

D.S N°3 - CHAP 4-5-6
(2H00 NOTE SUR 40 points - Coef 3)

CORRECTION

DOSSIER 1 : DECOUVERT / AGIOS (5 points)

TRAVAIL A FAIRE:

1.1 ⇒ A partir des **Annexes 1 & 2** justifier les calculs relatifs au décompte des agios. **(3 pts)**

$$\Rightarrow \text{Charges d'intérêts} = \text{Découvert} \times \text{taux d'intérêt} \times \text{nbre de jour de découverts} / 365 =$$

$$1236 \times 0,12 \times 10/365 + 3425 \times 0,12 \times 4/365 + 7889 \times 0,18 \times 2/365 = 14,72 \text{ €}$$

$$\Rightarrow \text{Commission du plus fort découvert} = \Rightarrow \text{Découvert le plus important} \times \text{Commission du plus fort découvert} =$$

$$7889 \times 0,0005 = 3,94 \text{ €}$$

1.2 ⇒ Enregistrer l'écriture du 10/10/06 relatif aux agios **(2 pt)**.

| | 10/10/06 | Débit | Crédit |
|-------|--|-------|--------|
| 661 | Charges d'intérêts | 14,72 | |
| 627 | Commissions bancaires | 3,29 | |
| 44566 | TVA/ABS | 0,65 | |
| 512 | Banque | | 18,66 |
| | Agios période du 01/09//06 au 30/09/06 | | |

DOSSIER 2 : OPERATIONS DIVERSES (10 points)

2.1 ⇒ Enregistrer toutes les différentes opérations réalisées par l'Occitane au journal (Cf **Annexe 3**) **(10 pts)**

| | | | |
|-----------------|-------------------------------|--------|---------|
| 08/10/06 | | | |
| 6063 | Fournitures d'entretien et de | 350 | |
| 44566 | TVA/ABS | 68,60 | |
| 512 | Banque | | 418,60 |
| | Avis Opere 1541 | | |
| 13/10/06 | | | |
| 2183 | Mat de bureau et informatique | 4950 | |
| 44562 | TVA/IMMOB° | 970,20 | |
| 238 | Avances et acomptes verses | | 1000 |
| 512 | Banque | | 4920,20 |
| | Fact KJ147 | | |
| 20/10/06 | | | |
| 512 | BANQUE | 598 | |
| 7752 | Cession immob° corp | | 500 |
| 44571 | TVA collectée | | 98 |
| | Fact 585 | | |

DOSSIER 3 : L'ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE (12 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 (2 PTS)

L'intérêt d'un état de rapprochement bancaire consiste à connaître le **solde réel disponible sur le compte 512 et le relevé bancaire à un moment donné** compte tenu des décalages qui peuvent intervenir entre le compte 512 et le relevé de compte)

3.2 ⇒ Expliquer pourquoi les soldes initiaux sont différents puis les rapprocher (2 PTS)

Comme on peut le voir le premier chèque qui arrive dans le compte 512 est le N°563 cela signifie donc que les chèques N°560 et 562 a nécessairement été comptabilisé dans le compte 512 il faut donc le pointer sur le relevé et les soldes initiaux redeviennent identiques entre le compte 512 et le relevé bancaire :

$$15253,49 - 3007,41 - 1214,44 = 11031,64$$

3.3 ⇒ Justifier par un calcul le montant et la nature des soldes au 30/04 pour le compte 512 et le Relevé. (1 PT)

$$\begin{aligned} \text{TOTAL DEBIT} - \text{TOTAL CREDIT} &= 8732,44 \text{ €} \\ \text{TOTAL CREDIT} - \text{TOTAL DEBIT} &= 1567,81 \end{aligned}$$

3.4 ⇒ Effectuer le pointage (Annexe 4) puis effectuer l'état de rapprochement bancaire à l'aide de l'Annexes 5. (4 PTS)

3.5 ⇒ Procéder aux régularisations nécessaires au journal. (3 PTS)

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 ? (3 PTS)**

$$\begin{aligned} \text{B10} &:= \text{SOMME}(\text{B3}:\text{B9}) \\ \text{B11} &:= \text{SI}(\text{B10}>\text{C10} ; \text{B10}-\text{C10} ; '') \\ \text{B12} &:= \text{B10}+\text{B11} \\ \text{C11} &:= \text{SI}(\text{C10}>\text{b10} ; \text{C10}-\text{B10} ; '') \end{aligned}$$

DOSSIER 4 : LES TITRES (18 points)

TRAVAIL A FAIRE:

2.1 ⇒ Expliquer quelle est la différence entre une action et une obligation ? (2 PTS)
Une valeur mobilière de placement et un titre immobilisé ? (1 PT)

Les actions procurent un **droit de propriété** d'une fraction du capital d'une société à son détenteur. Le détenteur est l'**actionnaire** et peut toucher des **dividendes** qui représentent une fraction des bénéfices réalisés par la société pendant l'exercice

Les **obligations** confèrent un **droit de créance** sur une société à leur détenteur.: émises par toutes types de sociétés sous forme d'emprunt. Le détenteur est l'**obligataire** et il touche une somme fixe versée chaque année un **intérêt**

Titres Immobilisés : Titres acquis pour faire un **placement à long terme (>1an)**

Valeurs mobilières de placement : Titres acquis dans une perspective de gestion de trésorerie à court terme afin de réaliser un gain à brève échéance (<1 an)

2.2 ⇒ Quel est l'intérêt pour LOGIC CONSULTANT de réaliser ces opérations ? (2 PTS)

Ces placements vont permettre à Logic Consultant d'améliorer son résultat en générant des produits financiers (classe 76) : plus values (767 ou 775) , dividendes et intérêts (76).

2.3 ⇒ Enregistrer toutes les opérations réalisées par Logic Consultants au journal. (y.compris les sorties de patrimoine). (6 PTS)

| | | 01/08/05 | Débit | Crédit |
|------------------------------|-----------------------|----------|-------|---------|
| 271 | Titres Immobilises | | 1200 | |
| 627 | Commissions bancaires | | 6 | |
| 44566 | TVA/ABS | | 1,18 | |
| 512 | Banque | | | 1207,18 |
| Achat 1200 EURODISNEY | | | | |

| | | 01/06/06 | Débit | Crédit |
|--------------------------|-----------------------|----------|-------|---------|
| 503 | Actions | | 4000 | |
| 627 | Commissions bancaires | | 10 | |
| 44566 | TVA/ABS | | 1,96 | |
| 512 | Banque | | | 4011,96 |
| Achat 100 PEUGEOT | | | | |

| | | 01/08/06 | Débit | Crédit |
|---------------------------|----------------|----------|-------|--------|
| 512 | Banque | | 100 | |
| 764 | Revenus de VMP | | | 100 |
| Dividendes PEUGEOT | | | | |

| | | 30/09/06 | Débit | Crédit |
|-----------------------------------|-------------------------|----------|---------|--------|
| 512 | Banque | | 4488,04 | |
| 627 | Commissions bancaires | | 10 | |
| 44566 | TVA/ABS | | 1,96 | |
| 767 | Pdt net de cession /VMP | | | 500 |
| 503 | Banque | | | 4000 |
| Cession 100 Peugeot à 40 € | | | | |

| | | 30/09/06 | Débit | Crédit |
|--------------------------------|-----------------------|----------|--------|--------|
| 512 | Banque | | 344,02 | |
| 627 | Commissions bancaires | | 5 | |
| 44566 | TVA/ABS | | 0,98 | |
| 775 | PCEA | | | 350 |
| Cession 5000 Eurodisney | | | | |

| | | 30/09/06 | Débit | Crédit |
|--|--------------------|----------|-------|--------|
| 675 | VNCEA | | 600 | |
| 271 | Titres Immobilises | | | 600 |
| Sortie patrimoine 5000 Eurodisney | | | | |

2.4 ⇒ Calculer les plus ou moins values réalisées sur chacun des titres vendus. (2 PTS)

+/- value réalisée sur :

⇒ sur PEUGEOT = (px de vente - px d'achat) x qte vendue = (45 -40) x 100 = + 500 € (plus value)

⇒ sur EURODISNEY = (px de vente - px d'achat) x qte vendue = (0,07 -0,12) x 5000 = - 250 € (moins value)

2.5 ⇒ Analyser les incidences de ces différentes 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. (5 PTS)

(2 points)

| COMPTE DE RESULTAT | | | |
|--------------------|---------------------------------|--------------|---------------------|
| N°Cpte | Charges (Classe 6) | N°cpte | Produits (Classe 7) |
| 6271 | 31 € | 764 | 100 € |
| 675 | 600 € | 767 | 500 € |
| | IMPACT RESULTAT : +319 € | 775 | 350 € |
| TOTAL | 950 € | TOTAL | 950 € |

(3 points)

| BILAN | | | |
|--------------|---|--------------|--------------------------|
| N°Cpte | ACTIF | N°cpte | PASSIF |
| 271 | (1200-600) : 600 | 120000 | RESULTAT : +319 € |
| 44566 | (1,18 +1,96 +1,96 +0,98) : 6,08 | | |
| 503 | (4000-4000) : 0 | | |
| 512 | 344.02+100+4488,04-1207.18-4011.96) : -287,08 | | |
| TOTAL | 319 € | TOTAL | 319 € |

DOSSIER 5 : COMPARAISON D'EMPRUNT (12 points)

TRAVAIL A FAIRE:

4.1 ⇒ Compléter les caractéristiques de chaque emprunt et les chiffres manquants pour l'année 2009 (6 pts)

4.2 ⇒ Quel banque l'entreprise PICARD va t-elle choisir sachant qu'elle souhaite minimiser : ! (3 pts)

- Les flux de trésorerie annuel

Elle choisira l'emprunt N°1 car les annuités sont systématiquement inférieures à celle du crédit agricole sur la durée

- Le cout de son emprunt ?

Si elle souhaite minimiser le cout de L'emprunt elle va choisir le CREDIT AGRICOLE car :

COUT EMPRUNT BNP = TOTAL DES INTERETS : 300 + 240 +180 +120 + 60 = 900 € >

COUT EMPRUNT CREDIT AGRICOLE = 275,00+211,67+144,86+74,37 = 705,90 €

4.3 ⇒ Passer l'écriture de mise à disposition de l'emprunt. (1 pt)

01/11/07
512 banque 5000
164 emprunt / Ets Crédit 5000
Mise à disposition emprunt

4.4 ⇒ Le remboursement étant prévu le 01/11 de chaque année quel sera l'enregistrement comptable au 01/11/2010 (Emprunt BNP retenu). (1 pt)

01/11/10
661 charges d'intéret 120
164 emprunt / Ets Crédit 1000
512 Banque 1120
Règlement annuité 2010

4.5 ⇒ Quel sera le solde du compte 164 au 31/12/201008 ? Quelle est sa signification ? (1 pt)

| | |
|--|--------------------|
| 164 | |
| 1000 (le 01/11/07) | 5000 (le 01/11/06) |
| 1000 (le 01/11/08) | |
| 1000 (le 01/11/09) | |
| 1000 (le 01/11/10) | |
| Solde C ^R au 31/12/2010 : 1000 € | |

Ce compte signifie que PICARD devra encore 1000 € à la banque

ANNEXE 6 (6 points)

PLAN D'AMORTISSEMENT DE L'EMPRUNT BNP PARIBAS :

| | |
|---------------------------|---|
| <u>Caractéristiques :</u> | Montant de l'emprunt: 5000 € (mis à disposition le 01/11/2006) |
| | Taux d'intérêt: 6 % |
| | Mode de remboursement: Amortissement constant. |
| | Durée de l'emprunt: 4 ans |
| | Frais de dossier : 100 € |

| <u>ANNEES</u> | <u>CAPITAL RESTANT DU</u> | <u>INTERETS</u> | <u>AMORTISSEMENTS</u> | <u>ANNUITES</u> |
|---------------|---------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|
| 2007 | 5 000 | 300 | 1000 | 1300 |
| 2008 | 4000 | 240 | 1000 | 1240 |
| 2009 | 3000 | 180 | 1000 | 1180 |
| 2010 | 2000 | 120 | 1000 | 1120 |
| 2011 | 1000 | 60 | 1000 | 1060 |

PLAN D'AMORTISSEMENT DE L'EMPRUNT CREDIT AGRICOLE :

| | |
|--------------------|--|
| Caractéristiques : | Montant de l'emprunt: 5000€ (mis à disposition le 01/11/2006) |
| | Taux d'intérêt: 5,50% |
| | Mode de remboursement: annuités constantes |
| | Durée de l'emprunt: 4 ans |
| | Frais de dossier : GRATUIT |

| <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 | 3848,53 | 211,67 | 1214,80 | 1426,47 |
| 2009 | 2633,73 | 144,86 | 1281,61 | 1426,47 |
| 2010 | 1352,11 | 74,37 | 1352,11 | 1426,47 |

ANNEXE 5

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE AU 31/07/06

| | A | B | C | D | E |
|-----------|-------------------------------|--|----------------------|-------------------------------|-----------------|
| 1 | ELEMENTS | COMPTE BANCAIRE ENTREPRISE(512) | | RELEVÉ COMPTE BANCAIRE | |
| 2 | Rapprochement bancaire | DEBIT | CREDIT | DEBIT | CREDIT |
| 3 | SOLDE AU 30/04 | 8732,44 | | | 11567,81 |
| 4 | PRELEVEMENT FT | | 76,95 | | |
| 5 | VIREMENT LOYER | | 802,10 | | |
| 6 | INTERET DES OBLIG | 40,14 | | | |
| 7 | CARTE BANCAIRE BORD | | | 380 ,52 | |
| 8 | Chq 564 | | | 2489,18 | |
| 9 | Chq 567 | | | 662,38 | |
| 9 | Chq 568 | | | 142,20 | |
| 10 | SOUS TOTAUX | 8772,58 | 879,05 | | |
| 11 | SOLDES | | 7893,53 (SD') | 7893,53 (SC') | |
| 12 | TOTAUX | 8772,58 | 8772,58 | 11567,81 | 11567,81 |

30/04/N

| | | | |
|---|------------------------------|--------|--------|
| 512 | VNCEA | 40,14 | |
| 764 | Pdt financiers VMP | | 40,14 |
| 626 | frais postaux et de télécoms | 64,34 | |
| 44566 | TVA/ABS | 12,61 | |
| 613 | Locations | 802,10 | |
| 512 | | | 879,05 |
| D'après état de rapprochement bancaire | | | |