

Chapitre 4

QCM

1. D.

2. C.

3. A.

4. B.

5. C.

6. C. Le poste « immobilisation » augmente et le poste « banques » diminue.

7. B. La vente de produits finis est un flux d'enrichissement inscrit dans le résultat pour 5 000 €. Il y a en contrepartie deux flux financiers : la banque augmente de 2 000 € et les créances clients augmentent de 3 000 €. L'actif augmente donc de 5 000 €.

8. A. C. L'entreprise A détient sur l'entreprise B une créance de 100 000 €. En contrepartie, le compte banque diminue de 100 000 €.

9. C. L'achat de matières premières est un flux d'appauvrissement enregistré en charges. Le résultat donc les capitaux propres diminuent de 4 000 €.

10. A. C. L'actif augmente de 6 000 € (soit une augmentation de la banque pour 2 000 € et une augmentation des créances clients de 4 000 €).

11. A. Le résultat est égal à la différence entre les produits et les charges. Les produits sont les ventes de marchandises pour 150 000 € et les charges sont les achats de marchandises pour 120 000 €. Le résultat est égal à 30 000 €. Nous n'avons aucune information sur les modalités de règlement des achats et des ventes.

12. B. C. Le résultat est égal à : $30\,000 - 20\,000$ soit 10 000 €. Pour déterminer la trésorerie, il faut faire la différence entre les encaissements et les décaissements.

Encaissements : $30\,000 \times 70\% = 21\,000$ €

Décaissements : $20\,000 \times 60\% = 12\,000$ €

La trésorerie est égale à + 9 000 €

13. D. L'actif est composé du matériel industriel (15 000 €) et de la banque (5 000 €). Il est égal à 20 000 €. Le passif est constitué de l'emprunt de 20 000 €. Au moment de l'emprunt, il n'y a ni enrichissement, ni appauvrissement. L'entreprise devra rembourser le montant emprunté. En revanche, pour l'entreprise qui emprunte, les intérêts représentent un flux d'appauvrissement. Pour l'entreprise qui prête, les intérêts sont un flux d'enrichissement.

14. C. Le matériel est inscrit en immobilisation (+ 10 000 €). En contrepartie, la banque diminue de 3 000 € et la dette fournisseur augmente de 7 000 €. L'actif augmente donc de 7 000 € et de même pour le passif.

15. B. C. La vente de marchandises est un flux d'enrichissement inscrit dans le résultat,

CORRIGÉ

donc dans les capitaux propres. La trésorerie est égale à : $6\,000 \times 60\%$ soit 3 600 € L'actif comprend la trésorerie 3 600 € et la créance vis-à-vis du client soit 2 400 €

Exercices

EXERCICE 1. AUTO ACCESS

INDIQUEZ L'INCIDENCE DE CHAQUE OPÉRATION SUR LES COMPTES ANNUELS.

Opérations		Actif	Passif	Charge	Produit
1	Vente d'un véhicule d'occasion				X
2	Achat d'un matériel informatique pour le service commercial de la société	X			
3	Emprunt auprès de la banque de la société		X		
4	Vidange d'un véhicule appartenant au client Pierre				X
5	Facture d'honoraire de l'expert-comptable			X	
6	Frais de déplacement des vendeurs au salon de l'automobile			X	
7	Contravention au code de la route d'un vendeur de la société			X	
8	Vente d'un véhicule neuf au client Jean				X
9	Règlement d'une dette envers le fournisseur Pièce Auto		X		
10	Achat d'un terrain pour agrandir le hall d'exposition	X			

EXERCICE 2. BERTRAND

IL VOUS EST DEMANDÉ D'IDENTIFIER CHAQUE ÉLÉMENT EN REMPLISSANT LE TABLEAU CI-DESSOUS. VOUS FEREZ UNE CROIX DANS LES BONNES CELLULES.

Une charge est un emploi définitif. C'est un flux d'appauvrissement.

Un produit est une ressource générée par l'activité. C'est un flux d'enrichissement.

L'actif est un élément du patrimoine ayant une valeur économique positive qui va générer des flux de revenus futurs.

Le passif comprend les ressources internes et les ressources externes.

	Charge	Produit	Actif	Passif
Vente de marchandises		X		
Emprunt auprès d'un établissement de crédit				X
Salaires du personnel	X			
Créance client			X	
Acquisition d'un véhicule utilitaire pour la livraison de marchandises			X	
Prime d'assurance	X			
Apport des associés				X
Achat de matières premières	X			

CORRIGÉ

Frais de publicité	X			
Dividendes reçus		X		
Subvention d'investissement				X
Production vendue		X		
Stock de marchandises			X	
Intérêts d'un emprunt	X			
Taxe foncière	X			
TVA collectée auprès des clients				X
Timbres postaux	X			
Abonnement à la <i>Revue française de comptabilité</i>	X			
Dégrèvement (remboursement) d'impôt à la suite d'une erreur de l'administration fiscale		X		
Réserves				X

EXERCICE 3. AEC

1. PARMIS LES DIX OPÉRATIONS DÉCRITES DANS LE DOCUMENT, INDIQUEZ CELLES QUI NE CONCERNENT QUE LE BILAN. QUELLES REMARQUES POUVEZ-VOUS FAIRE ?

Le bilan est un état du patrimoine à un instant donné. Il recense les éléments de l'actif (ce que l'entreprise possède) et les éléments du passif (ce qu'elle doit auprès des associés, banques, fournisseurs, État...).

Certaines opérations affectent à la fois le bilan et le compte de résultat (ex : achat de marchandises, ventes de produits finis).

En l'espèce, il ne faut retenir que les opérations qui affectent le bilan.

Date	Opération	Actif	Passif
01/06	Emprunt auprès d'une banque.	BANQUE	EMPRUNT
07/06	Règlement par un client d'une facture qui date du mois précédent. La banque augmente de 3 000 €. La créance du client disparaît.	CLIENT (-3 000) BANQUE (+3 000)	
09/06	Acquisition d'un ordinateur payé au comptant. L'ordinateur est une immobilisation, destinée à être utilisé plus d'un an.	IMMOBILISATION (+800) BANQUE (-800)	
10/06	Apport réalisé par un associé. L'apport est une ressource de financement interne. La banque augmente de 10 000 €.	BANQUE	APPORT

Les opérations des 01/06 et 10/06 entraînent une modification du total du bilan.

Celles des 07/06 et 09/06 entraînent uniquement une modification de la structure du bilan.

CORRIGÉ

2. L'ACQUISITION D'UN ORDINATEUR EST-ELLE TOUJOURS INSCRITE EN IMMOBILISATION ? JUSTIFIEZ VOTRE RÉPONSE.

Tout dépend de la nature de l'activité de l'entreprise. Pour une entreprise dont l'activité est la commercialisation de matériels informatiques, l'ordinateur est inscrit en marchandises et non en immobilisation, sauf s'il est utilisé pour les besoins spécifiques de l'entreprise en interne. Dans les autres situations, le matériel informatique représente un emploi qui n'est pas définitif. Cela signifie que l'ordinateur va être utilisé plusieurs années. Il s'agit d'une immobilisation.

3. EXPLIQUEZ POURQUOI UNE DETTE À L'ÉGARD D'UN FOURNISSEUR EST UNE RESSOURCE DE FINANCEMENT.

Une dette fournisseur représente pour l'entreprise qui en bénéficie une ressource de financement. Le fournisseur accorde un délai de paiement qui évite à l'entreprise de réduire sa trésorerie.

4. POUR L'OPÉRATION DU 04/06, INDIQUEZ L'EMPLOI, LA RESSOURCE ET PRÉSENTEZ LES COMPTES EN T.

04/06 : vente de kayaks gonflables pour 1 500 € Le client règle 60 % au comptant. Le reste dans un mois.

L'opération économique analysée du point de vue de la société Aquablue comprend deux types de flux :

- Flux réel qui part d'Aquablue vers son client.
- Flux financier qui part du client vers Aquablue.

RESSOURCE : vente de marchandises

EMPLOI : banque et créance client.

Ventes de marchandises	Banque	Clients
1 500	900	600

5. PRÉSENTEZ LE COMPTE DE RÉSULTAT.

Méthode

Pour présenter le compte de résultat, il faut tout d'abord identifier, pour chaque opération, les comptes qui génèrent une charge ou un produit.

Les charges et produits sont enregistrés indépendamment des modalités de paiement.

On élimine déjà les opérations qui n'impactent que le bilan (question 1).

Opérations	Charges	Produits
02/06		Vente de paddles
03/06	Achats de 2 scooters	
04/06		Vente de kayaks
05/06	Loyer du bâtiment	
08/06	Intérêts	
09/06		Vente de gilets de sauvetage

CORRIGÉ

Compte de résultat

Charges		Produits	
Achat de marchandises	2 400	Ventes de marchandises	5 100
Location du bâtiment	900		
Intérêts	500		
TOTAL CHARGES	3 800	TOTAL PRODUITS	5 100
RÉSULTAT	1 300		

Le total des produits est supérieur au total des charges. Les opérations réalisées durant cette période permettent la réalisation d'un bénéfice.

Cas de synthèse

CAS JOYEUX

1. POUR CHACUNE DES DONNÉES (DE 1 À 22) INDIQUEZ S'IL S'AGIT D'UN ÉLÉMENT DE L'ACTIF, DU PASSIF, UNE CHARGE, UN PRODUIT.

	Actif	Passif	Charge	Produit
1			X	
2		X		
3		X		
4			X	
5			X	
6	X			
7	X			
8		X		
9				X
10			X	
11	X			
12			X	
13		X		
14	X			
15	X			
16	X			
17	X			
18			X	
19		X		
20				X
21			X	
22			X	

2. QUELLE DIFFÉRENCE FAITES-VOUS (AU NIVEAU DE L'ACTIVITÉ D'UNE ENTREPRISE) ENTRE UNE VENTE DE MARCHANDISES ET UNE VENTE DE PRODUITS FINIS.

Les ventes de marchandises comme les ventes de produits finis sont des produits qui génèrent un enrichissement. Elles se traduisent par un encaissement de trésorerie (immédiate s'il n'y a pas de délai de paiement, ou future en présence d'un délai de paiement).

Les ventes représentent le chiffre d'affaires de l'entreprise.

Les ventes de marchandises se rapportent à l'activité commerciale. Les ventes de produits finis à une activité industrielle.

3. EXPLIQUEZ LA SIGNIFICATION ET LA PRÉSENCE DU STOCK DE MARCHANDISES AU BILAN DE L'ENTREPRISE.

Dans le cas d'une activité commerciale, l'entreprise achète des marchandises qui sont destinées à être vendues dans l'exercice.

CORRIGÉ

Les achats de marchandises représentent une charge.

À la fin de l'exercice comptable, toutes les marchandises ne sont pas forcément vendues. Les marchandises non vendues constituent un stock de marchandises inscrites à l'actif du bilan.

4. PRÉSENTEZ LE COMPTE DE RÉSULTAT ET DÉTERMINEZ LE RÉSULTAT DU MOIS DE SEPTEMBRE N.

Le compte de résultat se présente sous la forme d'un tableau à deux colonnes :

- Les charges qui sont des flux d'appauvrissement
- Les produits qui sont des flux d'enrichissement

Dans ce chapitre, l'objectif est de comprendre la signification d'une charge et d'un produit. Nous verrons ultérieurement comment sont précisément classés les charges et produits dans le compte de résultat.

Charges		Produits	
Achat de matières premières	8 400	Ventes de produits finis	25 300
Achat de marchandises	5 400	Vente de marchandises	12 600
Frais de carburant	1 300		
Assurance	600		
Frais d'électricité	800		
Impôts et taxes	900		
Salaire du personnel	16 000		
Intérêts d'emprunt	500		
TOTAL des charges	33 900	TOTAL des produits	37 900
Résultat (bénéfice)	4 000		

Le total des produits est supérieur au total des charges. L'activité de l'entreprise dégage un résultat positif appelé bénéfice.

5. PRÉSENTEZ LE BILAN DE L'ENTREPRISE. QUEL LIEN FAITES-VOUS ENTRE LE BILAN ET LE RÉSULTAT ?

Actif		Passif	
Bâtiment	140 000	Capital social	100 000
Matériel	50 000	Réserves	24 000
		Résultat	4 000
Stocks	3 000	Emprunt	60 000
Créances clients	5 000	Dettes fournisseurs	10 000
Banque	15 000	Dettes fiscales et sociales	15 000
TOTAL	213 000	TOTAL	213 000

Le résultat de l'exercice est une ressource de financement généré par l'activité de l'entreprise. Les ressources de financement sont inscrites dans le passif. Les ressources internes font partie des capitaux propres.