

## Chapitre 3

### QCM

- 1. D.** Il s'agit d'un bien identifiable, durablement utilisé par l'entreprise pour générer des avantages économiques futures ; évalué de façon fiable (puisque déjà acquis, sa valeur figure sur la facture) ; et dont elle a le contrôle (elle en est propriétaire).
- 2. B.** Pour A., le simple contrôle ne suffit pas pour considérer le caractère positif de la valeur de l'actif, qui doit également procurer à l'entité des avantages économiques futurs.
- 3. A.** Pour D., la réponse est incomplète. Il faut également que l'emprunt soit sans contrepartie au moins équivalente attendue, qu'il soit évalué de façon fiable et que l'obligation existe avant la clôture de l'exercice. Pour B., les intérêts versés constitueront des charges financières, mais l'emprunt en lui-même est un passif externe (une ressource de financement). Pour C., l'emprunt est une ressource en provenance d'un tiers et non d'un actionnaire : il est donc externe.
- 4. B.** Une immobilisation est par définition un élément positif du patrimoine se trouvant donc à l'actif. Lors de son acquisition, elle augmente l'actif pour sa valeur d'entrée en contrepartie d'une baisse des disponibilités de même montant (paiement de ladite immobilisation) ou d'une hausse de la dette fournisseur (si paiement différé du fait d'un crédit accordé par le fournisseur).
- 5. C.** La notion de flux d'enrichissement est synonyme de produits. Le montant de la vente fait en effet augmenter le compte de résultat.
- 6. A. B. C.** Le droit de la consommation a pour objectif de protéger les consommateurs lors de leurs actes d'achat et d'usage des biens ou des services. Aucune exigence n'existe au niveau de la diffusion des travaux comptables, parce que ces derniers ne concourent pas à la protection des consommateurs.
- 7. C.** S'agissant d'un véhicule acquis pour les besoins de l'entreprise (et non pour être revendu en l'état) il revêt les caractéristiques d'une « immobilisation » dont le poste va augmenter en contrepartie d'une baisse du poste « banques » (disponibilités dans le bilan) puisque le paiement s'effectue au comptant.
- 8. B.** La vente de produits finis est un flux d'enrichissement inscrit dans le résultat pour 5 000 €, indépendamment du mode de règlement (comptabilité dite d'engagement). Il y a en contrepartie deux flux financiers : la banque (poste disponibilités du bilan) qui s'accroît de 2 000 € et les créances clients qui augmentent de 3 000 €. L'actif progresse donc au total de 5 000 €.
- 9. C.** L'achat de matières premières est enregistré dès la naissance de la transaction (facturation) et non lors de son paiement (comptabilité d'engagement). Il s'agit d'un flux d'appauvrissement enregistré en charge dans le compte de résultat. Le résultat, qui fait partie des capitaux propres, diminue de 4 000 €.
- 10. A. C.** L'actif augmente de 6 000 €, avec une hausse de la banque (poste « disponibilités du bilan ») pour 2 000 € et des créances clients de 4 000 €.
- 11. A.** Le résultat est égal à la différence entre les produits et les charges, indépendamment du mode de règlement (comptabilité dite d'engagement). Les produits sont constitués par les

# CORRIGÉ

ventes de marchandises pour 150 000 € et les charges par les achats pour 120 000 €. Par différence, le résultat est de 30 000 €. Ne disposant d'aucune information sur les modalités de règlement des achats et des ventes, nous ne pouvons nous prononcer sur l'état de la trésorerie.

**12. B. C.** Le résultat est égal à :  $30\,000 - 20\,000$  soit 10 000 €. Pour déterminer la trésorerie, il convient de 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 intègre le matériel industriel (immobilisation : +15 000 €) et le reste de l'emprunt non dépensé (disponibilités : +5 000 €). Il augmente donc de 20 000 €. Le passif progresse de la valeur totale de l'emprunt soit 20 000 €. Au moment de l'emprunt, il n'y a donc ni enrichissement, ni appauvrissement mais modification du patrimoine de l'entreprise dont le bilan (actif et passif) augmente de 20 000 € et reste équilibré. Ultérieurement, l'entreprise devra rembourser le montant emprunt et verser des intérêts qui représenteront un flux d'appauvrissement (charges financières).

**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 (le bilan restant ainsi équilibré).

**15. B. C.** La vente de marchandises est un flux d'enrichissement (un produit) inscrit dans le résultat indépendamment du mode de règlement (comptabilité dite d'engagement), ce qui accroît les capitaux propres de 6 000 €. La trésorerie est égale à :  $6\,000 \times 60\%$ , soit 3 600 €. L'actif augmente du montant de la trésorerie (disponibilités : + 3 600 €) et la créance vis-à-vis du client du montant restant à régler (créances clients : + 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

APRÈS AVOIR RAPPELÉ LES CARACTÉRISTIQUES DES QUATRE RUBRIQUES, VOUS IDENTIFIEREZ CHACUN DES ÉLÉMENTS EN REMPLISSANT LE TABLEAU CI-DESSOUS. VOUS COCHEREZ LES BONNES CELLULES.

Une **charge** est un emploi définitif, qui ne respecte pas l'une des trois conditions (voir ci-après) d'un actif. C'est un flux d'appauvrissement qui fait baisser le résultat.

Un **produit** est une ressource générée par l'activité. C'est un flux d'enrichissement qui augmente le résultat.

Selon le PCG art. 211-1, l'**actif** est un « élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'événements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs ». En outre, sa valeur doit être évalué avec une fiabilité suffisante.

Selon le, PCG art. 321-1 le **passif** est : « un élément du patrimoine ayant une valeur économique négative pour l'entité, c'est-à-dire une obligation de l'entité à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci. L'ensemble de ces éléments est dénommé passif externe ». Il s'agit ici de la définition du passif externe qui doit, comme pour les actifs, être évalué de manière fiable.

Le **passif interne** regroupe quant à lui l'ensemble des éléments figurant dans la partie haute du

# CORRIGÉ

passif du bilan et regroupés sous le nom de capitaux propres. Ces derniers sont représentatifs de la valeur comptable – patrimoniale – de l'entité.

	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			
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 Revue française de comptabilité	X			
Dégrèvement (remboursement) d'impôt à la suite d'une erreur de l'administration fiscale		X		
Réserves				X

## EXERCICE 3. AEC

**1. APRÈS AVOIR RAPPELÉ LA DÉFINITION DU BILAN, INDIQUEZ PARMIS LES DIX OPÉRATIONS DÉCRITES DANS LE DOCUMENT, CELLES QUI NE CONCERNENT QUE LE PATRIMOINE. QUELLES REMARQUES POUVEZ-VOUS FAIRE ?**

Le bilan est un document de synthèse chiffré (financier) qui rend compte à un instant donné du patrimoine d'une entité, c'est-à-dire de ses droits de propriété et de créance (à l'actif), et de ses obligations (dettes : passif externe) envers les tiers : associés, banques, fournisseurs, État, salariés, etc.

Certaines opérations affectent à la fois le bilan et le compte de résultat (ex : achat de marchandises, ventes de produits finis), d'autres uniquement le bilan car elles n'affectent pas directement à la hausse ou à la baisse le niveau de création de valeur.

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

# CORRIGÉ

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.

## 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 DU FOURNISSEUR DES SCOOTERS (OPÉRATION DU 03/06) EST UNE RESSOURCE DE FINANCEMENT ET EN QUOI ELLE RESPECTE LES CARACTÉRISTIQUES PROPRES À UN PASSIF EXTERNE.

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.

Elle est considérée comme un élément du passif externe car :

- elle a une valeur économique négative pour l'entité à savoir :
  - elle génère une obligation de remboursement de la part de l'entité. S'agissant d'une dette fournisseur, cette obligation existe de manière certaine ;
  - l'obligation de remboursement prend naissance avant la clôture de l'exercice, en l'occurrence ici à la date de facturation du 6 juin (donc avant le 31/12/N) ;
  - l'obligation entraîne une sortie de ressource probable ou certaine au bénéfice d'un tiers. Ici, la sortie de ressource s'avère certaine (remboursement de la dette) au bénéfice du fournisseur des scooters ;
- elle est sans contrepartie au moins équivalente attendue. Le fournisseur a déjà répondu au besoin de l'entité qui, ayant obtenu les deux scooters (même s'ils ne sont pas livrés, le transfert de propriété a eu lieu lors de la vente), n'attend plus aucune

# CORRIGÉ

- autre contrepartie ;
- sa valeur est fiable : elle correspond au montant non encore versé et qui devra être réglé.

Il s'agit d'un passif externe puisque la ressource en question engage l'entité vis-à-vis d'un tiers : le fournisseur des scooters.

#### 4. POUR L'OPÉRATION DU 04/06, INDIQUEZ L'EMPLOI ET LA RESSOURCE.

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

RESSOURCE : vente de marchandises

EMPLOI : banque et créance client.

#### 5. PRÉSENTEZ LE COMPTE DE RÉSULTAT À L'ISSUE DE L'ENSEMBLE DE CES OPÉRATIONS.

##### 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

#### Compte de résultat

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

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