

Les principes de la comptabilité d'engagement

Cas Anna

Anna crée sa propre entreprise. Elle loue des locaux et ouvre un magasin de sport. Le 2 janvier, elle apporte 420 pour constituer le capital de l'entreprise. Elle acquiert du mobilier payé au comptant pour 280. Il sera amorti sur 5 ans.

Durant l'année, elle a acheté divers articles de sport pour 330 dont 290 ont été réglés. Elle a vendu des produits pour 510, mais seuls 340 ont été réglés. Elle a supporté des charges diverses pour 85. Elles ont toutes été réglées, mais la facture d'électricité de décembre estimée à 5 n'est pas toujours pas arrivée en fin d'année. Elle a réglé 13 loyers de 6 chacun, le 13^{ème} loyer est celui du premier mois de l'année suivante. En fin d'année son stock d'articles de sport s'élève à 46.

Déterminez la trésorerie disponible en fin d'année. Calculez le résultat de cette première année. Présentez le bilan en fin d'année.

Cas Bach Co

Incorporated in 2012, Bach Company has a commercial activity. It buys and sells books and CDs. The balance sheet as of December 31, 2012 is presented below.

Balance sheet as of December 31, 2012 (in thousands Fr)			
<i>Fixed assets</i>		<i>Shareholders' equity</i>	
Equipment	1400	Capital	710
Accumulated depreciation	-600	Retained earnings	300
<i>Current assets</i>		<i>Net income</i>	
Inventory	150		216
Accounts receivables	400	<i>Liabilities</i>	
		Financial debt	110
		Accounts payable	120
Cash	250	Income tax payable	144
Total	1600	Total	1600

Management recommends and the General Assembly approves that one third of net income be distributed as dividends. Accounts receivables are to be received in 2013. All payables are to be paid in 2013.

The following budgeted activities are envisaged for the year 2013 (in thousands Fr).

1. Sales: 1'600 of which 1'400 will be received from customers during the year
2. Purchases: 510 of which 400 will be paid to suppliers during the year
3. Planned merchandise-ending inventory: 130
4. Repayment of financial debt for 80
5. Salaries: 430, entirely paid before the end of the year
6. Advertising expenses: 250, entirely paid before the end of the year

7. Miscellaneous taxes: 120, entirely paid before the end of the year
8. Additional fixed assets, entirely paid before the end of the year, will be purchased for 300
9. Depreciation expense on all long lived assets will amount to 40.

Prepare the forecasted balance sheet, income statement and statement of cash flow for 2013. The income tax is 40 percent. Taxes are recognized in the year of the earnings they pertain to. They are paid in the following year.

La boîte aux T-shirts

Fier des succès tirés des T-shirts bariolés que vous créez pour vous-même ou vos amis, vous avez décidé de créer votre propre entreprise, spécialisée dans la vente de T-shirts imprimés. Chaque T-shirt est vendu 10 Fr, les T-shirts bruts étant acquis au prix de 5 Fr l'unité. Les dépenses liées à l'impression et à la vente des T-shirts sont toutes réglées en espèces. Elles s'élèvent à 0.75 Fr par T-shirt. Pour imprimer les T-shirts vous avez acquis une presse pour 50'000 Fr grâce à vos économies. La durée de vie probable de cette presse est 10 ans. Durant votre première année d'activité, vous avez acquis 8'000 T-shirts bruts, dont 300 n'ont toujours pas été réglés à vos fournisseurs. Sur la même période, vous avez imprimé et vendu 7200 T-shirts, mais seuls 7'000 T-shirts vous ont été réglés, en espèces. Les 200 autres le seront prochainement.

Pour déterminer le niveau de votre trésorerie et le montant de votre résultat net à la fin de cette première année d'activité, vous présenterez le tableau des flux, l'état du résultat et le bilan de votre entreprise sachant que vous l'impôt sur le bénéfice, payable durant le premier trimestre de l'an prochain, est calculé au taux de 30%.

Durant la seconde année de votre activité, vous avez acquis 15'000 T-shirts bruts dont 2'000 n'ont toujours pas été réglés à votre fournisseur. Sur la même période, vous avez imprimé 13'500 T-shirts mais seuls 13'000 de ces T-shirts ont été vendus, dont 12'700 vous ont été réglés, en espèces. Aucun investissement supplémentaire ne fut nécessaire cette année là. Les coûts de production et prix de vente unitaires n'ont pas changé depuis l'an dernier. Aucun dividende ne fut versé. Vous avez normalement payé l'impôt dû sur le résultat de l'année précédente avant la fin mars de cette seconde année d'exploitation.

Pour déterminer le niveau de votre trésorerie et le montant de votre résultat net à la fin de cette seconde année d'activité, vous présenterez le tableau des flux, l'état du résultat et le bilan de votre entreprise. L'impôt sur le bénéfice, toujours payable durant le premier trimestre de l'an prochain, est calculé au taux de 30%.

Cas BIG

Vous trouverez ici le bilan et le compte de résultat 2013 de la Banque d'Investissement Grenobloise.

- a) Vous analyserez la rentabilité des fonds propres de la banque (ROE)
- b) Une nouvelle réglementation prudentielle devrait amener la banque à tripler le niveau de ses fonds propres. Vous déterminerez l'impact de cette réglementation sur le ROE de la banque.
- c) La BIG ne souhaite pas que cette réglementation affecte la rentabilité de ses fonds propres. Sa seule variable d'ajustement étant le taux d'intérêt auquel elle accorde ses

prêts, vous déterminez ce que celui-ci devrait être, toutes choses égales par ailleurs, pour stabiliser la rentabilité des fonds propres à son niveau de 2013.

Compte de résultat 2013	
Intérêts et produits assimilés	300
Intérêts et charges assimilées	-200
Produit net bancaire	100
Frais de personnel	-30
Frais administratifs	-20
Dotations aux amortissements	-4
Résultat d'exploitation	46
Impôt sur les bénéfices	-14
Résultat net	32

Bilan 2013			
Immobilisations corporelles	80	Capitaux propres	160
Prêt	5000	Emprunts	5040
Trésorerie	120		
Total	5200	Total	5200