortissement	Annuité	Capital restant dû fin de période
N	152 000	3 040	30 400	33 440	121 600
N+1	121 600	2 432	30 400	32 832	91 200
N+2	91 200	1 824	30 400	32 224	60 800
N+3	60 800	1 216	30 400	31 616	30 400
N+4	30 400	608	30 400	31 008	0
Total		9 120	152 000	120	

1 Complétez le tableau d'emprunt.

2 Indiquez le coût de l'emprunt pour l'entreprise Tricotages du Rhône.

Le coût de l'emprunt pour l'entreprise Tricotages du Rhône correspond à la somme des intérêts, soit 9 120 €.

3 Précisez l'impact de cet emprunt sur le résultat et sur la trésorerie de l'entreprise en N+1.

L'emprunt va diminuer le résultat N+1 de l'entreprise de 2 432 €, car les intérêts de l'emprunt augmentent les charges financières. L'emprunt va également diminuer la trésorerie de l'entreprise, en N+1, de 32 832 €, car l'annuité correspond au montant à payer à la banque.

Entraînez-vous !

Exercice 2 Choisir un financement par subvention


Yasmine a créé son entreprise, Eco-pneu, dans le Cantal il y a trois ans. Eco-pneu fabrique et commercialise des bijoux, sacs et autres accessoires de mode, à partir de pneus usés. L'entreprise est en plein essor. Soucieuse de la préservation des ressources, Yasmine cherche à fabriquer ses produits en consommant moins d'eau et d'électricité, et un processus de fabrication innovant est en cours de réalisation. Elle voudrait mettre en place

un service Recherche et développement pour mieux gérer les innovations et aurait besoin d'être accompagnée dans cette démarche. Yasmine prévoit aussi d'embaucher deux jeunes sans emploi, suivis actuellement par la mission locale de Saint-Flour. Elle se renseigne sur les possibilités d'aides publiques et en particulier sur les subventions qu'elle pourrait obtenir.

Doc Récapitulatif subventions possibles

Nom du dispositif	Opérations éligibles	Montant
Diagnostic innovation	Pré-études techniques, essais, recherche de partenaires technologiques, etc.	Subvention plafonnée à 8 000 €
Ambition PME	Prestations de conseil : programme innovation, environnement.	80 % des coûts d'accompagnement
Dispositif emplois francs	Embauche de salariés, notamment jeunes suivis par une mission locale.	5 000 € par an pendant 3 ans

1 Complétez le document ci-dessus à partir des recherches effectuées sur le site www.aides-entreprises.fr. 

2 Indiquez si Yasmine pourrait bénéficier d'autres subventions si son entreprise était située dans les Hauts-de-France. 

Elle pourrait bénéficier de l'Action régionale pour le développement d'activités nouvelles pour la mise en place d'un nouveau service. C'est une aide spécifique à cette région.

Exercice 3 Calculer l'impact des financements sur les capitaux propres

La société Sud Savons fabrique et vend des savons. Le dirigeant décide de se lancer dans la fabrication de gels douche. Ce projet nécessite un financement de 250 000 €. Il est prévu un emprunt de 100 000 €, une augmentation de capital par création de 800 nouvelles actions et un apport en compte courant d'associés de 70 000 €.

Doc Évolution du passif de l'entreprise

Éléments	Montants avant financement	Apports en financement	Montants après financement
Capital social (5 000 actions)	500 000 €	$800 \times (500\,000 / 5\,000) = 80\,000 \text{ €}$	580 000 €
Emprunts	70 000 €	100 000 €	170 000 €
Autres dettes	25 000 €	70 000 €	95 000 €

1 Complétez les éléments du passif de Sud Savons dans le document ci-dessus.

2 Précisez s'il s'agit de financements internes ou externes.

Emprunts : financement externe ; augmentation de capital : financement externe ; apport en compte courant d'associés : financement interne.



Exercice 4 Choisir un financement mixte

L'entreprise Lebon envisage l'acquisition d'un matériel pour 150 000 €. La rentabilité économique estimée est de 5 %. Le directeur financier prévoit un financement par emprunt sur 5 ans, pour 120 000 €, au taux d'intérêt de 2 %, et un autofinancement pour 30 000 €.

Doc Bilan de l'entreprise Lebon 31/12/N

Actif	Brut	Amort. Dép.	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immobilisations incorp.	15 000	5 000	10 000	Capital social	350 000
Immobilisations corp.	628 000	232 000	396 000	Réserves	14 000
Total I	643 000	237 000	406 000	Résultat de l'exercice	15 700
Actif circulant				Total I	379 700
Stocks	23 200		23 200	Provisions	–
Créances clients	29 500	1 500	28 000	Total II	–
VMP	72 000		72 000	Dettes	
Disponibilités	52 100		52 100	Emprunts	54 300
				Dettes fournisseurs	85 900
				Dettes fiscales et sociales	48 500
				Autres dettes	12 900
Total II	176 800	1 500	175 300	Total III	201 600
Total général	819 800	238 500	581 300	Total général	581 300

questions

- 1 Vérifiez que l'autofinancement pour 30 000 € est bien possible, sachant que le directeur financier souhaite conserver 80 000 € de trésorerie.
- 2 Expliquez pourquoi le directeur financier a privilégié l'emprunt comme mode de financement principal.
- 3 Établissez le tableau de remboursement d'emprunt sur tableur (remboursement par amortissement constant).
- 4 Indiquez le coût du financement des 150 000 €.

Exercice 5 Choisir un financement participatif

L'entreprise Ski Expert fabrique et commercialise des skis. Le parc de machines vieillissant, Alain Locas, dirigeant, veut investir dans deux nouvelles machines de découpe pour 125 000 €. Sa banque ayant refusé de lui accorder un emprunt, il hésite entre se lancer dans un financement participatif par prêt ou avoir recours à un apport en compte courant d'associés.

Doc Le crowdlending (financement participatif par prêt)

vidéo

Qu'est-ce que le crowdlending ?

– 1,38 min

foucherconnect.fr/20tcgf19



questions

- 1 Indiquez si l'entreprise peut recourir à un financement participatif par prêt.
- 2 Rappelez la condition nécessaire à la mise en place d'un apport en compte courant d'associés.
- 3 Précisez les avantages d'un choix de financement par apport en compte courant d'associés.

Entraînez-vous !

Exercice 6 Arbitrer entre deux possibilités de financement

L'entreprise Solaire Plus fabrique et commercialise des panneaux solaires. Afin de raccourcir les délais de fabrication, le dirigeant souhaite investir dans des imprimantes 3D permettant d'imprimer des panneaux solaires photovoltaïques. Le coût de cet investissement s'élève à 180 000 €. Le dirigeant souhaite étudier deux hypothèses de financement.

Doc 1 Hypothèses de financement

Hypothèse 1	100 % emprunt (durée 5 ans, taux 1,8 %)
Hypothèse 2	50 % emprunt ; 15 % autofinancement ; 35 % apport en compte courant bloqués d'associés

Doc 2 Compte courant bloqué

Un compte courant bloqué correspond aux montants prêtés par un associé à l'entreprise dont le remboursement ne peut pas être demandé par l'associé pendant une période déterminée. La mise en place d'un compte courant bloqué nécessite l'élaboration d'une convention de blocage.

Doc 3 Bilan fonctionnel au 31/12/N

Actif		Passif	
Emplois stables		Ressources stables	
Immobilisations incorporelles	26 400	Capitaux propres	352 400
Immobilisations corporelles	590 000	Amortissements	175 000
Total emplois stables	616 400	Emprunts	240 000
		Total Ressources stables	767 400
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks	52 300	Dettes fournisseurs	203 000
Créances clients	303 700	Dettes fiscales et sociales	81 000
Total actif circulant	356 000	Total passif circulant	284 000
Trésorerie active		Trésorerie passive	
Disponibilités	80 000	Concours Bancaires, soldes créditeurs Banque	1 000
Total trésorerie active	80 000	Total trésorerie passive	1 000
Total général	1 052 400	Total général	1 052 400

questions

- 1 Indiquez, pour chaque hypothèse de financement, l'impact sur le bilan, le compte de résultat et la trésorerie de l'entreprise.
- 2 Calculez le ratio d'indépendance financière avant le financement puis dans chacune des deux hypothèses.
- 3 Conseillez au dirigeant la solution de financement à retenir.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

➤ Pensez à vérifier, dans un financement mixte, que la somme du montant des financements correspond au montant du financement total.

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 4 Choisir un financement mixte

1. Vérifiez que l'autofinancement pour 30 000 € est bien possible, sachant que le directeur financier souhaite conserver 80 000 € de trésorerie.

Montant de la trésorerie : $72\,000 + 52\,100 = 124\,100$ €

Montant de la trésorerie après autofinancement : $124\,100 - 30\,000 = 94\,100$ €

Il reste plus de 80 000 € de trésorerie après autofinancement. L'autofinancement pour 30 000 € est donc bien possible.

2. Expliquez pourquoi le directeur financier a privilégié l'emprunt comme mode de financement principal.

Le directeur financier a privilégié l'emprunt car ce mode de financement lui permet de bénéficier d'un effet de levier, le taux d'intérêt de l'emprunt (2 %) étant inférieur à la rentabilité économique prévue (5 %). Il y aura donc une augmentation de la rentabilité financière en empruntant.

3. Établissez le tableau de remboursement d'emprunt sur tableur (remboursement par amortissement constant).

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch8_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

Montant emprunté : 120 000 € Taux d'intérêt : 2 % Durée : 5 ans					
Années	Capital restant dû début de période	Intérêt	Amortissement	Annuité	Capital restant dû fin de période
N+1	120 000	2 400	24 000	26 400	96 000
N+2	96 000	1 920	24 000	25 920	72 000
N+3	72 000	1 440	24 000	25 440	48 000
N+4	48 000	960	24 000	24 960	24 000
N+5	24 000	480	24 000	24 480	-
Total		7 200	120 000	127 200	

4. Indiquez le coût du financement des 150 000 €.

Le coût du financement de 150 000 € correspond au montant total des intérêts versés par l'entreprise dans le cadre de l'emprunt, soit 7 200 €.

Exercice 5 Choisir un financement participatif

1. Indiquez si l'entreprise peut recourir à un financement participatif par prêt.

L'entreprise ne pourra pas recourir à un financement participatif par prêt, car seuls les projets d'investissements immatériels peuvent être pris en compte dans ce mode de financement.

2. Rappelez la condition nécessaire à la mise en place d'un apport en compte courant d'associés.

La mise en place d'un apport en compte courant d'associés dépend de la volonté des associés. Le dirigeant ne peut pas imposer aux associés de procéder à un apport en compte courant.

3. Précisez les avantages d'un choix de financement par apport en compte courant d'associés.

Ce choix de financement est simple à mettre en place et renforce les fonds propres de l'entreprise.

Exercice 6 Arbitrer entre deux possibilités de financement

1. Indiquez, pour chaque hypothèse de financement, l'impact sur le bilan, le compte de résultat et la trésorerie de l'entreprise.

Dans l'hypothèse de financement 1, le bilan est impacté au niveau des emprunts qui augmentent de 180 000 € ; le compte de résultat est impacté au niveau des charges financières qui augmentent du montant des intérêts, ce qui conduit à une baisse du résultat net ; la trésorerie augmente du montant de l'emprunt au moment du déblocage du prêt, puis diminue à chaque échéance de remboursement du montant de l'annuité (capital + intérêts).

Dans l'hypothèse de financement 2, le bilan est impacté au niveau des emprunts qui augmentent de 90 000 € ($180\,000 \times 0,5$) et au niveau des autres dettes, du montant de l'apport en compte courant d'associés, soit 63 000 € ($180\,000 \times 0,35$) ; le compte de résultat est impacté au niveau des charges financières qui augmentent du montant des intérêts, ce qui conduit à une baisse du résultat net ; la trésorerie augmente du montant de l'emprunt au moment du déblocage du prêt et du montant versé par les associés en compte courant et diminue du montant autofinancé (27 000 €), puis diminue à chaque échéance de remboursement du montant de l'annuité (capital + intérêts).

2. Calculez le ratio d'indépendance financière avant le financement puis dans chacune des deux hypothèses.

Ratio d'indépendance financière avant le financement : $(240\,000 + 1\,000)/(352\,400 + 175\,000) = 0,46$

Ratio d'indépendance financière hypothèse 1 : $(240\,000 + 1\,000 + 180\,000)/(352\,400 + 175\,000) = 0,80$

Ratio d'indépendance financière hypothèse 2 : $(240\,000 + 1\,000 + 90\,000)/(352\,400 + 175\,000 + 63\,000) = 0,56$

3. Conseillez au dirigeant la solution de financement à retenir.

On peut conseiller au dirigeant l'hypothèse de financement 2, car l'hypothèse de financement 1 fait augmenter trop fortement le ratio d'indépendance financière. La banque risquerait de refuser le prêt dans l'hypothèse 1.

SYNTHÈSE

1. Les modes de financement internes

Pour financer un projet ou un investissement, l'organisation peut avoir recours aux modes de financements internes, c'est-à-dire à l'autofinancement ou à l'apport en compte courant d'associés.

A. L'autofinancement

Il correspond à la capacité de l'entreprise à se financer par ses propres moyens. Ce mode de financement nécessite un niveau de trésorerie suffisant (Valeurs mobilières de placement (VMP) + disponibilités – concours bancaires courants soldes créditeurs de banque). L'autofinancement se fait au détriment du versement de dividendes.

B. L'apport en compte courant d'associés

C'est une créance des associés sur l'entreprise. Il s'agit du versement d'une somme d'argent, par les associés, sur le compte bancaire de l'entreprise. Les associés sont alors rémunérés avec des intérêts, selon les taux moyens pratiqués dans les banques. L'apport peut être remboursé par l'entreprise dès qu'elle dégage une trésorerie suffisante.

2. Les modes de financement externes

L'organisation peut également se financer par des modes de financement externes, c'est-à-dire par emprunt, augmentation de capital, subvention ou financement participatif (*crowdfunding*).

A. L'emprunt

C'est une somme d'argent prêtée à l'entreprise par un organisme financier en contrepartie d'intérêts. Il permet d'étaler le financement sur une durée longue et de ne pas solliciter les associés.

B. L'augmentation de capital par apport en numéraire

Il s'agit d'augmenter le capital de l'entreprise en créant de nouvelles actions, achetées par des associés ou des actionnaires, anciens ou nouveaux. Ces actions leur procurent un titre de propriété auquel sont associés un droit de vote et une rémunération (dividendes). La décision est prise en assemblée générale extraordinaire (AGE).

C. La subvention

C'est une somme versée à l'entreprise par une entité publique (État, collectivités locales, Union européenne, etc.). Cette somme n'est pas remboursable. Il existe trois types de subventions :

- la subvention d'investissement ou d'équipement, pour aider les entreprises à acquérir des immobilisations ou à financer des activités à long terme ;
- la subvention d'équilibre, versée aux entreprises publiques affectées par des conditions d'exploitation déficitaires, en fonction de leurs résultats ;
- la subvention d'exploitation, pour compenser un manque à gagner dû à une contrainte imposée par la puissance publique.

D. Le financement participatif (*crowdfunding*)

Il s'agit d'un financement faisant appel au grand public, *via* une plateforme Internet. Le financement participatif peut prendre trois formes :

- le don (*reward crowdfunding*) : don sans contrepartie, don avec contrepartie symbolique, prévente du produit pour lequel la campagne de financement a été lancée ;
- le prêt (*crowdlending*) : prêt sans intérêts, prêt avec intérêts sans caution ni garantie ;
- l'investissement (*crowdequity*) : investissement en capital (rémunération du financeur sous forme de dividendes ou de plus-values lors de la cession des titres), investissement en obligations (rémunération sous forme d'intérêts), investissement contre *royalties* (rémunération sous forme de commission sur le chiffre d'affaires). L'entreprise doit procéder à une campagne lors du lancement du projet. La plateforme de financement se rémunère grâce à des frais de commissions.

3. Les critères d'arbitrage entre les modes de financement

L'entreprise doit choisir le mode de financement qui correspond le mieux à sa situation financière et à sa stratégie. L'arbitrage peut être influencé par les performances de l'entreprise, le poids et le pouvoir de négociation des actionnaires, le niveau d'endettement, la capacité de l'entreprise à négocier avec les banques.

Les critères d'arbitrage portent sur le coût du financement, la dilution ou non du pouvoir des associés, la facilité de mise en place du financement, l'impact du financement sur la situation financière de l'entreprise.

Les avantages et les inconvénients de chaque mode de financement sont les suivants :

	Avantages	Inconvénients
Autofinancement	Facile à mettre en place ; non coûteux ; sans charge financière ; permet de conserver l'indépendance financière.	Limité aux disponibilités, après distribution de dividendes.
Apport en compte courant d'associé	Simple et rapide à mettre en place ; renforce les fonds propres.	Dépend de la volonté des associés ; augmente les dettes et les charges financières.
Emprunt	Possibilité d'effet de levier si le taux d'intérêt de l'emprunt est inférieur à la rentabilité économique.	Augmente la dépendance financière, l'endettement et les charges financières.
Augmentation de capital	Améliore l'équilibre financier ; pas de charges d'intérêts.	Dépend de l'acceptation des associés ; entraîne la dilution des pouvoirs.
Subvention	Non remboursable ; pas de charges d'intérêts ; renforce les fonds propres ; augmente l'indépendance financière.	Dossier à constituer ; financement soumis à des conditions ; avance de fonds de l'entreprise avant versement.
Financement participatif	Facile à mettre en place ; permet de communiquer sur le projet, de tester l'attractivité d'un produit.	Le montant demandé en financement doit être obtenu ; coûteux en frais de commissions.

9 L'optimisation de la trésorerie

“ Les difficultés de trésorerie d’Innoconcept

Innoconcept est une société spécialisée dans la fabrication de menuiseries dernière génération à destination de clients professionnels. Elle a été créée par Arthur Leguen et compte 10 salariés, dont Léa, la comptable. La société a vu son chiffre d'affaires doubler en cinq ans. Pourtant, la longueur de son cycle d'exploitation crée d'importants besoins de trésorerie qu'elle ne parvient pas à maîtriser. Innoconcept fait désormais face à un découvert bancaire permanent.

❶ J'ai pu négocier un nouveau découvert auprès de notre conseiller à la Banque de l'Ouest, mais il exige qu'on trouve des solutions à nos difficultés persistantes de trésorerie.



❷ Il ne faut pas s'alarmer. Notre performance commerciale est excellente, mais les délais de règlement clients sont trop longs par rapport à ceux de nos fournisseurs.

❸ Comment pouvons-nous connaître à l'avance nos besoins de trésorerie et anticiper les problèmes ? Le banquier m'a parlé d'un budget de trésorerie.



❹ Il a raison, il faut réaliser un budget prévisionnel afin de voir comment notre trésorerie va évoluer, puis trouver des solutions de rééquilibrage.

> Quelles sont les conséquences des difficultés de trésorerie d’Innoconcept ?

Les longs délais accordés aux clients entraînent des besoins de trésorerie. Or, Innoconcept doit elle-même régler ses fournisseurs. Il se crée un décalage entre les encaissements et les décaissements. L'entreprise risque alors d'être durablement à découvert bancaire, voire insolvable.

> Quel est l'enjeu, pour une entreprise, de suivre sa trésorerie avec des outils adaptés ?

Il est essentiel pour l'entreprise de connaître avec précision sa trésorerie afin d'éviter tout risque de défaillance. En effet, la trésorerie représente sa capacité à avoir une activité rentable et à faire face à ses dettes. Il est donc fondamental pour l'entreprise d'utiliser des outils afin de connaître à tout moment l'état de la trésorerie (état de rapprochement bancaire) et, encore mieux, de la prévoir afin de prendre des mesures par anticipation (budgets).

CAPACITÉ ✕ Caractériser la situation de trésorerie et choisir une solution pour équilibrer la trésorerie

Notions

Budget de trésorerie + modalités d'optimisation dans les cas d'insuffisance ou d'excédent

“ Afin de déterminer les besoins de trésorerie du premier trimestre N+1, Léa a extrait du PGI un bilan simplifié de l'entreprise de l'année N et s'est entretenue avec M. Leguen.

DOC 1 Bilan simplifié de Innoconcept au 31 décembre N

Actif	Brut	Amort, Dép	Net	Passif	Net
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Immob. incorporelles	38 000	18 000	20 000	Capital	60 000
Immob. corporelles	105 000	22 000	83 000	Réserves	20 000
				Résultat	31 000
Total 1	143 000	40 000	103 000	Total 1	111 000
Actif circulant				Dettes	
Stocks	48 500	6 500	42 000	Emprunts ²	58 000
Créances clients ¹	51 500	0	51 500	Fournisseurs ³	12 500
				Autres dettes ⁴	15 000
Total 2	100 000	6 500	93 500	Total 2	85 500
Total général	243 000	46 500	196 500	Total général	196 500

1. Dont 35 000 € encaissables en janvier et 16 500 € en février N+1.
2. Dont concours bancaires courants (CBC) : 3 500 €.
3. Dont 7 200 € payables en janvier et 5 300 € en février N+1.
4. Dont TVA à décaisser : 6 300 €, et cotisations sociales : 8 700 €, payables en janvier N+1.

1 Expliquez la raison pour laquelle il n'y a pas de disponibilités à l'actif du bilan.

Cela s'explique car l'entreprise est à découvert ; le solde du compte 512 est créditeur et figure au passif du bilan en concours bancaires courants.

2 Précisez ce qui peut expliquer que l'entreprise soit à découvert bancaire alors qu'elle a un bénéfice de 31 000 € dans son bilan.

Elle a obtenu ce bénéfice car son activité a généré plus de produits que de charges, mais l'entreprise rencontre des difficultés pour encaisser ses créances. Elle est donc à découvert.

3 Donnez deux raisons pouvant expliquer la situation de la trésorerie de Innoconcept.

L'importance des créances clients (51 500 €), la faiblesse des dettes fournisseurs (12 500 €) et des autres dettes (15 000 €).

DOC 2 Extrait d'un entretien entre Léa et Arthur Leguen

Léa : Comment se fait-il que nous ayons fini l'année N avec autant de créances clients ?

Arthur : Nous sommes victimes de notre succès ! Notre chiffre d'affaires a bondi ces dernières années, mais la longueur de notre cycle d'exploitation crée des besoins de trésorerie. Entre la commande des clients et la livraison, il s'écoule un long moment. Or, pendant ce temps, nous n'avons pas de rentrée d'argent, au contraire, nous devons nous approvisionner en matières premières et payer nos charges ! En plus, nous accordons à nos clients des délais de paiement

qui peuvent aller jusqu'à 60 jours pour certains, alors que nous nous engageons à régler nos fournisseurs dans les 30 jours suivant la réception de leurs factures.

Léa : Donc la difficulté vient de l'écart entre les encaissements et les décaissements.

Arthur : C'est exactement cela. Ce décalage permanent est la raison principale de notre découvert bancaire. C'est pourquoi notre conseiller financier à la Banque de l'Ouest souhaite que nous lui présentions un budget de trésorerie du 1^{er} trimestre N+1.

4 Surlignez les difficultés d'Innoconcept justifiant la nécessité d'élaborer un budget de trésorerie pour le premier trimestre N+1.

Après avoir identifié les principales causes du découvert bancaire à la fin de l'année N, Léa se lance dans la construction d'un budget de trésorerie pour le 1^{er} trimestre N+1.

DOC 3 Comment est construit un budget de trésorerie

Un budget de trésorerie comprend deux parties (encaissements et décaissements prévisionnels) détaillées sur une période donnée (mois, trimestre, semestre...). Chaque mouvement d'argent y est inscrit à sa date réelle d'entrée ou de sortie.

• Détail des produits « encaissables »

Cette partie comprend les sommes que l'entreprise est présumée encaisser sur la période observée.

• Détail des charges « décaissables »

Cette partie comprend toutes les **sommes** que l'entreprise est présumée décaisser au cours de la période observée. En sont exclus par exemple les amortissements des immobilisations.

• Détail des délais de règlement

Afin d'élaborer efficacement un budget de trésorerie, il est primordial de connaître avec précision les délais de paiement aux tiers : fournisseurs, État et organismes sociaux, établissements de crédit, salariés, clients, etc.

• Déterminer la trésorerie prévisionnelle de fin de période

Afin d'obtenir le solde prévisionnel de trésorerie, il faut procéder au calcul suivant :

$$\text{Trésorerie finale} = \text{Trésorerie de départ} + \text{Encaissements} - \text{Décaissements}$$

Remarque : le solde final d'une période constitue le solde initial de la période suivante.

© Foucher

vidéo

À quoi sert un budget de trésorerie ? - 4,32 min

foucherconnect.fr/20tcgf20



1 Barrez les intrus parmi les affirmations suivantes afin d'identifier les raisons qui peuvent conduire une entreprise à élaborer un budget de trésorerie.

Anticiper les besoins de financement

Nuire à la performance de l'entreprise

Améliorer la communication avec les partenaires financiers

Réduire les frais financiers

Freiner la performance de l'entreprise

Évaluer la performance de l'entreprise

Augmenter les frais financiers

2 Remettez dans l'ordre les étapes du processus de production d'Innoconcept.

3 Planification de production

2 Bon de commande

8 Encaissement du règlement

5 Contrôle

6 Livraison

4 Mise en production

1 Création d'un devis

7 Facturation

3 Rappelez quels sont les charges encaissables et les produits décaissables d'une entreprise.

- Produits encaissables : **ventes aux clients, locations diverses, port facturé, revenu des placements, etc.**
- Charges décaissables : **achats de biens et services, immobilisations, salaires et charges sociales, intérêts d'emprunts, etc.**

4 Expliquez pourquoi les amortissements ne figurent pas dans le budget des décaissements.

Les amortissements ne sont pas des charges décaissables mais des charges calculées.

5 Indiquez le montant de la trésorerie de départ d'Innoconcept au 1^{er} janvier N+1.

Elle est à découvert à la fin du mois de décembre N. Donc la trésorerie de départ est de - 3 500 €.

“ Pour élaborer le budget de trésorerie, Léa a recensé les informations nécessaires dans le PGI et a réalisé des prévisions grâce à l'aide de M. Leguen.

DOC 4 Budget de trésorerie du 1^{er} trimestre N+1

• Budget des ventes

	Janvier	Février	Mars
Ventes HT	118 000	88 000	100 000
TVA collectée à 20 %	23 600	17 600	20 000
Ventes TTC	141 600	105 600	120 000

Conditions de règlement des clients :

- au comptant : 30 % ;
- à 30 jours : 50 % ;
- à 60 jours : 20 %.

• Budget des achats de biens et services

	Janvier	Février	Mars
Matières premières HT	47 200	49 100	53 400
Services extérieurs HT	8 900	10 200	13 900
TVA déductible sur ABS ¹ 20 %	11 220	11 860	13 460
Achats TTC	67 320	71 160	80 760

1. Autres biens et services.

Conditions de règlement aux fournisseurs :

- au comptant : 50 % ;
- à 30 jours : 50 %.

• Budget des autres charges

	Janvier	Février	Mars
Impôts et taxes	800	800	800
Salaires	22 000	22 000	22 000
Organismes sociaux	8 800	8 800	8 800
Autres charges	500	500	500
Achats TTC	32 100	32 100	32 100

• Budget de TVA

	Janvier	Février	Mars
TVA collectée	23 600	17 600	20 000
TVA déductible sur ABS	11 220	11 860	13 460
TVA déductible sur immob.	0	0	0
TVA à décaisser	12 380	5 740	6 540

• Budget des encaissements

	Janvier	Février	Mars
Ventes de janvier	42 480	70 800	28 320
Ventes de février		31 680	52 800
Ventes de mars			36 000
Créance (bilan 31/12/N)	35 000	16 500	
Total	77 480	118 980	117 120

• Budget des décaissements

	Janvier	Février	Mars
Fournisseurs (bilan 31/12/N)	7 200	5 300	
Achats de janvier	33 660	33 660	
Achats de février		35 580	35 580
Achats de mars			40 380
Décaissement TVA	6 300	12 380	5 740
Remboursement emprunt	900	900	900
Impôts et taxes	800	800	800
Salaires	22 000	22 000	22 000
Organismes sociaux	8 700	8 800	8 800
Autres charges	500	500	500
Total	80 060	119 920	114 700

6 Précisez d'où proviennent les sommes surlignées dans le budget des décaissements.

Il s'agit de dettes fiscales et sociales de décembre N (bilan) que l'entreprise doit régler en janvier N+1.

7 Retrouvez les conditions de règlement des clients à partir des ventes de janvier dans le budget des encaissements.

Ventes TTC de janvier = 141 600 €.

Encaissements de janvier = 42 480 €, soit 30 % ; février = 70 800 €, soit 50 % ; mars = 28 320 €, soit 20 %.


8 Retrouvez les conditions de paiement aux fournisseurs à partir des achats de janvier dans le budget des décaissements.

Achats TTC de biens et services de janvier = 67 320 €.

Décaissements de janvier = 33 660 €, soit 50 % ; février = 33 660 €, soit 50 %.

9 Comparez les délais accordés aux clients avec ceux des fournisseurs et concluez au regard de ce que M. Leguen appelle un « décalage permanent » (doc 2).

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 ce qui déséquilibre sa trésorerie.

10 Complétez le budget de trésorerie de janvier à mars N+1. 

• Budget de trésorerie de janvier à mars N+1

	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	- 3 500	- 6 080	- 7 020
Encaissements	77 480	118 980	117 120
Décaissements	80 060	119 920	114 700
Trésorerie finale	- 6 080	- 7 020	- 4 600

11 Caractérisez la situation de la trésorerie d'Innoconcept sur les trois premiers mois de N+1.

Globalement, la trésorerie est négative de janvier à mars N+1. Innoconcept a un découvert permanent. On observe une dégradation en janvier et février, puis une légère amélioration en mars (- 4 600 €). Cela provient à la fois de la trésorerie initiale de janvier qui est négative, ainsi que d'une insuffisance des encaissements par rapport aux décaissements (constamment inférieurs, hormis en mars).

12 Indiquez ce que vous conseillez à M. Leguen afin d'améliorer la situation de la trésorerie.

Il peut augmenter ses encaissements : vendre plus (ou plus cher) ; changer les délais des clients ; faire un apport en capital ou en compte courant. Il peut diminuer ses décaissements : diminuer ses dépenses (ou acheter moins cher) et négocier des délais de règlement aux fournisseurs plus longs.

“ Léa vient d'achever l'élaboration du budget de trésorerie du 1^{er} trimestre N+1. Désormais, elle souhaite faire des propositions afin de rééquilibrer la trésorerie d'Innoconcept. Elle les présente à M. Leguen lors d'une réunion.

DOC 5 Extrait d'une réunion entre Léa et Arthur Leguen

Léa : J'ai élaboré le budget de trésorerie du 1^{er} trimestre N+1 et, comme tu le craignais, la situation va se dégrader.

Arthur : Je vois ça. On ne peut pas se permettre de rester perpétuellement à découvert. Ce n'est ni un bon signal que l'on envoie à nos partenaires, ni une situation sereine pour avancer ; et, en plus, cela nous coûte cher ! Est-ce que tu aurais des solutions à me proposer ?

Léa : J'en vois principalement trois. J'ai rédigé une petite note pour te les présenter.

DOC 6 Note sur les solutions visant à améliorer la trésorerie prévisionnelle

• Solution 1 : agir sur le besoin en fonds de roulement (BFR)

Je propose de changer les conditions de paiement aux clients. Désormais, les nouveaux clients régleraient : 30 % au comptant, 55 % à 30 jours et 15 % à 60 jours.

• Solution 2 : réaliser un apport en compte courant d'associés

Enzo (un des associés d'Innoconcept) m'a indiqué qu'il souhaite réaliser un apport de 7 000 € en compte

courant d'associés. Cet apport serait versé dès janvier N+1.

• Solution 3 : cesser le recours aux concours bancaires courants (CBC)

Je vous déconseille de continuer à recourir aux CBC. Il s'agit d'une solution provisoire que nous devons réserver pour des périodes très difficiles à traverser pour notre trésorerie.

1 Identifiez la raison pour laquelle Léa déconseille le recours aux CBC.

Il s'agit d'une solution de financement de la trésorerie très coûteuse (agios à des taux élevés).

2 Dites pourquoi Léa préconise d'agir en priorité sur les conditions de paiement des clients.

C'est l'action qui aura l'effet le plus rapide sur les difficultés de trésorerie de l'entreprise.

3 Présentez les autres leviers d'action possibles sur le niveau du BFR.

Négocier les délais de paiement plus longs aux fournisseurs ou améliorer la gestion des stocks.

4 Précisez si la solution 2 permet à elle seule de rééquilibrer la trésorerie de janvier N+1.

Oui, car la trésorerie était déficitaire de 6 080 € en janvier et l'apport d'Enzo est de 7 000 €.

DOC 7 Budget de trésorerie du 1^{er} trimestre N+1 (nouvelle simulation)

Encaissements	Janvier	Février	Mars
Ventes de janvier	42 480	77 880	21 240
Ventes de février		31 680	58 080
Ventes de mars			36 000
Créance (bilan 31/12/N)	35 000	16 500	
Apport en comptes courants	7 000		
Total	84 480	126 060	115 320

Budget de trésorerie	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	- 3 500	920	7 060
Encaissements	84 480	126 060	115 320
Décaissements	80 060	119 920	114 700
Trésorerie finale	920	7 060	7 680

5 Complétez le budget des encaissements en tenant compte de la solution 1.

6 Achevez la présentation du budget de trésorerie de janvier à mars N+1.

7 Indiquez si les solutions proposées par Léa ont permis de rééquilibrer la trésorerie.

La trésorerie finale devient positive dès le mois de janvier et augmente jusqu'à mars (7 680 €).



Arthur Leguen a accepté les solutions de Léa ; il a aussi raccourci les délais de paiement des clients et a allongé ceux des fournisseurs. Ces mesures ont permis de dégager une trésorerie positive de 20 500 € fin juin N+1. Il a demandé à Léa d'élaborer le budget de trésorerie du 3^e trimestre N+1 et a rendez-vous avec sa banque pour lui présenter ses projets.

DOC 8

Extrait d'un entretien entre M. Leguen et son conseiller à la banque de l'Ouest

Arthur : Je viens vous présenter les solutions que nous avons mises en œuvre et qui nous ont permis d'améliorer durablement notre trésorerie. Je suis fier de vous annoncer que nous n'avons désormais plus besoin de recourir aux concours bancaires courants.

M. Azouz : C'est une très bonne nouvelle, car je dois vous l'avouer, j'étais inquiet pour Innoconcept. En effet, votre entreprise, comme beaucoup de start-up, présentait un risque de défaillance. Dorénavant, cela semble résolu.

Arthur : Je voudrais également vous présenter deux projets. Le 1^{er} concerne notre souhait de réaliser un investissement de 37 500 € HT en août N+1, pour lequel j'aimerais que vous nous accordiez un emprunt. Le 2^e est relatif à notre volonté de mobiliser des produits de placement afin d'optimiser notre trésorerie désormais positive.

M. Azouz : Nous vous accorderons un financement de 80 % de votre investissement. Par ailleurs, je vous propose d'acheter des valeurs mobilières de placement dès le mois d'août.

8 Expliquez la phrase soulignée.

Le banquier sous-entend que la trésorerie négative de Innoconcept aurait pu remettre en cause sa survie.

DOC 9

Propositions de M. Azouz, conseiller financier à la banque de l'Ouest

• Financement d'un investissement

Je vous accorde un emprunt au 1^{er} août N+1 pour une somme de 30 000 €, remboursable en 60 mensualités par amortissements constants, à un taux de 2 %. Vous verserez la 1^{re} échéance le 15 septembre N+1.

• Mobilisation de produits de placement de trésorerie

Je vous conseille d'acquérir, dès le mois d'août N+1, 200 titres ActionPlus, à 100 € l'un. Ils vous rapporteront environ 3 % par an. Il faut rajouter une commission bancaire de 1 € HT par titre.

9 Chiffrez l'impact de l'investissement et de son financement dans les budgets des encaissements et des décaissements d'août et septembre N+1.

- Impact sur les encaissements d'août : **Emprunt : 30 000 €.**
- Impact sur les décaissements d'août : **Investissement = 45 000 € TTC ; Acquisition VMP = 20 240 € (200 titres × 100 + commission bancaire 200 titres × 1 × 1,2 (TTC) = 20 000 + 240).**
- Impact sur les décaissements de septembre : **remboursement 1^{re} mensualité de l'emprunt (30 000/60 + 30 000 × 0,02/12) = 550 € ; TVA déductible sur immobilisations (7 500 €).**

10 Identifiez l'intérêt de mobiliser des produits de placement de trésorerie pour Innoconcept.

Cela lui permet de faire fructifier sa trésorerie au lieu de la laisser « dormir » sur son compte bancaire. Grâce à ce placement, elle peut espérer percevoir $200 \times 100 \times 3\% = 600$ € par an.

DOC 10

Budget de trésorerie du 3^e trimestre N+1

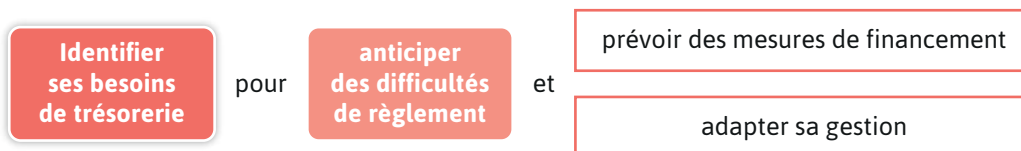
	Juillet	Août	Septembre
Trésorerie initiale	20 500	31 004	10 880
Encaissements	118 240	162 780	135 120
Décaissements	107 736	182 904	108 238
Trésorerie finale	31 004	10 880	37 762

11 Analysez les conséquences de l'ensemble des décisions prises par M. Leguen.

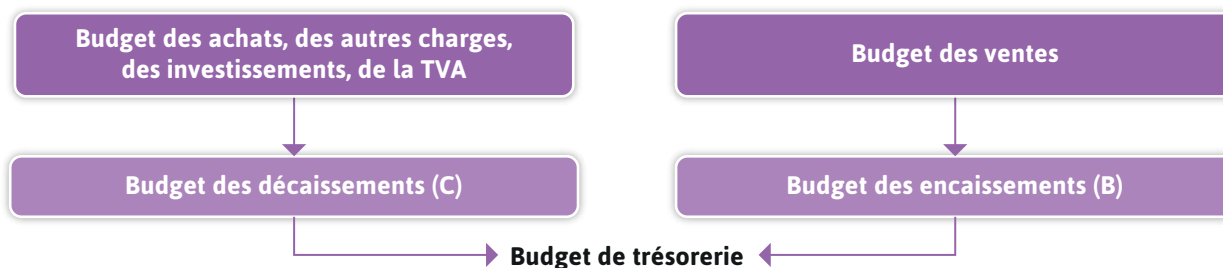
Les décisions prises par M. Leguen en amont avaient déjà permis de dégager une trésorerie positive fin juin de 20 500 €. Cela se confirme sur le trimestre observé, car on trouve une trésorerie très positive. Les décisions plus récentes impactent négativement le mois d'août, mais elles auront des effets positifs à court ou moyen terme.



1 L'identification des besoins de trésorerie



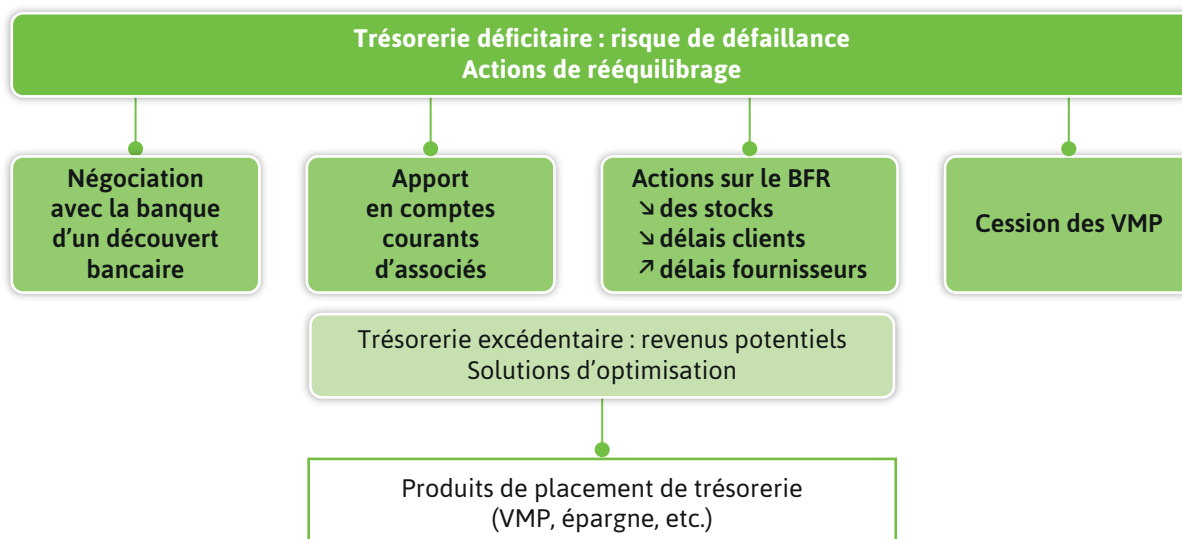
2 Le budget de trésorerie



	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

* La trésorerie initiale (A) correspond à la trésorerie nette disponible au début de la période.

3 Les modalités d'optimisation de la trésorerie



Entraînez-vous !

1 SE TESTER



Trouvez les mots correspondants aux définitions pour dévoiler le mot en plus.

1 E N C A I S S E M E N T S

2 C O U R A N T S

3 F I N A L E

4 P R E V I S I O N N E L

5 S O L D E

6 D E C O U V E R T

7 D E C A I S S E M E N T S

8 C R E A N C E S

9 O P T I M I S A T I O N

10 B U D G E T

1. Ils augmentent la trésorerie initiale.
2. Se dit des concours bancaires.
3. Trésorerie en fin de période.
4. Budget fait par avance.
5. Total des débits moins total des crédits.
6. Lorsque le compte bancaire est en négatif.
7. Ils diminuent la trésorerie initiale.
8. Sommes dues par les clients.
9. Action qui consiste à améliorer sa trésorerie.
10. Établi pour connaître par avance sa trésorerie.

2 APPLIQUER



Exercice 1 Rééquilibrer la trésorerie à partir d'un budget préétabli

La SARL L'Alarme fatale propose des jeux d'évasion (*Escape Games*) à destination de clients particuliers et professionnels (comité d'entreprise, associations, écoles). Elle souhaite réaliser en mars N+1 un investissement de 120 000 € HT, financé à 70 % par emprunt bancaire et par la trésorerie pour le solde. Avant de finaliser leur projet, les dirigeants de l'entreprise ont fait élaborer par le comptable un budget de trésorerie prévisionnel du 1^{er} semestre N+1.

Doc 1 Budget de trésorerie du 1^{er} semestre N+1

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Trésorerie initiale	18 000	15 900	11 800	- 50 600	- 27 400	- 18 600
Encaissements	121 400	125 600	215 900	139 800	146 200	158 100
Décaissements	123 500	129 700	278 300	116 600	137 400	155 600
Trésorerie finale	15 900	11 800	- 50 600	- 27 400	- 18 600	- 16 100

1 Rappelez à quoi correspond la trésorerie initiale de janvier N+1 de L'Alarme fatale.

Il s'agit des disponibilités, c'est-à-dire le solde à la banque, la caisse et les VMP que l'entreprise détenait au 31 décembre N. Cette information provient de l'actif circulant du bilan de l'entreprise.

2 Identifiez le problème que met en évidence le budget de trésorerie du 1^{er} semestre N+1.

La trésorerie va devenir négative dès le mois mars, à cause de l'autofinancement d'une partie de l'investissement, pour le rester jusqu'à juin, alors que la trésorerie initiale était largement positive (18 000 €). Toutefois, on constate une amélioration d'avril à juin.

3 Indiquez si, dans les circonstances actuelles, vous conseillez aux dirigeants de mener à bien leur projet de développement.

Il semble que le projet mette en danger la trésorerie de l'entreprise. Elle se retrouverait à découvert et devrait alors supporter des frais bancaires (agios).

Entraînez-vous !

Doc 2 Plan de rééquilibrage

Pour maintenir le projet en dépit des mauvaises prévisions de trésorerie, l'entreprise a trouvé des solutions de rééquilibrage en renégociant auprès de la banque et du fournisseur.

Règlement fournisseur : 30 % en mars et 70 % en avril, plutôt qu'au comptant.

Financement de l'investissement par la banque à hauteur de 80 %. Il sera versé en mars N+1 et remboursable en cinq ans à partir de mars N+2.

Si ces mesures s'avèrent insuffisantes, l'entreprise envisage de solliciter les associés.

- 4** Précisez les moyens dont dispose L'Alarme fatale afin de « solliciter les associés », et leurs conséquences sur la trésorerie.

L'entreprise peut demander à ses associés un apport en comptes courants. Cela permettrait d'augmenter la trésorerie, mais nécessiterait le paiement d'intérêts ainsi que le remboursement des fonds apportés. Elle peut aussi demander un apport en capital pour augmenter la trésorerie, mais il faudra disposer des fonds nécessaires au moment de décaisser les dividendes.

Doc 3 Nouveau budget des encaissements et des décaissements du 1^{er} semestre N+1

Encaissements	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Encaissements	121 400	125 600	131 900	139 800	146 200	158 100
Emprunt			96 000			
Apport en comptes courants ¹				20 000		
Total encaissements	121 400	125 600	227 900	159 800	146 200	158 100

1. Les cinq associés ont accepté d'apporter 4 000 € chacun, qu'ils verseront au cours de mois d'avril.

Décaissements	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Décaissements	123 500	129 700	134 300	116 600	137 400	155 600
Frais d'immobilisations			43 200	100 800		
Total décaissements	123 500	129 700	177 500	217 400	137 400	155 600

Doc 4 Nouveau budget de trésorerie du 1^{er} semestre N+1

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Trésorerie initiale	18 000	15 900	11 800	62 200	4 600	13 400
Encaissements	121 400	125 600	227 900	159 800	146 200	158 100
Décaissements	123 500	129 700	177 500	217 400	137 400	155 600
Trésorerie finale	15 900	11 800	62 200	4 600	13 400	15 900

- 5** Indiquez si L'Alarme fatale a modifié ses délais de règlements clients.

Non, puisque les encaissements dans le nouveau budget des encaissements sont identiques à la 1^{re} version, hormis pour le mois de mars qui enregistre l'emprunt.

- 6** Complétez les budgets des encaissements et des décaissements suite aux mesures de rééquilibrage, et achevez la présentation du nouveau budget de trésorerie.

- 7** Indiquez aux dirigeants de L'Alarme fatale si les solutions envisagées ont permis d'équilibrer la trésorerie. Concluez sur l'opportunité du nouvel investissement.

Les solutions envisagées ont permis d'équilibrer la trésorerie. Elle est désormais positive sur l'intégralité de la période observée. De plus, l'entreprise n'a pas eu à renégocier avec ses clients et ses autres fournisseurs, préservant ainsi son image et ses relations commerciales. Elle peut donc mener à bien son projet de développement.



Exercice 2 Envisager des solutions face à une trésorerie déficitaire

Jouébois fabrique et commercialise des articles en bois auprès de professionnels du jouet ainsi qu'auprès de particuliers *via* son site Internet. Cette SARL rencontre d'importantes difficultés de trésorerie : elle a fini l'année N avec un découvert bancaire de -15 000 €. Les dirigeants envisagent trois solutions de rééquilibrage qu'ils vous demandent d'étudier.

Doc 1 Budgets intermédiaires du 1^{er} trimestre N+1 (en milliers d'euros)

	Janvier	Février	Mars
Budget des ventes			
Ventes HT	130,00	135,00	140,00
TVA collectée (20 %)	26,00	27,00	28,00
Ventes TTC	156,00	162,00	168,00
Budget de TVA			
TVA collectée	26,00	27,00	28,00
TVA déd. sur ABS	10,00	17,00	20,00
TVA déd. sur immob.		5,00	
TVA à décaisser	16,00	5,00	8,00
Budget des encaissements			
Créances du 31/12/N	30,00		
Ventes de janvier	62,40	93,60	
Ventes de février		64,80	97,20
Ventes de mars			67,20
Total	92,40	158,40	164,40

	Janvier	Février	Mars
Budget des achats			
Matières premières HT	40,00	70,00	80,00
Services extérieurs HT	10,00	15,00	20,00
TVA déd. sur ABS 20 %	10,00	17,00	20,00
Achats TTC	60,00	102,00	120,00
Budget des décaissements			
Dettes du 31/12/N	30,00	15,00	
Achats de janvier	24,00	24,00	12,00
Achats de février		40,80	40,80
Achats de mars			48,00
Investissement		30,00	
Décaissement TVA	15,00	16,00	5,00
Remboursement emprunt	1,00	1,00	1,00
Impôts et taxes	2,00	2,00	2,00
Salaires	25,00	25,00	25,00
Organismes sociaux	11,00	12,00	12,00
Autres charges	2,00		10,00
Total	110,00	165,80	155,80

Doc 2 Solutions de rééquilibrage de la trésorerie des dirigeants de Jouébois

1^{re} solution – Action sur le BFR. Les dirigeants ont négocié de nouveaux délais avec les fournisseurs, qui seront désormais de 30 % au comptant, 50 % à 30 jours et 20 % à 60 jours.

2^e solution – Apport d'associés. Quatre associés envisagent de laisser en comptes courants, en février, 10 000 € chacun (qu'ils récupéreront dans six mois sans intérêt).

3^e solution – Découvert bancaire. Les dirigeants ont négocié avec leur banque une autorisation de découvert. Ainsi, si la trésorerie de l'entreprise devient déficitaire à la fin du mois, la banque prêterait la somme correspondante. Jouébois devra alors rembourser ce découvert le mois suivant et verser des intérêts à un taux annuel de 6 %.

questions

- 1 Retrouvez les conditions habituelles de paiement des clients et aux fournisseurs.
- 2 Finissez le budget de trésorerie du 1^{er} trimestre N+1 et commentez la situation de Jouébois.
- 3 Calculez la nouvelle trésorerie finale fin mars en tenant compte des deux premières solutions.
- 4 Commentez la nouvelle situation prévisionnelle de la trésorerie fin mars.
- 5 Calculez la nouvelle trésorerie finale fin mars en ajoutant la troisième solution et commentez.
- 6 Indiquez les autres solutions que les dirigeants de Jouébois auraient pu mobiliser.

Entraînez-vous !

Exercice 3 Optimiser une trésorerie excédentaire

La société Cesaro.com est leader de la revente en ligne de pièces automobiles d'origine. Son dirigeant, E. Pedretti, souhaite étudier différentes possibilités d'optimisation pour le 1^{er} semestre N+1.

Doc 1 Bilan de Cesaro.com au 31/12/N

ACTIF	Brut	Amort, Dép	Net	PASSIF	Net
Actif immobilisé	90 000	28 000	62 000	Capitaux propres	
Immob. incorporelles	275 000	78 000	197 000	Capital	50 000
Immob. corporelles				Réserves	82 000
				Résultat	183 800
Total 1	365 000	106 000	259 000	Total 1	315 800
Actif circulant				Dettes	
Stocks marchandises	223 200	0	223 200	Emprunts ²	126 400
Créances clients ¹	288 800	0	288 800	Fournisseurs ³	445 800
Disponibilités	157 000	0	157 000	Autres dettes ⁴	40 000
Total 2	669 000	0	669 000	Total 2	612 200
Total général	1 034 000	106 000	928 000	Total général	928 000

1. Dont encaissables en janvier : 180 500 €, et en février : 108 300 €.

2. Dont CBC : 0.

3. Dont payables en janvier 210 400 €, solde en février.

4. Dont TVA à décaisser : 12 000 € ; et cotisations sociales : 28 000 € payables en janvier.

Doc 2 Informations prévisionnelles relatives au budget de trésorerie du 1^{er} trimestre N+1

- Les ventes de marchandises HT sont de 590 000 € en janvier, 620 000 € en février, 640 000 € en mars, 660 000 € en avril, 720 000 € en mai et 750 000 € en juin.
- Les achats de marchandises représentent 50 % du montant des ventes mensuelles.
- Les services extérieurs HT sont de 232 000 € en janvier, 221 000 € en février, 238 000 € en mars, 240 000 € en avril, 250 000 € en mai et 230 000 € en juin.
- Règlement des fournisseurs : 30 % au comptant, 30 % à 30 jours, 40 % à 60 jours.
- Les 35 salariés de l'entreprise perçoivent un salaire brut mensuel de 2 100 €. Les charges sociales représentent 40 % des salaires, elles sont réglées le mois suivant.
- Les impôts et taxes sont évalués à 8 000 € par mois et les autres charges à 2 500 € par mois.
- Les remboursements d'emprunts sont de 2 250 € par mois.

Doc 3 Modalités d'optimisation de la trésorerie envisagées par E. Pedretti

1. Placer 50 % de la trésorerie disponible de décembre N dans des VMP sans risque. Le placement rapporterait un revenu fixe de 0,3 % par mois dès février (pas de TVA).
 2. Placer 25 % de la trésorerie disponible de décembre N dans des VMP sans risque et 25 % dans un produit financier un peu plus risqué. Ces placements rapporteraient respectivement 0,3 % et 0,6 % par mois dès février (pas de TVA).
 3. Placer 20 % de la trésorerie disponible de décembre N dans des VMP sans risque et 30 % dans un produit financier plus risqué. Ces placements rapporteraient respectivement 0,2 % et 0,8 % par mois dès février (pas de TVA).
- La banque prélèverait une commission de 1 000 € HT en janvier dans les trois cas.

questions

- 1 Réalisez un graphique des ventes prévisionnelles HT de janvier à juin N+1.
- 2 Présentez les budgets des achats, de TVA, des encaissements et des décaissements.
- 3 Établissez le budget de trésorerie pour le 1^{er} semestre N+1 et commentez.
- 4 Étudiez la 1^{re} modalité d'optimisation de la trésorerie et commentez.
- 5 Étudiez la 2^e modalité d'optimisation de la trésorerie et commentez.
- 6 Étudiez la 3^e modalité d'optimisation de la trésorerie et concluez.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

- Dans le tableur, copiez le budget des ventes dans la feuille « graphique des ventes », sélectionnez les mois et les ventes HT et cliquez sur le menu « Insertion », puis sur « graphiques recommandés » et choisissez le type de graphique souhaité.

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 2 Envisager des solutions face à une trésorerie déficitaire

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch9_Ex2_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Retrouvez les conditions habituelles de paiement des clients et aux fournisseurs.

Les conditions habituelles de paiement des clients peuvent être trouvées grâce au budget des encaissements :

- Ventes TTC janvier : 156
- Encaissements ventes de janvier en janvier : $62,40/156 = 40 \%$
- Encaissements ventes de janvier en février : $93,60/156 = 60 \%$

Les conditions de paiement aux fournisseurs peuvent être trouvées grâce au budget des décaissements :

- Achats TTC janvier : 60
- Décaissements achats de janvier en janvier : $24/60 = 40 \%$
- Décaissements achats de janvier en février : $24/60 = 40 \%$
- Décaissements achats de janvier en mars : $12/60 = 20 \%$

2. Finissez le budget de trésorerie du 1^{er} trimestre N+1 et commentez la situation de Jouébois.

Budget de trésorerie de janvier à mars N+1 (en milliers d'euros)

	Janvier	Février	Mars
Trésorerie initiale	- 15,00	- 32,60	- 40,00
Encaissements	92,40	158,40	164,40
Décaissements	110,00	165,80	155,80
Trésorerie finale	- 32,60	- 40,00	- 31,40

Il y a effectivement lieu de s'inquiéter. L'entreprise a fini l'année N à découvert de 15 000 € et la situation continue de se dégrader (le découvert a doublé : - 31 400 € fin mars) malgré une légère amélioration au mois de mars. Les dirigeants doivent prendre des mesures sous peine de défaillance de l'entreprise (risque d'insolvabilité, voire de cessation de paiement).

3. Calculez la nouvelle trésorerie finale fin mars en tenant compte des deux premières solutions.

	Janvier	Février	Mars
Nouveau budget des encaissements			
Créances du 31/12/N	30,00		
Ventes de janvier	62,40	93,60	
Ventes de février		64,80	97,20
Ventes de mars			67,20
Apports en comptes courants		40,00	
Total	92,40	198,40	164,40

	Janvier	Février	Mars
Nouveau budget des décaissements			
Dettes du 31/12/N	30,00	15,00	
Achats de janvier	18,00	30,00	12,00
Achats de février		30,60	51,00
Achats de mars			36,00
Investissement		30,00	
Décaissement TVA	15,00	16,00	5,00
Remboursement emprunt	1,00	1,00	1,00
Impôts et taxes	2,00	2,00	2,00
Salaires	25,00	25,00	25,00
Organismes sociaux	11,00	12,00	12,00
Autres charges	2,00	0,00	10,00
Total	104,00	161,60	154,00
Nouveau budget de trésorerie			
Trésorerie initiale	– 15,00	– 26,60	10,20
Encaissements	92,40	198,40	164,40
Décaissements	104,00	161,60	154,00
Trésorerie finale	– 26,60	10,20	20,60

4. Commentez la nouvelle situation prévisionnelle de la trésorerie fin mars.

Les deux solutions envisagées par les dirigeants permettent d'améliorer nettement la situation. Désormais, on constate que la trésorerie est positive fin mars N+1. Néanmoins, il faut noter un important découvert fin janvier. On remarque que les apports en comptes courants d'associés ont permis de financer l'investissement de 30 000 €. L'entreprise devra dégager une trésorerie suffisante pour les rembourser le moment venu (prévu dans 6 mois).

5. Calculez la nouvelle trésorerie finale fin mars en ajoutant la troisième solution et commentez.

	Janvier	Février	Mars
Nouveau budget des encaissements			
Créances du 31/12/N	30,00		
Ventes de janvier	62,40	93,60	
Ventes de février		64,80	97,20
Ventes de mars			67,20
Apports en comptes courants		40,00	
Découvert bancaire	26,60		
Total	119,00	198,40	164,40
Nouveau budget des décaissements			
Dettes du 31/12/N	30,00	15,00	
Achats de janvier	18,00	30,00	12,00
Achats de février		30,60	51,00
Achats de mars			36,00
Investissement		30,00	
Décaissement TVA	15,00	16,00	5,00
Remboursement emprunt	1,00	1,00	1,00
Impôts et taxes	2,00	2,00	2,00
Salaires	25,00	25,00	25,00
Organismes sociaux	11,00	12,00	12,00
Autres charges	2,00	0,00	10,00
Remboursement découvert		26,60	
Intérêts sur découvert		0,13	
Total	104,00	188,33	154,00

	Janvier	Février	Mars
Nouveau budget de trésorerie			
Trésorerie initiale	- 15,00	0,00	10,07
Encaissements	119,00	198,40	164,40
Décaissements	104,00	188,33	154,00
Trésorerie finale	0,00	10,07	20,47

Le découvert apparaît dans les encaissements pour le montant du déficit prévu fin janvier N+1. Celui-ci est remboursé en intégralité en février ; les intérêts sont calculés ainsi : $26,60 \times 6 \% \times 1/12 = 0,13$. Désormais, la situation est positive. Les trois solutions ont permis de rééquilibrer la trésorerie du 1^{er} trimestre N+1, mais il faudra continuer à observer l'évolution de la trésorerie sur les mois suivants afin d'en observer la pérennité à moyen terme.

6. Indiquez les autres solutions que les dirigeants de Jouébois auraient pu mobiliser.

D'autres actions sur le BFR auraient été possibles, comme une diminution des délais accordés aux clients ou une amélioration de la gestion des stocks. L'entreprise pourrait également négocier un paiement étalé de l'investissement de 30 000 €, plutôt que de tout payer en une seule fois.

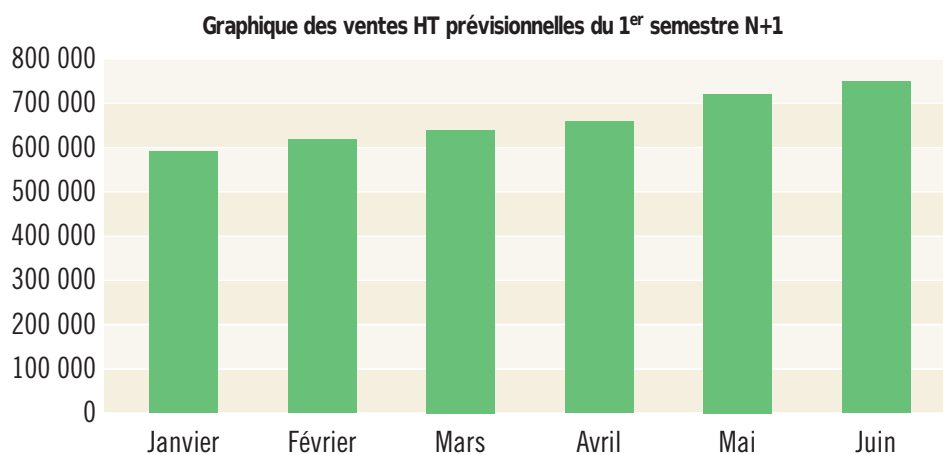
Une action sur le FRNG aurait également été réalisable, en recourant à un emprunt bancaire pour financer l'investissement, dans la mesure où l'entreprise semble peu endettée, ou bien en augmentant le capital.

Il est envisageable de faire réaliser une recherche aux élèves afin de leur faire découvrir une action directe sur la trésorerie à court terme par la mobilisation des créances commerciales (affacturation ou escompte par exemple).

Exercice 3 Optimiser une trésorerie excédentaire

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 1589I_ch9_Ex3_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Réalisez un graphique des ventes prévisionnelles HT de janvier à juin N+1.



2. Présentez les budgets des achats, de TVA, des encaissements et des décaissements.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Budget des achats de biens et services						
Achats de marchandises HT	295 000	310 000	320 000	330 000	360 000	375 000
Services extérieurs HT	232 000	221 000	238 000	240 000	250 000	230 000
TVA sur ABS à 20 %	105 400	106 200	111 600	114 000	122 000	121 000
Achats TTC	632 400	637 200	669 600	684 000	732 000	726 000

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Budget de TVA						
TVA collectée	118 000	124 000	128 000	132 000	144 000	150 000
TVA déductible sur ABS	105 400	106 200	111 600	114 000	122 000	121 000
Crédit TVA mois antérieur						
TVA à décaisser	12 600	17 800	16 400	18 000	22 000	29 000
Crédit TVA à reporter						
Budget des encaissements						
Créances (bilan 31/12/N)	180 500	108 300				
Ventes TTC de juillet	424 800	177 000	106 200			
Ventes TTC d'août		446 400	186 000	111 600		
Ventes TTC de septembre			460 800	192 000	115 200	
Ventes TTC d'octobre				475 200	198 000	118 800
Ventes TTC de novembre					518 400	216 000
Ventes TTC de décembre						540 000
Total	605 300	731 700	753 000	778 800	831 600	874 800
Budget des décaissements						
Fournisseurs (bilan 31/12/N)	210 400	235 400				
Achats TTC de janvier	189 720	189 720	252 960			
Achats TTC de février		191 160	191 160	254 880		
Achats TTC de mars			200 880	200 880	267 840	
Achats TTC d'avril				205 200	205 200	273 600
Achats TTC de mai					219 600	219 600
Achats TTC de juin						217 800
Décaissement TVA	12 000	12 600	17 800	16 400	18 000	22 000
Emprunts	2 250	2 250	2 250	2 250	2 250	2 250
Impôts et taxes	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
Salaires	73 500	73 500	73 500	73 500	73 500	73 500
Organismes sociaux	28 000	29 400	29 400	29 400	29 400	29 400
Autres charges	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
Total	526 370	744 530	778 450	793 010	826 290	848 650

3. Établissez le budget de trésorerie pour le 1^{er} semestre N+1 et commentez.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Budget de trésorerie						
Trésorerie initiale	157 000	235 930	223 100	197 650	183 440	188 750
Encaissements	605 300	731 700	753 000	778 800	831 600	874 800
Décaissements	526 370	744 530	778 450	793 010	826 290	848 650
Trésorerie finale	235 930	223 100	197 650	183 440	188 750	214 900

On constate que la trésorerie est nettement positive sur toute la période observée ; elle termine en juin à 214 900 €. On note qu'elle est très importante en janvier, puis qu'elle diminue jusqu'en avril avant de repartir à la hausse en mai/juin. L'entreprise n'a pas de problème apparent de trésorerie ; au contraire, elle laisse s'accumuler des disponibilités sur son compte courant (argent qui « dort ») plutôt que de chercher à l'optimiser.

4. Étudiez la 1^{re} modalité d'optimisation de la trésorerie et commentez.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Budget de trésorerie						
Trésorerie initiale	157 000	157 070	146 435	122 860	111 005	118 670
Encaissements	605 300	734 055	755 355	781 155	833 955	877 155
Décaissements	605 230	744 690	778 930	793 010	826 290	848 650
Trésorerie finale	157 070	146 435	122 860	111 005	118 670	147 175

On constate que la trésorerie de juin est inférieure à la trésorerie initiale de janvier. Les placements rapportent un revenu fixe mensuel de 2 355 € ; l'investissement initial dans des VMP (79 700 €) ne va être rentable qu'au bout d'une longue période. Toutefois, il s'agit d'un placement sans risque.

5. Étudiez la 2^e modalité d'optimisation de la trésorerie et commentez.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Budget de trésorerie						
Trésorerie initiale	157 000	155 870	146 413	124 015	113 338	122 180
Encaissements	605 300	735 233	756 533	782 333	835 133	878 333
Décaissements	606 430	744 690	778 930	793 010	826 290	848 650
Trésorerie finale	155 870	146 413	124 015	113 338	122 180	151 863

Cette optimisation est plus avantageuse que la première, mais elle est un peu plus risquée. La trésorerie de juin reste inférieure à celle de début janvier. Le revenu mensuel est de 3 533 €.

6. Étudiez la 3^e modalité d'optimisation de la trésorerie et concluez.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin
Budget de trésorerie						
Trésorerie initiale	157 000	155 870	147 276	125 742	115 928	125 634
Encaissements	605 300	736 096	757 396	783 196	835 996	879 196
Décaissements	606 430	744 690	778 930	793 010	826 290	848 650
Trésorerie finale	155 870	147 276	125 742	115 928	125 634	156 180

Cette optimisation est plus avantageuse que la seconde, mais elle est encore plus risquée. Le revenu mensuel est de 4 396 €.

Le placement retenu dépendra du risque que souhaite prendre E. Pedretti. On peut lui conseiller de retenir la seconde solution qui a l'avantage de nettement augmenter la trésorerie tout en restant moyennement risquée.

SYNTHÈSE

1. L'identification des besoins de trésorerie

Les besoins de trésorerie font partie du quotidien du dirigeant. Pourtant, il arrive qu'il ne parvienne plus à faire face à cette problématique. La situation peut dégénérer jusqu'à causer une situation de défaut de paiement. Toutefois, des solutions existent pour redresser la barre.

2. Le budget de trésorerie

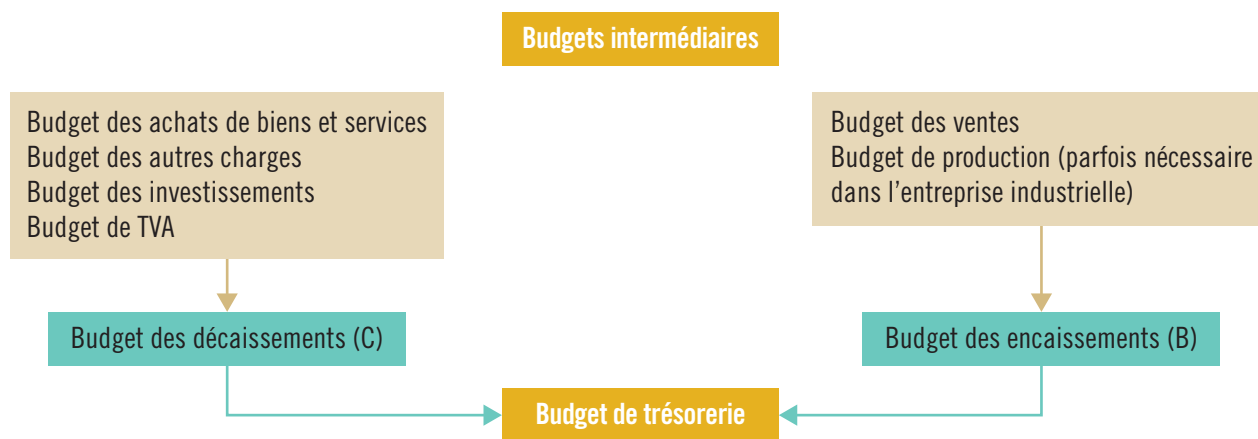
Voir programme de Sciences de Gestion de 1^{er}.

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, etc.). 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, etc.), et les comparer aux encaissements des règlements des clients. Il va alors chercher les ressources indispensables afin de faire face aux décalages entre les encaissements et les décaissements futurs.

Le budget de trésorerie est un tableau prévisionnel recensant les flux monétaires entrants et sortants, et visant à anticiper d'éventuels problèmes de trésorerie. Il s'inscrit dans une logique de démarche budgétaire. Il consiste à réaliser des budgets intermédiaires, à base de prévisions chiffrées et objectives sur plusieurs périodes (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 ;
- de prendre des mesures par anticipation.

La démarche budgétaire (cas général)



	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	$D = A + B1 - C1$	$E = D + B2 - C2$	$F = E + B3 - C3$	$G = F + B4 - C4$

* La trésorerie initiale (A) correspond à la trésorerie nette disponible au début de la période

3. Les modalités d'optimisation de la trésorerie

Les modalités d'optimisation sont un ensemble de mesures consistant à améliorer une situation excédentaire ou déficitaire de trésorerie. Elles ont pour but de permettre au gestionnaire d'améliorer la situation de la trésorerie prévisionnelle de l'entreprise. Ce dernier peut alors mettre en œuvre des solutions, afin de modifier par anticipation la trésorerie dont l'entreprise est supposée disposer à la fin de la période observée.

La plupart du temps, le gestionnaire élabore ce travail sur tableur et réalise des simulations, afin de choisir la ou les meilleure(s) solution(s) de rééquilibrage en fonction des cas.

A. Trésorerie insuffisante, voire déficitaire

Dans ce cas, l'entreprise présente un risque de défaillance à court terme. Le gestionnaire va alors chercher des solutions de rééquilibrage. Des actions sont possibles.

• **Auprès du banquier**

Il s'agit de négocier avec celui-ci, moyennant le paiement d'intérêts et de commissions, un crédit à court terme pour faire face aux besoins de trésorerie (découvert bancaire, facilité de caisse, crédit de campagne, etc.) ; c'est une solution onéreuse.

• **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 s'agit de chercher à améliorer la gestion des stocks (flux tendus, responsabilisation des salariés, acquisition d'un logiciel spécifique), 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 a besoin.

B. Trésorerie excédentaire

Il est possible de chercher des solutions d'optimisation, afin de ne pas laisser cet argent « dormir » sur un compte courant, et priver ainsi l'entreprise de revenus potentiels. L'entreprise peut chercher à mobiliser des produits de placement de trésorerie (VMP, épargne) susceptibles de faire fructifier cet excédent.

Dès lors que le gestionnaire a envisagé les décisions qu'il souhaite mettre en œuvre afin d'optimiser la trésorerie de l'entreprise, il réalise généralement les documents de synthèse prévisionnels : le compte de résultat prévisionnel et le bilan prévisionnel. 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.

10

L'affectation du résultat : réserves ou dividendes

DestiDrone : le mécontentement des actionnaires

Laura, PDG de la SAS DestiDrone qui fabrique et commercialise des drones pour le secteur du BTP, expose sa proposition d'affectation de résultat à l'AGO (assemblée générale ordinaire). Face à une demande croissante, une stratégie d'internationalisation est prévue ainsi qu'une intensification des innovations. Arnaud, actionnaire de la société, assiste à la réunion.

❶ Cette année a été une grande réussite, tant au niveau commercial que financier. L'objectif de 100 000 € est largement dépassé, avec un résultat net de 242 600 €.

❸ Voici ma proposition d'affectation de résultat : une mise en réserves de 143 000 € et une distribution de dividendes à hauteur de 0,40 € par action.

❺ La croissance de la société nécessite de renforcer nos fonds propres et de limiter notre endettement.



❷ C'est une bonne nouvelle ! Les dividendes par action devraient être élevés !

❹ Et pourquoi seulement 0,40 € de dividende par action ?

❻ Mais nous n'avons pas eu de dividendes du tout l'an dernier ! 0,40 € par action, c'est trop peu !

> Quels sont les choix d'affectation de résultat possibles ?

Les choix possibles d'affectation de résultat sont la mise en réserves et la distribution de dividendes.

> Pourquoi Arnaud désapprouve-t-il la proposition d'affectation de résultat de Laura ?

Arnaud est actionnaire de l'entreprise ; il espérait des dividendes plus importants, d'autant qu'aucun dividende n'avait été distribué l'année précédente.

CAPACITÉ ✖ Présenter les possibilités d'affectation du résultat et en comprendre les enjeux notamment en cas d'appel public à l'épargne

Notions

Affectation du résultat : réserves obligatoires et facultatives, distribution de bénéfices, report à nouveau



Laura explique aux actionnaires les étapes conduisant à sa proposition d'affectation du résultat réalisé (242 600 €) et leur rappelle que les statuts prévoient notamment une mise en réserve statutaire de 2 % du résultat net.

DOC 1 Les différents types de réserves

Il existe différents types de réserves selon le contexte dans lequel elles sont constituées par la société. Une réserve minimum est imposée par le Code de commerce. Elle est appelée « réserve légale ». Elle doit être constituée à la clôture de chaque exercice, à hauteur de 5 % du bénéfice au minimum et jusqu'à ce qu'elle atteigne 10 % du capital social. La société peut constituer des réserves supplémentaires qui seront des réserves dites « réserves facultatives ». [...] La réserve statutaire est une réserve facultative. Ce sont les associés de la société qui décident des modalités de sa constitution au sein des statuts. À chaque fois que les conditions sont réunies, la société est obligée de constituer la réserve en suivant les modalités statutaires mentionnées.

www.l-expert-comptable.com

1 Relevez la (ou les) réserve(s) obligatoire(s).

La réserve obligatoire est la réserve légale, imposée par le Code de commerce. La réserve statutaire est également obligatoire quand elle est prévue dans les statuts de la société, et se calcule aux conditions prévues par les associés.

2 Calculez le montant des réserves imposées par la loi et par les statuts de DestiDrone, sachant que, avant répartition, le capital social est de 1 500 000 € et la réserve légale de 140 000 €.

Montant minimum de la réserve légale : $242\,600 \times 0,05 = 12\,130$ €. Après répartition, le montant de la réserve légale s'élèverait donc à $140\,000 + 12\,130 = 152\,130$ €, ce qui dépasserait les 10 % du capital social ($1\,500\,000 \times 0,1 = 150\,000$ €). Donc le montant à affecter en réserve légale est de 10 000 € ($150\,000$ € – $140\,000$ €).

Montant de la réserve statutaire : $242\,600 \times 0,02 = 4\,852$ €

DOC 2 Le report à nouveau

Le report à nouveau (RAN), issu du bilan avant répartition, correspond à la part du bénéfice d'une entreprise qui n'est ni distribuée sous forme de dividendes aux actionnaires, ni mise en réserves. Si l'entreprise réalise une perte, son montant est affecté en report à nouveau débiteur et vient diminuer les fonds propres.

© Foucher

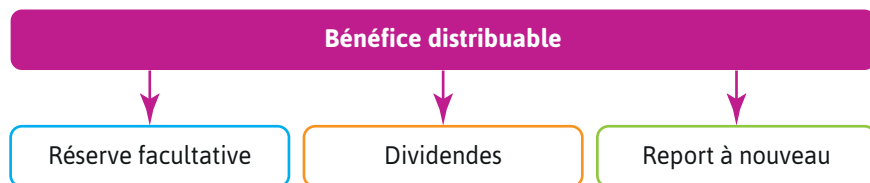
DOC 3 Le calcul du bénéfice distribuable

3 Calculez le montant du bénéfice distribuable.

Résultat net exercice N	242 600
– RAN débiteur exercices précédents	0
Bénéfice à répartir	242 600
– Réserve légale	– 10 000
– Réserve statutaire	– 4 852
+ RAN créditeur exercices précédents	+ 850
= Bénéfice distribuable	228 598

“ Après avoir attribué une partie du résultat aux réserves obligatoires, Laura poursuit son affectation de résultat. Elle prévoit une mise en réserve totale de 143 000 € et une distribution de dividendes à hauteur de 0,40 € par action.

DOC 4 Les possibilités d'affectation du bénéfice distribuable



vidéo

Affectation de votre résultat : quel arbitrage ? - 2,55 min

foucherconnect.fr/20tcgf22



4 Relevez les possibilités d'affectation du bénéfice distribuable.

© Foucher

Mise en réserves et/ou distribution de dividendes. La partie non affectée est mise en RAN.

5 Calculez le montant à affecter en réserve facultative (arrondi au millier d'euros).

Mise en réserve facultative = mise en réserve totale – mise en réserve légale – mise en réserve statutaire = 143 000 – 10 000 – 4 852 = 128 148 €, arrondi à 128 000 €

DOC 5 Composition du capital social de DestiDrone

Le capital social de DestiDrone, d'un montant de 1 500 000 € est composé de 250 000 actions.

- Arnaud Corti détient 780 000 € du capital social.
- Laura Leboeuf détient 50 000 actions.
- Carlo Da Silva détient 30 000 actions.
- Myriam Bonnal détient 16 % du capital social.

6 Calculez le montant à affecter aux actionnaires sous forme de dividendes.

Montant des dividendes à distribuer : $0,4 \times 250\,000 = 100\,000$ €

7 Déterminez la valeur d'une action et complétez le tableau de distribution des dividendes à chaque actionnaire.

Valeur d'une action : $1\,500\,000 / 250\,000 = 6$ €

Actionnaires	Montant du capital social	Nombre d'actions	Montant des dividendes
Arnaud Conti	780 000 €	$780\,000 / 6 = 130\,000$	$130\,000 \times 0,4 = 52\,000$ €
Laura Leboeuf	$50\,000 \times 6 = 300\,000$ €	50 000	$50\,000 \times 0,4 = 20\,000$ €
Carlo Da Silva	$30\,000 \times 6 = 180\,000$ €	30 000	$30\,000 \times 0,4 = 12\,000$ €
Myriam Bonnal	$1\,500\,000 \times 0,16 = 240\,000$ €	$240\,000 / 6 = 40\,000$	$40\,000 \times 0,4 = 16\,000$ €
Total	1 500 000 €	250 000	100 000 €

8 Déterminez le montant du report à nouveau après l'affectation du résultat.

$228\,598 - 128\,000 - 100\,000 = 598$ €



Une fois la présentation chiffrée de l'affectation du résultat effectuée, Laura souhaite convaincre les actionnaires, et notamment Arnaud, de cette proposition. Il est important qu'ils comprennent les impacts comptables de cette affectation et ses enjeux par rapport à la stratégie de l'entreprise.

DOC 6

L'impact de l'affectation du résultat sur le bilan

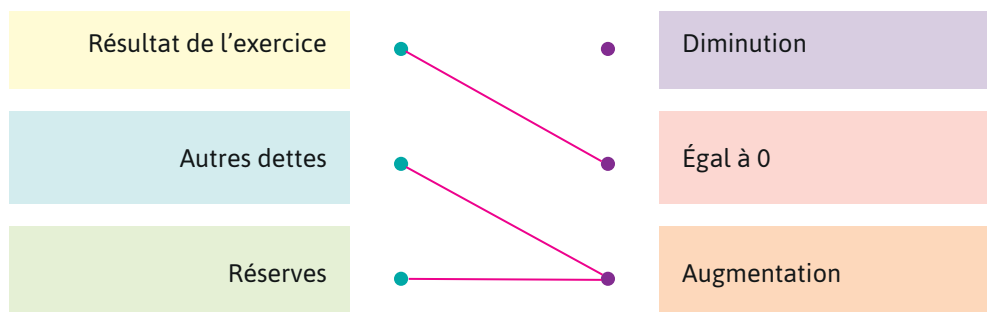
Postes du bilan impactés	Montants affectés
Réserve légale	+ Réserve légale N
Autres réserves	+ Réserve statutaire N + réserve facultative N
Résultat de l'exercice	– Résultat de l'exercice
Report à nouveau	– Report à nouveau avant affectation + Report à nouveau après affectation
Autres dettes	+ Dividendes N

© Foucher

1 Complétez le tableau ci-dessous concernant l'affectation de résultat de DestriDrone.

Postes du bilan	Montant avant affectation	Montants affectés	Montant après affectation
Réserve légale	140 000 €	10 000 €	150 000 €
Autres réserves	125 000 €	4 852 € + 128 000 € = 132 852 €	257 852 €
Résultat de l'exercice	242 600 €	– 242 600 €	0 €
Report à nouveau	850 €	– 850 € + (228 598 – 128 000 – 100 000) = – 252 €	598 €
Autres dettes	0 €	100 000 €	100 000 €

2 Reliez chaque élément à son évolution après affectation du résultat.



3 Expliquez à quoi correspondent les « autres dettes » et quel est leur impact sur la comptabilité de l'entreprise.

Elles correspondent à la dette de l'entreprise envers ses actionnaires, du montant des dividendes à distribuer.

Elles impactent le passif du bilan, ainsi que la trésorerie de l'entreprise au moment de la distribution effective des dividendes.

“ Laura expose aux actionnaires la stratégie de la SAS DestiDrone.

DOC 7 Stratégie de la société DestiDrone

Laura : Devant la demande croissante de nos produits, nous devons nous développer à l'international et innover dans des produits adaptables à d'autres secteurs que le BTP, comme la sécurité, les médias, etc. Des investissements importants sont donc à prévoir. Pour permettre ce développement, nous devons utiliser différents modes de financement et notamment l'autofinancement, pour rassurer nos partenaires bancaires, qui n'accepteront pas de financer à eux seuls la totalité de nos investissements. C'est pourquoi je vous propose une mise en réserves représentant presque 60 % de notre résultat net.

Arnaud : Mais le montant des dividendes est trop faible ! Cela fait trois ans que j'ai investi dans cette entreprise et j'attendais cette année au moins 0,60 € de dividende par action !

Laura : Je comprends votre mécontentement, mais 0,60 € par action n'est pas envisageable au vu du montant actuel de nos disponibilités qui ne sont que de 102 300 €. Toutefois, nos prévisions de croissance laissent présager des dividendes plus élevés à l'avenir. À noter que notre principal concurrent dégage des pertes et que ses actionnaires n'ont perçu aucun dividende depuis trois ans...

Arnaud : Effectivement...

Laura : Pour revenir au financement de notre croissance, nous allons recourir à un appel public à l'épargne.

Eric : La distribution de dividendes, bien qu'inférieure à nos attentes, va contribuer à attirer les investisseurs !

4 Surlignez les arguments de Laura pour expliquer le montant proposé pour les mises en réserves.

5 Expliquez pourquoi Laura ne peut répondre positivement aux attentes d'Arnaud.

Arnaud souhaitait un dividende par action de 0,60 €, soit une distribution de dividendes d'un montant total de $0,60 \times 250\,000 = 150\,000$ €. Or, les disponibilités ne s'élèvent qu'à 102 300 €.

DOC 8 L'appel public à l'épargne, un autre mode de financement

L'appel public à l'épargne est une notion faisant référence au fait de proposer des titres (actions ou obligations) au public dans le but de lever des capitaux. Cette opération peut se faire par différentes voies telles que le démarchage, la publicité, ou encore en ayant recours à des établissements de crédit, ou prestataires de services d'investissement. Le fait pour une société de faire appel public à l'épargne lui impose des obligations spécifiques, notamment en matière d'information des investisseurs.

www.zonebourse.com

6 Relevez l'utilité pour une société de procéder à un appel public à l'épargne.

Cela lui permet de lever des capitaux, c'est-à-dire d'augmenter ses capitaux propres et de financer le développement de ses activités.

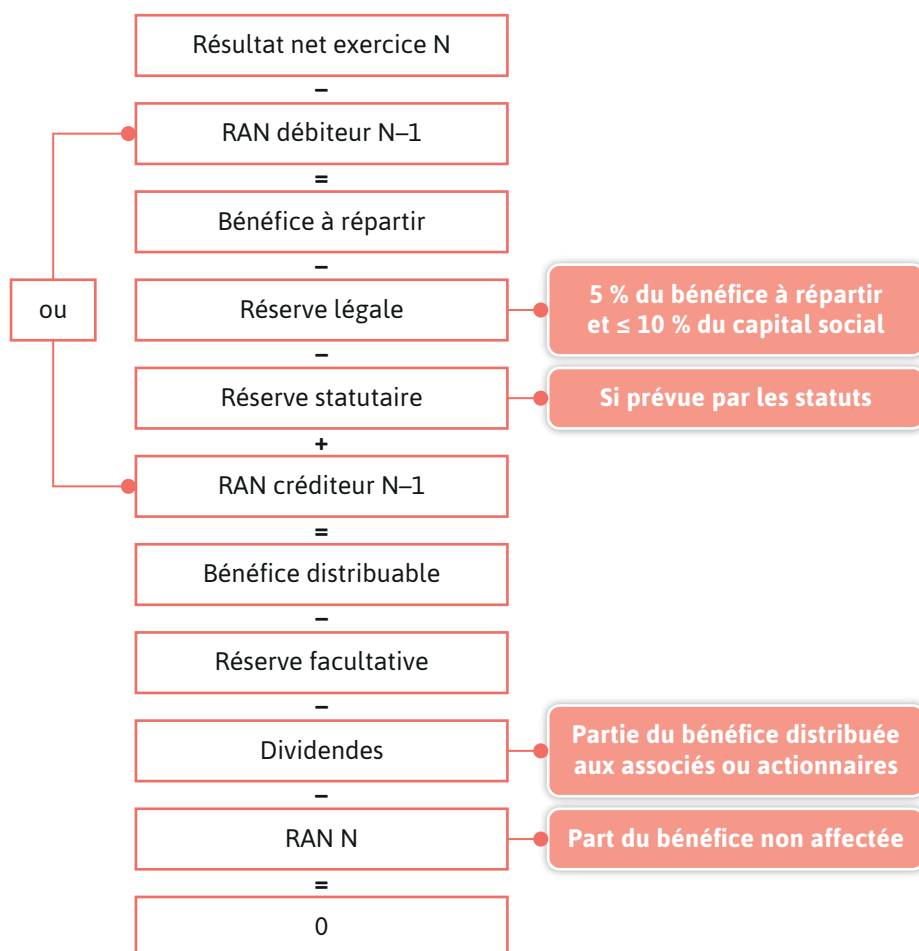
7 Expliquez l'intérêt pour DestiDrone d'une distribution de dividendes.

La distribution de dividendes doit renforcer le pouvoir d'attraction de l'entreprise pour de futurs investisseurs (utile pour un appel public à l'épargne) et permet de répondre aux attentes des actionnaires actuels (pour éviter qu'ils ne délaissent l'entreprise).



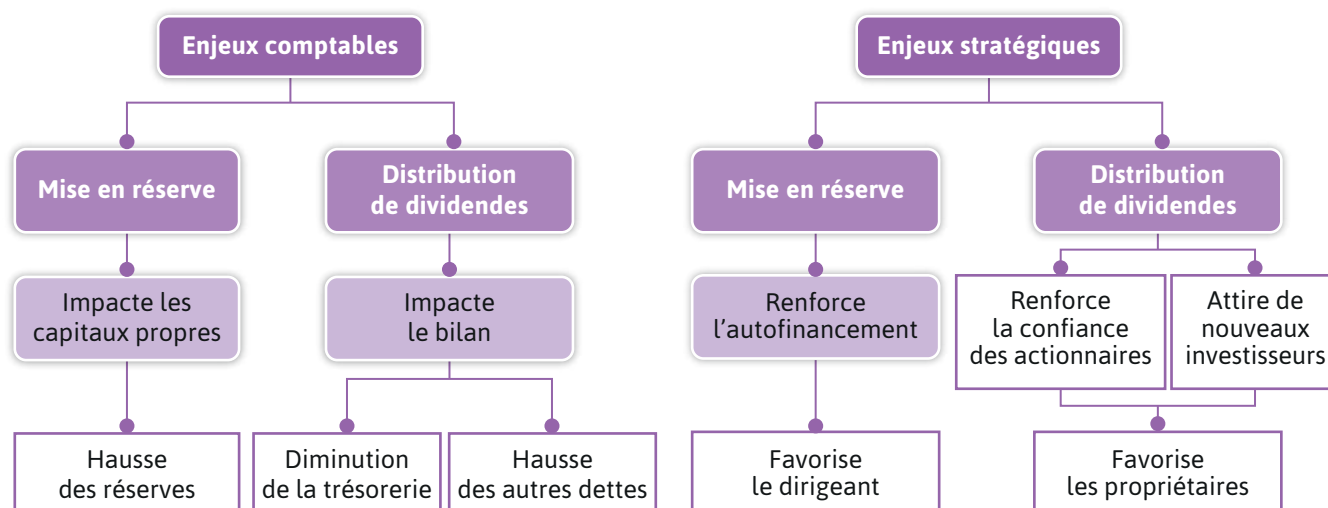
1

Les possibilités d'affectation du résultat



2

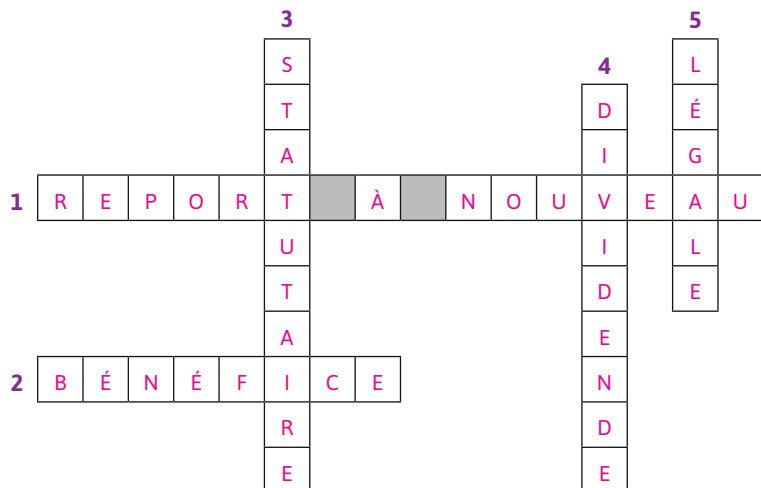
Les enjeux de l'affectation du résultat



Entraînez-vous !



Complétez les mots croisés.



- 1.** Partie du bénéfice distribuable non affectée.
- 2.** Doit faire l'objet d'une affectation lors d'une AGO.
- 3.** Réserve pouvant être imposée par les statuts d'une société.
- 4.** Est attendu par l'actionnaire.
- 5.** Réserve imposée par le Code de commerce.



Exercice 1 Affecter le résultat

La société Toufrais fabrique et commercialise des produits surgelés. Le dirigeant propose à l'AGO de l'année N l'affectation de résultat suivante : une mise en réserves de 33 000 € et une distribution de dividendes de 5 € par action.

Doc 1 Extrait du bilan passif N avant répartition

Capital social (6 000 actions)	720 000
Réserve légale	50 000
Autres réserves	35 000
Report à nouveau	– 500
Résultat net de l'exercice	63 600

- $$(63\,600 - 500) \times 0,05 = 3\,155 \text{ €}$$

- 8** Complétez le tableau d'affectation du résultat.

Résultat net exercice N	63 600
RAN débiteur N-1	- 500
Bénéfice à répartir	63 100
Réserve légale	3 155
RAN créditeur N-1	0
Bénéfice distribuable	59 945
Réserves facultatives	$33\,000 - 3\,155 = 29\,845$
Dividendes	$6\,000 \times 5 = 30\,000$
RAN N	$59\,945 - 29\,845 - 30\,000 = 100$

3 APPROFONDIR



Exercice 2 Trouver les enjeux comptables de l'affectation de résultat

La société Cuirmain fabrique et commercialise des articles de maroquinerie. Elle vient de clôturer ses comptes pour l'exercice N, qui font apparaître un résultat net de 178 000 €. L'AGO doit approuver les comptes et voter l'affectation de résultat.

Doc 1 Informations comptables avant répartition, année N

Le capital social de la société s'élève à 2 000 000 € et est composé de 20 000 actions. Le montant de la réserve légale est de 197 000 €. Le RAN N-1 est de 250 €. L'article 4 des statuts prévoit une mise en réserve de 1 000 €.

Doc 2 Affectation de résultat soumise à l'AGO

Mise en réserve complémentaire d'un montant de 134 000 € et distribution de dividendes à hauteur de 2 € par action.



Le déclic

questions

- 1 Présentez l'affectation du résultat.
- 2 Enregistrez au journal de l'entreprise l'écriture d'affectation du résultat.

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

> La comptabilisation de l'affectation du résultat.

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
	Répartition du résultat exercice N		

Exercice 3 Affecter le résultat et lancer un appel public à l'épargne

Poulaillon, groupe en forte croissance spécialisé dans la boulangerie et la restauration rapide, a procédé à un appel public à l'épargne fin 2015. Le 27/11/2015, un communiqué de presse annonce la réussite de cette introduction en Bourse. Le prix de l'offre est de 5,10 € et les 1 204 819 actions ont été souscrites, générant une augmentation de capital de 6,14 M €. Cette levée de

fonds doit permettre de financer le programme d'investissement à l'horizon 2018. Depuis 2012, aucun dividende n'avait été distribué. Dans le document de base du 17/09/2015, la société se fixe comme objectif une politique de distribution de dividendes égale à 25 % du résultat net consolidé.

Doc Les résultats en 2018 (comparés à 2017)

En 2018, l'activité continue d'augmenter (+ 8,8 %), ainsi que le résultat net part du groupe (+ 24,8 % à périmètre comparable). Une distribution de dividendes est votée en assemblée pour un montant de 0,04 € par action. Le cours de l'action en 2018 est de 5,22 €. En 2017, le rendement de l'action estimé était de 0,43 %. Au 6/09/2019, le cours de l'action est à 6 €.

Présentation investisseurs 10/09/19, www.tradingsat.com

questions

- 1 Expliquez pourquoi l'appel public à l'épargne est une réussite pour Poulaillon.
- 2 Expliquez si les investisseurs ont eu raison de faire confiance à ce groupe, notamment en calculant le rendement de l'action (dividende/cours de l'action) en 2018.

10 L'affectation du résultat : réserves ou dividendes

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 2 Trouver les enjeux comptables de l'affectation de résultat

1. Présentez l'affectation du résultat.

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch10_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

Résultat net	178 000		
Bénéfice à répartir	178 000		
Réserve légale	3 000	5 % du bénéfice à répartir	8 900
		Montant réserve légale après répartition	205 900
		10 % du capital social	200 000
Réserve statutaire	1 000		
RAN N-1	250		
Bénéfice distribuable	174 250		
Réserve facultative	134 000		
Dividendes	40 000		
RAN N	250		
	0		

2. Enregistrez au journal de l'entreprise l'écriture d'affectation du résultat.

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch10_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

12		Résultat de l'exercice	178 000	
110		Report à nouveau N-1	250	
	1061			3 000
	1068	Réserve légale		135 000
	110	Autres réserves		250
	457	Report à nouveau N		40 000
		Associés-dividendes à payer		
		Répartition du résultat exercice N		

Exercice 3 Affecter le résultat et lancer un appel public à l'épargne

1. Expliquez pourquoi l'appel public à l'épargne est une réussite pour Poulaillon.

L'appel public à l'épargne est une réussite pour le groupe Poulaillon car toutes les actions ont été souscrites. Les perspectives de développement de l'entreprise, ainsi que les perspectives de distribution de dividendes, ont séduit de nouveaux investisseurs. Le groupe Poulaillon va pouvoir financer son programme d'investissement.

2. Expliquez si les investisseurs ont eu raison de faire confiance à ce groupe, notamment en calculant le rendement de l'action (dividende/cours de l'action) en 2018.

Rendement de l'action en 2018 : $0,04/5,22 \times 100 = 0,77 \%$

Les investisseurs ont eu raison de faire confiance au groupe Poulaillon car :

- le rendement de l'action, bien que faible, est en augmentation (0,77 % en 2018 contre 0,43 % en 2017) ;
- le cours de l'action est en hausse, atteignant 6 € le 06/09/19 ;
- des dividendes sont distribués.

SYNTHÈSE

1. Les possibilités d'affectation du résultat

Le résultat peut être affecté en réserves et/ou faire l'objet d'une distribution de dividendes.

• Les mises en réserves obligatoires

Il s'agit de la réserve légale et de la réserve statutaire.

L'article L232-10 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 peut venir s'ajouter une autre réserve obligatoire : la réserve statutaire. Son montant est prévu dans les statuts de l'entreprise.

La réserve légale concerne l'ensemble des sociétés, alors que la réserve statutaire n'est obligatoire que si les statuts de l'entreprise en font mention.

• Le bénéfice distribuable

Le bénéfice distribuable est calculé de la manière suivante :

$$\begin{aligned} & \text{Résultat net exercice N} \\ & - \text{RAN débiteur exercices précédents} \\ & \quad = \text{Bénéfice à répartir} \\ & \quad - \text{Réserve légale} \\ & \quad - \text{Réserve statutaire} \\ & + \text{RAN créditeur exercices précédents} \\ & \quad = \text{Bénéfice distribuable} \end{aligned}$$

• L'affectation du bénéfice distribuable : réserves facultatives et/ou distribution de dividendes

Une fois le bénéfice distribuable déterminé, l'entreprise peut décider de procéder à une dotation en réserve facultative. Son montant est décidé en assemblée générale ordinaire (AGO).

Il est également possible de procéder à une distribution de dividendes. Chaque associé percevra alors 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 :

$$\begin{aligned} & \text{Résultat net exercice N} \\ & - \text{RAN débiteur exercices précédents} \\ & \quad = \text{Bénéfice à répartir} \\ & \quad - \text{Réserve légale} \\ & \quad - \text{Réserve statutaire} \\ & + \text{RAN créditeur exercices précédents} \\ & \quad = \text{Bénéfice distribuable} \end{aligned}$$

ou

$$\begin{aligned} & + \text{RAN créditeur exercices précédents} \\ & \quad = \text{Bénéfice distribuable} \\ & \quad - \text{Réserves facultatives} \\ & \quad - \text{Dividendes} \\ & \quad - \text{RAN} \\ & \quad = 0 \end{aligned}$$

2. Les enjeux de l'affectation du résultat

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 réserve : 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 :

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
		Répartition du résultat exercice N			

L'affectation de résultat présente également des enjeux stratégiques.

La décision d'affectation du résultat peut avantager les managers (dirigeants) ou les actionnaires. Le choix s'effectue 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.

Dans le cas particulier d'un appel public à l'épargne, une affectation de résultat privilégiant une distribution de dividendes peut contribuer à attirer plus facilement de nouveaux investisseurs.

Remarque : depuis 2009, l'appel public à l'épargne s'appelle l'offre au public de titres financiers.

11

Le coût complet

“ Aïko, jeune entrepreneuse, se lance dans les calculs de coûts

Les douceurs d'Aïko, entreprise implantée à Privas, est spécialisée dans la fabrication de pâtisseries artisanales. Aïko, sa fondatrice, s'interroge : elle ne sait pas à combien fixer le prix de vente de son nouveau produit, un choco'macaron. Elle demande conseil à Félix, son comptable.

❶ Comment dois-je fixer le prix de vente du macaron, selon toi ?

❸ Mais quelle est la différence avec la comptabilité financière ?

❺ Si cela peut m'aider à fixer mon prix de vente, allons-y !



❷ Il faudrait avoir recours à la comptabilité de gestion pour calculer le coût de revient du produit fini !

❹ Contrairement à la comptabilité financière, la comptabilité de gestion n'est pas obligatoire. Mais c'est un outil précieux pour la prise de décision...

> Le calcul du coût de revient d'un produit est-il une obligation légale ?

Le calcul du coût de revient d'un produit est une comptabilité dite de gestion, qui n'a pas un caractère obligatoire.

> Quel est l'intérêt d'avoir recours à une comptabilité de gestion ?

La comptabilité de gestion permet de fixer le prix de vente d'un produit à partir de son coût de revient, l'objectif étant de dégager une marge (prix de vente > coût de revient). À terme, il s'agit, à partir d'une prévision de vente, de déterminer le bénéfice global qui pourra être généré au cours d'une période donnée.

CAPACITÉS ✕ Mesurer l'impact de la modification de l'offre commerciale d'une entreprise sur ses coûts ✕ Apprécier la pertinence du choix de la méthode de calcul de coûts dans une situation donnée ou les éventuelles limites de ce choix

Notions

Coût complet : charges directes, charges indirectes

La distinction entre les charges directes et les charges indirectes

“ Aïko recense toutes les charges entrant dans le processus de production de son macaron et s'interroge sur la nature de certaines d'entre elles.

DOC 1 Entretien entre Aïko et Félix, le comptable

Félix : Aïko, peux-tu m'expliquer le processus de production d'un macaron ?

Aïko : Nous achetons auprès de nos différents fournisseurs toutes les **matières premières** nécessaires à la fabrication de la pâte : œufs, sucre, colorant alimentaire, poudre d'amande... ; et nous les stockons. Une fois la pâte fabriquée et sortie de l'atelier « confection », elle entre dans un atelier « cuisson ». À l'issue du processus,

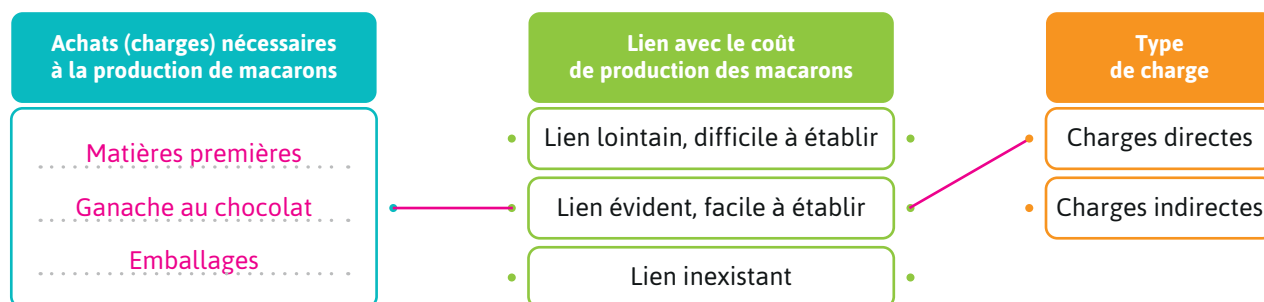
une poche alimentaire réutilisable permet de fourrer les macarons avec une **ganache chocolat**, achetée auprès d'un artisan chocolatier réputé de la région. Enfin, le produit fini rejoint l'atelier « conditionnement » pour y être emballé dans une **boîte en carton** individuelle. Il est stocké au maximum quelques jours.

Félix : Il ne faut pas négliger les **autres charges** qui ont également permis la production.

1 Surlignez les différentes charges entrant dans le cadre du processus de production des macarons.

DOC 2 Le lien entre les charges et le coût d'un produit fini

- Une charge directe est une charge que l'on peut rattacher à un produit ou à un service précis.
- Une charge indirecte est une charge qui concerne plusieurs produits ou services.



© Foucher

2 Complétez, dans le schéma, les achats nécessaires à la production de macarons et déterminez le type de charge correspondant.

3 Déduisez-en l'autre type de charge auquel fait allusion Félix.

Les charges évoquées par Félix sont des charges indirectes dans la mesure où elles ne sont pas imputables directement à la seule fabrication des macarons mais à l'ensemble de l'activité.

4 Distinguez les différentes charges issues du système d'information comptable.

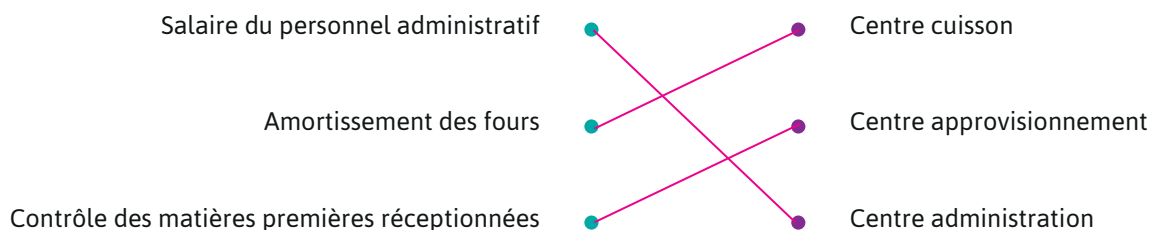
Liste de charges issue du SIC	Charge directe	Charge indirecte
Achat de matières premières pour la fabrication des macarons	X	
Factures d'énergie (électricité, eau) pour l'ensemble de l'entreprise		X
Amortissement des fours servant à la cuisson de toutes les pâtisseries		X
Frais d'approvisionnement liés à l'ensemble des matières premières achetées au sein de l'entreprise		X
Contrôle des matières premières réceptionnées		X
Salaire des ouvriers qui produisent les macarons	X	
Salaire du personnel administratif		X

“ Félix explique à Aïko que les charges indirectes sont à répartir entre tous les produits fabriqués par l’entreprise. Elles doivent être retraitées dans un tableau des charges indirectes, à l’aide de clés de répartition choisies en amont et permettant une répartition représentative de l’activité de l’entreprise dans des centres d’analyse.

DOC 3 Tableau de répartition des charges indirectes de l’entreprise

	Charges indirectes					
	Liées à l’ensemble des achats	Liées à la production globale			Liées à l’ensemble des ventes	Liées au fonctionnement général
Centres d’analyse	Approvisionnement	Confection	Cuisson	Fourrage	Distribution	Administration
Montant à répartir	3 200	15 000	5 000	1 500	2 100	4 000
Unité d’œuvre retenue	Nombre de kg de matières premières achetées	Nombre d’heures travaillées	Nombre de pâtisseries fabriquées	Nombre de pâtisseries fourrées	Nombre de pâtisseries vendues	Nombre de pâtisseries fabriquées
Nombre d’unités d’œuvre	8 000	750	10 000	7 500	7 000	10 000
Coût de l’unité d’œuvre	0,40	20	0,50	0,20	0,30	0,40

5 Reliez les charges suivantes au centre d’analyse correspondant.



6 Expliquez la raison pour laquelle l’énergie ne peut pas être associée à un centre d’analyse en particulier.

L’énergie est une charge qui concerne toutes les fonctions de l’entreprise. Il y a notamment besoin d’électricité pour alimenter les fours, mais aussi pour éclairer les locaux et alimenter le poste informatique du comptable, entre autres.

7 Surlignez le critère sur lequel sont réparties les charges indirectes du centre approvisionnement.

8 Repérez le nombre de kilos de matières premières achetées dans le centre approvisionnement.

Dans le centre approvisionnement, on recense 8 000 kg de matières premières achetées, qui ne concernent pas uniquement la fabrication de macarons.

9 Retrouvez par le calcul le coût de l’unité d’œuvre du centre approvisionnement.

Coût de l’unité d’œuvre = Charges à répartir/Nombre d’unités d’œuvre = 3 200/8 000 = 0,40 €.

10 Donnez la signification du coût de l’unité d’œuvre pour le centre approvisionnement.

Pour chaque kilo de matière première achetée, l’entreprise supporte 0,40 € euros de charge indirecte en plus de la charge directe (prix d’achat de la matière première auprès du fournisseur).

11 Calculez les coûts d’une unité d’œuvre pour l’ensemble des centres d’analyse.

“ Aïko, qui n’est pas familière avec la comptabilité de gestion, demande à Félix d’établir les tableaux préparatoires au calcul du coût de revient des macarons.

DOC 4 Centres d’analyse et calcul des coûts

Les charges directes	+	une partie des charges indirectes du centre						=	forment le coût
		Appr.	Conf.	Cuiss.	Fourr.	Distr.	Adm.		
Le prix d’achat des matières premières	+	X						=	d’achat des matières premières achetées
Le coût d’achat des matières premières utilisées et la main-d’œuvre directe	+		X	X	X			=	de production des macarons fabriqués
Le coût de production des macarons vendus	+					X	X	=	de revient des macarons vendus

1 Cochez les centres d’analyse permettant de déterminer chacun des trois coûts.

DOC 5 Coût d’achat d’une matière première : l’exemple du sucre

Le coût d’achat du sucre va se composer du prix d’achat du sucre au fournisseur (charge directe) ainsi que d’une partie des charges du centre approvisionnement (charge indirecte).

Type de charges	Coût d’achat des matières premières achetées	Quantité (en kg)	Coût unitaire (CU) (en €)	Montant (en €)
Charge directe	Prix d’achat du sucre	1 000	0,50	500
Charge indirecte	Centre approvisionnement*	1 000	0,40	400
Coût d’achat du sucre acheté		1 000	0,90	900

* La quantité de charge indirecte dans le centre approvisionnement correspond au nombre d’unités d’œuvres lié à l’achat correspondant.

2 Calculez le coût d’achat d’un kilo de sucre acheté.

3 Expliquez le sens de ce coût d’achat. **Le coût d’achat d’un kilo de sucre est de 0,90 €, comprenant 0,50 € de charge directe et 0,40 € issu du centre approvisionnement (charge indirecte à répartir entre tous les produits achetés).**

DOC 6 Coût moyen unitaire pondéré (CMUP) du sucre en stock

Le sucre acheté est stocké avec d’autres paquets non consommés au cours de la période et dont le coût d’achat peut être différent. Il convient alors de calculer une moyenne, appelée coût moyen unitaire pondéré (CMUP). C’est une méthode de valorisation de stock permettant d’apprécier la consommation des matières premières.

CMUP = Montant total en stock / Quantité totale en stock

Entrées en stock	Quantité	CU	Montant	Sorties du stock	Quantité	CU	Montant
Stock initial	200	0,78	156	Consommations de sucre au CMUP	1,50	0,88	1,32
Coût d’achat du sucre	1 000	0,90	900	Stock final	1 198,50	0,88	1 054,68
Total	1 200	0,88	1 056	Total	1 200,00	0,88	1 056,00

4 Justifiez la raison pour laquelle le coût d’achat de deux lots de sucre peut être différent. **Le prix d’achat du sucre a pu augmenter ou diminuer d’une période à l’autre chez le fournisseur (charge directe). De plus, le volume de charges à répartir dans le centre approvisionnement a également pu être modifié (charge indirecte).**

5 Reportez le coût d’achat du sucre calculé précédemment puis calculez son CMUP.

6 Expliquez la quantité de sucre consommée dans la colonne des sorties.

1,5 kg de sucre a été utilisé pour fabriquer l’ensemble des macarons, valorisé au CMUP (0,88 €). Le reste du sucre servira pour la fabrication des autres produits de l’entreprise.

“ Aïko dispose maintenant des informations nécessaires au calcul du coût de revient des macarons.

DOC 7 Coût de production de 520 macarons

Le coût de production intègre l'ensemble des charges directes (consommations de matières premières valorisées au CMUP, main-d'œuvre directe) et indirectes (issues des centres d'analyse).

Type de charges	Coût de production des produits finis fabriqués	Quantité	CU	Montant
Charges directes	Sucre consommé	1,50	0,88	1,32
	Sucre glace consommé	11,00	0,94	10,34
	Œufs consommés	520,00	0,30	156,00
	Colorants consommés	43,00	0,60	25,80
	Poudre d'amande consommée	175,00	2,00	350,00
	Main-d'œuvre directe confection	10,00	15,00	150,00
	Main-d'œuvre directe cuisson	4,00	15,00	60,00
	Ganache chocolat	10,00	20,00	200,00
	Main-d'œuvre directe fourrage	1,00	15,00	15,00
	Emballages en carton	520,00	0,10	52,00
Charges indirectes	Centre confection	10,00	20,00	200,00
	Centre cuisson	520,00	0,50	260,00
	Centre fourrage	520,00	0,20	104,00
Coût de production des macarons fabriqués		520,00	3,05	1 584,46

7 Retrouvez la provenance du coût unitaire du centre confection.

Le coût unitaire du centre confection provient du tableau des charges indirectes. Il s'agit du coût de l'unité d'œuvre du centre concerné (20 €).

8 Déterminez les montants de charges indirectes manquants, puis calculez le coût de production total et unitaire.

9 Complétez la fiche de stock des macarons à l'issue du processus de production. 

Entrées en stock	Quantité	CU	Montant	Sorties du stock	Quantité	CU	Montant
Stock initial de macarons	0	0	0	Ventes de macarons	480	3,05	1 462,58
Production de macarons	520	3,05	1 584,46	Stock final de macarons	40	3,05	121,88
Total	520	3,05	1 584,46	Total	520	3,05	1 584,46




vidéo

Module 33 – La méthode des coûts complets - 2,04 min

foucherconnect.fr/20tcgf24

DOC 8 Coût de revient des macarons vendus

Type de charges	Coût de revient des produits finis vendus	Quantité	CU	Montant
	Coût de production des macarons vendus	480	3,05	1 462,58
Charges indirectes	Centre distribution	480	0,30	144,00
	Centre administration	520	0,40	208,00
Coût de revient des macarons vendus		480	3,78	1 814,58

10 Complétez le tableau du coût de revient des macarons vendus. 

La prise de décision grâce au calcul du coût complet

“ Aïko souhaite se positionner sur le marché de l'épicerie fine sucrée auprès d'un partenaire prêt à lui acheter une partie de sa production au prix HT de 3,50 € le macaron.

DOC 9 Calcul du résultat analytique pour la vente de 480 macarons

Résultat analytique	Quantité	PU/CU	Montant
Chiffre d'affaires des macarons vendus	480	3,50	1 680,00
– Coût de revient des macarons vendus	480	3,78	1 814,58
= Résultat généré par la vente de macarons	480	– 0,28	– 134,58

1 Complétez le tableau de résultat analytique afin de dégager les résultats unitaire et global de la vente des macarons sur la base de la proposition du partenaire.

2 Montrez que le prix de vente proposé n'est pas acceptable.

Le prix de vente proposé (3,50 €) est inférieur au coût de revient du macaron (3,78 €). Il n'est donc pas possible de travailler avec ce partenaire en l'état. La vente dégagerait une perte de 0,28 € par macaron, soit une perte totale de 134,58 € pour 480 macarons vendus.

DOC 10 Une modification organisationnelle

Pour pallier ce problème de coût de revient trop élevé, Aïko a décidé d'automatiser une partie de sa production. Désormais, la pâte de toutes les pâtisseries de l'entreprise sera fabriquée puis pétrie dans une machine spécialement dédiée à cet effet.

Par conséquent, la nature de l'unité d'œuvre actuelle du centre confection (tableau des charges indirectes) n'est plus représentative. Il faut remplacer le nombre d'heures travaillées par le nombre d'heures-machine utilisées (250 heures au total durant la période étudiée, dont 1 heure pour les macarons). Par ailleurs, la main-d'œuvre directe de l'atelier confection passe à 1 heure.

3 Surlignez la nouvelle nature d'unité d'œuvre du centre confection compte tenu de la modification de structure.

DOC 11 Extrait du tableau des charges indirectes après changement d'unité d'œuvre

Charges indirectes	Avant	Après
Centre d'analyse	Confection	Confection
Montant à répartir	15 000	15 000
Unité d'œuvre retenue	Nombre d'heures travaillées	Nombre d'heures-machine utilisées
Nombre d'unités d'œuvre	750	250
Coût de l'unité d'œuvre	20	60

4 Complétez l'extrait du tableau des charges indirectes suite au changement d'unité d'œuvre.

“ Aïko se demande si sa décision de gestion lui permet d’accepter la proposition de son partenaire potentiel.

DOC 12 Tableau du coût de production modifié

Type de charges	Coût de production des produits finis fabriqués	Quantité	CU	Montant
Charges directes	Sucre consommé	1,50	0,88	1,32
	Sucre glace consommé	11	0,94	10,34
	Œufs consommés	520	0,30	156,00
	Colorants consommés	43	0,60	25,80
	Poudre d’amande consommée	175	2,00	350,00
	Main-d’œuvre directe confection	1	15,00	15,00
	Main-d’œuvre directe cuisson	4	15,00	60,00
	Ganache chocolat	10	20,00	200,00
	Main-d’œuvre directe fourrage	1	15,00	15,00
	Emballages en carton	520	0,10	52,00
Charges indirectes	Centre confection	1	60,00	60,00
	Centre cuisson	520	0,50	260,00
	Centre fourrage	520	0,20	104,00
Nouveau coût de production des macarons fabriqués		520	2,52	1 309,46

DOC 13 Tableau du coût de revient modifié

Type de charges	Éléments modifiés du coût de revient des produits finis vendus	Quantité	CU	Montant
	Coût de production des macarons vendus	480	2,52	1 208,73
Charge indirecte	Centre distribution	480	0,30	144,00
	Centre administration	520	0,40	208,00
Nouveau coût de revient des macarons vendus		480	3,25	1 560,73

5 Calculez le nouveau coût de production ainsi que le nouveau coût de revient suite au changement d’unité d’œuvre.

6 Appréciez l’incidence du changement de l’unité d’œuvre sur le coût de revient d’un macaron.

Le coût de revient d’un macaron a diminué de 0,53 € suite au changement d’unité d’œuvre, passant de 3,78 € à 3,25 €.

7 Évaluez de nouveau la proposition de prix de vente du partenaire.

Le nouveau coût de revient (3,25 € HT) devient inférieur au prix de vente proposé par le partenaire (3,50 € HT).

La commande est acceptable ; elle permet de dégager un bénéfice de 0,25 € par macaron vendu, soit 7,69 % de taux de marge bénéficiaire. Le taux reste modeste.

DOC 14 Les limites de la méthode des coûts complets

La nature et le nombre d’unités d’œuvre retenus pour la répartition des charges indirectes d’un centre d’analyse ne reflètent pas forcément la réalité de l’activité de ce centre. La modification des unités d’œuvre aura aussi un impact sur la répartition des charges indirectes de celui-ci. Les coûts de revient des produits fabriqués, calculés avec cette méthode, peuvent ainsi

être faussés par un choix non pertinent des clés de répartition des charges indirectes. Un mauvais choix pourrait conduire l’entreprise à prendre de mauvaises décisions, comme de poursuivre la fabrication d’un produit à perte ou bien d’abandonner la production d’un produit finalement bénéficiaire.

© Foucher

8 Identifiez la limite principale de la méthode des coûts complets.

Le choix des unités d’œuvre dans les centres d’analyse aura un impact sur le coût de revient, et donc sur la prise de décision.



1

La distinction entre les charges directes et les charges indirectes

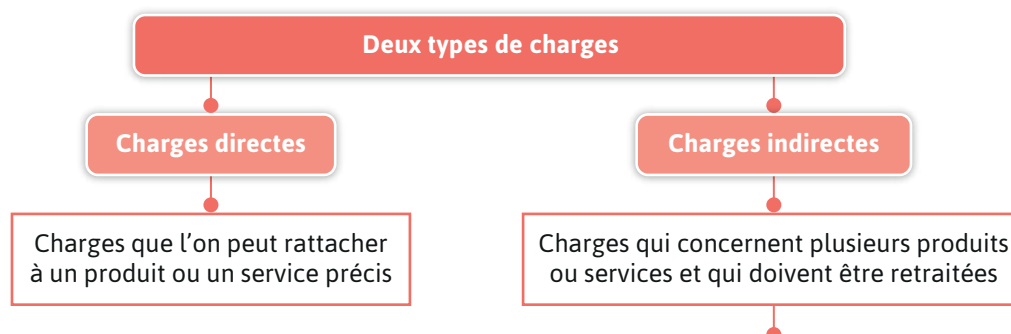


Tableau de répartition des charges indirectes

Centre d'analyse	Centre 1	Centre 2	Centre 3
Charges à répartir	Montant de charges indirectes à répartir pour chaque centre		
Nature de l'UO	Clé de répartition des charges indirectes de chaque centre		
Nombre de l'UO	Quantité d'unités d'œuvre totale du centre		
Coût de l'UO	Charges à répartir/Nombre d'UO		

2

Le passage des charges aux coûts

Achat des MP	Charges directes d'achat de matières premières + Charges indirectes d'approvisionnement = Coût d'achat de MP permettant de fabriquer le produit
Stock des MP	Calcul du CMUP des matières premières afin de valoriser les consommations à venir
Production des PF	Coût d'achat de chaque matière première utilisée + Main-d'œuvre directe nécessaire à la production + Charges indirectes de production = Coût de production des produits finis fabriqués
Stock des PF	Calcul du CMUP des produits finis afin de valoriser les ventes à venir
Ventes des PF	Coût de production des produits finis vendus + Charges indirectes de distribution et d'administration = Coût de revient des produits finis vendus

3

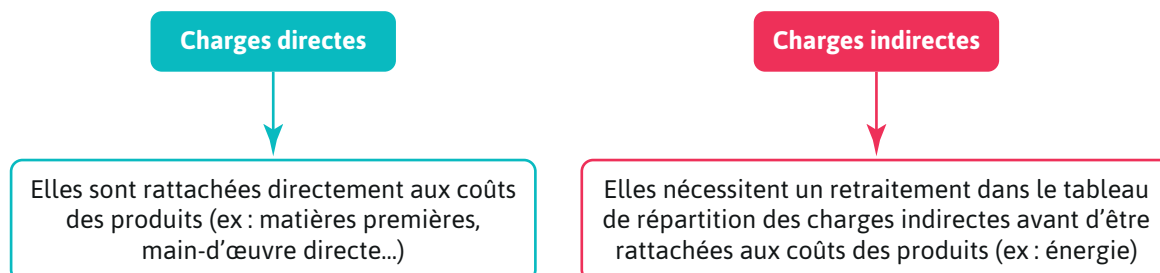
La prise de décision grâce au calcul du coût complet

Analyse	Chiffre d'affaires des produits finis vendus – Coût de revient des produits finis vendus = Résultat analytique
Prise de décision	CA > CR → bénéfice → commande acceptable (poursuivre la production) CR > CA → perte → commande inacceptable (arrêter la production)
Limite de la méthode	Choix des UO impacte le coût de revient et donc la prise de décision

Les étapes de calcul du coût complet

La méthode des coûts complets permet au dirigeant de fixer le prix de vente de son produit ou service à partir de son coût de revient. C'est un outil d'aide à la prise de décision qui permet de vérifier que le prix de vente est acceptable, c'est-à-dire qu'il permet de dégager une marge pour l'entreprise.

• Étape 1 : Distinguer les charges directes des charges indirectes



• Étape 2 : Retraiter les charges indirectes

Centres d'analyse	Approvisionnement	Centre(s) de production	Distribution/Administration
Montant à répartir	a	a'	a''
Nature d'UO ⁽¹⁾	Déterminée en interne	Déterminée en interne	Déterminée en interne
Nombre d'UO	b	b'	b''
Coût de l'UO ⁽²⁾	a/b	a'/b'	a''/b''

(1) L'unité d'œuvre (UO) d'un centre d'analyse est une unité de mesure, appelée clé de répartition, qui permet de répartir le montant de charges indirectes entre les différents produits ou services de l'entreprise. Elle peut être changée à tout moment.

(2) Le coût de l'UO doit être reporté en coût unitaire dans les différents tableaux de calcul de coût pour le centre d'analyse correspondant.

• Étape 3 : Calculer le coût d'achat des matières premières achetée

Matière première (MP)	Quantité (Q)	Coût unitaire (CU)	Montant (Mt)
Charge directe (CD) : prix d'achat de la matière première	Quantité MP achetées : Q2	Prix d'achat unitaire MP	Montant CD
Charge indirecte (CI) : centre d'approvisionnement	Quantité d'UO utilisées exclusivement pour l'acquisition de cette MP	a/b	Montant CI
Coût d'achat MP achetée	Quantité MP achetées : Q2	Montant total/Quantité MP achetées	Montant total CD + CI : y

• Étape 4 : Mettre à jour le stock de matières premières

Entrées	Q	CU	Mt	Sorties	Q	CU	Mt
Stock initial	Q1		x	Consommations MP	Q3	CMUP	z
Coût d'achat MP achetée	Q2		y	Stock final	Q1 + Q2 - Q3	CMUP	x + y - z
Total	Q1 + Q2	CMUP	x + y	Total	Q1 + Q2	CMUP	x + y

$$\text{CMUP : Coût moyen unitaire pondéré} = \frac{\text{Montant total valorisé en stock}}{\text{Quantité totale en stock}} = \frac{x + y}{Q1 + Q2}$$

• **Étape 5 : Calculer le coût de production des produits finis fabriqués**

	Q	CU	Mt
Consommations de toutes les matières premières	Q3	CMUP	z
+ Main d'œuvre directe (MOD) des ateliers	Nb. d'heures travaillées	Coût horaire	Montant MOD
+ Charges indirectes des centres de production	Nb. d'UO utilisées dans le centre	a'/b'	Montant CI « production »
= Coût de production des produits finis fabriqués	Quantité de produits finis fabriqués : Q5	Coût unitaire de production	Montant total du coût de production : p

• **Étape 6 : Mettre à jour le stock de produits finis**

Entrées	Q	CU	Mt	Sorties	Q	CU	Mt
Stock initial	Q4		s	Coût de production des produits finis vendus	Q6	CMUP	v
Coût de production des produits finis fabriqués	Q5		p	Stock final	Q4 + Q5 – Q6	CMUP	s + p – v
Total	Q4 + Q5	CMUP	s + p	Total	Q4 + Q5	CMUP	s + p

• **Étape 7 : Calculer le coût de revient des produits finis vendus**

	Q	CU	Mt
Coût de production des produits finis vendus	Q6	CMUP	v
+ Charges indirectes de distribution et d'administration	Nb. d'UO utilisé dans le centre	a''/b''	Montant CI « distribution et administration »
= Coût de revient des produits finis vendus	Quantité vendue	Coût de revient unitaire	Coût de revient total

• **Étape 8 : Calculer le résultat analytique des produits finis vendus**

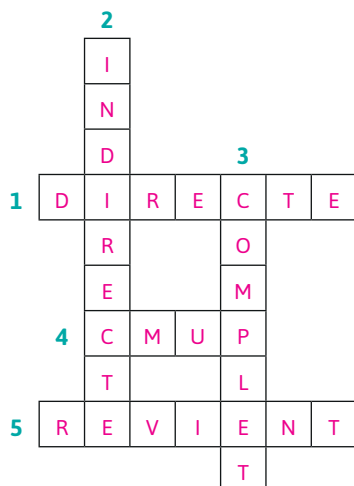
	Q	CU	Mt
Chiffre d'affaires des produits finis vendus	Quantité vendue	Prix de vente unitaire	CA total
– Coût de revient des produits finis vendus	Quantité vendue	Coût de revient unitaire	Coût de revient total
= Résultat analytique des produits finis vendus	Quantité vendue	Résultat unitaire	Résultat total

Entraînez-vous !

1 SE TESTER



Complétez la grille à partir des définitions proposées.



1. Charge que l'on peut rattacher à un produit ou à un service précis.
2. Charge qui concerne plusieurs produits ou services.
3. Méthode de calcul de coût qui n'est pas partielle.
4. Méthode de valorisation des stocks.
5. Coût permettant de fixer le prix de vente d'un produit ou service.

2 APPLIQUER



Exercice 1 Distinguer les charges directes des charges indirectes

PersonnaLise est une entreprise implantée à Échirolles et spécialisée dans la fabrication et la personnalisation d'objets divers (t-shirts, tasses, etc.). Les clients envoient la photo de leur choix directement en ligne sur le site Internet et récupèrent leur commande sous 72 heures dans le magasin.

Doc Liste des charges issues du SIC pour l'année N

Liste des charges	Directe	Indirecte
Achat de matières premières nécessaires à la fabrication des objets personnalisés	X	
Facture d'électricité du magasin		X
Salaire du personnel administratif		X
Salaire des ouvriers produisant un objet personnalisable	X	
Amortissement des machines imprimant les motifs personnalisés		X
Catalogue de publicités mettant en avant tous les produits de l'entreprise		X

1 Distinguez les charges directes et indirectes.

2 Expliquez l'intérêt de chiffrer le montant des charges indirectes avant de commencer le calcul des coûts.

Les charges indirectes vont être ventilées dans les différents centres d'analyse en fonction de leur origine, afin de calculer le coût de l'unité d'œuvre qui servira à les répartir ensuite sur chaque produit.

Entraînez-vous !

Exercice 2 Déterminer le coût d'achat des matières premières

Le Couteau divin est une entreprise implantée à Thiers et spécialisée dans la fabrication de couteaux haut de gamme à l'aide de matières premières de grande qualité et d'un savoir-faire ancestral, transmis de génération en génération. L'acier est une matière première commune à tous les couteaux produits au sein de l'entreprise.

Doc 1 Extrait du tableau des charges indirectes

	Charges indirectes liées à l'ensemble des achats
Centre d'analyse	Approvisionnement
Montant à répartir	30 000
Unité d'œuvre retenue	€ de matières premières achetées
Nombre d'unités d'œuvre	150 000
Coût de l'unité d'œuvre	0,20

Doc 2 Coût d'achat de l'acier

Type de charge	Coût d'achat des matières premières achetées	Quantité achetée	Coût unitaire	Montant
Charge directe	Prix d'achat de l'acier	1 400	100,00	140 000
Charge indirecte	Centre approvisionnement	140 000	0,20	28 000
Coût d'achat de l'acier acheté		1 400	120,00	168 000

- 1 Calculez le coût de l'unité d'œuvre pour le centre approvisionnement (doc 1).
- 2 Expliquez la signification de ce coût d'unité d'œuvre. À chaque fois que l'entreprise dépense 1 € dans le cadre de ses achats de matières premières (charge directe), elle supporte en plus 0,20 € de charges indirectes.
- 3 Complétez le tableau du coût d'achat de l'acier.
- 4 Expliquez pourquoi le coût d'achat de l'acier est supérieur à son prix d'achat. Le coût d'achat de l'acier est supérieur à son prix d'achat dans la mesure où, dans le calcul de coûts, les charges indirectes ont été absorbées en plus des charges directes.

Exercice 3 Calculer le résultat analytique d'une commande

Roll'n'ice est une entreprise implantée à Nice, spécialisée dans la fabrication de rollers professionnels. Elle vient de sortir un nouveau modèle dont les roues, fabriquées avec une matière très adhérente au sol, permettent d'atteindre une vitesse importante lors des compétitions. Un magasin spécialisé est prêt à acheter le produit au prix de 200 € HT pièce.

Doc Résultat analytique du nouveau modèle de rollers sur la base de 500 paires vendues

Résultat analytique	Quantité	PU/CU	Montant
Chiffre d'affaires des rollers vendus	500	200,00	100 000
Coût de revient des rollers vendus	500	204,00	102 000
Résultat généré par la vente de rollers	500	- 4,00	- 2 000

- 1 Complétez le tableau afin de déterminer le chiffre d'affaires ainsi que le résultat analytique de la vente des 500 paires de rollers au magasin spécialisé.
- 2 Expliquez si la commande est acceptable en l'état. Le coût de revient d'une paire de rollers, de 204 €, est supérieur au prix de vente proposé par le magasin spécialisé (200 €). La commande ne peut pas être acceptée en l'état, car elle générerait une perte de 4 € par paire de rollers vendue.



Exercice 4 Analyser la formation des coûts

Bonnet'coute est une entreprise implantée à Grenoble, spécialisée dans la fabrication de bonnets permettant d'écouter de la musique. Ce produit, décliné en deux modèles différents (avec fil et sans fil) est destiné à une large gamme de clientèle, des plus jeunes au plus âgés, grâce à sa taille unique extensible s'adaptant à la tête de chacun. Le bonnet avec fil est vendu à 35 € HT et celui sans fil à 49 € HT. Les produits fabriqués ne sont pas stockés.

Doc 1 Tableau de répartition des charges indirectes

Centres d'analyse	Approvisionnement	Confection	Distribution	Administration
Montant à répartir	2 400	3 400	1 680	570
Nature de l'unité d'œuvre	€ d'achats réalisés	Nombre d'heures travaillées	Quantités vendues	€ de coût de production
Nombre d'unités d'œuvre	800	212,5	300	11 400
Coût de l'unité d'œuvre	3	16	5,60	0,05

Doc 2 Coût d'achat de la laine

Type de charges	Coût d'achat des matières premières achetées	Quantité achetée	Coût unitaire (CU)	Montant
Charge directe	Prix d'achat de la laine	250	1,50	375
Charge indirecte	Centre approvisionnement	375	3,00	1 125
Coût d'achat de la laine achetée		250	6,00	1 500

Doc 3 Fiche de stock de la laine

Entrées en stock	Quantité	CU	Montant	Sorties du stock	Quantité	CU	Montant
Stock initial	100	3,90	390	Consommations	300	5,40	1 620
Coût d'achat de la laine	250	6,00	1 500	Stock final	50	5,40	270
Total	350	5,40	1 890	Total	350	5,40	1 890

Doc 4 Coût de production des 300 bonnets fabriqués


Type de charges	Coût de production des produits finis fabriqués	Avec fil			Sans fil		
		Quantité	CU	Montant	Quantité	CU	Montant
Charges directes	Laine consommée	50	5,40	270	250	5,40	1 350
	Systèmes à fil consommés	50	4,60	230			
	Systèmes sans fil consommés				250	7,60	1 900
	Main-d'œuvre directe confection	25	20,00	500	187,5	20,00	3 750
Charges indirectes	Centre confection	25	16,00	400	187,5	16,00	3 000
Coût de production des bonnets fabriqués		50	28,00	1 400	250	40,00	10 000

Entraînez-vous !

Doc 5 Coût de revient des bonnets vendus

Type de charges	Coût de revient des produits finis vendus	Avec fil			Sans fil		
		Quantité	CU	Montant	Quantité	CU	Montant
	Coût de production des bonnets vendus	50	28,00	1 400	250	40,00	10 000
Charges indirectes	Centre distribution	50	5,60	280	250	5,60	1 400
	Centre administration	1 400	0,05	70	10 000	0,05	500
Coût de revient des bonnets vendus		50	35,00	1 750	250	47,60	11 900

questions

- Justifiez le coût de l'unité d'œuvre du centre approvisionnement du tableau de répartition des charges indirectes.
- Repérez le CMUP de la laine en stock, puis justifiez sa provenance par le calcul.
- Comparez la quantité de bonnets (avec fil et sans fil) fabriqués et vendus, puis expliquez cette différence.
- Calculez dans un tableau le résultat analytique obtenu par la vente des deux modèles de bonnet. Commentez. 

Doc 6 Changement d'unité d'œuvre

Le comptable estime que l'unité d'œuvre du centre distribution n'est pas représentative et qu'il faudrait la remplacer par le chiffre d'affaires généré par la vente des bonnets.




Doc 7 Extrait du nouveau tableau de répartition des charges indirectes

Centres d'analyse	Distribution
Montant à répartir	1 680
Nature de l'unité d'œuvre	
Nombre d'unités d'œuvre	
Coût de l'unité d'œuvre	

Doc 8 Coût de revient des bonnets vendus après changement d'unité d'œuvre

Type de charges	Éléments modifiés du coût de revient des produits finis vendus	Avec fil			Sans fil		
		Quantité	CU	Montant	Quantité	CU	Montant
	Coût de production des bonnets vendus	50	28,00	1 400	250	40,00	10 000
Charges indirectes	Centre distribution						
	Centre administration	1 400	0,05	70	10 000	0,05	500
Coût de revient des bonnets vendus							

questions

- Déterminez le nouveau coût d'unité d'œuvre du centre distribution, suite au changement opéré par le comptable (doc 7). 
- Reproduisez le tableau du coût de revient en prenant en considération l'incidence de ce changement d'unité d'œuvre (doc 8). 
- Chiffrez l'impact de ce changement sur le résultat des deux produits, puis commentez. 
- Concluez sur la pertinence de la méthode des coûts complets dans le cadre de la fixation du prix de vente.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

- Lorsqu'un centre d'analyse voit sa nature d'unité d'œuvre modifiée, il convient de déterminer le nouveau nombre d'unités d'œuvre ainsi que le nouveau coût d'unité d'œuvre correspondant à ce centre, en prenant garde à bien exploiter ces informations dans le calcul des charges indirectes.

11 Le coût complet

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 4 Analyser la formation des coûts

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch11_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Justifiez le coût de l'unité d'œuvre du centre approvisionnement du tableau de répartition des charges indirectes.

Le coût de l'unité d'œuvre s'obtient en divisant les charges à répartir par le nombre d'unités d'œuvre, soit $2\,400/800 = 3,00$ €. Cela signifie qu'à chaque fois que l'entreprise dépense 1 € dans le cadre de ses achats de matières premières (charge directe), elle supporte en plus 3,00 € de charges indirectes.

2. Repérez le CMUP de la laine en stock, puis justifiez sa provenance par le calcul.

Le CMUP s'élève à 5,40 € pour chaque pelote de laine. Il correspond à la moyenne entre la valorisation du stock initial et celle du dernier coût d'achat de laine soit $(390 + 1\,500)/(100 + 250) = 5,40$ €.

3. Comparez la quantité de bonnets (avec fil et sans fil) fabriqués et vendus, puis expliquez cette différence.

La quantité de bonnets fabriqués correspond à la quantité de bonnets vendus (sans fil et avec fil), dans la mesure où les produits finis ne sont pas stockés suite au processus de production. Par conséquent, la différence est nulle.

4. Calculez dans un tableau le résultat analytique obtenu par la vente des deux modèles de bonnet. Commentez.

Résultat analytique	Avec fil			Sans fil			Total
	Quantité	PU/CU	Montant	Quantité	PU/CU	Montant	
Chiffre d'affaires des bonnets vendus	50	35	1 750	250	49	12 250	14 000
Coût de revient des bonnets vendus	50	35	1 750	250	47,60	11 900	13 650
Résultat généré par la vente de bonnets	50	0	0	250	1,40	350	350

Le bonnet avec fil ne permet pas de générer un bénéfice, tandis que le bonnet sans fil permet de dégager un bénéfice de 1,40 € par produit vendu. Le bénéfice global est de 350 €, ce qui semble faible.

5. Déterminez le nouveau coût d'unité d'œuvre du centre distribution, suite au changement opéré par le comptable (doc 7).

Centre d'analyse	Distribution
Montant à répartir	1 680
Nature de l'unité d'œuvre	€ de CA
Nombre d'unités d'œuvre	14 000
Coût de l'unité d'œuvre	0,12

Le nombre d'unités d'œuvre est obtenu en cumulant le chiffre d'affaires respectif des deux modèles de bonnets, soit $1\,750 + 12\,250 = 14\,000$ €.

6. Reproduisez le tableau du coût de revient en prenant en considération l'incidence de ce changement d'unité d'œuvre (doc 8).

Type de charges	Éléments modifiés du coût de revient des produits finis vendus	Avec fil			Sans fil		
		Quantité	Coût unitaire	Montant	Quantité	Coût unitaire	Montant
	Coût de production des bonnets vendus	50	28,00	1 400	250	40,00	10 000
Charges indirectes	Centre distribution	1 750	0,12	210	12 250	0,12	1 470
	Centre administration	1 400	0,05	70	10 000	0,05	500
Coût de revient des bonnets vendus		50	33,60	1 680	250	47,88	11 970

7. Chiffrez l'impact de ce changement sur le résultat des deux produits, puis commentez.

Résultat analytique	Avec fil			Sans fil			Total
	Quantité	PU/CU	Montant	Quantité	PU/CU	Montant	
Chiffre d'affaires des bonnets vendus	50	35	1 750	250	49	12 250	14 000
Coût de revient des bonnets vendus	50	33,60	1 680	250	47,88	11 970	13 650
Résultat généré par la vente de bonnets	50	1,40	70	250	1,12	280	350

Le changement d'unité d'œuvre a permis de rendre les deux produits bénéficiaires (1,40 € de bénéfice sur le modèle avec fil et 1,12 € sur le modèle sans fil). Le résultat global reste identique (350 €). C'est la répartition différente des charges indirectes qui a modifié le résultat analytique de chaque produit.

8. Concluez sur la pertinence de la méthode des coûts complets dans le cadre de la fixation du prix de vente.

La méthode du coût complet est un outil d'aide à la prise de décision. Toutefois, elle présente des limites. En effet, le choix de la nature d'unité d'œuvre dans chaque centre d'analyse conditionne la manière dont seront réparties les charges indirectes sur chaque produit. De ce fait, le choix opéré modifie le calcul du coût de revient et du résultat analytique des produits. Le choix de l'UO peut être lourd de conséquence, car en fonction du résultat analytique d'un produit, l'entreprise peut décider de conserver, développer ou supprimer sa fabrication.

Dans le cas de l'entreprise Bonnet'coute, le changement d'unité d'œuvre a permis au bonnet avec fil, qui ne dégagait ni bénéfice ni perte, de devenir bénéficiaire en conservant le même prix de vente (35 €).

SYNTHÈSE

La comptabilité de gestion, au travers de la méthode du coût complet, est un outil d'aide à la prise de décision qui ne possède aucun caractère obligatoire, contrairement à la comptabilité financière, mais qui est vivement conseillé. Il s'agit, à partir du coût de revient d'un produit, de fixer le prix de vente HT à pratiquer afin de dégager la marge souhaitée.

1. La distinction entre les charges directes et les charges indirectes

Toutes les charges engagées par une entreprise sont analysées puis classifiées en deux catégories, afin d'être réparties correctement entre les différents produits fabriqués en interne :

- d'une part, on retrouve les charges directes, c'est-à-dire les charges dont la nature permet d'établir un lien évident avec un produit précis. Ces charges peuvent être rattachées directement au coût de ce produit (ex : matières premières, main-d'œuvre directe) ;
- d'autre part, on retrouve les charges indirectes, c'est-à-dire les charges qui, par nature, ne peuvent pas être rattachées au coût d'un produit en particulier. Ces charges concernent plusieurs produits ou l'entreprise dans son ensemble (ex : amortissement des machines, salaire du personnel administratif, énergie).

Les charges indirectes vont devoir être retraitées dans le tableau de répartition des charges indirectes, étape préalable, afin d'être ventilées correctement entre les différents produits. Cette opération est délicate dans la mesure où elle nécessite des choix de gestion quant à la manière de les répartir entre eux : c'est le choix de l'unité d'œuvre (UO).

	Charges indirectes			
	Liées à l'ensemble des achats	Liées à la production globale	Liées à l'ensemble des ventes	Liées au fonctionnement général
Centres d'analyse	Approvisionnement	En fonction du processus de production	Distribution	Administration
Montant à répartir	Montant de charges indirectes dans chaque centre d'analyse à répartir entre les produits.			
Nature de l'unité d'œuvre	Clé de répartition, choisie en interne pour chaque centre d'analyse, afin de répartir les charges indirectes entre les produits.			
Nombre d'unités d'œuvre	Quantité totale liée à la nature de l'unité d'œuvre.			
Coût de l'unité d'œuvre	Coût de l'unité d'œuvre = montant à répartir du centre/nombre d'unités d'œuvre			

2. Le passage des charges aux coûts

Une fois le tableau de répartition des charges indirectes validé, un ensemble de tâches va être réalisé afin d'aboutir au coût de revient d'un produit.

- Le coût d'achat des matières premières achetées, composé de charges directes (prix d'achat des matières premières achetées au fournisseur) et de charges indirectes (une partie des charges du centre approvisionnement).

Type de charges	Coût d'achat des matières premières achetées	Quantité	Coût unitaire (CU)	Montant
Charges directes	Prix d'achat de la matière première	Quantité achetée	PU	Quantité x CU
Charges indirectes	Centre approvisionnement	Quantité d'UO	Coût de l'UO	Quantité x CU
Coût d'achat de la matière première		Quantité achetée	Total/Quantité	Total

- La fiche de stock des matières premières, afin de dégager le coût d'achat des matières premières consommées dans le cadre du processus de production, valorisées au CMUP, coût moyen unitaire pondéré.

Entrées en stock	Quantité	CU	Montant	Sorties du stock	Quantité	CU	Montant
Stock initial	Quantité de départ	CU de départ	Quantité x CU	Consommations de MP	Quantité consommée	CMUP	Quantité x CMUP
Coût d'achat de la MP	Recopie tableau précédent			Stock final	Quantité finale	CMUP	Quantité x CMUP
Total	Quantité totale	CMUP	Montant total	Total	Quantité totale	CMUP	Montant total

- Le coût de production des produits finis fabriqués, composé de charges directes (coût d'achat des matières premières consommées, main-d'œuvre directe) et de charges indirectes (une partie des charges des centres de production).

Type de charges	Coût de production des produits finis fabriqués	Quantité	Coût unitaire	Montant
Charges directes	Coût d'achat des MP consommées	Quantité consommée	CMUP	Quantité x CMUP
	Main-d'œuvre directe	Heures travaillées	Taux	Heures x Taux
Charges indirectes	Centres de production	Quantité d'UO	Coût de l'UO	Quantité x CU
Coût de production des produits finis fabriqués		Quantité fabriquée	Total/Quantité	Total

- La fiche de stock des produits finis, afin de dégager le coût de production des produits finis vendus, valorisés au CMUP (sur le modèle de celle des matières premières).

- Le coût de revient des produits finis vendus, composé du coût de production des produits finis vendus ainsi que d'une partie des charges indirectes des centres distribution et administration.

Type de charges	Coût de revient des produits finis vendus	Quantité	Coût unitaire	Montant
	Coût de production des produits finis vendus	Quantité vendue	CMUP	Quantité x CMUP
Charges indirectes	Centre distribution	Quantité d'UO	Coût de l'UO	Quantité x CU
	Centre administration	Quantité d'UO	Coût de l'UO	Quantité x CU
Coût de revient des produits finis vendus		Quantité vendue	Total/Quantité	Total

3. La prise de décision grâce au calcul du coût complet

Une fois le coût de revient calculé, il est possible de fixer le prix de vente HT d'un produit, en appliquant la marge souhaitée.

Résultat analytique	Quantité	PU/CU	Montant
Chiffre d'affaires des produits finis vendus	Quantité vendue	PVu HT	Quantité x PVu
– Coût de revient des produits finis vendus	Quantité vendue	CRu HT	Quantité x CRu
= Résultat généré par la vente des produits finis vendus	Quantité vendue	Ru HT	CA – CR

Toutefois, les charges indirectes étant réparties de manière arbitraire du fait du choix initial des unités d'œuvre, une modification de la nature de l'une d'entre elles dans un ou plusieurs centres d'analyse modifierait le calcul du coût de revient, et donc la prise de décision quant à la fixation du prix de vente HT.

12 Les coûts partiel, marginal et spécifique

“Théo, jeune chef d'entreprise, se lance dans la création d'une société

Théo a fondé à Grenoble sa société, La raquette des champions, qui propose à des professionnels des raquettes de tennis innovantes dont le plan de cordage permet un contrôle optimal des balles. Il souhaite savoir s'il pourra séduire suffisamment de clients et réaliser un chiffre d'affaires lui permettant d'être rentable dès la première année.

❶ L'étude de marché est-elle encourageante pour ma raquette ?

❸ Il faut continuer de prospecter des clients potentiels, j'ai le loyer de mon local et mes autres charges à payer...

❺ Si mon chiffre d'affaires est bas, je ne serai jamais bénéficiaire la première année...



❷ Pas vraiment. Je pense qu'il faut viser une hypothèse de vente basse dans les premiers temps.

❹ Je vais faire tout mon possible pour promouvoir ta société !

> Quelle est la crainte de Théo quant au lancement de son activité ?

Théo craint de ne pas séduire suffisamment de clients au lancement de son activité, et donc de ne pas parvenir à réaliser un chiffre d'affaires permettant de générer un bénéfice en année N.

> Quel est l'intérêt d'avoir recours à des prévisions ?

Les prévisions permettent d'obtenir des informations précieuses sur la performance globale à venir, notamment en termes de chiffre d'affaires (performance commerciale) mais aussi de résultat (performance financière).

CAPACITÉS ✕ Mesurer l'impact de la modification de l'offre commerciale d'une entreprise sur ses coûts ✕ Mesurer l'impact d'une commande supplémentaire sur le résultat de l'entreprise ✕ Apprécier la pertinence du choix de la méthode de calcul de coûts dans une situation donnée ou les éventuelles limites de ce choix

Notions

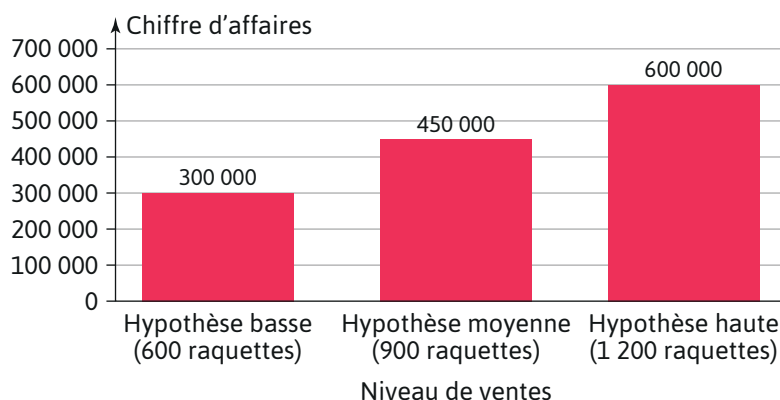
Coût partiel : charges variables, charges fixes + coût marginal + coût spécifique : charges variables, charges fixes spécifiques

La distinction entre les charges variables et les charges fixes

Théo comprend qu'il doit opérer des prévisions sur différentes hypothèses de vente, à l'aide d'une étude de marché, afin de n'exclure aucune possibilité quant à la performance à venir de sa société.

DOC 1 Prévision de vente à l'aide d'une enquête commerciale

Éléments prévisionnels annuels HT pour la vente de raquettes de tennis



1 Précisez l'intérêt d'avoir recours à plusieurs hypothèses de vente.

La société a effectué des prévisions pour l'activité future à l'aide d'une enquête commerciale, mais les données ne sont pas fiables à 100 %. Il est donc nécessaire de se projeter sur plusieurs niveaux de vente, afin d'observer les conséquences sur le chiffre d'affaires et donc, à terme, sur la rentabilité.

2 Calculez le prix de vente HT d'une raquette de tennis.

$300\,000/600 = 500\text{ €}$.

DOC 2 Volume de charges en fonction des hypothèses de vente

Éléments prévisionnels annuels HT	Hypothèse basse		Hypothèse moyenne		Hypothèse haute	
Quantité vendue (raquettes de tennis)	600		900		1 200	
Prix de vente	500		500		500	
Chiffre d'affaires	300 000		450 000		600 000	
Total des produits	300 000		450 000		600 000	
Achat de matières premières et autres fournitures	150 000		225 000		300 000	
Énergie (électricité, eau, etc.)	1 800		2 700		3 600	
Loyer du local occupé	16 500		16 500		16 500	
Assurance du local occupé	2 400		2 400		2 400	
Forfait de télécommunication	600		600		600	
Charges de personnel (comptable)	30 000		30 000		30 000	
Charges de personnel (ouvriers de production)	71 500		71 500		71 500	
Charges de personnel (commercial)	Base	Commission	Base	Commission	Base	Commission
	48 500	6 000	48 500	9 000	48 500	12 000
Dotations aux amortissements (machines)	15 000		15 000		15 000	
Total des charges	342 300		421 200		500 100	
Résultat de l'exercice	- 42 300		28 800		99 900	
Coût moyen unitaire de fabrication	$342\,300/600 = 570,50$		$421\,200/900 = 468,00$		$500\,100/1\,200 = 416,75$	

3 Complétez le chiffre d'affaires ainsi que le résultat pour les trois hypothèses.

4 Calculez le coût moyen unitaire de fabrication d'une raquette selon les trois hypothèses.

5 Déduisez-en l'effet de l'augmentation des ventes sur le coût moyen unitaire d'une raquette. À structure équivalente, lorsque la quantité de raquettes vendues augmente, le coût moyen unitaire d'une raquette diminue.

Théo étudie l'impact des différentes hypothèses de vente sur ses coûts.

DOC 3 Analyse des charges en fonction du niveau d'activité

- Une charge variable est une charge qui évolue proportionnellement au niveau d'activité.
- Une charge fixe est une charge totalement indépendante du niveau d'activité.

Liste des charges	Évolution des charges face à une hausse d'activité		Type de charge
	Augmentation	Stagnation	
Achat de matières premières et autres fournitures	X		Variable
Énergie (électricité, eau, etc.)	X		Variable
Loyer du local occupé		X	Fixe
Assurance du local occupé		X	Fixe
Forfait de télécommunications		X	Fixe
Charges de personnel (comptable)		X	Fixe
Charges de personnel (ouvriers de production)		X	Fixe
Charges de personnel (commerciaux) : base		X	Fixe
Charges de personnel (commerciaux) : commission	X		Variable
Dotations aux amortissements (machines)		X	Fixe

6 Évaluez l'impact d'une hausse de l'activité sur chacune des charges et déduisez-en leur nature.

DOC 4 Calcul du coût variable et du coût fixe

- Le coût variable est le cumul de toutes les charges variables.
- Le coût fixe est le cumul de toutes les charges fixes.

Liste des charges	Hypothèse basse		Hypothèse moyenne		Hypothèse haute	
	Variable	Fixe	Variable	Fixe	Variable	Fixe
Achat de mat. 1 ^{res} et autres fournitures	150 000		225 000		300 000	
Énergie (électricité, eau, etc.)	1 800		2 700		3 600	
Loyer du local occupé		16 500		16 500		16 500
Assurance du local occupé		2 400		2 400		2 400
Forfait de télécommunication		600		600		600
Charges de personnel (comptable)		30 000		30 000		30 000
Charges de personnel (ouvriers de production)		71 500		71 500		71 500
Charges de personnel (com.) : base		48 500		48 500		48 500
Charges de personnel (com.) : commission	6 000		9 000		12 000	
Dotations aux amortissements (machines)		15 000		15 000		15 000
Total par type de charge	157 800	184 500	236 700	184 500	315 600	184 500
Coût unitaire	157 800/600 = 263	184 500/600 = 307,50	236 700/900 = 263	184 500/900 = 205	315 600/1 200 = 263	184 500/1 200 = 153,75
Total général	342 300		421 200		500 100	

7 Déterminez les coûts variable et fixe totaux pour l'hypothèse basse.

8 Distinguez un coût variable d'un coût fixe.

Un coût variable est un ensemble de charges variables qui évoluent proportionnellement au niveau d'activité, tandis qu'un coût fixe est un ensemble de charges fixes qui restent indépendantes du niveau d'activité (ici, quelle que soit l'hypothèse de vente, le coût fixe s'élève à 184 500 €).

9 Calculez les coûts unitaires variable et fixe par raquette, pour chacune des trois hypothèses, et concluez.

Quelle que soit l'hypothèse de vente, le coût variable unitaire reste inchangé (263 €) ; en revanche, le coût fixe unitaire diminue lorsque le nombre de produits augmente.



Théo souhaiterait comprendre à quoi correspond le seuil de rentabilité.

DOC 5

Compte de résultat différentiel ou compte de résultat par variabilité

Éléments prévisionnels	Hypothèse basse		Hypothèse moyenne		Hypothèse haute	
	Montant	Taux	Montant	Taux	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	300 000	100,00 %	450 000	100,00 %	600 000	100,00 %
Coût variable (CV)	157 800	52,60 %	236 700	52,60 %	315 600	52,60 %
Marge sur coût variable (MCV)	142 200	47,40 %	213 300	47,40 %	284 400	47,40 %
Coût fixe (CF)	184 500		184 500		184 500	
Résultat (R)	- 42 300		28 800		99 900	

1 Retrouvez, par le calcul, le montant de la marge sur coût variable et du résultat pour les hypothèses moyenne et haute.

• Hypothèse moyenne : $MCV = 450\,000 - 236\,700 = 213\,300$ et $R = 213\,300 - 184\,500 = 28\,800$ €.

• Hypothèse haute : $MCV = 600\,000 - 315\,600 = 284\,400$ et $R = 284\,400 - 184\,500 = 99\,900$ €.

2 Retrouvez la formule du taux de marge sur coût variable (tMCV).

Taux de marge sur coût variable (tMCV) = $MCV/CA \times 100$.

3 Expliquez la raison pour laquelle le taux de marge sur coût variable est identique quelle que soit l'hypothèse de vente retenue.

Le tMCV est identique quelle que soit l'hypothèse de vente retenue car il ne prend en compte que les charges variables, qui évoluent proportionnellement avec le niveau d'activité.

4 Complétez le compte de résultat différentiel pour l'hypothèse basse.

DOC 6

Le seuil de rentabilité

CHIFFRE D'AFFAIRES		
CHARGES VARIABLES	CHARGES FIXES	BÉNÉFICE
SEUIL DE RENTABILITÉ		BÉNÉFICE

© Foucher



vidéo

Le seuil de rentabilité - 2,14 min

foucherconnect.fr/20tcgf26

5 Montrez le lien qui existe entre le chiffre d'affaires et les différents types de charges.

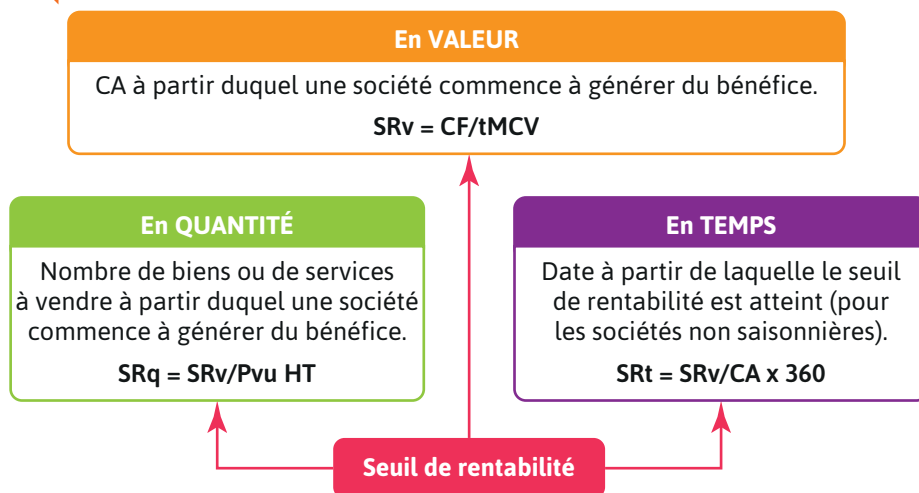
Lorsque le chiffre d'affaires atteint un niveau équivalent à celui des charges variables et fixes cumulées, l'activité devient rentable et l'entreprise dégage un bénéfice.

6 Déduisez-en ce qu'est le seuil de rentabilité.

Le seuil de rentabilité est le niveau d'activité à partir duquel une société commence à générer du bénéfice. En d'autres termes, il s'agit du montant de chiffre d'affaires permettant de couvrir les charges variables et les charges fixes de l'année.

“ Théo souhaiterait déterminer le niveau d’activité à partir duquel sa société pourrait être rentable.

DOC 7 Les modalités de calcul du seuil de rentabilité



© Foucher

7 Calculez le seuil de rentabilité en valeur.

$$SR_v = CF/tMCV = 184\,500/0,474 = 389\,241 \text{ €}.$$

8 Calculez le seuil de rentabilité en quantité.

$$SR_q = SR_v/P_{vu} HT = 389\,241/500 = 779 \text{ raquettes}.$$

9 Interprétez le résultat obtenu.

La raquette des champions doit dégager un chiffre d'affaires minimum de 389 241 € avant de commencer à générer du bénéfice (seuil de rentabilité en valeur). Cela signifie que l'entreprise doit vendre au minimum 779 raquettes avant d'être rentable.

DOC 8 Ventes réelles de la société La raquette des champions en N

Éléments prévisionnels	Ventes réelles : 800 raquettes			
	Quantité	Coût unitaire	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	800	500	400 000	100,00 %
Coût variable (CV)	800	263	210 400	52,60 %
Marge sur coût variable (MCV)	800	237	189 600	47,40 %
Coût fixe (CF)			184 500	
Résultat (R)	800	6,375	5 100	

10 Complétez le compte de résultat différentiel, sachant que les ventes réelles se sont élevées à 800 raquettes au cours de l'année N.

11 Vérifiez la cohérence de vos résultats au regard du calcul du seuil de rentabilité.

L'entreprise a dégagé un CA de 400 000 € et un bénéfice de 5 100 € pour la vente de 800 raquettes. Ces résultats sont cohérents dans la mesure où le seuil de rentabilité en valeur est de 389 241 € (< 400 000) et le seuil de rentabilité en quantité de 779 raquettes (< 800).

DOC 9 Les limites du recours à la méthode du coût partiel

Malgré les simulations qu'elle permet d'effectuer, la méthode du coût partiel ne reflète pas parfaitement la réalité économique de l'entreprise. En effet, certaines charges variables ne sont pas tout à fait proportionnelles à son activité ; par exemple, lorsque l'entreprise obtient des remises pour des achats en grande quantité. De plus, si l'entreprise fabrique plusieurs produits, la répartition des charges fixes entre eux s'avère difficile. Cette méthode est donc adaptée pour les entreprises ne proposant qu'un seul produit.

© Foucher

12 Surlignez les limites du recours à la méthode du coût partiel.

“ Théo est satisfait de la performance de sa société, car les ventes ont été supérieures aux prévisions envisagées en hypothèse basse. Fort de son succès, il s'interroge sur l'acceptation d'une commande de 500 raquettes pour un nouveau client, à un prix de vente unitaire remis à 400 € HT. En effet, au-delà de 1 200 raquettes produites par an, la structure doit évoluer avec un local plus grand et l'acquisition d'une nouvelle machine.

DOC 10 L'acceptation d'une commande supplémentaire

Pour accepter une commande supplémentaire à un prix de vente remis **sans changer de structure**, deux conditions cumulatives sont nécessaires :

- le seuil de rentabilité doit être atteint : les charges fixes sont couvertes par la marge sur coût variable atteinte avant la commande supplémentaire ;

- le nouveau prix de vente remis HT doit être supérieur ou égal au coût HT d'une unité supplémentaire du bien ou du service correspondant, appelé coût marginal.

Les charges fixes étant déjà couvertes, ce coût marginal correspond au coût variable unitaire.

© Foucher

1 Vérifiez si les conditions d'acceptation de la commande supplémentaire sont réunies.

Les conditions sont bien réunies : le seuil de rentabilité est atteint (doc 8) et le prix de vente proposé par le nouveau client (400 €) est supérieur au coût variable unitaire d'une raquette (263 €), qui correspond à son coût marginal.

DOC 11 L'évolution de la structure de l'entreprise

Lorsque la structure est amenée à évoluer suite à l'acceptation de la commande supplémentaire, il est indispensable de prendre en compte le surplus de charges fixes engendré par l'opération dans le calcul du coût marginal.

© Foucher

2 Relevez le problème rencontré par Théo dans le cadre de cette commande supplémentaire.

Théo ne peut accepter cette commande supplémentaire qu'à condition de changer de local et d'investir dans une nouvelle machine. Cela implique d'incorporer de nouvelles charges dans les calculs prévisionnels avant de prendre une décision.

DOC 12 Impact d'une commande supplémentaire avec une structure modifiée

La nouvelle commande implique 18 500 € de charges fixes supplémentaires.

Éléments prévisionnels supplémentaires	Commande supplémentaire			
	Quantité	Coût unitaire	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	500	400	200 000	100,00 %
Coût variable (CV)	500	263	131 500	65,75 %
Marge sur coût variable (MCV)	500	137	68 500	34,25 %
Coût fixe (CF) supplémentaire	500	37	18 500	
Résultat (R)	500	100	50 000	

3 Complétez le compte de résultat différentiel afin de déterminer le résultat supplémentaire suite à la nouvelle commande.

4 Calculez le coût marginal d'une unité supplémentaire. $\text{Coût marginal} = \text{CVu} + \text{CF sup. unitaire} = 263 + (18\,500/500) = 263 + 37 = 300 \text{ €}$.

5 Conseillez Théo quant à l'acceptation de cette commande supplémentaire. Le prix de vente unitaire remis à 400 € reste supérieur au coût marginal de 300 € après le changement de structure. Le résultat serait augmenté de 50 000 €. Il faut donc accepter la commande.

“ Théo a été amené à changer de structure une nouvelle fois afin de répondre à une demande nationale. En N+2, ses activités administratives restent implantées à Grenoble et ses chaînes de production sont à Valence et Annecy. Théo se demande si ses deux ateliers de production sont rentables.

DOC 13 Charges fixes spécifiques et charges fixes communes

- Un coût fixe spécifique est un ensemble de charges fixes imputables à un seul produit ou service.
- Un coût fixe commun est un ensemble de charges fixes qui concernent plusieurs produits ou services.

Liste des charges fixes annuelles HT	Charges fixes spécifiques		Charges fixes communes
	Valence	Annecy	Grenoble
Loyer du local	12 000	24 000	6 000
Assurance du local	1 800	3 600	900
Forfait téléphonique	600	600	600
Charges de personnel (comptable)			50 000
Charges de personnel (ouvriers de production)	46 500	72 250	
Charges de personnel (commerciaux)	52 000	81 000	
Dotations aux amortissements (machines)	15 000	15 000	
Total	127 900	196 450	57 500

© Foucher

- 1 Précisez la raison pour laquelle les charges de personnel liées aux ouvriers de production représentent des charges fixes spécifiques. **Les ouvriers de production, qu'ils se trouvent à Valence ou à Annecy, participent directement à la production des raquettes. De ce fait, la charge correspondante est une charge spécifique à la production de la raquette, et imputable au site de production concerné.**
- 2 Indiquez pourquoi les charges de personnel liées au comptable représentent des charges fixes communes. **Le comptable travaille au sein du siège social implanté à Grenoble. Les tâches qu'il réalise ne sont pas directement imputables à la production de raquettes de Valence ou d'Annecy, mais contribuent à l'ensemble de la production des deux sites. Par conséquent, il s'agit d'une charge fixe commune.**

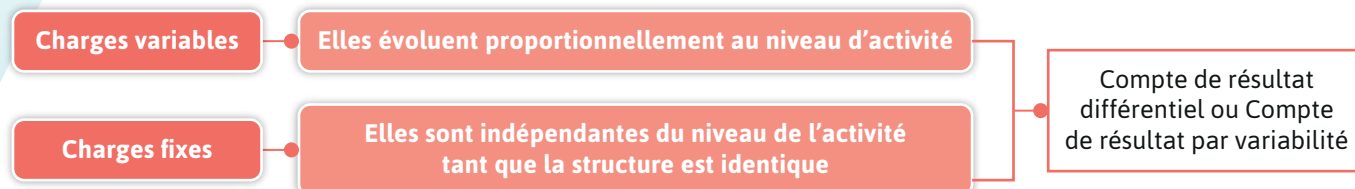
DOC 14 Calcul de la marge sur coût spécifique

Éléments prévisionnels	Valence		Annecy		Grenoble		Total
	Montant	Taux	Montant	Taux	Montant	Taux	
Chiffre d'affaires (CA)	600 000	100,00 %	400 000	100,00 %			1 000 000
Coût variable (CV)	315 600	52,60 %	210 400	52,60 %			526 000
Marge sur coût variable (MCV)	284 400	47,40 %	189 600	47,40 %			474 000
Coût fixe spécifique (CFS)	127 900		196 450				324 350
Marge sur coût spécifique (MCS)	156 500		- 6 850				149 650
Coût fixe commun (CF)					57 500		57 500
Résultat (R)							92 150

- 3 Retrouvez le montant de la marge sur coût spécifique pour Valence et complétez le compte de résultat différentiel. **$MCS = MCV - \text{Coût fixe spécifique} = 284\,400 - 127\,900 = 156\,500 \text{ €}$.**
- 4 Repérez l'usine qui semble poser problème et conseillez Théo quant au maintien de cette usine de production. **L'usine d'Annecy est déficitaire, puisqu'elle présente une marge sur coût spécifique prévisionnelle de - 6 850 €. Théo pourrait envisager sa fermeture s'il n'arrive pas à accroître les ventes ou à réduire les charges.**

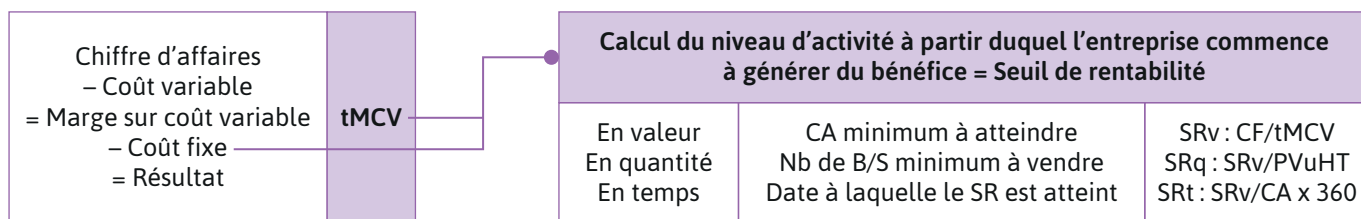


1 La distinction entre les charges variables et les charges fixes

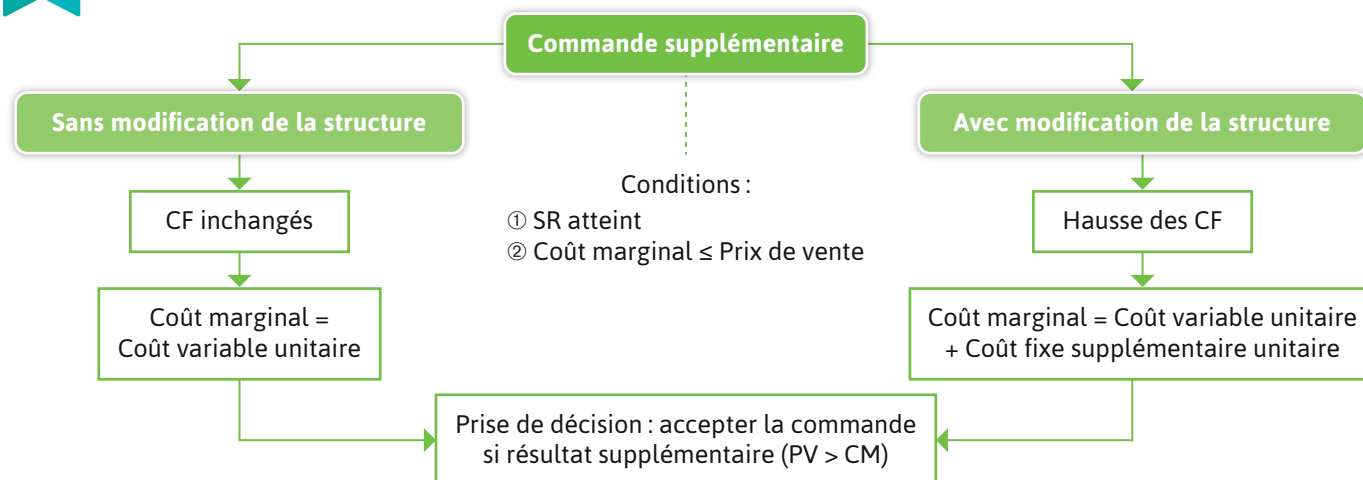


2 La méthode du coût partiel

Compte de résultat différentiel ou Compte de résultat par variabilité

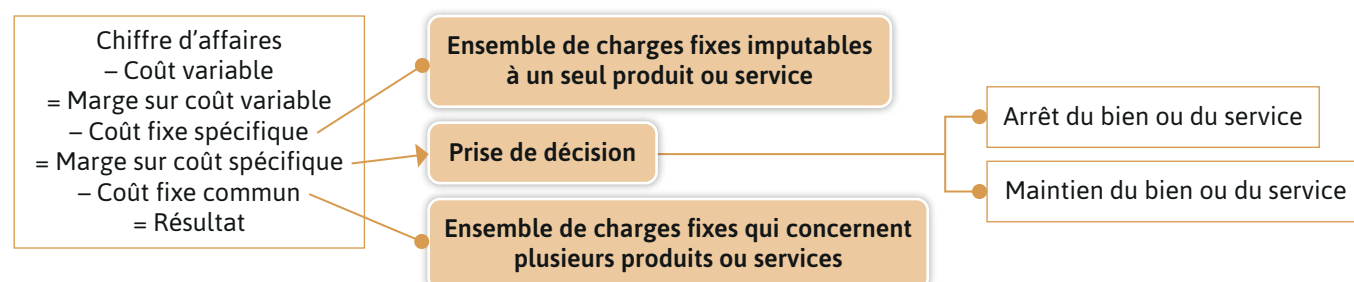


3 La méthode du coût marginal



4 La méthode du coût spécifique

Compte de résultat différentiel ou Compte de résultat par variabilité



Le calcul des coûts partiel, marginal et spécifique

• Coût partiel

Étape 1 : Distinguer les charges variables des charges fixes

Liste des charges	VARIABLE	FIXE
Charge n° 1	X	
Charge n° 2		X
Charge n° 3		X
Charge n° 4	X	
Total	b	d

charge qui évolue proportionnellement au niveau d'activité

charge indépendante du niveau d'activité

Étape 2 : Compléter le compte de résultat différentiel

Éléments prévisionnels HT	Montant	Taux
Chiffres d'affaires	a	100 %
– Coût variable	b	
= Marge sur coût variable	$c = a - b$	$c/a \times 100 \%$
– Coût fixe	d	
= Résultat	$e = c - d$	

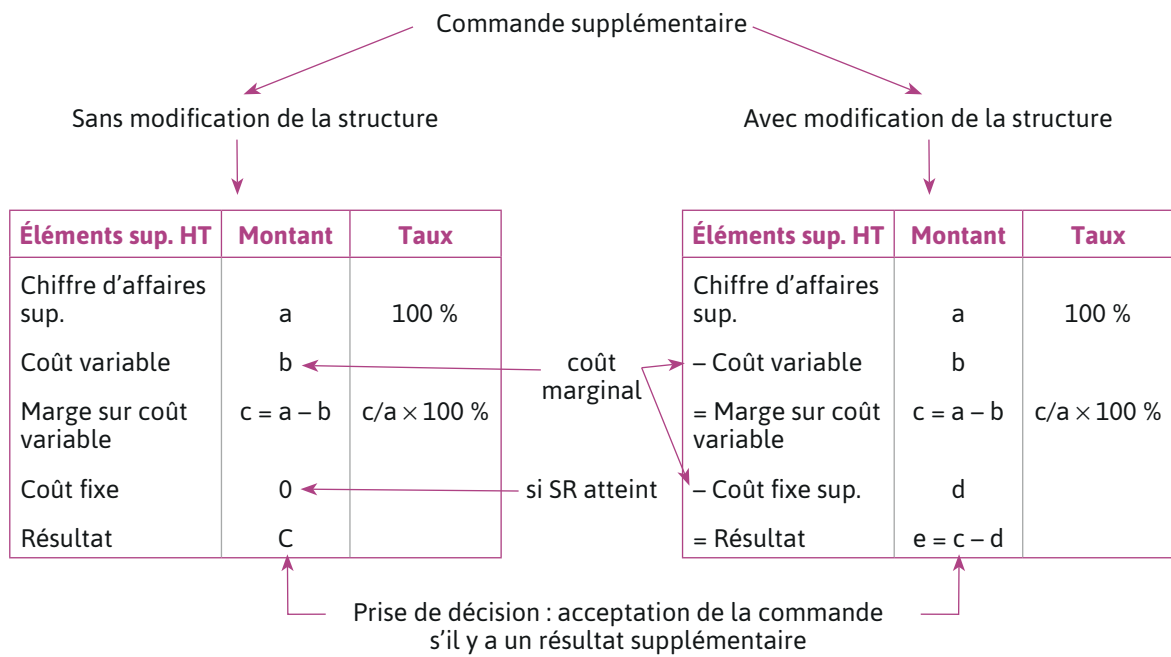
Étape 3 : Calculer le seuil de rentabilité

$$\text{SRv} = \frac{\text{CF}}{\text{tMCV}} \quad \text{Quantité (Volume)} \quad \text{SRq} = \frac{\text{SRv}}{\text{PVu HT}} \quad \text{Temps} \quad \text{SRt} = \frac{\text{SRv}}{\text{CA}} \times 360$$

Étape 4 : Prendre une décision

- Si $CA > SR$ → activité rentable → poursuivre l'activité
- Si $CA < SR$ → activité non rentable → envisager l'arrêt de l'activité

• Coût marginal



• Coût spécifique

Liste charges	Spécifique	Commun
Charge fixe n° 1	X	
Charge fixe n° 2	X	
Charge fixe n° 3		X
Charge fixe n° 4		X
Total	d	f

Éléments	Produit n° 1	Produit n° 2	Charges fixes communes
Chiffre d'affaires	a	a'	
- Coût variable	b	b'	
= Marge sur coût variable	$c = a - b$	$c' = a' - b'$	
- Coût fixe spécifique	d	d'	
= Marge sur coût spécifique	$e = c - d$	$e' = c' - d'$	
- Coût fixe commun			f
= Résultat			$g = e + e' - f$

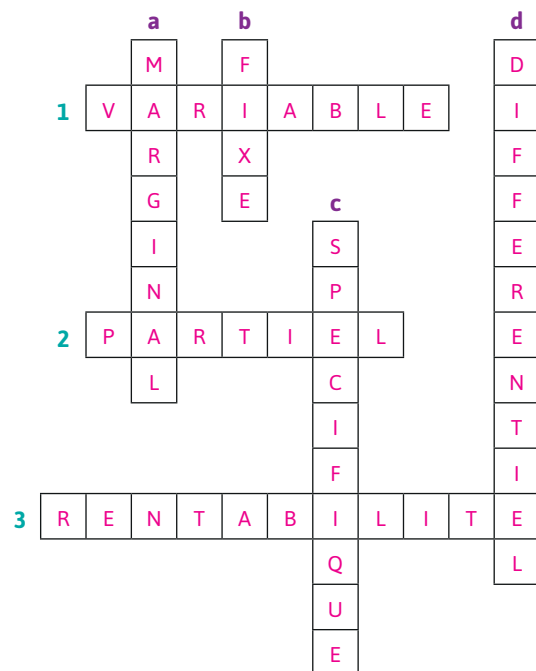
Prise de décision : maintien ou arrêt du produit

Entraînez-vous !

1 SE TESTER



Complétez la grille de mots croisés à l'aide des définitions.



Horizontalement

1. Charge qui évolue proportionnellement au niveau d'activité.
2. Méthode de calcul de coût qui n'est pas complet.
3. Objectif de performance financière lors d'une prévision.

Verticalement

- a. Coût d'une unité de production supplémentaire produite ou vendue.
- b. Charge qui reste indépendante du niveau d'activité.
- c. Coût fixe directement attribuable à un produit ou à un service.
- d. Tableau préalable au calcul du seuil de rentabilité.

2 APPLIQUER



Exercice 1 Distinguer les charges variables des charges fixes

Manon vient de créer son espace de *coworking* à Montpellier. Moyennant une cotisation mensuelle, les clients ont libre accès à un espace doté d'ordinateurs et de tablettes connectés à Internet, mais aussi à un espace snack avec boissons chaudes et gourmandises à volonté. Elle souhaite que les jeunes entrepreneurs de la région puissent échanger et collaborer agréablement au sein de ses locaux.

Doc Liste des charges issue du SIC pour l'année N

Liste des charges	Montants annuels HT	Variable	Fixe
Loyer du local de <i>coworking</i>	12 000		X
Énergie (électricité, eau, etc.)	1 800	X	
Assurance du local de <i>coworking</i>	1 200		X
Abonnement à un opérateur Internet	480		X
Charges de personnel (accueil)	26 000		X
Charges de personnel (comptable)	18 000		X
Snack (boissons chaudes, gourmandises)	2 400	X	
Dotations aux amortissements (ordinateurs et tablettes)	3 000		X

1 Distinguez les charges variables et les charges fixes.

2 Calculez le coût variable ainsi que le coût fixe.

Coût variable = **cumul de toutes les charges variables, soit : 1 800 + 2 400 = 4 200 €.**

Coût fixe = **cumul de toutes les charges fixes, soit : 12 000 + 1 200 + 480 + 26 000 + 18 000 + 3 000 = 60 680 €.**

3 Expliquez l'intérêt de calculer ces deux éléments.

Ces deux éléments vont permettre de réaliser le compte de résultat différentiel, étape préalable au calcul du seuil de rentabilité.

Entraînez-vous !

Exercice 2 Réaliser un compte de résultat différentiel

L'entreprise J-Tech est spécialisée dans l'achat et la revente d'un modèle unique de tablette numérique. Julie, qui vient de lancer son activité, s'interroge sur la rentabilité de son affaire lors de sa première année d'exercice.

Doc 1 Données prévisionnelles pour l'année N

Ventes : 2 000 tablettes, au prix de 400 € HT ; prix d'achat : 250 € HT ; autres charges : loyer annuel de 7 200 € HT, charges fixes diverses de 172 800 €, charges variables diverses de 100 000 €.

Doc 2 Compte de résultat différentiel de l'entreprise J-Tech

Éléments prévisionnels HT	Prévision pour 2 000 tablettes vendues			
	Quantité	Coût unitaire	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	2 000	400	800 000	100,00 %
Coût variable (CV)	2 000	300	600 000	75,00 %
dont achat des tablettes	2 000	250	500 000	
dont charges variables diverses	2 000	50	100 000	
Marge sur coût variable (MCV)	2 000	100	200 000	25,00 %
Coût fixe (CF)			180 000	
Résultat (R)			20 000	

1 Complétez le compte de résultat différentiel afin de faire émerger le résultat prévisionnel en N.

2 Déterminez le seuil de rentabilité en valeur, en quantité et en temps.

$SR_v = CF/tMCV = 180\,000/0,25 = 720\,000 \text{ €}$; $SR_q = SR_v/PV_u \text{ HT} = 720\,000/400 = 1\,800 \text{ tablettes}$; $SR_t = SR_v/CA \times 360 = 720\,000/800\,000 \times 360 = 324 \text{ jours} = 24 \text{ novembre N}$.

3 Interprétez vos résultats. L'entreprise doit dégager un chiffre d'affaires minimum de 720 000 € avant de commencer à générer du bénéfice (SR_v), c'est-à-dire qu'elle doit vendre au moins 1 800 tablettes (SR_q). Sans saisonnalité, ce seuil de rentabilité devrait être atteint le 24 novembre N (SR_t).

Exercice 3 Évaluer l'impact d'une commande supplémentaire sur le résultat

L'entreprise Zolibo fabrique et vend un meuble en bois design. Sanna et Maranne ont reçu une commande supplémentaire d'un nouveau client et se demandent si elles doivent l'accepter. La structure de l'entreprise reste inchangée.

Doc Compte de résultat différentiel avant et après la commande supplémentaire

Éléments prévisionnels HT	Prévisions actuelles : 1 000 meubles		Commande supplémentaire : 40 meubles		Prévisions globales : 1 040 meubles	
	Montant	Taux	Montant	Taux	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	500 000	100,00 %	20 000	100,00 %	520 000	100,00 %
Coût variable (CV)	400 000	80,00 %	16 000	80,00 %	416 000	80,00 %
Marge sur coût variable (MCV)	100 000	20,00 %	4 000	20,00 %	104 000	20,00 %
Coût fixe (CF)	80 000		0		80 000	
Résultat (R)	20 000		4 000		24 000	

1 Complétez le compte de résultat différentiel afin de dégager le nouveau résultat prévisionnel.

2 Déterminez le coût marginal d'une unité de production. À structure équivalente, le coût marginal correspond au coût variable unitaire, soit 400 € ($400\,000/1\,000$), le seuil de rentabilité étant atteint d'après les prévisions sur 1 000 meubles.

3 Conseillez les deux dirigeantes quant à l'acceptation de cette commande supplémentaire. Le nouveau résultat étant supérieur à l'ancien (+ 4 000 €), il faut accepter la commande supplémentaire.



Exercice 4 Analyser l'impact d'une nouvelle commande suite à la modification de la structure de l'entreprise

L'entreprise Elec'tro, dont l'activité débutera au 1^{er} janvier N à Nice, est spécialisée dans l'achat et la revente de trottinettes électriques pour un public d'adultes. Martin, son dirigeant, souhaite se positionner sur ce marché en proposant des prix très concurrentiels, à l'aide d'une stratégie audacieuse : générer une faible marge par produit et miser sur de fortes quantités vendues. Il souhaite déterminer si son activité a des chances d'être rentable dès la première année.

Doc 1 Enquête réalisée auprès de la population niçoise

D'après les estimations, le marché des trottinettes électriques à Nice est en pleine expansion, notamment suite aux travaux menés fin 2019 : l'arrivée de la ligne 2 du tramway a permis la suppression de certaines voies de bus, aménagées en pistes cyclables.

Le prix moyen acceptable recensé auprès de clients potentiels serait de 250 € HT, une aubaine sachant qu'Elec'tro souhaite proposer un prix de vente de 200 € HT, et que la moyenne de la concurrence avoisine les 500 € HT.

Ainsi, pour la première année, il a été possible de dégager trois hypothèses de vente, avec une fourchette basse, une fourchette moyenne et une fourchette haute.

Fourchette basse	1 200
Fourchette moyenne	1 600
Fourchette haute	2 200

Doc 2 Données financières prévisionnelles de l'entreprise Elec'tro en N

Éléments prévisionnels	Montant
Prix de vente HT	200
Coût d'achat HT	160
Loyer mensuel HT	500
Assurance mensuelle	50
Charges de personnel mensuelles (comptable)	3 200
Charges de personnel mensuelles (commercial)	2 500
Charges fixes mensuelles diverses	250

Remarque : il y a autant d'achats de trottinettes que de ventes sur l'année.

Questions

- 1 Distinguez les charges variables des charges fixes.
- 2 Établissez, à l'aide du tableur, le compte de résultat différentiel pour les trois hypothèses de vente en N.
- 3 Calculez le seuil de rentabilité en valeur et en quantité.
- 4 Interprétez vos résultats précédents.

Entraînez-vous !

Doc 3 Arrivée d'une commande supplémentaire

Les ventes de l'année N se sont finalement élevées à 2 000 unités.

Fin N, un nouveau client souhaiterait passer une commande de 200 trottinettes, à un prix de vente remisé de 15 % compte tenu des quantités achetées.

Pour pouvoir répondre à cette nouvelle commande, la structure de l'entreprise devra être modifiée, la capacité de stockage actuelle n'étant pas suffisante. Ce coût est chiffré à 2 000 € pour l'année N.

questions

- 5 Réalisez, à l'aide du tableur, le compte de résultat différentiel sur les ventes réelles de l'année N, afin de dégager le résultat provisoire.
- 6 Déterminez le coût marginal d'une trottinette supplémentaire vendue.
- 7 Calculez l'impact de la commande supplémentaire sur le résultat définitif de l'année N.
- 8 Conseillez Martin quant à l'acceptation de cette nouvelle commande.

Doc 4 Évolution de l'offre commerciale en N+1

Finalement, la commande supplémentaire fin N n'a pas eu lieu. Martin a décidé de modifier sa stratégie initiale et de mettre en vente une deuxième référence, une trottinette haut de gamme destinée à un public particulièrement aisé, vendue au prix HT de 1 000 €.

Un nouveau commercial serait chargé à plein temps de la vente de ce nouveau produit, le commercial actuel continuant de gérer l'ancien modèle.

Doc 5 Données financières prévisionnelles de l'entreprise Elec'tro en N+1

Éléments prévisionnels	Modèle de base : 2 000 unités	Modèle haut de gamme : 200 unités	Charges fixes communes
	Montant	Montant	
Prix de vente HT	200	1 000	
Coût d'achat HT	160	750	
Loyer mensuel HT			500
Assurance mensuelle			50
Charges de personnel mensuelles (comptable)			3 200
Charges de personnel mensuelles (commerciaux)	2 500	3 000	
Charges fixes mensuelles diverses			250

questions

- 9 Réalisez le compte de résultat différentiel, afin de faire émerger la marge sur coût spécifique prévisionnelle pour chacun des deux modèles de trottinette.
- 10 Commentez les résultats obtenus.
- 11 Conseillez Martin quant au maintien des deux modèles de trottinette.



Le déclic

Analysez bien les consignes pour répondre au travail demandé.

- Pensez à prévoir une ligne particulière pour les coûts fixes spécifiques, la marge sur coût spécifique et les coûts fixes communs dans le compte de résultat différentiel, juste au-dessous de la marge sur coût variable.

12 Le coût partiel, marginal et spécifique

CORRIGÉ – ENTRAÎNEZ-VOUS !

3 – Approfondir

Exercice 4 Analyser l'impact d'une nouvelle commande suite à la modification de la structure de l'entreprise

Pour le corrigé, vous pouvez télécharger le fichier Excel 15891_ch12_corrige, disponible sur le site des éditions Foucher.

1. Distinguez les charges variables des charges fixes.

Au sein de l'entreprise Elec'tro, on distingue deux types de charge :

- des charges variables : achat de trottinettes ;
- des charges fixes : loyer, assurance, charges de personnel et charges fixes diverses.

2. Établissez, à l'aide du tableur, le compte de résultat différentiel pour les trois hypothèses de vente en N.

Éléments prévisionnels	Hypothèse basse		Hypothèse moyenne		Hypothèse haute	
	Montant	Taux	Montant	Taux	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	240 000	100,00 %	320 000	100,00 %	440 000	100,00 %
Coût variable (CV)	192 000	80,00 %	256 000	80,00 %	352 000	80,00 %
Marge sur coût variable (MCV)	48 000	20,00 %	64 000	20,00 %	88 000	20,00 %
Coût fixe (CF)	78 000		78 000		78 000	
Résultat (R)	- 30 000		- 14 000		10 000	

3. Calculez le seuil de rentabilité en valeur et en quantité.

$$SR_v = CF/tMCV = 78\,000/0,20 = 390\,000 \text{ €}.$$

$$SR_q = SR_v/PV_u \text{ HT} = 390\,000/200 = 1\,950 \text{ trottinettes}.$$

4. Interprétez vos résultats précédents.

L'entreprise Elec'tro doit dégager un chiffre d'affaires minimum de 390 000 € avant de commencer à générer du bénéfice (SR_v). Cela signifie qu'elle doit vendre au minimum 1 950 trottinettes (SR_q) sur l'année N afin d'être rentable.

5. Réalisez, à l'aide du tableur, le compte de résultat différentiel sur les ventes réelles de l'année N, afin de dégager le résultat provisoire.

Éléments	Ventes réelles en N	
	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	400 000	100,00 %
Coût variable (CV)	320 000	80,00 %
Marge sur coût variable (MCV)	80 000	20,00 %
Coût fixe (CF)	78 000	
Résultat (R)	2 000	

6. Déterminez le coût marginal d'une trottinette supplémentaire vendue.

La structure étant modifiée, le coût marginal (coût d'une unité supplémentaire produite ou vendue) correspond au coût variable unitaire : 160 € + coût fixe supplémentaire unitaire : 2 000/200 = 10 €, soit 170 € au total (= nouveau prix de vente soit 200 x 0,85 = 170 €).

7. Calculez l'impact de la commande supplémentaire sur le résultat définitif de l'année N.

Éléments	Ventes réelles		Commande supplémentaire		Total	
	Montant	Taux	Montant	Taux	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	400 000	100,00 %	34 000	100,00 %	434 000	100,00 %
Coût variable (CV)	320 000	80,00 %	32 000	94,12 %	352 000	81,11 %
Marge sur coût variable (MCV)	80 000	20,00 %	2 000	5,88 %	82 000	18,89 %
Coût fixe (CF)	78 000		2 000		80 000	
Résultat (R)	2 000		0		2 000	

8. Conseillez Martin quant à l'acceptation de cette nouvelle commande.

Cette commande supplémentaire n'a aucun impact sur le résultat, puisqu'elle ne dégagne ni bénéfice, ni perte. En revanche, elle nécessite un surplus de charges fixes qui va se pérenniser les années suivantes, tandis que la commande supplémentaire, elle, est ponctuelle. Il vaut mieux ne pas l'accepter.

9. Réalisez le compte de résultat différentiel, afin de faire émerger la marge sur coût spécifique prévisionnelle pour chacun des deux modèles de trottinette.

Éléments prévisionnels	Modèle de base		Modèle haut de gamme		Total
	Montant	Taux	Montant	Taux	
Chiffre d'affaires (CA)	400 000	100,00 %	200 000	100,00 %	600 000
Coût variable (CV)	320 000	80,00 %	150 000	75,00 %	470 000
Marge sur coût variable (MCV)	80 000	20,00 %	50 000	25,00 %	130 000
Coût fixe spécifique (CFS)	30 000		36 000		66 000
Marge sur coût spécifique (MCS)	50 000		14 000		64 000
Coût fixe commun (CF)					48 000
Résultat (R)					16 000

10. Commentez les résultats obtenus.

Grâce au calcul des coûts spécifiques, on s'aperçoit que les deux modèles de trottinette dégagent une marge sur coût spécifique positive (50 000 € pour le modèle de base et 14 000 € pour le modèle haut de gamme).

11. Conseillez Martin quant au maintien des deux modèles de trottinette.

La mise en vente de la trottinette haut de gamme permet de générer une marge sur coût spécifique de 14 000 €. Elle contribue à absorber une partie du coût fixe commun. Ainsi, le résultat augmente de 14 000 € (16 000 – 2 000). Martin a intérêt à maintenir les deux modèles de trottinettes.

SYNTHÈSE

1. La distinction entre les charges variables et les charges fixes

Une charge variable est une charge qui évolue proportionnellement au niveau d'activité (ex : matières premières). À l'inverse, une charge fixe est une charge qui reste totalement indépendante du niveau d'activité, tant que la structure de l'entreprise reste inchangée (ex : loyer du local occupé).

Un ensemble de charges variables forme un coût variable, tandis qu'un ensemble de charges fixes forme un coût fixe. Ainsi, dans le cadre d'un processus de production, plus le nombre de biens fabriqués va augmenter, plus le coût moyen de ce bien va diminuer. Cela s'explique par la présence des charges fixes qui demeurent inchangées lors de l'augmentation de la production.

Par ailleurs, lorsque le niveau d'activité d'une entreprise augmente :

- le total des charges variables augmente proportionnellement à ce niveau d'activité, mais le coût variable unitaire reste inchangé ;
- le total des charges fixes stagne indépendamment du niveau d'activité, mais le coût fixe unitaire diminue.

Cette distinction entre charges variables et charges fixes est une étape importante avant de réaliser le compte de résultat différentiel (ou compte de résultat par variabilité).

2. La méthode du coût partiel

La méthode du coût partiel est régulièrement utilisée au sein des entreprises et nécessite d'effectuer le compte de résultat différentiel (ou compte de résultat par variabilité).

C'est un outil de gestion permettant de prévoir le résultat d'une activité future à partir des ventes estimées dans le cadre d'une enquête commerciale menée sur un marché et permettant de dégager plusieurs hypothèses de vente : basse, moyenne et haute. Des projections peuvent ainsi être opérées en termes de résultat, grâce aux produits futurs envisagés (CA) et aux différentes charges qui vont être supportées en conséquence (CV et CF).

De ce fait, le compte de résultat différentiel (ou compte de résultat par variabilité) est une étape préalable au calcul du seuil de rentabilité.

Éléments prévisionnels HT	Hypothèse	
	Montant	Taux
Chiffre d'affaires (CA)	a	100,00 %
– Coût variable (CV)	b	b/a x 100 %
= Marge sur coût variable (MCV)	c = a – b	c/a x 100 %
– Coût fixe (CF)	d	
= Résultat (R)	e = c – d	

Le seuil de rentabilité se définit, quant à lui, comme le niveau d'activité à partir duquel une entreprise commence à générer du bénéfice. On distingue alors :

- le **seuil de rentabilité en valeur (SR_v)**, c'est-à-dire le chiffre d'affaires à partir duquel une entreprise commence à générer du bénéfice, permettant de couvrir l'intégralité des charges variables et des charges fixes et conduisant à un résultat égal à 0 :

$$SR_v = CF/tMCV$$

- le **seuil de rentabilité en quantité (SR_q)**, c'est-à-dire le nombre de biens ou services minimum à vendre pour être rentable :

$$SR_q = SR_v/PV_u \text{ HT}$$

- le **seuil de rentabilité en temps (SR_t)**, c'est-à-dire la date à laquelle l'entreprise atteint son seuil de rentabilité en valeur (pour les entreprises non saisonnières) :

$$SR_t = SR_v/CA \times 360$$

En fonction des résultats obtenus, le dirigeant est en mesure d'opérer des choix de gestion pertinents afin d'optimiser le pilotage de son entreprise (ex : arrêter de produire un bien déficitaire).

Toutefois, cette méthode présente deux limites principales : d'une part, le coût variable n'est pas complètement proportionnel au chiffre d'affaires, car des réductions occasionnelles obtenues par les fournisseurs remettent en cause le taux de marge sur coût variable (tMCV) ; d'autre part, la difficulté de répartition des charges fixes entre plusieurs biens et/ou services montre que cette méthode n'est applicable (de préférence) qu'aux entreprises ne proposant qu'un seul bien ou service.

3. La méthode du coût marginal

Le coût marginal correspond au coût d'une unité supplémentaire (produite ou acquise) dans le cadre d'une nouvelle commande et permet de mesurer l'impact de cette dernière sur le résultat de l'entreprise.

Il convient de distinguer deux situations :

- si la structure demeure inchangée suite à la commande (l'entreprise dispose de la capacité de production nécessaire), alors le coût marginal correspond au coût variable d'une unité. De ce fait, le résultat augmente de la marge sur coût variable unitaire pour chaque unité supplémentaire vendue ;
- si la structure est amenée à changer suite à la commande (l'entreprise doit modifier sa capacité de production actuelle), alors le coût marginal correspond au coût variable d'une unité auquel il faut ajouter le surplus de charges fixes ramené à l'unité.

Quelle que soit la situation, il est nécessaire d'effectuer une simulation de l'impact de la commande sur le résultat avant de prendre la décision de l'accepter ou non. Ainsi, le prix de vente appliqué au client bénéficiaire de la nouvelle commande ne doit-il jamais être inférieur au coût marginal. La commande sera acceptable si le nouveau résultat est supérieur à l'ancien ou, en d'autres termes, si la commande supplémentaire permet de dégager un résultat supplémentaire, chiffrable à partir de la réalisation d'un nouveau compte de résultat différentiel.

4. La méthode du coût spécifique

Le coût spécifique est un coût fixe que l'on peut directement imputer à un bien ou à un service en particulier. Il s'oppose aux autres coûts fixes, dits communs car ils ne peuvent pas être rattachés à un bien ou à un service précis.

Ainsi, dans le cadre de la réalisation du compte de résultat différentiel, il convient d'isoler le coût fixe spécifique du coût fixe commun, afin de déterminer la marge sur coût spécifique qui équivaut à la marge sur coût variable moins le coût fixe spécifique pour chaque bien ou service.

Cet indicateur reflète le véritable potentiel d'un bien ou d'un service et sa capacité à se pérenniser. Par conséquent, il permet au dirigeant de prendre la bonne décision quant au maintien ou à l'arrêt de celui-ci. Il reflète donc beaucoup mieux la réalité économique pour des biens et services qui n'ont pas à supporter des coûts fixes communs qui ne les concernent pas totalement (mais en partie).

Les coûts fixes communs sont uniquement pris en compte pour calculer le résultat global de l'entreprise.

Éléments prévisionnels HT	Bien ou service n° 1		Bien ou service n° 2		Coût fixe commun		Total
	Montants	Taux	Montants	Taux	Montants	Taux	
Chiffre d'affaires (CA)	a	100,00 %	a'	100,00 %			a + a'
– Coût variable (CV)	b	$b/a \times 100 \%$	b'	$b'/a' \times 100 \%$			b + b'
= Marge sur coût variable (MCV)	c = a – b	$c/a \times 100 \%$	c' = a' – b'	$c'/a' \times 100 \%$			c + c'
– Coût fixe spécifique (CFS)	d		d'				d + d'
= Marge sur coût spécifique (MCS)	e = c – d		e' = c' – d'				e + e'
– Coût fixe commun (CF)					f		f
= Résultat (R)							g = e + e' – f

Application PGI

PGI EBP VERSIONS 10 ET 11

Thème 1

QDG 1.1 : Qu'est-ce qu'un système d'information comptable et que lui apportent les technologies numériques ?

QDG 1.2 : Acheter et vendre, quelle traduction comptable ?

QDG 1.3 : Investir, quelle traduction comptable ?

“ La SARL Giardino, implantée à Blois (41), est une entreprise commerciale spécialisée dans l'achat et la revente de matériels de jardinage et de décoration, ainsi que de fournitures (plantes et arbres) pour l'aménagement des jardins et terrasses extérieures, à des clients professionnels et à des particuliers. Elle a été créée le 01/09/2016 par son gérant actuel, M. Paul Conti. Elle emploie quatre salariés. La SARL Giardino est équipée d'un PGI qui garantit la gestion complète de son système d'information comptable.

Identification de l'entreprise

Dénomination : Giardino

Nom du gérant : Paul Conti

RCS : B 417694171

Code APE : 4776Z

Taux de TVA applicables :

- 10 % (arbres et plantes) ;
- 20 % (accessoires et outillages)

Exercice comptable : 01/09/N au 31/08/N+1

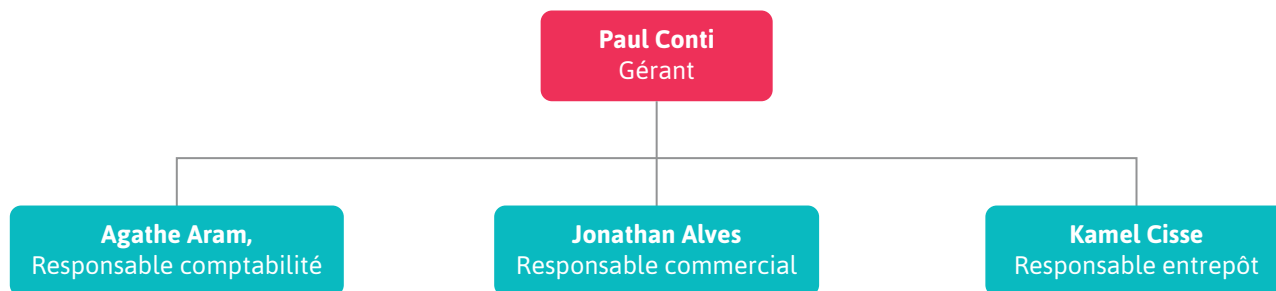
Forme juridique : SARL

Adresse : Chemin des Astéroïdes, 41000 Blois

N° Siret : 41769417100014

NIF : FR 33 655748902

Organigramme de l'entreprise



Description des fonctions du gérant et de chaque salarié

- En tant que gérant, Paul Conti accède à toutes les informations financières présentes dans le PGI de l'entreprise. Il prend les décisions stratégiques et valide les choix des nouveaux clients et des fournisseurs. Il suit les statistiques de ventes chaque semaine.
- Jonathan Alves assure la gestion commerciale des achats et des ventes. Il gère l'ensemble des documents commerciaux (du bon de commande à la facture).
- Kamel Cisse gère les stocks dans l'entrepôt. Il prépare les commandes des clients et confirme que les bons de livraison sont sans anomalie au retour des livraisons. Il réceptionne les marchandises, vérifie les bons de réception et les enregistre dès leur arrivée.

- Agathe Aram gère au quotidien les règlements clients et fournisseurs et effectue les contrôles des comptes de tiers. Elle s'occupe également des factures d'acquisition d'immobilisations. Ayant participé à la mise en place du progiciel de gestion et suivi une formation complète, elle accède à tous les paramètres, comme le gérant.
- La gestion des salaires est confiée à un cabinet d'expertise-comptable.



PGI

Accès à la base PGI EBP

foucherconnect.fr/20tcgf28

Droits d'accès des utilisateurs au PGI

Nom	Prénom	Identifiant	Mot de passe
ALVES	Jonathan	JALVES	ALVES
ARAM	Agathe	AARAM	ARAM
CISSE	Kamel	KCISSE	CISSE
CONTI	Paul	PCONTI	CONTI

Présentation du système d'information comptable

Les familles « articles »

Code famille article	Libellé famille article
1	Accessoires
2	Arbres
...	

Les articles

Code article	Libellé article	PA HT	PV HT	Code famille article
ARB1024	Rosier grimpant	6,47 €	11 €	2
...				

Les familles « fournisseurs »

Code famille fournisseur	Libellé famille fournisseur
FR	Français
ET	Étranger

Les fournisseurs

Code Fournisseur	Nom Fournisseur	Code famille fournisseur
FL102	Florhorti	FR
...		

Les familles « clients »

Code famille client	Libellé famille client
CE	Comité d'entreprise
ENT	Entreprise
...	

Les clients

Code Client	Nom Client	Code famille client
AL005	Albaladejo	PART
ALLIANZ	Allianz agence générale	ENT
...		

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 déterminé au moment de la commande, soit par chèque au comptant, soit 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 achats et 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		

Application PGI

Activité 1 : Rechercher et analyser des informations du SIC

DOC 1 Interrogations du gérant au sujet d'informations commerciales et comptables

1. Sur l'activité commerciale de septembre 2020

Combien de devis ont été refusés ? Combien de commandes sont en attente de livraison ? Dispose-t-on de suffisamment d'articles en stock pour pouvoir livrer ces commandes ? Le client Bertoncini bénéficie-t-il d'une remise commerciale ?

2. Sur les règlements clients

Le client Albaladejo a-t-il raison de refuser de payer la facture F00000008, au motif d'une livraison partielle de sa commande ? Quels documents commerciaux ont permis d'établir cette facture ? La commande a-t-elle bien été livrée ? À quelle date ce client aurait-il dû payer ? Combien le client Bertoncini doit-il ?

3. Sur le paramétrage des articles et des comptes fournisseurs

Les nouveaux articles « pruniers mirabelle » et « paniers en jute » ont-ils été affectés dans la bonne

famille d'articles ? La famille d'article « arbres » est-elle bien paramétrée pour que les achats d'arbres mouvementent le compte comptable « 6071 – Achats arbres » ? A-t-on bien affecté un compte comptable au fournisseur Manweer ?

4. Sur les éléments comptables

La facture du client Albaladejo a-t-elle bien été enregistrée au journal de vente ? Le plan comptable général a-t-il bien été paramétré pour pouvoir suivre les ventes et les achats de marchandises par type de produit ?

5. Sur les immobilisations

Combien l'entreprise possède-t-elle d'immobilisations ? À quelle date le serveur PGI a-t-il été mis en service ? Quelle est sa valeur nette comptable au 31/08/2020 ?


DOC 2 Tutoriel pour accéder aux informations demandées à l'activité 1

Dans le module « Gestion commerciale »	
Observer les documents commerciaux, la fiche d'un client ou d'un fournisseur	VENTES → « Documents de vente » ou « Clients » → double-cliquer sur le document ou le client sélectionné
	ACHATS → « Documents d'achat » ou « Fournisseurs » → double-cliquer sur le document ou le fournisseur sélectionné
Observer le montant en stock et le paramétrage d'un article	STOCKS/ARTICLES → « Articles » → double-cliquer sur l'article sélectionné
Observer les montants dus par un client	RÈGLEMENTS → « Clients » → « Échéancier », puis onglet « Non réglées »
Dans le module « Comptabilité »	
Observer l'enregistrement d'une écriture comptable	QUOTIDIEN/SAISIE → saisie par journal, puis sélectionner le journal, le mois
Observer une facture	QUOTIDIEN/SAISIE → sélectionner la facture dans le journal « VE », puis clic droit sur la facture → « voir document »
Consulter le plan comptable général	QUOTIDIEN/SAISIE ou PARAMÈTRES → « Plan comptable général », puis sélectionner le compte
Dans le module « Immobilisation »	
Consulter les immobilisations	IMMOBILISATIONS → « Toutes »
Consulter un plan d'amortissement	IMMOBILISATIONS → « Plan d'amortissement » Ou, à partir de la fiche de l'immobilisation → « Voir le plan d'amortissement »

- 1 Connectez-vous aux modules « Gestion commerciale », « Comptabilité » et « Immobilisation » en utilisant les identifiants et mots de passe des différents utilisateurs.
- 2 Justifiez les droits d'accès accordés en fonction du rôle de chaque utilisateur.
- 3 Répondez aux interrogations 1 à 3 du gérant, en utilisant le module « Gestion commerciale ».
- 4 Répondez aux interrogations 4 du gérant, en utilisant le module « Comptabilité ».
- 5 Répondez aux interrogations 5 du gérant, en utilisant le module « Immobilisation ».

Activité 2 : Représenter le processus de gestion des ventes

DOC 3 Schéma du processus de vente SARL GIARDINO

Période	Client	Jonathan ALVES Commercial	Camel CISSE Entrepôt	Agathe ARAM Comptable	Paul CONTI Gérant
Date commande	<div>1. Saisie commande</div> <ul style="list-style-type: none"> - Sélection client - Saisie code article - Saisie quantité - Vérification prix <div>Toujours</div>			 <div># PDF</div> <div>Schéma du processus de vente SARL Giardino</div> <div>foucherconnect.fr/20tcgf29</div>

- 1 Téléchargez le schéma du processus de vente SARL Giardino, et complétez-le, en vous aidant des réponses de l'activité 1.
- 2 Relevez les différentes activités du processus de vente.
- 3 Relevez les différents documents, support des informations, utilisés au cours du processus de vente.

Activité 3 : Enregistrer des opérations d'achat-vente

DOC 4 Opérations d'achat effectuées en septembre 2020

Fournisseur : Pépinières Gustave	Date commande : 10/09 Date réception : 15/09 Date facture de doit : 15/09		N° commande : xxx N° bon de réception : xxx N° facture : xxx
Références	Désignation	Quantité	Échéance règlement 15/10
PLA3068	Romarin	10	
AFR9548	Pruniers mirabelle	12	

Fournisseur : Pépinières Gustave	Date retour : 15/09 Date facture d'avoir : 16/09		N° retour : xxx N° facture d'avoir : xxx
Références	Désignation	Quantité	2 arbres retournés endommagés
AFR9548	Pruniers mirabelle	2	

DOC 5 Opérations de vente effectuées en septembre 2020

Client : Blanc Adeline	Date devis : 10/09 Date commande : 16/09		N° devis : DE00000003 N° commande : xxx
Références	Désignation	Quantité	Devis accepté le 16/09 Commande en cours
MOB1235	Garage 44 mm 380 × 536 cm Couverture incluse	1	

Client : LBJ	Date commande : 16/09 Date livraison : 16/09 Date facture de doit : 16/09		N° commande : xxx N° bon de livraison : xxx N° facture : xxx
Références	Désignation	Quantité	Échéance règlement 16/10
OUT2002	Brouette 90 L	5	
OUT7001	Pulvérisateur 5 L	3	

Application PGI

Client : Curtis	Date commande : 10/09 Date livraison : 21/09 Date facture de doit : 21/09		N° commande : CM00000008 N° bon livraison : xxx N° facture : xxx
Références	Désignation	Quantité	<div>Commande livrée et facturée. Règlement par chèque le 21/09</div>
OUT2001	Brouette tractable	4	
OUT7001	Pulvérisateur 5 L	3	
OUT2002	Brouette 90 L	2	
OUT5004	Tondeuse thermique tractée	3	
OUT5005	Tondeuse thermique poussée	1	
OUT5006	Taille-haies électrique 600 W	3	
OUT5008	Scarificateur 1 300 W	4	
OUT7001	Pulvérisateur 5 L	3	
OUT7002	Récupérateur d'eau rond vert	5	

Client : Fleury	Date commande : 21/09 Date livraison : 23/09 Date facture de doit : 23/09		N° commande : xxx N° bon de livraison : xxx N° facture : xxx
Références	Désignation	Quantité	Échéance règlement 23/11
ABR1074	Saule blanc	2	
AFR9548	Pruniers mirabelle	3	

Client : Fleury	Date retour : 24/09 Date facture d'avoir : 25/09		N° retour : xxx N° facture d'avoir : xxx	
Références	Désignation	Quantité		1 arbre retourné : racines sèches
ABR1074	Saule blanc	1		

DOC 6 Acquisition d'une nouvelle immobilisation

Infobureau 15 rue François 1 ^{er} 41000 Blois	SARL Giardino Chemin des Astéroïdes 41000 Blois
Facture n° 31542, 20/09/2020	
Ordinateur tout en un HP	1 170 €
TVA 20 %	234 €
Net à payer	1 404 €
<i>Règlement prévu le 20/09/2020</i>	

Cet ordinateur est mis en service le 20/09/2020, amortissable sur 3 ans, en linéaire.

DOC 7 Opération de frais généraux

Cegexo 14 rue de la Garde 41000 Blois	SARL Giardino Chemin des Astéroïdes 41000 Blois
Facture n° 57823, 30/09/2020	
Honoraires	650 €
TVA 20 %	130 €
Net à payer	780 €
<i>Règlement prévu le 30/09/2020</i>	

DOC 8 Tutoriel pour réaliser les opérations demandées à l'activité 3

Dans le module « Gestion commerciale »	
Créer un document d'achat ou de vente : devis, bon de commande, bon de réception ou de livraison, facture, bon de retour, avoir	ACHATS ou VENTES → « Ajouter », puis renseigner les éléments demandés
Transformer un document commercial Ex. : devis en commande	Une fois sur le document à transformer → « Transférer »
Créer un règlement client ou fournisseur	RÈGLEMENT → « Clients » ou « Fournisseurs » → « Règlements », puis « Ajouter »
Valider les factures ou les règlements pour un transfert de l'écriture en comptabilité	Une fois sur le document à valider → « Valider »
Dans le module « Comptabilité »	
Enregistrer une facture de frais généraux ou d'immobilisation	QUOTIDIEN/SAISIE → Saisie par journal puis sélectionner le journal d'achat
Créer un règlement client ou fournisseur	ÉCHÉANCIER/TRÉSORERIE → « Clients » ou « Fournisseurs » → « Règlements », puis « Ajouter »
Dans le module « Immobilisation »	
Créer une immobilisation	IMMOBILISATIONS → « Toutes », puis « Ajouter »

- 1 Créez, dans le module « Gestion commerciale », les documents commerciaux à partir des informations fournies dans les **docs 4 et 5** et relevez leur numéro.
- 2 Enregistrez les factures des **docs 6 et 7** dans le module « Comptabilité ».
- 3 Enregistrez les règlements correspondant à chaque opération à la date d'échéance prévue.
- 4 Créez l'immobilisation acquise (**doc 6**) dans le module « Immobilisation ».
- 5 Vérifiez que la dotation annuelle calculée dans le plan d'amortissement de la nouvelle immobilisation s'élève à 369,42 € pour la première année.

Activité 4 : Contrôler un compte de tiers et analyser l'activité

DOC 9 Image écran du compte client Grisolin à lettrier

Pointer les montants à lettrier

- 1 Procédez au lettrage du compte client Grisolin.
- 2 Procédez au lettrage du compte fournisseur Pépinières Naudet.
- 3 Analysez le tableau de bord commercial de la société Giardino, à partir du module « Gestion commerciale », en cliquant sur « Affichage » puis « Tableau de bord ».

Activité 5 : Pour une synthèse de l'application PGI

> Retrouvez les caractéristiques d'un PGI à partir des activités précédentes.

Application PGI

CORRIGÉ

Mise à disposition de la base sur EBP :

GIARDINO_VIO_Base_PROFESSEUR ou GIARDINO_VII_Base_PROFESSEUR

Identifiant : ADM

Mot de passe : JARDIN

Activité 1 : Rechercher et analyser des informations du SIC

1. Connectez-vous aux modules « Gestion commerciale », « Comptabilité » et « Immobilisation » en utilisant les identifiants et mots de passe des différents utilisateurs.

Utiliser les identifiants et mots de passe fournis dans l'énoncé.

2. Justifiez les droits d'accès accordés en fonction du rôle de chaque utilisateur.

Agathe Aram a accès à tous les modules, car elle occupe le poste de comptable et a donc besoin de l'ensemble des informations des trois modules pour effectuer sa mission.

Jonathan Alves n'a accès qu'au module « Gestion commerciale », car il occupe le poste de responsable commercial qui ne nécessite pas l'accès aux modules « Comptabilité » et « Immobilisation ».

Kamel Cissé a accès au module « Gestion commerciale » sans la possibilité d'accéder aux règlements. Sa fonction ne nécessite pas l'accès aux autres modules.

Paul Conti, en tant que gérant de l'entreprise, a accès à l'ensemble des modules.

3. Répondez aux interrogations 1 à 3 du gérant, en utilisant le module « Gestion commerciale ».

1. Sur l'activité commerciale de septembre 2020	
Combien de devis ont été refusés ?	1 devis refusé.
Combien de commandes sont en attente de livraison ?	1 commande en attente de livraison.
Dispose-t-on de suffisamment d'articles en stock pour pouvoir livrer ces commandes ?	Il y a suffisamment de stock pour livrer cette commande.
Le client Bertoncini bénéficie-t-il d'une remise commerciale ?	Le client Bertoncini bénéficie d'une remise de 8 %.
2. Sur les règlements clients	
Le client Albaladejo a-t-il raison de refuser de payer la facture F00000008, au motif d'une livraison partielle de sa commande ?	Le client Albaladejo a tort.
Quels documents commerciaux ont permis d'établir cette facture ?	Commande CM00000009 ; bon de livraison BL00000008.
La commande a-t-elle bien été livrée ?	La commande a bien été livrée.
À quelle date ce client aurait-il dû payer ?	Le client aurait dû payer le 11/09.
Combien doit le client Bertoncini ?	Le client Bertoncini doit 1 715,34 € – 591,90 €, soit 1 123,44 €.
3. Sur le paramétrage des articles et des comptes fournisseurs	
Les nouveaux articles « pruniers mirabelle » et « paniers en jute » ont-ils été affectés dans la bonne famille d'articles ?	L'article « pruniers mirabelle » a bien été affecté dans la famille « arbres » et l'article « paniers en jute » a bien été affecté dans la famille « accessoires ».
La famille d'articles « arbres » est-elle bien paramétrée pour que les achats d'arbres mouvementent le compte comptable « 6071 – Achats arbres » ?	La famille d'articles « arbres » est bien paramétrée.
A-t-on bien affecté un compte comptable au fournisseur Manweer ?	Le compte comptable affecté au fournisseur Manweer est 401MA101.

4. Répondez aux interrogations 4 du gérant, en utilisant le module « Comptabilité ».

4. Sur les éléments comptables	
La facture du client Albaladejo a-t-elle bien été enregistrée au journal de vente ?	La facture du client Albaladejo a bien été enregistrée dans le journal des ventes (pièce comptable n° 9).
Le plan comptable général a-t-il bien été paramétré pour pouvoir suivre les ventes et les achats de marchandises par type de produit ?	Oui, car les comptes 607 et 707 sont individualisés par type de produit (arbres, plantes, accessoires, outillage).

5. Répondez aux interrogations 5 du gérant, en utilisant le module « Immobilisation ».

5. Sur les immobilisations	
Combien l'entreprise possède-t-elle d'immobilisations ?	L'entreprise possède 10 immobilisations.
À quelle date le serveur PGI a-t-il été mis en service ?	Le serveur PGI a été mis en service le 01/09/2016.
Quelle est sa valeur nette comptable au 31/08/2020 ?	Sa valeur nette comptable au 31/08/2020 est de 1 500 €.

Activité 2 : Représenter le processus de gestion des ventes

1. Téléchargez le schéma du processus de vente SARL Giardino, et complétez-le, en vous aidant des réponses de l'activité 1.

Vous pouvez télécharger le fichier GF_PGI_Schéma processus vente GIARDINO_Corrigé.

2. Relevez les différentes activités du processus de vente.

Saisie commande ; validation bon de commande ; préparation commande ; validation bon de livraison ; traitement facture ; enregistrement facture ; traitement règlement client ; suivi des ventes.

3. Relevez les différents documents, support des informations, utilisés au cours du processus de vente.

Bon de commande ; bon de livraison ; facture.

Activité 3 : Enregistrer des opérations d'achat-vente

1. Créez, dans le module « Gestion commerciale », les documents commerciaux à partir des informations fournies dans les docs 4 et 5 et relevez leur numéro.

Voir les opérations réalisées à partir de la base PROFESSEUR. Les élèves doivent repérer les numéros des documents créés.

Doc 4 : Opérations d'achat effectuées en septembre 2020

Fournisseur : Pépinières Gustave	Date commande : 10/09 Date réception : 15/09 Date facture de doit : 15/09	N° commande : CF00000005 N° bon de réception : BRF00000005 N° facture : FF00000005	
Références	Désignation	Quantité	Échéance règlement 15/10
PLA3068	Romarin	10	
AFR9548	Pruniers mirabelle	12	

Fournisseur : Pépinières Gustave	Date retour : 15/09 Date facture d'avoir : 16/09	N° retour : BRA00000001 N° facture d'avoir : AF00000001	
Références	Désignation	Quantité	2 arbres retournés endommagés
AFR9548	Pruniers mirabelle	2	

Doc 5 : Opérations de vente effectuées en septembre 2020

Client : Blanc Adeline	Date devis : 10/09 Date commande : 16/09	N° devis : DE00000003 N° commande : CM00000010	
Références	Désignation	Quantité	Devis accepté le 16/09 Commande en cours
MOB1235	Garage 44 mm 380 × 536 cm Couverture incluse	1	

Client : LBJ	Date commande : 16/09 Date livraison : 16/09 Date facture de doit : 16/09	N° commande : CM00000011 N° bon de livraison : BL00000009 N° facture : FA00000009	
Références	Désignation	Quantité	Échéance règlement 16/10
OUT2002	Brouette 90 L	5	
OUT7001	Pulvérisateur 5 L	3	

Client : Curtis	Date commande : 10/09 Date livraison : 21/09 Date facture : 21/09	N° commande : CM00000008 N° bon livraison : BL00000010 N° facture : FA00000010	
Références	Désignation	Quantité	Commande livrée et facturée. Règlement par chèque le 21/09
OUT2001	Brouette tractable	4	
OUT7001	Pulvérisateur 5 L	3	
OUT2002	Brouette 90 L	2	
OUT5004	Tondeuse thermique tractée	3	
OUT5005	Tondeuse thermique poussée	1	
OUT5006	Taille-haies électrique 600 W	3	
OUT5008	Scarificateur 1 300 W	4	
OUT7001	Pulvérisateur 5 L	3	
OUT7002	Récupérateur d'eau rond vert	5	

Client : Fleury	Date commande : 21/09 Date livraison : 23/09 Date facture de doit : 23/09	N° commande : CM00000012 N° bon de livraison : BL00000011 N° facture : FA00000011	
Références	Désignation	Quantité	Échéance règlement 23/11
ABR1074	Saule blanc	2	
AFR9548	Pruniers mirabelle	3	

Client : Fleury	Date retour : 24/09 Date facture d'avoir : 25/09	N° retour : BR00000002 N° facture d'avoir : AV00000002	
Références	Désignation	Quantité	1 arbre retourné : racines sèches
ABR1074	Saule blanc	1	

2. Enregistrez les factures des docs 6 et 7 dans le module « Comptabilité ».

Voir les opérations réalisées à partir de la base PROFESSEUR.

3. Enregistrez les règlements correspondant à chaque opération à la date d'échéance prévue.

Exemple de règlement réalisé à partir du module « Gestion commerciale ».

Opération possible également à partir du module « Comptabilité ».

4. Créez l'immobilisation acquise (doc 6) dans le module « Immobilisation ».

Immobilisation Ordinateur tout en un (Nouveau) - GIARDINO_V10_Base_PROFESSEUR

Fichier Édition Vues Actions Fenêtres ?

Enregistrer Enregistrer et Fermer Enregistrer et Nouveau Fermer

Voir le plan d'amortissement Traitements Voir le véhicule Voir le contrat Module de calcul Voir les interventions

Code _____ Etat En stock

Libellé Ordinateur tout en un Type Normal

Paramètres

Date d'acquisition 20/09/2020 Montant HT 1 170,00

Date de mise en service 20/09/2020 TVA 234,00

Famille _____ Montant TTC 1 404,00

Comptabilité

Compte d'immobilisation 2183 Compte d'amortissement 28183

Compte de dépréciation 29183 Compte de dotation 68112

Compte de dotation aux dépréciations 68162 Compte général fournisseur _____

Compte de TVA sur les ventes _____ Compte de TVA sur les achats _____

Amortissement Général Véhicule Analytique Sortie Historique Sur-amortissement Documents associés Notes

Economique

Mode d'amortissement Linéaire Date de fin d'amortissement 19/09/2023

Durée en mois 36 Taux 0,33

Base amortissable 1 170,00

Valeur de revente 0,00

Fiscal

Mode Non amortissable Date de fin d'amortissement 20/09/2020

Durée en mois 0

Base amortissable 0,00

5. Vérifiez que la dotation annuelle calculée dans le plan d'amortissement de la nouvelle immobilisation s'élève à 369,42 € pour la première année.

Plan d'amortissement [IM000011] Ordinateur tout en un - GIARDINO_V10_Base_PROFESSEUR

Fichier Édition Actions Fenêtres ?

Enregistrer Enregistrer et Fermer Fermer

Voir l'immobilisation

Code IM000011 Date d'acquisition 20/09/2020 Date de mise en service 20/09/2020

Libellé Ordinateur tout en un

Amortissement économique

Mode Linéaire Durée 36

Base 1 170,00

Valeur de revente 0,00

Amortissement fiscal

Mode Non e... Durée 0

Base 0,00

Sur-amortissement

Base 0,00 Durée 0

Plan d'amortissement

Vues Économique Personnaliser le plan

Cloturé	Date de début de la période	Date de fin de la période	Base amortissable économique	Dotation économique	Valeur nette comptable écono...
<input checked="" type="checkbox"/>	01/09/2020	31/08/2021	1 170,00	369,42	800,58
<input type="checkbox"/>	01/09/2021	31/08/2022	1 170,00	390,00	410,58
<input type="checkbox"/>	01/09/2022	31/08/2023	1 170,00	390,00	20,58
<input type="checkbox"/>	01/09/2023	31/08/2024	1 170,00	20,58	0,00

1 170,00

Activité 4 : Contrôler un compte de tiers et analyser l'activité

1. Procédez au lettrage du compte client Grisolin.

Voir le lettrage réalisé à partir de la base PROFESSEUR.

Consultation / Lettrage [41 GRISOLIN] GRISOLIN - GIARDINO_V10_Base_PROFESSEUR

Type: Tous les comptes Période: Du 01/09/20 au 31/08/21

Compte général: 41 GRISOLIN

Statut des écritures: Lettrage

Montant: De: A

Solde antérieur à la période: 0,00

Code	Date	Libellé	Debit	Credit	Partiel	Date de lettrage	Solde progressif
CO	01/09/2020	0001	264,00	AAA		30/09/2020	264,00
BP	02/09/2020	0004		Client GRISOLIN		30/09/2020	0,00
BP	04/09/2020	0008		Client GRISOLIN		30/09/2020	-429,00
VE	04/09/2020	0003	429,00	Facture N° FA00000...		30/09/2020	0,00

Solde de tout l'exercice: 693,00

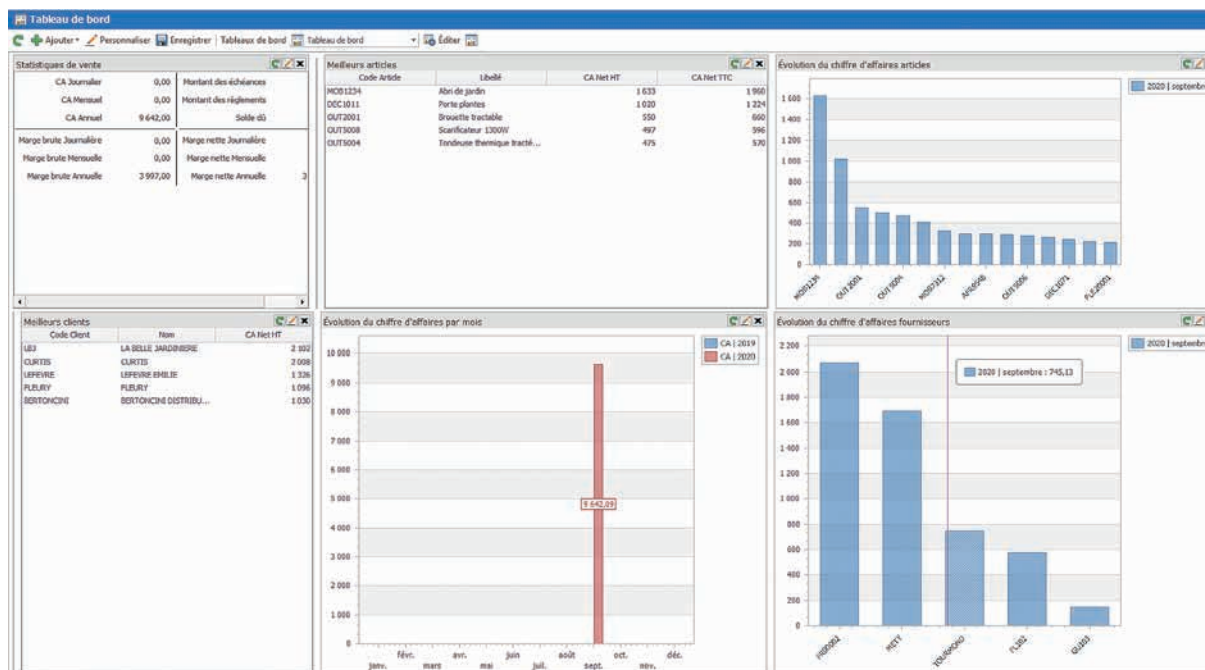
Solde des lignes sélectionnées: 0,00

2. Procédez au lettrage du compte fournisseur Pépinières Naudet.

Voir le lettrage réalisé à partir de la base PROFESSEUR.

3. Analysez le tableau de bord commercial de la société Giardino, à partir du module « Gestion commerciale », en cliquant sur « Affichage » puis « Tableau de bord ».

Indiquer les articles les plus vendus, les clients avec lesquels l'entreprise génère le plus de chiffre d'affaires, etc.



Activité 5 : Pour une synthèse de l'application PGI

> Retrouvez les caractéristiques d'un PGI à partir des activités précédentes.

Le PGI comporte des modules indépendants mais une base de données unique, permettant ainsi une mise à jour en temps réel de tous les modules.

Le PGI permet le paramétrage de droits d'accès différents en fonction des postes occupés.

Le PGI possède un moteur de *workflow* permettant l'automatisation de certaines tâches, après validation par l'utilisateur.



Tout savoir sur l'épreuve

En voie technologique, vous passez un oral à la fin de votre année de terminale. Cette épreuve fait partie des cinq épreuves finales du bac (60 % de la note finale) et compte avec un coefficient 14.

► L'objectif

Le grand oral a pour objectif de mesurer votre capacité à prendre la parole en public, à exprimer un point de vue personnel et à le soutenir par une argumentation étayée. Il vise également à vérifier comment vous mobilisez vos connaissances (générales et spécifiques, par exemple celles liées à vos spécialités), pour construire votre argumentation et expliquer votre projet d'orientation.

► L'évaluation

L'épreuve est notée sur 20 points. Le jury appréciera la solidité de vos connaissances et, surtout, votre capacité à expliquer, commenter et argumenter, au regard notamment de votre point de vue. Il mesurera aussi votre capacité d'écoute, votre esprit critique et votre réactivité dans les échanges.

► Comment se déroule l'épreuve ?

40 minutes : 20 minutes de préparation + 20 minutes d'oral

Vous avez 20 minutes de préparation. L'épreuve en elle-même dure 20 minutes et se déroule en trois temps.

Temps 1 Présentation d'une question ⌚ 5 minutes

Vous avez préparé deux questions avec vos professeurs et éventuellement avec d'autres élèves. Ces questions s'appuient sur les spécialités de votre série.

Au début de l'épreuve, vous présentez donc ces deux questions au jury qui en choisit une.

Vous avez ensuite 20 minutes de préparation pour mettre en ordre vos idées et créer, si vous le souhaitez, un support (une carte mentale, un tableau, un schéma, etc.) que vous remettiez au jury afin d'appuyer votre démonstration. Ce support n'est pas évalué et votre exposé se fait sans notes.

Une fois que l'épreuve orale commence, vous devez expliquer pourquoi vous avez choisi de préparer cette question et vous présentez les arguments qui vous permettent de répondre à la question.

Le jury évalue votre argumentation et vos qualités oratoires.

Temps 2 Échange avec le jury ⌚ 10 minutes

Il s'agit d'un entretien d'explicitation, qui vise à en « savoir davantage » sur votre réflexion et la manière dont vous l'avez construite et argumentée. Il n'y a pas de question de connaissance directe, mais le jury appréciera, à l'écoute de vos propos, si les concepts, les notions, les processus semblent maîtrisés.

Temps 3 Échange avec le jury sur le projet d'orientation ⌚ 5 minutes

Vous expliquez en quoi la question traitée est utile pour votre projet d'orientation (études ou professionnel). Vous parlez des différentes étapes qui vous ont permis d'avancer dans votre projet (rencontres, engagements, stages, mobilité internationale, intérêt pour les enseignements communs, choix des spécialités, etc.) et de ce que vous en ferez après le bac. Le jury fait attention à votre manière d'exprimer une réflexion personnelle et vos motivations.

vidéo

Bac STMG : présentation, débouchés, orientation post-bac - 4,55 min

foucherconnect.fr 20tcgf31

► La composition du jury du grand oral

Deux professeurs de matières différentes sont présents dans le jury : un professeur de la spécialité de votre série ; un professeur de l'autre spécialité ou d'un des enseignements communs, ou un professeur documentaliste.



Appuyez-vous sur tous les oraux que vous avez déjà faits : épreuve orale de contrôle continu de première, par exemple. Remémorez-vous comment cela s'est déroulé, comment vous vous êtes préparé en amont et quel en a été le résultat. Dressez un tableau de vos forces et de vos faiblesses en vue de vous améliorer.

Choisir ses deux questions

Pour proposer au jury les deux questions sur lesquelles vous souhaitez être interrogé, vous devez opérer un choix préalable, en vous aidant de certaines étapes.

— 1^{re} étape : quel est le domaine sur lequel vous souhaitez vous exprimer ?

Pour rester concerné par le sujet de votre question jusqu'au jour du grand oral et convaincre le jury, il est indispensable que vous preniez en compte votre intérêt personnel, votre curiosité pour telle ou telle question en lien avec vos enseignements de spécialités.

Il faut vous interroger sur le sujet sur lequel vous avez le plus envie d'échanger. Avant même la question (problématique de discussion), le domaine (champ disciplinaire) qui vous intéresse est primordial.

— 2^e étape : quelle question pourriez-vous formuler ?

Dans un deuxième temps, maintenant que vous connaissez votre domaine de prédilection, vous pouvez vous interroger sur la question que vous pourriez formuler dans le domaine choisi, qui mérite discussion et qui vous passionne.

Formulez votre question le plus simplement possible, avec des mots que vous pouvez vous approprier sans souci. En envisageant la problématique par la suite, vous pourrez être amené à reformuler votre question avec des mots-clés.


 **Problématiser (p. 169)**

— 3^e étape : quelles sont les sources dont vous disposez ?

Vous allez devoir vous interroger sur les types de sources d'information disponibles sur votre sujet. Par sources d'information, il faut envisager les personnes, la documentation, les ressources numériques à votre disposition. Il faut également déterminer comment, pour chaque type de source, vous allez rechercher l'information.

Vous pouvez bien sûr vous appuyer sur un camarade de votre classe qui a les mêmes intérêts que vous. Mais vous pouvez aussi considérer les personnes proches de votre entourage comme un apport de ressources : identifiez leurs métiers, leurs secteurs d'activité, les types d'organisations avec lesquelles elles sont en relation, leurs centres d'intérêt en dehors de leur travail (engagement associatif, passion pour tel ou tel sujet, etc.). Interroger ces personnes-clés, échanger avec elles vous permettra d'avoir de nouvelles idées et de mieux cerner vos questions.

Il est important de considérer l'actualité des questions que vous souhaitez traiter. Vous avez récemment entendu parler de telle ou telle question qui revient sur le devant de la scène ? Voyez-le comme une opportunité d'actualiser vos questions, de trouver des documents récents et d'intéresser le jury le jour du grand oral.

 **Soyez à l'écoute de l'actualité jusqu'au jour du grand oral ! Les questions choisies il y a six mois ont peut-être évolué depuis... et le jury appréciera votre travail de veille jusqu'au jour J.**

— 4^e étape : comment traiter ces données pour mettre en évidence un point de vue et une argumentation ?

Cette partie va vous demander du temps et de la rigueur. Il va vous falloir identifier les différentes sources d'information que vous avez collectées, faire un choix dans les données recueillies et analyser les informations retenues.

 **Déterminer et mettre en œuvre une démarche d'investigation et de recherche documentaire (p. 170)**

— 5^e étape : quel est le lien avec votre projet professionnel ?

Le jury peut, lors de votre entretien, vous demander en quoi le choix et l'étude de votre question s'inscrit dans votre projet d'orientation ou projet professionnel.

Vous devez essayer de relier votre intérêt pour cette question, ce qui vous a amené à la choisir, avec votre projet de poursuite d'études et/ou d'orientation professionnelle.

Problématiser

► Problématiser un sujet

Problématiser un sujet, c'est le questionner pour déterminer des éléments afin de l'étudier. La problématique est la synthèse de ce questionnement.



La problématique n'est pas un problème ! Mais cette partie est délicate à réaliser et peut demander du temps. N'hésitez pas à solliciter vos professeurs pour être sûr de partir dans la bonne direction !

Vous pouvez procéder ainsi :

- repérez, grâce aux informations collectées sur chacune de vos deux questions, un problème important qui émerge, qui revient plusieurs fois dans vos informations et qui peut être en lien avec une actualité particulière ; repérez, entre vos questions et vos informations, les points communs, les différences, afin d'établir un point de tension et envisager ainsi un raisonnement, une ébauche de plan ;
- situez le problème soulevé en recherchant dans les programmes de vos spécialités, ou dans les plans de vos cours, si cela est plus facile, la partie qui traite de votre question ;
- formulez votre problématique en faisant le lien entre votre question et la partie de programme choisie.



Une bonne problématique doit être :

- concise, claire et logique : il s'agit d'une phrase courte liant différents concepts ;
- rédigée sous la forme d'une question : on ne peut pas y répondre par oui ou par non, elle permet de conduire un raisonnement (plan structuré et argumentation).

► Une bonne méthode : QQQCCP

Pour valider définitivement vos questions, vous pouvez utiliser la méthode QQQCCP. Elle va vous permettre de formuler un problème, de rassembler et d'organiser vos idées, et de ne rien oublier.

Qui ?	Qui est concerné par cette question ?
Quoi ?	De quoi parle exactement la question ?
Où ?	Dans quel domaine la question peut-elle s'illustrer ?
Quand ?	À quel moment se pose cette question ?
Comment ?	De quelle manière le phénomène se déroule-t-il ?
Combien ?	Quels sont les aspects quantitatifs de la question ?
Pourquoi ?	Quelles sont les causes, les conséquences liées à cette question ?





Déterminer et mettre en œuvre une démarche d'investigation et de recherche documentaire

Une fois vos deux questions choisies, vous devez alimenter les sujets contenus dans vos questions. Bien sûr, vous vous appuyerez sur vos connaissances, mais cela ne suffira pas. Vous devez enrichir vos questions d'autres sources, d'autres informations puisées dans différents supports.

Identifier les différentes sources d'information

Télévision	<ul style="list-style-type: none"> • France 2 (Tout compte fait) • France 5 (C'est dans l'air) • M6 (Capital, Qui veut être mon associé ?) • BFMTV • CNews
Radio	<ul style="list-style-type: none"> • France Inter (L'esprit d'initiative, On n'arrête pas l'éco) • France Culture (L'économie en questions, Entendez-vous l'éco ?)
Presse généraliste	<ul style="list-style-type: none"> • Le Monde • Libération • Le Parisien • Le Figaro
Presse économique	<ul style="list-style-type: none"> • Le Monde Économie • Les Échos • La Tribune • Challenges • Le Nouvel Économiste • Le Journal des entreprises • L'Express • Capital • Boursorama • L'Usine nouvelle • L'AGEFI • Alternatives économiques
Sites Web relatifs à la gestion d'une entreprise, à la finance	<ul style="list-style-type: none"> • L'APCE (Agence pour la création d'entreprises) • Les CCI (portail des chambres de commerce et d'industrie) • Je suis Entrepreneur, Chef d'entreprise • INSEE (Institut national de la statistique et des études économiques) • CEDEF (Centre de documentation économie-finances) • Infogreffe (registre du commerce et des sociétés) • Société.com (informations gratuites sur les entreprises)
Autres ressources	<ul style="list-style-type: none"> • Le site Web de votre organisation • Votre CDI • Vos manuels • Un film, une vidéo • Les syndicats professionnels • Les journaux d'entreprise • Les salons professionnels • Vos contacts personnels • Les dictionnaires, enquêtes, visites d'organisation, interviews (guide d'entretien)

Faire un choix dans les données recueillies

Pour vous aider à faire votre choix et ne pas vous laisser envahir par la masse de vos sources d'information, faites un classement en vous aidant du tableau suivant.

N°	Nom du document	Type de source d'information	Actuelle		Fiable		Pertinente		Je retiens	
			Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non

Traiter les données en fonction d'une idée générale et d'une logique d'argumentation à construire va vous conduire à transformer les données en informations.

Analyser les informations retenues

Pour chaque information que vous choisissez de retenir, vous devez réaliser une fiche d'analyse. Vous pouvez vous appuyer sur le modèle suivant.

Date			N° du document		
Nom du document					
Origine de l'information Interview <input type="checkbox"/> Enquête <input type="checkbox"/> Visite <input type="checkbox"/> Livre <input type="checkbox"/> Presse <input type="checkbox"/> Magazine <input type="checkbox"/> Revue/journal d'entreprise <input type="checkbox"/> Radio <input type="checkbox"/> TV <input type="checkbox"/> Site web <input type="checkbox"/> Page web <input type="checkbox"/> Blog <input type="checkbox"/> Autres <input type="checkbox"/>					
Démarche de recherche 					
Identification de la source (titre de l'information, de l'émission, nom du site ou du contact, etc.) 					
Mots-clés					
Nature des données Économique <input type="checkbox"/> Commerciale <input type="checkbox"/> Technologique <input type="checkbox"/> Juridique <input type="checkbox"/> Financière <input type="checkbox"/>					
Résumé de l'information 					
Informations quantitatives			Informations qualitatives		
Idée essentielle à retenir pouvant être utilisée dans l'argumentation (préciser la partie) 					



vidéo

10 expressions françaises
pour argumenter à l'écrit
et à l'oral - 8,55 min

foucherconnect.fr/20tcgf33

Construire son argumentation

Lors du grand oral, il vous faudra être convaincant pour exposer les enjeux de la question choisie par le jury, pour expliquer votre démarche de recherche et justifier vos choix d'outils et de méthodes de travail. Vous aurez 20 minutes de préparation pour noter sur une feuille les éléments importants sous la forme de votre choix. Toujours est-il que c'est en amont que vous aurez préparé et affûté vos arguments. Préparer cette argumentation est donc primordial.

► Analyser la question

Au cours du travail préparatoire mené tout au long de l'année, vous aurez préalablement :

- repéré et défini les mots-clés de votre question ;
- repéré, s'il y en a, les bornes de votre question : bornes temporelles (à quelle période se situe la question ?), bornes contextuelles (dans quel environnement se situe la question ?), bornes géographiques (où ?) si besoin.

Ces éléments vont vous permettre de contextualiser votre question et d'exposer votre problématique. Ils vous seront précieux pour bâtir votre introduction.

► Réunir les idées

Pendant ces 20 minutes de préparation, nous vous conseillons :

- de noter toutes vos idées et tous vos arguments ;
- de rechercher, dans vos connaissances acquises (de la classe de terminale, mais aussi de première, ne l'oubliez pas !), celles qui peuvent être utiles pour étayer vos arguments ;
- d'étayer vos connaissances d'exemples : un lien avec l'actualité pourra également être utile ;
- de faire un plan : regroupez vos idées en sous-groupes homogènes afin d'y faire apparaître des thèmes.



Le plan est votre feuille de route pour l'oral. Il vous permet de prévoir le déroulé de votre exposé, ainsi que l'enchaînement de vos arguments pour répondre à la question.

► Structurer l'argumentation

Une question argumentative est structurée en grandes idées. Chacune se compose de plusieurs arguments et d'exemples qui illustrent ces arguments.



Les exemples sont essentiels pour convaincre : ils permettent de mieux comprendre le point de vue, l'argument défendu. Où les trouver ? Partout : actualité, lectures, séries, films, vidéos, conversations...

Une bonne argumentation doit être claire pour celui qui l'entendra. L'idée doit être comprise sans ambiguïté et être clairement identifiable. Pour cela, il faut bien distinguer et isoler ses idées. Respectez une règle simple : exprimez une idée à la fois, et marquez bien la transition lorsque vous passez d'une idée à la suivante.



Les connecteurs logiques vous permettent de marquer l'articulation de vos idées et soulignent les relations établies entre elles.

Pour que l'argument soit convaincant, celui-ci doit conserver autant que possible la structure : affirmation/explication/exemple.

Les idées listées dans la préparation du plan doivent être formulées au brouillon par des phrases courtes : sujet/verbe/complément.



Préparer son oral

Vous allez devoir vous exprimer devant un jury pendant 5 minutes et interagir ensuite avec lui pendant 15 minutes. Votre posture, votre voix, la manière dont vous vous exprimez vont être évaluées à cette occasion. Voici quelques conseils pour vous entraîner tout au long de l'année et être prêt le jour J. Le fond (le sujet) est très important, certes, mais la forme (la façon de présenter le sujet) est tout aussi importante.

La voix

De forte à faible, voire inaudible : lors de l'oral, il faut rester maître de sa voix. La diction est un élément clé. Pour l'améliorer, il faut travailler les éléments suivants :

- le **volume** ou niveau sonore : il faut être entendu du jury, même si une courte distance vous sépare de lui ;
- le **débit** ou la vitesse et le **rythme** sont importants : avec le stress, sachez que vous aurez tendance à parler vite. Il vous faut donc ralentir, malgré vous, pour rester dans une communication fluide et agréable pour votre interlocuteur ;
- l'**articulation** des mots, la **modulation** sont très importantes : un discours atone aura peu de chance d'éveiller l'intérêt du jury. Cela traduit également votre énergie interne. Peu de rythme ou de modulation donnera l'impression que vous manquez d'énergie.



Pour donner de la voix, tenez-vous bien ! Une posture droite renforce le bon positionnement de la voix. Si vous regardez vos chaussures, vous ne serez guère audible !

La forme du discours

Il est important de s'entraîner à utiliser certaines formulations positives, même si l'on pense déjà savoir le faire.

N'utilisez pas d'abréviations et, si vous employez des termes techniques, soyez sûr d'en connaître la définition, car le jury risque de vous interroger dessus.



Si vous n'êtes pas sûr d'une information, d'une statistique, d'une date, etc., ne bluffez pas. Passez simplement à autre chose.

Les silences sont très importants dans un discours. Ce n'est pas une absence de communication, mais une forme de communication non verbale. Le silence suit un passage de votre exposé et permet au jury d'avoir le temps d'apprécier votre propos. Le silence peut aussi être utilisé avant la réponse à une question. Il vous permet de réfléchir. Il vaut mieux prendre du temps pour construire une réponse plutôt que de répondre trop vite et de changer d'avis ensuite.



N'hésitez pas à faire répéter une question ou reformulez-la pour être sûr de bien l'avoir comprise.

L'attitude

L'évaluation commence dès votre entrée dans la salle d'examen. Il est donc important d'adopter une posture et une tenue vestimentaire relativement neutres pour atténuer d'éventuels préjugés.

La tenue vestimentaire est importante. Choisissez une tenue soignée, confortable, ni trop sophistiquée ni trop décontractée. Vous devez vous sentir vous-même.

Certaines attitudes peuvent susciter des interprétations négatives :

- ne pas saluer le jury lors de l'entrée dans la salle ;
- mâcher du chewing-gum (signe d'impolitesse et de nonchalance) ;
- regarder derrière le jury, regarder le sol, le plafond ou une fenêtre (signe d'impolitesse ou de malaise) ;
- être familier avec le jury ;
- couper la parole, etc.

D'autres attitudes, au contraire, peuvent provoquer des réactions positives :

- accompagner sa parole par le mouvement des mains pour insister sur un point, ouvrir le débat, etc. ;
- regarder alternativement les membres du jury ;
- regarder l'interlocuteur qui vient de vous poser une question, etc.



À l'inverse, n'essayez pas d'interpréter les réactions du jury. Un membre du jury qui ne sourit pas n'est pas forcément hostile, il peut par exemple être dans une profonde réflexion.

Faites attention également à votre attitude en sortant de la salle. Le jury peut encore vous entendre : pas d'exclamation ni de cri devant la porte.

Le sourire

Le sourire est fondamental dans la communication, en particulier lors des différentes étapes d'un oral de conversation avec un jury. C'est le premier signe de communication (communication non verbale) lorsque vous entrez dans la salle.

Le sourire pendant l'oral est tout aussi important. Il indique que vous êtes dans un état d'esprit positif, prêt à vous investir dans votre épreuve.

Enfin, le sourire peut constituer un premier réflexe à adopter pendant l'oral face à un obstacle, à une question difficile ou mal maîtrisée. Par le sourire, vous montrez ainsi que vous ne perdez pas vos moyens, que vous ne cédez pas aux émotions négatives, mais gardez le contact avec vos interlocuteurs. Cette attitude peut vous permettre de répondre « je ne sais pas... » ou « je n'ai pas eu l'occasion d'approfondir cet aspect de la question ». Le sourire veut dire « certes, je ne réponds pas à votre question, mais je garde le contact, je reste confiant dans cette épreuve et suis prêt à poursuivre ».

Le sourire est donc une forme de communication, une attitude par rapport à soi ou aux autres : il faut savoir l'utiliser à bon escient.



Soyez attentif aux signes du stress qui vous gagne et surtout identifiez ce qui peut vous aider à le surmonter : concentration sur votre respiration, image mentale positive, etc. Ayez confiance en vous et en vos capacités. Cet oral n'a pas pour objectif de vous juger en tant que personne.

S'entraîner pour le jour J

Une fois la préparation de votre contenu terminée, entraînez-vous à lire votre présentation à voix haute, devant un miroir ou devant des proches. Chronométrez-vous afin de respecter le temps imparti le jour de l'épreuve.

Ensuite, réécrivez votre contenu en ne notant que les grandes lignes ou les mots-clés, sous forme de liste, et entraînez-vous à nouveau à voix haute jusqu'à le connaître parfaitement, sans avoir besoin de notes.



Il ne s'agit pas de réciter sa présentation, mais plutôt d'en maîtriser les grandes lignes.

Nos derniers conseils

J-1

- ★ Pas de révision de dernière minute !
- ★ Faites du sport pour décompresser et penser à autre chose.
- ★ Couchez-vous relativement tôt, en évitant les excitants, pour bénéficier d'une bonne nuit de sommeil.
- ★ Préparez vos affaires pour le lendemain : tenue, convocation, pièce d'identité, stylos, etc.

Jour J

- ★ Mangez équilibré et vitaminé !
- ★ Partez en avance pour vous rendre à l'examen.
- ★ Vous êtes prêt, vous allez réussir !

Lexique

A

Amortissement : technique comptable permettant de répartir la valeur d'une immobilisation en fonction de son utilisation.

Apport en compte courant d'associés : versement d'une somme d'argent à la banque de la société par un associé, enregistré au crédit de son compte et au passif du bilan.

Augmentation de capital : accroissement du capital social par émission de nouvelles actions ou parts sociales.

B

Balance : document comptable qui reprend les totaux et les soldes de tous les comptes du grand-livre, y compris les comptes soldés. Elle permet de contrôler le respect du principe de la partie double, de connaître la situation de tous les comptes à une date donnée et de préparer les documents de synthèse (bilan et compte de résultat).

Besoin en fonds de roulement (BFR) : somme que l'entreprise doit financer pour couvrir le besoin résultant des décalages entre les décaissements et les encaissements liés à son activité.

Bilan : document de synthèse obligatoire, il décrit séparément les éléments actifs et passifs de l'entreprise, et fait apparaître, de façon distincte, les capitaux propres (Art. L123-13 du Code de commerce). Il présente la situation patrimoniale de l'entreprise à la clôture d'un exercice. Il regroupe tous les comptes des classes 1 à 5.

Bilan fonctionnel : bilan dans lequel les emplois et les ressources sont reclassés par fonctions (financement, investissement et exploitation).

Budget de trésorerie : tableau prévisionnel, recensant les flux monétaires entrants et sortants, qui vise à anticiper d'éventuels problèmes de trésorerie.

C

Capacité d'autofinancement (CAF) : ressource interne créée par l'activité de l'entreprise et permettant d'autofinancer des projets, après déduction des dividendes.

Charge directe : charge que l'on peut rattacher à un seul produit ou à un seul service précis.

Charge fixe : charge indépendante du niveau d'activité de l'entreprise.

Charge indirecte : charge qui concerne plusieurs produits ou services et qui doit être retraitée.

Charge variable : charge qui évolue proportionnellement au niveau d'activité.

Compte de résultat : document de synthèse obligatoire qui récapitule les produits (comptes de la classe 7) et les charges (comptes de la classe 6) de l'exercice, et permet donc de calculer le résultat comptable (bénéfice ou perte).

Concours bancaires courants (CBC) : dettes contractées par l'entreprise auprès d'une banque en cas d'insuffisance de trésorerie liée à son exploitation courante.

Coût d'acquisition : prix d'achat HT diminué des réductions commerciales et augmenté de l'ensemble des frais de mise en fonctionnement.

Coût de revient : somme de toutes les charges affectées à un produit ou à un service qui peut permettre de fixer un prix de vente.

Coût marginal : coût d'une unité supplémentaire produite ou vendue.

Coût moyen unitaire pondéré (CMUP) : méthode de valorisation des stocks calculée sur une moyenne.

Coût spécifique : coût fixe directement imputable à un bien ou à un service.

Cycle d'exploitation : ensemble des activités ordinaires d'une entreprise qui se répètent régulièrement (achat de marchandises ou de matières premières, stockage, vente de marchandises ou de produits finis ou de services). Il débute à la commande et prend fin au moment du paiement de la facture.

D

Décaissements : ensemble des flux monétaires sortants susceptibles de diminuer la trésorerie prévisionnelle de l'entité.

Dépréciations : diminution de la valeur d'un élément d'actif (stock, créance du patrimoine de l'entreprise).

Dividendes : part du bénéfice distribuable attribuée aux actionnaires proportionnellement au nombre d'actions détenues.

E

Effet de levier : augmentation de la rentabilité financière lorsque le coût du financement est inférieur à la rentabilité économique de l'investissement.

Encaissements : ensemble des flux monétaires entrants susceptibles d'augmenter la trésorerie prévisionnelle de l'entité.

État de rapprochement bancaire : document extra-comptable établi périodiquement qui permet de contrôler que le solde du compte « 512 – Banque »

tenu par l'entreprise est équivalent (mais de sens contraire) à celui qui figure sur le relevé bancaire, et donc de mettre en évidence les divergences et/ou les erreurs entre les deux documents.

Exercice comptable : période de temps, délimitée généralement à douze mois, au cours de laquelle l'entreprise enregistre toutes ses opérations économiques en comptabilité.

F L

Financement participatif ou crowdfunding : financement de projet *via* une plateforme Internet, sous forme de dons, de prêts ou d'investissements.

Fonds de roulement net global (FRNG) : mesure des ressources dont l'entreprise dispose à moyen et à long terme afin de financer son exploitation courante.

Grand-livre : document comptable obligatoire qui contient l'ensemble des comptes de l'entreprise.

Immobilisation : bien durable procurant des avantages économiques futurs pour l'entreprise.

Journal : livre comptable obligatoire dans lequel sont enregistrés, dans l'ordre chronologique, tous les flux économiques réalisés par une entreprise.

Lettrage (d'un compte client ou fournisseur) : contrôle qui permet de faire le rapprochement entre les montants facturés et les règlements, afin de déceler les factures non payées et les éventuelles anomalies.

O P

Optimisation de trésorerie : ensemble de mesures consistant à améliorer une situation excédentaire ou déficitaire de trésorerie.

Principe comptable : règle à respecter pour établir les comptes de l'entreprise, dans l'objectif d'en présenter une image fidèle.

Processus de gestion : enchaînement d'activités (opérations) successives et complémentaires réalisées par un ou plusieurs acteurs de l'organisation.

Progiciel de gestion intégré (PGI) : groupement d'applications métier permettant de gérer l'ensemble des processus de gestion de façon homogène.

R

Rentabilité économique : mesure de l'efficacité de la gestion d'une entreprise.

Rentabilité financière : mesure de la rentabilité des capitaux investis.

Report à nouveau : partie non affectée du bénéfice distribuable.

Réserve légale : mise en réserve obligatoire correspondant à 5 % du bénéfice à répartir dans la limite de 10 % du capital social.

Réserve statutaire : mise en réserve pouvant être prévue par les statuts de l'entreprise.

S

Seuil de rentabilité : niveau d'activité à partir duquel une société commence à générer du bénéfice.

Soldes intermédiaires de gestion (SIG) : résultats intermédiaires permettant de comprendre la formation du résultat net.

Subvention : versement d'une somme d'argent à une organisation par des entités publiques (État, collectivités locales, Union européenne, etc.).

Système d'information comptable : ensemble de moyens humains, matériels, immatériels, de procédures et de méthodes destinés à collecter, à traiter, à stocker et à diffuser les informations comptables et financières de l'entreprise.

T

Taxe sur la valeur ajoutée (TVA) : impôt indirect sur la consommation. Elle est collectée par les entreprises qui participent à la production des biens et des services et elle est supportée par le consommateur final.

Trésorerie nette (TN) : excédent de disponibilités détenu par l'entreprise lui permettant de payer ses dettes à court terme.