

# JUNIA ISEN

## TD COMPTA

1

### Charges ou produits

Opérations	Charges	Produits
Ramonage des cheminées		
Location d'un coffre à la banque		
Ventes de produits finis		
Réparation d'un lavabo		
Loyers encaissés		
Honoraires de l'expert-comptable		
Frais de téléphone		
Intérêts des prêts		
Intérêts des emprunts		
Ventes de services		
Frais de publicité		
Pourboire au concierge		
Loyer de la boutique		
Subvention régionale		
Salaires du personnel		
Frais de transport du personnel		
Cotisations aux ASSEDIC		
Taxe d'apprentissage		
Frais de transport		
Frais de réception		

2

M Lejeune veut établir le bilan de son entreprise, pour ce faire il vous communique la valeur des éléments qu'il possède au 31 décembre.

Elément	Valeur	Actif ou passif
Terrains	3 000 000	
Constructions	2 000 000	
Dettes envers les fournisseurs	8 000	
Véhicules	400 000	
Emprunt à la BNP	50 000	
Stock de matières premières	30 000	
Créances clients	32 000	
Provision sur un litige avec un client	15 000	
Argent disponible déposé sur le compte bancaire	120 000	
TVA à régler	25 000	

3

## Charges ou immobilisations

Opérations	Immobilisations	Charges
Achat d'un terrain		
Achat de timbres-poste		
Achat de stylos		
Achat d'une caisse enregistreuse		
Achat d'un marteau		
Réfection totale de la chaufferie		
Achat de matières premières		
Achat d'un fonds de commerce		
Achat d'une armoire		
Achat d'une imprimante		
Achat de matières consommables		

4

### Le bilan

M Hei dispose d'une somme de 150 000 € et décide le 30 septembre de créer un commerce de fruits et légumes.

Les 150 000 € constituent l'apport qu'il met à la disposition de l'entreprise. Mais cette somme est insuffisante pour débiter dans de bonnes conditions et sa société emprunte 30 000 € à la banque.

L'entreprise acquiert les biens suivant:

- un local pour 100 000 €
- une balance électronique 12 000 €
- un présentoir 29 000 €

Le reste de l'argent reste sur le compte bancaire

Travail:

Etablir le bilan de l'entreprise au 30 septembre

5

N°	Intitulé des comptes	Total Débit	Total crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
101	Capital		160 000		160 000
168	Autres emprunts		27 000		27 000
211	Terrains	15 000		15 000	
213	Constructions	100 000		100 000	
2154	Matériel industriel	12 000		12 000	
2182	Matériel de transport	25 000		25 000	
2183	Matériel de bureau et informat.	6 000		6 000	
2184	Mobilier	29 000		29 000	
401	Fournisseurs		7 900		7 900
404	Fournisseurs d'immobilisations		107 500		107 500
411	Client	111 000		111 000	
431	Sécurité sociale		2 600		2 600
447	Autres impôts, taxes et versements assimilés		1 700		1 700
512	Banque	51 700	7 800	43 900	
514	CCP	3 000	600	2 400	
531	Caisse	2 200	2 000	200	
607	Achats de marchandises	109 500		109 500	
616	Primes d'assurance	3 500		3 500	
623	Publicité	2 500		2 500	
624	Transport et déplacement	1 800		1 800	
626	Frais postaux et télécommunications	600		600	
635	Autres impôts, taxes et versements assimilés	1 700		1 700	
645	Charges de sécurité sociale et prévoyance	2 600		2 600	
707	Ventes de marchandises		160 000		160 000
	<b>Total</b>	<b>477 100</b>	<b>477 100</b>	<b>466 700</b>	<b>466 700</b>

6

## Calcul Amortissement

### Exemple

Un matériel acheté 120 000 € est amortissable en linéaire sur 5 ans, mis en service le 15 février. Date de clôture au 31 décembre. Présenter le tableau d'amortissement

Année	Amortissement	Valeur résiduelle

7

## Exercice

Deux amis décident de créer leur entreprise au 01/01/N, pour cela l'un d'eux apporte 200 000€ et l'autre apporte un local pour 50 000 €, des véhicules pour 80 000 € et 20 000 €. La société emprunte 150 000€.

Durant l'année l'entreprise réalise les opérations suivantes:

- Achat de matériel informatique pour 15 000 à crédit (au 1<sup>er</sup> février)
- Achat de marchandises au comptant pour 120 000 €
- Frais de publicité 20 000 € réglé au comptant
- Règlement des salaires 40 000 €
- Remboursement du prêt 15 000 €
- Paiement des intérêts du prêt 7 500€
- Ventes de marchandises 250 000 € à crédit
- Frais de transport 600 €
- Ventes de prestation au comptant pour 10 000 €

Concernant les opérations de fin d'année, tous les investissements sont amortis en linéaire, le local sur 10 ans, les véhicules sur 5 ans et le matériel informatique sur 3 ans. De plus l'un des clients est actuellement en cessation de paiement, les dirigeants estiment à 20 000 € le montant de perte sur sa créance.

Présenter le bilan, le compte de résultat de l'entreprise afin de déterminer le résultat de l'entreprise

8

Deux amis décident de créer leur entreprise au 01/01/2018, l'un apporte 150 000 € et l'autre un immeuble pour 100 000 € et un terrain pour 50 000€.

Durant l'année, leur entreprise réalise les opérations suivantes :

Emprunt auprès de la banque pour 80 000 €

Achat de matériel informatique pour 18 000 € à crédit (acheté le 5 mai, livrée le 13 mai et mis en service le 20 mai)

Achat de marchandises à crédit pour 140 000 €

Paieement d'une campagne de publicité 15 000 €

Versement des salaires pour 40 000€

Paieement de frais de transport pour 1 500€

Paieement du remboursement de l'emprunt pour 15 000 € dont 5 000 d'intérêt

Vente de marchandises à crédit pour 140 000€

Retrait de 2000€ pour alimenter la caisse

Retour d'une partie des marchandises de la part du client pour 25 000€ pour non-conformité

Achat de timbres pour 800 € en espèces

Vente de marchandise au comptant pour 100 000 €

Dépôt d'espèce à la banque 1000€

Encaissement d'intérêts liés à la rémunération du compte courant 1500 €

Paieement du crédit fournisseur relatif à l'achat de marchandises

Pour la clôture comptable du 31/12/2018, les informations concernant les opérations de fin d'année sont les suivantes :

Tous les investissements sont amortis en linéaire, l'immeuble sur 10 ans et le matériel informatique sur 3 ans. L'entreprise provisionne 20 000 € pour anticiper une potentielle amende liée à un litige client.

Les dirigeants vous demandent d'établir le bilan et le compte de résultat de leur entreprise et de leur communiquer le montant du résultat de l'année.

9

**ANNEXE 1 : CAS D'ANALYSE FINANCIERE  
BILAN APRES AFFECTATION (au 31/12)**

ACTIF (EMPLOIS)			PASSIF (RESSOURCES)		
	N - 1	N		N-1	N
. Immobilisations brutes	2 538	2 874	. Capital	1 488	1 488
- Amortissements	- 378	- 660	. Réserves	348	399
			. DLT	1 242	995
. Immobilisations nettes	2 160	2 214	. Dettes fournisseurs	3 438	4 320
. Stocks	2 342	2 376			
. Créances clients	2 302	2 561			
. Caisse	162	51	Concours Bancaires de Trésorerie (CBT)	450	0
Total actif	6 966	7 202	Total passif	6 966	7 202

**COMPTE DE RESULTAT**

CHARGES			PRODUITS		
	N-1	N		N-1	N
. Achats de marchandises	5 952	7 352	. Ventes de marchandises	10 397	11 800
. Variations stocks de marchandises	- 40	- 34			
. Charges du personnel	1 300	1 346			
. Autres charges d'exploitation	2 384	2 500			
. Dotations amortissements	255	282			
. Charges financières	216	192			
. Impôt/Société	165	81			
Résultat net (Bénéfice)	165	81			
Total	10 397	11 800	Total	10 397	11 800

10

## SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	N-1	N	N- (N-1) / (N-1)
	(%)	(%)	
Ventes de marchandises			
- Achats de marchandises			
- Variation de stocks (SI-SF)			
= Marge commerciale			
- Charges de personnel			
- Autres charges d'exploitation			
= Excédent Brut d'Exploitation (EBE)			
- Dotation amortissements			
= Résultat d'Exploitation			
- Charges financières			
= Résultat Courant Avant Impôts (RCAI)			
- Impôt/Société			
= Résultat net (RN)			

11

CHARGES (Hors taxes)	Exercice N	PRODUITS (Hors taxes)	Exercice N
Charges d'exploitation :		Produits d'exploitation :	
Achats de marchandises	2 625 400	Ventes de marchandises	3 482 416
Variation des stocks	-136 408	Production vendue (biens et services)	673 024
Achats de matières premières et autres approvision	131 800	<b>Sous total A - Montant net du chiffre d'affaires</b>	<b>4 155 440</b>
Variation des stocks	6 400	Production stockée	24 620
Achats et autres charges externes	324 232	Production immobilisée	31 580
Impôts, taxes et versements assimilés	46 430	Subventions d'exploitation	
Salaires et traitements	390 000	Reprises sur provisions, transferts de charges	
Charges sociales	105 000	Autres produits	
Dotations aux amortissements et aux provisions			
- Sur immobilisations (dot aux amortissements)	72 200	<b>Sous total B</b>	<b>56 200</b>
- Sur immobilisations (dot aux provisions)		<b>TOTAL I ( A + B )</b>	<b>4 211 640</b>
- Sur actif circulant (dot aux provisions)		Produits financiers :	
- Pour risques et charges (dot aux provisions)		De participation	6 846
Autres charges		D'autres VM et créances d'actif immobilisé	
<b>TOTAL I</b>	<b>3 565 054</b>	Autres intérêts et produits assimilés	
Charges financières :		Reprises sur provisions et transferts de charges	
Dotations aux amortissements et aux provisions		Produits nets sur cessions de VMP	
Intérêts et charges assimilés	76 898	<b>TOTAL II</b>	<b>6 846</b>
Charges nettes sur cession de VMP		Produits exceptionnels :	
<b>TOTAL II</b>	<b>76 898</b>	Sur opération de gestion	2 272
Charges exceptionnelles :		Sur opération en capital	
Sur opération de gestion	6 862	Reprises sur amortissements et provisions	
Sur opération en capital		<b>TOTAL III</b>	<b>2 272</b>
Dotations aux amortissements et provisions		<b>Total des produits ( I + II + III )</b>	<b>4 220 758</b>
<b>TOTAL III</b>	<b>6 862</b>	<b>Solde débiteur = perte</b>	
Participation des salariés aux fruits de l'expansion (IV)			
Impôts sur les bénéfices (V)			
<b>Total des charges ( I + II + III + IV + V )</b>	<b>3 648 774</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4 220 758</b>
<b>Solde créditeur = bénéfice</b>	<b>571 984</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4 220 758</b>		

12

Produits (Colonne 1)		Charges (Colonne 2)		Solde intermédiaires (Colonne 1 - Colonne 2)	N
Ventes marchandises		Coût achat marchandises vendues		• Marge commerciale	
Production vendue		ou Destockage de production (a)			
Production stockée					
Production immobilisée				• Production de l'exercice	
<b>Total</b>		<b>Total</b>			
• Production de l'exercice		Consommation de l'exercice en provenance de tiers			
• Marge commerciale				• Valeur ajoutée	
<b>Total</b>		<b>Total</b>			
• Valeur ajoutée		Impôt, taxes et versements assimilés (b)			
Subventions d'exploitation		Charges de personnel		Excédent brut (ou insuffisance brute) d'exploitation	
<b>Total</b>		<b>Total</b>			
• Excédent brut d'exploitation		• ou Insuffisance brute d'exploitation			
Reprises sur charges et transferts de charges		Dotations aux amortissements et aux provisions			
Autres produits		Autres charges		Résultat d'exploitation (bénéfice ou perte)	
<b>Total</b>		<b>Total</b>			
• Résultat d'exploitation		• ou Résultat d'exploitation			
Quote-parts de résultat positifs sur opérations faites en commun		Quote-parts de résultat négatifs sur opérations faites en commun		Résultat courant avant impôts (bénéfice ou perte)	
Produits financiers		Charges financières			
<b>Total</b>		<b>Total</b>			
Produits exceptionnels		Charges exceptionnelles		Résultat exceptionnel (bénéfice ou perte)	
• Résultat courant avant impôts		• ou Résultat courant avant impôts			
• Résultat exceptionnel		• ou Résultat exceptionnel			
		Participation des salariés			
		Impôts sur les bénéfices		Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte) (c)	
<b>Total</b>		<b>Total</b>			

13

Bilan fonctionnel					
ACTIF	N	N-1	PASSIF	N	N-1
Actif immobilisé	820 000 €	805 000 €	Passif immobilisé	910 000 €	792 300 €
Actif circulant	422 000 €	225 000 €	Passif circulant	342 500 €	219 200 €
Exploitation	224 000 €	125 000 €	Exploitation	258 000 €	185 000 €
Hors exploitation	198 000 €	100 000 €	Hors exploitation	84 500 €	34 200 €
Trésorerie	10 500 €				18 500 €
<b>Totaux</b>	<b>1 252 500 €</b>	<b>1 030 000 €</b>	<b>Totaux</b>	<b>1 252 500 €</b>	<b>1 030 000 €</b>
	<b>N</b>	<b>N-1</b>	<b>Ecart</b>		
FRNG					
BFR exploitation					
BFR hors exploitation	-----	-----	-----		
BFR total					
Trésorerie					

Remplir le deuxième tableau et analyser la situation et l'évolution

14

## Calculer FR, BFR, Trésorerie

ACTIF	Bruts	A & P	Nets	PASSIF	Mont.
<b>Actif immobilisé :</b>				<b>Capitaux propres :</b>	
Immobilisations incorporelles	150,0	74,0	76,0	Capital	510,0
Immobilisations corporelles	1 050,0	384,2	665,8	Prime d'ém., de fusion, d'app.	0,0
Immobilisations financières	135,0	29,0	106,0	Écarts de réévaluation	0,0
<b>Actif circulant :</b>				Réserves	155,0
Mat. lères et approvisionn.	210,0	0,0	210,0	Report à nouveau	0,0
Produits interm. et finis	615,0	0,0	615,0	Résultat de l'exercice	137,3
Av. et ac. versés sur com.	0,0	0,0	0,0	Provisions réglementées	0,0
Créances d'exploitation				<b>Prov. pour risq. et char. :</b>	
- Cr. clients et cptes ratt.	1 107,0	78,0	1 029,0	Provisions pour risques	37,0
- Autres	0,0	0,0	0,0	Provisions pour charges	45,0
Créances diverses	25,0	0,0	25,0	<b>Dettes :</b>	
Valeurs mob. de placement	0,0	0,0	0,0	Emp. obligataires convertib.	0,0
Disponibilités	117,5	0,0	117,5	Autres Emprunts obligataires	0,0
<b>Cptes de rég. et assimil. :</b>				Em. et det. aup. des états de cr.	470,0
Charges constatées d'avance	55,0		55,0	Emp. et dettes financ. divers	318,0
Ch. à rép. sur plus. exercices	0,0		0,0	Av. et ac. reçus sur com.	0,0
Écarts de conversion Actif	0,0		0,0	Dettes d'exploitation	
				- Dettes fourn. et cptes ratt.	870,0
				- Dettes fiscales et sociales	263,0
				- Autres	0,0
				Dettes diverses	
				- Det. sur Imm. et cptes ratt.	0,0
				- Dettes fiscales (IS)	62,0
				- Autres	32,0
				<b>Cptes de rég. et assimil. :</b>	
				Produits constatés d'avance	0,0
				Écarts de conversion Passif	0,0
<b>Total</b>	<b>3 464,5</b>	<b>565,2</b>	<b>2 899,3</b>	<b>Total</b>	<b>2 899,3</b>

15

## Construire les SIG

Charges	Montants	Produits	Montants
<b>Charges d'exploitation</b>		<b>Produits d'exploitation</b>	
Achats de marchandises	0,0	Ventes de marchandises	0,0
± Variation de stock	0,0	Production vendue	7 430,1
Ach. de mat. lères et autr. appr.	2 877,3	Production stockée	-25,0
± Variation de stock	35,0	Production immobilisée	0,0
Autres ach. et charges ext.	740,0	Subventions d'exploitation	155,0
Impôts, taxes et vers. ass.	245,0	Repr. sur prov. et amort.	102,0
Salaires et traitements	2 245,1	Transferts de charges	0,0
Charges sociales	942,9	Autres produits	0,0
Dotat. aux amort. et aux prov.	188,5	<b>Produits financiers</b>	
Autres charges	23,0	De participation	0,0
<b>Charges financières</b>		D'aut. VMP et cr. de l'actif imm.	0,0
Dotat. aux amort. et aux prov.	0,0	Autres intérêts et prod. assim.	0,0
Intérêts et charges assimilées	70,0	Rep. sur prov. et transf. de charg.	0,0
Différences négatives de change	0,0	Différences positives de change	0,0
Charges nettes sur cess. de VMP	0,0	Produits nets de cession de VMP	0,0
Autres charges	65,0	Autres produits	0,0
<b>Charges exceptionnelles</b>		<b>Produits exceptionnels</b>	
Sur opérations de gestion	15,0	Sur opérations de gestion	18,0
Sur opérations en capital	12,0	Sur opérations en capital	33,0
Dotat. aux amort. et aux prov.	32,0	Rep. sur prov. et transf. de charg.	0,0
<b>Participation des salariés</b>			
Impôts sur les bénéfices	85,0		
<b>Total</b>	<b>7 575,8</b>	<b>Total</b>	<b>7 713,1</b>
<b>Résultat (Bénéfice)</b>	<b>137,3</b>		
<b>Total général</b>	<b>7 713,1</b>	<b>Total général</b>	<b>7 713,1</b>

16