

**NOM :**

**D.S N°3 - CHAP 4-5-6**  
(2H00 NOTE SUR 60 points - Coef 3)

**DOSSIER 1 : DECOUVERT / AGIOS ( 5 points )**

*La SARL VERDON recoit son relevé bancaire (Annexe 1) et le décompte des agios (Annexe 2) pour le mois de septembre*

**TRAVAIL A FAIRE:**

- 1.1**     ⇒ A partir de l'ANNEXE 1 justifier les calculs relatifs au décompte des agios en ANNEXE 2.
- 1.2**     ⇒ Enregistrer l'écriture du 10/10/06 relatif aux agios (ANNEXE 2).

**DOSSIER 2 : OPERATIONS DIVERSES ( 10 points )**

*L'entreprise L'OCCITANE est une S.A. située à MANOSQUE dans les Alpes de Haute provence (04) qui fabrique et vend des senteurs des parfums et des produits cosmétiques à base de produits naturels.*

*Elle a effectué un certain nombre d'opérations durant le mois d'octobre 2006.*

**TRAVAIL A FAIRE:**

- 2.1**     ⇒ Enregistrer les différentes opérations réalisées par l'Occitane au journal (CF ANNEXE 3)

**DOSSIER 3 : L'ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE ( 15 points )**

*Vous êtes chargé de réaliser l'état de rapprochement bancaire de la société INTEX*

**TRAVAIL A FAIRE:**

- 3.1**     ⇒ Quel est l'intérêt pour une entreprise d'effectuer un état de rapprochement bancaire
- 3.2**     ⇒ Expliquer pourquoi les soldes initiaux sont différents puis les rapprocher
- 3.3**     ⇒ Justifier par un calcul le montant et la nature des soldes au 30/04 pour le compte 512 et le Relevé.
- 3.4**     ⇒ Effectuer le pointage (Annexe 4) puis effectuer l'état de rapprochement bancaire à l'aide de l'Annexes 5.
- 3.5**     ⇒ Procéder aux régularisations nécessaires au journal.
- 3.6**     ⇒ En supposant que cet état de rapprochement bancaire soit réalisé sur tableur afin de l'automatiser quelle formules faudra t il implanter en : **B10 ; B11 ; B12 et C11 ?**

## **DOSSIER 4 : LES TITRES ( 18 points )**

La **S.A.R.L LOGIC CONSULTANTS** est une société de service (conseil en organisation et en réduction des coûts). Son activité et sa très forte croissance lui ont permis de dégager une importante trésorerie. L'activité de l'entreprise ne nécessitant pas de gros investissements matériels, M Jean Pierre GAILLARD responsable de l'entreprise décide de placer sa trésorerie sur les marchés financiers en achetant des titres.

**Le 01/08/05**                    **Logic Consultants achète les titres suivants dans une optique de long terme:**  
10 000 EURODISNEY à 0,12 € / action. Frais de courtage 0,5 % H.T.

**Le 01/06/06**                    **Logic Consultants achète les titres suivants dans une optique de court terme:**  
Acquisition de 100 actions PEUGEOT à 40 € / action. Frais de courtage 10 € H.T.

**Le 01/08/06**                    **LOGIC CONSULTANTS reçoit un avis de crédit de sa banque :**  
Reçu dividendes actions PEUGEOT 1 € / action soit 100 €

**Le 30/09/06**                    **LOGIC CONSULTANTS revend les titres suivants:**  
- 100 PEUGEOT à 45 € / action. Frais de courtage 10 € H.T.  
- 5000 EURODISNEY à 0,07 € / action. Frais de courtage 5 € H.T.

### **TRAVAIL A FAIRE:**

- 4.1**     ⇒ Expliquer quelle est la différence :
- Entre une action et une obligation ?
  - Une valeur mobilière de placement et un titre immobilisé ?
- 4.2**     ⇒ Quel est l'intérêt pour LOGIC CONSULTANT de réaliser ces opérations ?
- 4.3**     ⇒ Enregistrer toutes les opérations réalisées par Logic Consultants au journal. (y.compris les sorties de patrimoine).
- 4.4**     ⇒ Calculer les plus ou moins values réalisées sur chacun des titres vendus.
- 4.5**     ⇒ Analyser les incidences de ces opérations sur le résultat et le patrimoine en présentant un extrait du compte de résultat et du bilan de Logic Consultant au 30/09/06.

## **DOSSIER 5 : COMPARAISON D'EMPRUNT (12 points)**

Pour financer un nouveau matériel l'entreprise PICARD sollicite ses deux partenaires financiers habituels : BNP PARIBAS et le Crédit Agricole qui leur présentent leurs proposition (**ANNEXE 6**)

### **TRAVAIL A FAIRE:**

- 5.1**     ⇒ Compléter les caractéristiques de chaque emprunt pour l'année 2009 et 2010 (**ANNEXE 6**)
- 5.2**     ⇒ Quelle banque l'entreprise PICARD va t-elle choisir si elle souhaite minimiser :
- 1/ ses sorties de trésorerie annuelles ?
  - 2/ le cout de son emprunt ?
- Justifier votre réponse par des calculs !
- 5.3**     ⇒ Passer l'écriture de mise à disposition de l'emprunt.
- 5.4**     ⇒ Le remboursement des annuités étant prévu le 01/11 de chaque année reconstituer l'enregistrement comptable au 01/11/10 sachant qu'elle retiendra l'emprunt N°1
- 5.5**     ⇒ Quel sera le solde du compte 164 au 31/12/10 ?

## ANNEXE 1

Conditions de banque relatives au découvert :	
Taux d'intérêt annuel en % :	12%
Période considérée en jours :	365
Découvert maximal autorisé :	5 000 €
Taux d'intérêt annuel en cas de dépassement :	18%
Commission du plus fort découvert (TTC):	0,05%

Le relevé de compte du mois de septembre fait apparaître que le solde a été débiteur a 3 reprises :

Du 05/09/2006 au 10/09/2006 inclus : 1236 €

Du 15/09/2006 au 18/06/2006 inclus : 3425 €

Du 29/09/2006 au 30/09/2006 inclus : 7889 €

## ANNEXE 2



### AVIS DE DEBIT 34617 DECOMPTE AGIOS MOIS DE SEPTEMBRE 2006

**Draguignan le 01/10/2006**

**N° DE COMPTE : 23491134000**

VERDON SARL  
Route de Riez  
04110 Allemagne en Provence

#### **Détail :**

Charges d'intérêts : **14,72 €**  
Commissions du plus fort découvert TTC : **3,94 € (0,65 € de TVA)**

**AGIOS : 18,66 €**

## ANNEXE 3

### FACTURES DIVERSES :

<b>RUE DU COMMERCE.COM</b> 9, Rue d'Anjou 75007 PARIS	
<b>FACTURE C274T</b>	
Paris, le 08/10/06	
<u>Règlement</u> : Immédiat	DOIT : L'OCCITANE ZI Saint Maurice 04100 Manosque
<u>Désignation</u>	<u>Montants</u>
IMPRIMANTE LASER COULEUR HP 1600 CARTOUCHES ENCRE	<b>250,00</b> <b>100,00</b>
TVA 19,60%	<b>68,60</b>
<b>NET A PAYER T.T.C.</b>	<b>418,60 €</b>

<b>RANK XEROX</b> Rue du Maréchal Joffre 04100 Manosque	
<b>FACTURE KJ147</b>	
Manosque, le 13/10/2006	
<u>Règlement</u> : 30 jours	<u>DOIT</u> OCCITANE ZI Saint Maurice 04100 Manosque
<u>Désignation</u>	<u>Montants</u>
PHOTOCOPIEUR TKY 1200	<b>5000,00</b>
REMISE 5 %	<b>250,00</b>
NET COMMERCIAL	<b>4750,00</b>
FRAIS DE MISE EN SERVICE	<b>150,00</b>
FRAIS DE PORT	<b>100,00</b>
ESCOMPTE 1 %	<b>50,00</b>
NET FINANCIER	<b>4950,00</b>
TVA A 19,60 %	<b>970,20</b>
ACOMPTE VERSE	<b>1000,00</b>
<b>NET A PAYER T.T.C.</b>	<b>4920,20 €</b>


Le 20/10/06 : Cession de l'ancien photocopieur pour 500 € H.T. Fact 585. Règlement à 30 jours

# ANNEXE 4

## COMPTE 512 INTEX

01/04	Solde débiteur	11031,64	
15/04	Chèque 563		629,53
15/04	Carte bancaire Bord		380,52
25/04	Remise de chèques	996,24	
25/04	Remise de chèques	1008,37	
27/04	Chèque 564		2489,18
28/04	Chèque 567		662,38
29/04	Chèque 568		142,20
<b>Solde débiteur au 30/04/N</b>		<b>8732,44</b>	

## Relevé de comptes INTEX à la BNP-PARIBAS

 Compte 213456 de l'entreprise INTEX			
DATE	OPERATIONS	DEBIT	CREDIT
	Solde créditeur au 01/04/N		15253,49
01/04	Chèque 560	3007,41	
01/04	Prélèvement France Telecom	76,95	
05/04	Chèque 562	1214,44	
05/04	Virement loyer	802,10	
21/04	Remise chèques		996,24
21/04	Chèque 563	629,53	
25/04	Remise chèques		1008,37
25/04	Intérêts des obligations (VMP)		40,14
<b>Solde créditeur au 30/04/N de :</b>		<b>11567,81</b>	

**ANNEXE 5**  
**ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE AU 31/07/06**

	<b>A</b>	<b>B</b>		<b>C</b>	<b>D</b>		<b>E</b>
1	ELEMENTS	COMPTE BANCAIRE ENTREPRISE(512)			RELEVÉ COMPTE BANCAIRE		
2	<b>Rapprochement bancaire</b>	DEBIT	CREDIT		DEBIT	CREDIT	
3	SOLDE AU 30/04	8732,44					11567,81
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10	<b>SOUS TOTAUX</b>						
11	<b>SOLDES</b>						
12	<b>TOTAUX</b>						

## ANNEXE 6

### PLAN D'AMORTISSEMENT DE L'EMPRUNT BNP PARIBAS :

<u>Caractéristiques :</u>	<u>Montant de l'emprunt:</u> .....€ (mis à disposition le 01/11/2006)
	<u>Taux d'intérêt:</u> .....%
	<u>Mode de remboursement:</u> .....
	<u>Durée de l'emprunt:</u> .....ans

<u>ANNEES</u>	<u>CAPITAL RESTANT DU</u>	<u>INTERETS</u>	<u>AMORTISSEMENTS</u>	<u>ANNUITES</u>
2007	5 000	300	1000	1300
2008				
2009				
2010	2000	120	1000	1120
2011	1000	60	1000	1060

### PLAN D'AMORTISSEMENT DE L'EMPRUNT CREDIT AGRICOLE :

<u>Caractéristiques :</u>	<u>Montant de l'emprunt:</u> .....€ (mis à disposition le 01/11/2006)
	<u>Taux d'intérêt:</u> .....%
	<u>Mode de remboursement:</u> .....
	<u>Durée de l'emprunt:</u> .....ans

<u>ANNEES</u>	<u>CAPITAL RESTANT DU</u>	<u>INTERETS</u>	<u>AMORTISSEMENTS</u>	<u>ANNUITES</u>
2007	5000,00	275,00	1151,47	1426,47
2008				
2009				
2010	1352,11	74,37	1352,11	1426,47