

Nom :
Prénom :

Note : / 20

Devoir de Comptabilité et Finance d'Entreprise

Terminale STG CFE

Date : mercredi 20 janvier 2010 - Durée : 4 heures

DOSSIER 1 : OPERATIONS COURANTES

Travail à faire :

Question 1 : La facture 2007/415 comporte un escompte. Dans quel cas peut-il être accordé ?

- en cas de paiement comptant ou anticipé

Question 2 : Pourquoi la société BENSEN a-t-elle accordé une ristourne au client PEDRETTI ?

- elle lui a été accordée en fin de période (trimestre, semestre ou en fin d'année) et se calcule sur le CA réalisé

Question 3 : Justifier la différence de traitement comptable entre la remise et l'escompte.

- remise : réduction commerciale : ne s'enregistre pas sur une facture de DOIT (sauf facture d'AVOIR)

- escompte : réduction financière : s'enregistre en comptabilité

Question 4 : Comptabilisez toutes les opérations de l'annexe 1

411COR 419100 665000	706000 445710	Facture n° 2007/415	14/12	8 078.46 4 580.00 216.00	10 800.00 2 074.46
709000 445710	411PED	Avoir n° 2005/38	18/12	5 832.00 1 143.07	6 975.07
601000 445660 624110	401LAC	Facture n° 48/258	19/12	9 348.00 1 863.57 160.00	11 371.57
512000	411COR 419100	Bordereau de remises de chèques	19/12	9 941.00	8 078.46 1 862.54
503000 627000 445660	512000	Acquisition de titres EDF	21/12	1 850.00 14.00 2.74	1 866.74
503000 627000 445660	512000	Acquisition de titres Thermix	23/12	7 200.00 25.00 4.90	7 229.90
512000 627000 455660 667000	503EDF 503THE 767000	Cession + Sortie d'actif des titres EDF + Thermix	29/12	2 237.58 94.00 18.42 20.00	370.00 1 800.00 200.00

Question 5 : Vérifiez et complétez si nécessaire l'état de rapprochement bancaire (document A)

date	libellé	Débit	Crédit
01-déc	Report à nouveau	1 589,00	
02-déc	chèque 56891 DUBOSC		1 352,42
04-déc	remise de chèques	4 952,15	
05-déc	chèque 56892 Durant		458,36
06-déc	Virement de SGI	3 800,00	
07-déc	chèque 56893 Bagne		2 369,58
09-déc	dépôt d'espèces	400,00	
12-déc	Chèque 56894 Filipi		2 695,41
13-déc	Chèque 56895 IMEC		495,60
15-déc	Solde débiteur		3 369,78
	Total	10 741,15	10 741,15

LIBELLES	Compte 512 BANQUE		LIBELLES	Relevé bancaire envoyé	
	DEBIT	CREDIT		DEBIT	CREDIT
Solde de fin de période	3 369,78		Solde de fin de période		6 605,27
Intérêts créditeurs	220,00		Chèque 56894 Filipi	2 695,41	
Frais de tenue de compte (dont TVA : 4,90)		29,90	Chèque 56895 IMEC	495,60	
Prélèvement téléphone		145,62			
TOTAUX	3 589,78	175,52	TOTAUX	3 191,01	6 605,27
Soldes rapprochés		3 414,26	Soldes rapprochés	3 414,26	

Question 6 : Enregistrez les opérations qui découlent de cet état de rapprochement.

512000	764000	15/12/2009	Etat de rapprochement	220.00	220.00
627000		15/12/2009	Etat de rapprochement	25.00	
445660	512000	15/12/2009	Etat de rapprochement	4.90	29.90
401TEL	512000	15/12/2009	Etat de rapprochement	145.62	145.62

Question 7 : A quoi sert un rapprochement bancaire ?

- mettre à jour le solde du compte bancaire (512)
- à contrôler les comptes réciproques

Question 8 : Quelle différence faites-vous entre une action et une obligation

- Action : titre de propriété : part de capital d'une société anonyme, peut être cédée
- Obligation : titre de créance : part d'emprunt qu'une société a émis, est remboursée à l'échéance ou cédée

Question 9 : Quelle différence faites-vous avec les titres immobilisés et les VMP

- VMP : Valeur Mobilière de Placement, acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance. Utilisation temporaire de la trésorerie, but spéculatif. Classe 5
- Titres immobilisés : actions, obligations, bons, que l'entreprise a l'intention de conserver durablement, classe 2

Question 10 : Comment sont rémunérées les obligations et les actions

- Obligation : intérêts
- Actions : dividendes

DOSSIER 2 : OPERATIONS SUR IMMOBILISATIONS

PREMIERE PARTIE :

Travail à faire :

- Rappelez, en les expliquant, quels sont les moyens de financement dont disposent les entreprises.
 - Autofinancement, emprunt, crédit bail
- Complétez les deux dernières lignes du tableau de remboursement d'emprunt (document B)

Document B : Tableau de remboursement d'emprunt

Montant	15 000,00		Durée	6	
Annuité	2 955,26		Taux	5,00%	
Année	Dettes début de période	Intérêt	Amortissement du capital	Annuité	dettes fin de période
21/12/2006	15 000,00	750,00	2 205,26	2 955,26	12 794,74
21/12/2007	12 794,74	639,74	2 315,53	2 955,26	10 479,21
21/12/2008	10 479,21	523,96	2 431,30	2 955,26	8 047,91
21/12/2008	8 047,91	402,40	2 552,87	2 955,26	5 495,05
21/12/2009	5 495,05	274,75	2 680,51	2 955,26	2 814,54
21/12/2010	2 814,54	140,73	2 814,54	2 955,26	0
		2 731,58			

Calculs des deux dernières lignes :

$$5\,495,05 \times 5\% = 274,75$$

$$2\,955,26 - 274,75 = 2\,680,51$$

$$5\,495,05 - 2\,680,51 = 2\,814,54$$

- Calculez le coût total de cet emprunt.
Montant des intérêts : 2 731,58 €
- Enregistrez au journal l'acquisition de la machine outil.
- Enregistrez au journal le déblocage des fonds de l'emprunt le 22/12/2009

		22/01/2010		
215500			15 045,00	
445620			2 948,82	
	238000			1 500,00
	404000			16 493,81
		Facture n° 2007/4789		
		22/01/2010		
512000			15 000,00	
	164000	Déblocage des fonds		15 000,00

6. Quels seront les montants des rubriques suivantes au bilan, après l'enregistrement de ces deux opérations (justifiez vos calculs) :

- Immobilisations corporelles
- Créances
- Dettes sur immobilisations
- Disponibilités

Annexe 5 : Bilan au 20/12/2009 (avant l'achat de la machine outil)

Actif	Brut	Amortissement dépréciation	Net	Passif	Montant
Actif immobilisé			0,00	Capitaux propres	
Immo incorporelles	2 000,00		2 000,00	Capital	30 000,00
Immo corporelles	51 500,00		51 500,00	Résultat	9 432,43
Immo financières	3 000,00		3 000,00	Réserves	9 523,00
Actif circulant				Dettes	
Stocks	3 260,00		3 260,00	Emprunt	15 000,00
Créances	5 933,44		5 933,44	Dettes d'exploitation	2 651,30
Disponibilités	19 589,25		19 589,25	Dettes sur immobilisations	17 723,81
				Dettes sociales	952,14
Total	85 282,69	0,00	85 282,69		85 282,69

$$51\ 500 = 37\ 955 + 15\ 045$$

$$5\ 933,44 = 2\ 984,62 + 2\ 948,82$$

$$17\ 723,25 = 1\ 230,00 + 16\ 493,81$$

$$19\ 589,25 = 4\ 589,25 + 15\ 000$$

7. Dans quelle partie du bilan trouvera-t-on les emprunts ? POURQUOI ?

Les emprunts figureront au passif du bilan, dans les dettes à long terme pour un montant de 15 000,00 €

DEUXIEME PARTIE :

Travail à faire :

8. Quelle est la différence entre l'amortissement d'un emprunt et l'amortissement d'une immobilisation ?

Amortissement d'un emprunt : remboursement du capital emprunté à un tiers, incidence sur la trésorerie

Amortissement d'une immobilisation : répartition du montant amortissable d'un bien en fonction de son utilisation, permet de diminuer l'impôt. Incidence sur le résultat mais pas sur la trésorerie (charge calculée).

9. Compléter le tableau d'amortissement en mode linéaire (document C - 1ère modalité -à rendre avec la copie)

Calcul de la première annuité : $7\ 600 * 20\% * (10 + 11 * 30) / 360 = 1\ 435,56$

Années	Base	Amortissement	Cumul	Valeur comptable
N	7 600,00	1 435,56	1 435,56	6 164,44
N+1	7 600,00	1 520,00	2 955,56	4 644,44
N+2	7 600,00	1 520,00	4 475,56	3 124,44
N+3	7 600,00	1 520,00	5 995,56	1 604,44
N+4	7 600,00	1 520,00	7 515,56	84,44
N+5	7 600,00	84,44	7 600,00	0

Dossier 3 : la paye

Travail à faire

1. Passez les enregistrements comptables relatifs à la paye du mois de janvier 2010 (les règlements des cotisations sociales ne sont pas demandés). (annexe 7)
- 2.

641000	421000	31/01	38 200.00	38 200.00
		31/01	8 740.00	5 016.00
421000	431000 437100 437200 425000	31/01	16 208.00	792.00 2 703.00 229.00
		31/01	10 586.00	1 433.00 4 189.00
645000	431000 437100 437200	31/01	29 460.00	29 460.00
	512000	31/01		
421000				

3. Déterminer le coût du personnel de janvier 2010.

$38\ 200 + 16\ 208 = 54\ 408.00\ €$

4. Quelle est, globalement, l'incidence des opérations concernant la rémunération du personnel sur le résultat et la trésorerie de l'entreprise ?

Augmentation des charges : $(641000 + 645000)$ pour un montant de $38\ 200 + 16\ 208 = 54\ 408$, donc baisse du résultat

Baisse de la trésorerie du au paiement des salaires (512000) pour un montant de $29\ 460$

Dossier 4 : TVA à décaisser

Travail à faire

En tenant compte des informations en document G :

Annexe 9 : extrait de la balance du mois de décembre 2009

N° de compte	Intitulé du compte	Montants	
		Débit	Crédit
2183	Matériel de bureau et informatique	6 925.00	
44566	TVA sur ABS - service	1 784.00 + 9 319.80	
44571	TVA collectée		18 016.32
601	Achat de matières premières	47 550.00	
701	Vente de produits finis		91 920.00
44567	Crédit de TVA antérieur	1 101.00	

1. compléter le tableau de calcul de la TVA à décaisser,

Document G : Tableaux de calculs

	Montant exact	Montant arrondi
TVA collectée : Taux 19.60 %	18 016.32	18 016
TVA collectée : Taux 5.5 %		
TVA déductible sur ABS	1 784.00 + 9 319.80	11 104
TVA déductible sur Immo	1 357.30	1 357
Crédit de TVA antérieure	1 101.00	1 101
TVA à décaisser		4 454
Crédit de TVA à reporter		

2. enregistrez au journal de l'entreprise la déclaration de TVA ainsi son paiement par chèque

		31/12			
445710	445620			18 016.32	1357.00
	445660				11 103.80
	445670				1 101.00
	445510				4 454.00
	758000				0.52
		Déclaration TVA décembre	15/01		
445510	512000			4 454.00	4 454.00
		Retenues salariales	31/01		

Répondez aux questions suivantes :

1. Quel est le rôle de l'écriture d'enregistrement de la déclaration ?

Annulation des comptes de TVA enregistrés lors des diverses transactions avec les tiers,
Calcul de la dette ou de la créance envers l'état

2. La TVA constitue-t-elle une charge pour l'entreprise ? justifiez votre réponse

Non, l'entreprise est simplement intermédiaire entre les tiers et l'état.

3. Expliquez le mécanisme de la TVA

TVA collectée - TVA déductible = TVA à décaisser si TVA collectée est supérieur à TVA déductible
Sinon on obtient un crédit de TVA