

CHARGES	EXERCICE N	PRODUITS	EXERCICE N
⇒ Charges d'exploitation		⇒ Produits d'exploitation	0
Achats de marchandises	239697	vente de marchandises	360000
Variation de stock de marchandises (SI-SF)	-7320		
Achats de matières premières et	24000	Vente de produits finis	103000
Variation de stock de MP (SI – SF)	178	Prestations de services	184836
		Subventions d'exploitation	
Charges de fonctionnement :	206256	<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>647836</b>
825+80000+22000+90000+8431+5000			
Impôts, taxes et versements assimilés	42560		
Salaires et traitements	98217	⇒ Produits financiers	
Charges sociales	25000	Intérêts et autres produits assimilés	11500
DAP Ch. D'exploitation	24580	<b>Total des produits financiers (II)</b>	<b>11500</b>
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>653168</b>		
⇒ Charges financières		⇒ Produits exceptionnels (III)	65200
Intérêts des emprunts	30945	⇒ Total des produits (I+II+III)	<b>724536</b>
<b>Total des charges financières (II)</b>	<b>30945</b>		
⇒ Charges exceptionnelles (III)	<b>2520</b>		
⇒ Participation des salariés aux fruits de l'expansion (IV)			
⇒ Impôts sur les bénéfices (V)	<b>12635</b>		
⇒ Total des charges (I+II+III+IV+V)	<b>699268</b>		
<b>Bénéfice net</b>	<b>25268</b>	<b>Perte</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>724536</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>724536</b>

recettes

724536

Dépenses

686633

résultat brut

37903

ACTIF			Exercice n	PASSIF	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
<b>Immobilisations incorporelles</b>				Capital	160000
Frais d'établissement				Réserves	73180
Frais de recherche et de développement			0	Résultat net de l'entreprise (bénéfice ou perte)	25268
Concessions, brevets, licences, marques, Fonds commercial	85625		0		
			85625	<b>TOTAL I</b>	<b>258448</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>				<b>DETTES</b>	
Terrain	120000		120000	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	360600
Constructions	360930	82621	278309	Dettes sur fournisseurs	164675
Installations techniques, matériels et outillages industriels	57488	50200	7288	109050+55625	
Autres immobilisations corporelles (matériel transport, mobilier, informatique, de bureau) 51097+49750	100847		100847	Découvert bancaire	29550
				Dettes fiscales et sociales	26820
				Impot sur le benefice	12635
				<b>TOTAL II</b>	<b>594280</b>
<b>Immobilisations financières</b>					
Prêts	9745		9745		
<b>TOTAL I</b>	<b>734635</b>	<b>132821</b>	<b>601814</b>		
<b>ACTIF CIRCULANT</b>					
Stocks en cours (Stocks de MP et de marchandises) 83450+1322	84772		84772		
Créances clients	124500		124500		
Valeurs mobilières de placement			0		
Disponibilités 37142+4500	41642		41642		
<b>TOTAL II</b>	<b>250914</b>		<b>250914</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>985549</b>	<b>132821</b>	<b>852728</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>852728</b>

ACTIF		Exercice n		PASSIF	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
<b>Immobilisations incorporelles</b>				Capital	160000
Frais d'établissement				Réserves	73180
Frais de recherche et de développement			0	Résultat net de l'entreprise (bénéfice ou perte)	25268
Concessions, brevets, licences, marques, Fonds commercial	85625		85625	<b>TOTAL I</b>	<b>258448</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>				<b>DETTES</b>	
Terrain	120000		120000	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	360600
Constructions	360930	82621	278309	Dettes sur fournisseurs	164675
Installations techniques, matériels et outillages industriels	57488	50200	7288	109050+55625	
Autres immobilisations corporelles (matériel transport, mobilier, informatique, de bureau) 51097+49750	100847		100847	Découvert bancaire	29550
				Dettes fiscales et sociales	26820
				Impot sur le benefice	12635
				<b>TOTAL II</b>	<b>594280</b>
<b>Immobilisations financières</b>					
Prêts	9745		9745		
<b>TOTAL I</b>	<b>734635</b>	<b>132821</b>	<b>601814</b>		
<b>ACTIF CIRCULANT</b>					
Stocks en cours (Stocks de MP et de marchandises) 83450+1322	84772		84772		
Créances clients	124500		124500		
Valeurs mobilières de placement			0		
Disponibilités 37142+4500	41642		41642		
<b>TOTAL II</b>	<b>250914</b>		<b>250914</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>985549</b>	<b>132821</b>	<b>852728</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>852728</b>

## Achat Tissu

	Quantités	Coût unitaire	Montant
Prix d'achat	94000	2,23	209620
Charges directes d'approvisionnement : heures MOD	50	19,50	975
Charges indirectes d'approvisionnement			5947,00
Coût d'achat	94000	2,30	216542,00

c) comptes de stock de matières :

## Tissu

	Q	Cu	Mt		Q	Cu	Mt
SI	3000	2,13	6390	S.	96360	2,30	221461,11
E.	94000	2,3	216542,00	SF	640		1470,89
	97000	2,30	222932,00				

## Achat Fournitures

	Quantités	Coût unitaire	Montant
Prix d'achat	103000	1,10	113300
Charges directes d'approvisionnement : heures MOD	150	19,50	2925
Charges indirectes d'approvisionnement			17842,00
Coût d'achat	103000	1,30	134067,00

## Fournitures

	Q	Cu	Mt		Q	Cu	Mt
SI	270	0,8	216	S.	101400	1,30	131851,42
E.	103000	1,30	134067,00	SF	1870		2431,58
	103270	1,30	134283,00				

a) coûts de production des

	Pantalons			Chemises			
	Q	Cu	Mt	Q	Cu	Mt	
Conso Tissu	60800	2,30	139734,70	35560	2,298268041	81726,41	221461,11
Conso fournitures	76000	1,30	98823,55	25400	1,30	33027,87	131851,42
Charges directes de prod : AT1	2300	20,00	46000,00	1600	20,00	32000,00	
Charges directes de prod : AT2	1800	20,00	36000,00	1200	20,00	24000,00	
Charges directes de prod : AT3	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	
C.IndirectesAT1			16675,00			11600,00	28275,00
C.Indirectes AT2			22022,00			9804,00	31826,00
C.Indirectes AT3			11780,00			7874,00	19654,00
Coût de production des produits fabriqués	19000	19,53	371035,25	12700	15,75	200032,28	

e) comptes de stock de produits finis

## Pantalons

	Q	Cu	Mt		Q	Cu	Mt
SI	800	22,30	17840,00	S.	19500,00	19,64	382983,20
E.	19000	19,53	371035,25	SF	300,00		5892,05
	19800	19,64	388875,25				

## Chemises

	Q	Cu	Mt		Q	Cu	Mt
SI	1500	13,50	20250,00	S.	12200,00	15,51	189256,61
E.	12700	15,75	200032,28	SF	2000,00		31025,67
	14200	15,51	220282,28				

r) calcul du coût de revient des produits

	Pantalons			Chemises			
	Q	Cu	Mt	Q	Cu	Mt	
Coût de production des produits vendus sortant de stock	19500,00	19,64	382983,20	12200,00	15,51	189256,61	
Ch directes de distribution	487500,00	0,03	14625,00	170800,00	0,02	3416,00	
C.Indirectes distribution			13845,00			8662,00	22507,00
Coût de revient des produits vendus	19500,00	21,10	411453,20	12200,00	16,50	201334,61	

	Pantalons			Chemises			
	Q	Cu	Mt	Q	Cu	Mt	
Chiffre d'affaires	19500,00	25,00	487500,00	12200,00	14,00	170800,00	
Coût de revient des produits vendus	19500,00	21,10	411453,20	12200,00	16,50	201334,61	
Résultat analytique	19500,00	3,90	76046,80	12200,00	-2,50	-30534,61	

45512,19

tb

## Question 1

	CAS 1		CAS 2
<b>Chiffre d'affaire</b>	625 000,00		603 750,00
<b>COUT VARIABLE :</b>			
- approvisionnement	400 000,00		382 200,00
- production	0,00		0,00
- distribution	0,00		0,00
<b>Coût variable</b>	400 000,00		382 200,00
<b>Marge Sur Cout Variable</b>	225 000,00		221 550,00
<b>Charges fixes</b>	175 000,00		220 000,00
<b>MSCF spécifique</b>	50 000,00		1 550,00
<b>Ch fixes communes</b>	0		
<b>Résultat différentiel</b>	51 550,00		
Seuil rentabilité en valeur (CA minimum)	486 111,11		599 526,07
Seuil rentabilité en volume (Quantité minimum)	19 445,00		26 066,35
Point mort	9,33		11,92

Soit 1ere quinzaine de octobresoit 2ème quinzaine de décembre

Indice de sécurité	22,22 %	0,70 %
Levier Opérationnel	4,50	142,94

Marge Sur Cout Variable	Elle est supérieure à 0. Le produit ne doit pas être abandonné.	Elle est supérieure à 0. Le produit ne doit pas être abandonné.
Résultat différentiel	L'entreprise dégager un bénéfice de 50000€ en vendant 25000 produits.	L'entreprise dégager un bénéfice de 1550€ en vendant 26250 produits.
Seul de rentabilité en volume	Elle doit vendre au moins 19445 produits pour dégager un bénéfice	Elle doit vendre au moins 26067 produits pour dégager un bénéfice
Poids mort	Son poids mort est très élevé car il lui faut 9 mois pour commencer à gagner des bénéfices	Son poids mort est très élevé car il lui faut 11 mois pour commencer à gagner des bénéfices
Indice de sécurité	Son chiffre d'affaire peut diminuer de 22 % avant de vendre à perte	Son chiffre d'affaire peut diminuer de 0,7% avant de vendre à perte
Levier opérationnel	L'activité est très risquée	L'activité est très risquée

25	23
25000	26250
16	14,56
0	0
0	0
175000	220000

## EMPRUNTS Entreprises

GOURES

Annuité constantes

BNP

CAPITAL	150000	Durée	6	Taux	0,036	Taux	0,036
---------	--------	-------	---	------	-------	------	-------

Annuité

Co\*/[1-(1+i)<sup>-n</sup>]

28242,76722

Année	Emprunt dû en début de période	Amortissement	Intérêt	Annuité	Emprunt dû en fin de période
1	150000,00	22842,77	5400,00	28242,77	127157,23
2	127157,23	23665,10	4577,67	28242,77	103492,13
3	103492,13	24517,05	3725,72	28242,77	78975,08
4	78975,08	25399,66	2843,11	28242,77	53575,42
5	53575,42	26314,05	1928,72	28242,77	27261,37
6	27261,37	27261,36	981,41	28242,77	0,01
7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

19456,63

CIC

CAPITAL	150000,00	Durée	8	Amortissement	18750	Taux	0,03
---------	-----------	-------	---	---------------	-------	------	------

Amortissement constant

Année	Emprunt dû en début de période	Amortissement	Intérêt	Annuité	Emprunt dû en fin de période
1	150000	18750	4500	23250	131250
2	131250	18750	3937,5	22687,5	112500
3	112500	18750	3375	22125	93750
4	93750	18750	2812,5	21562,5	75000
5	75000	18750	2250	21000	56250
6	56250	18750	1687,5	20437,5	37500
7	37500	18750	1125	19875	18750
8	18750	18750	562,5	19312,5	0

20250

Solution 1 19456,63

Solution 2 20250,00

Il doit choisir le remboursement sur 6 ans en annuités constantes

## Emprunts particuliers

Méthode proportionnelle :  $T_m = T_a/12$  (emprunt immobilier)Méthode équivalente :  $T_m : (1+ta)^{(1/12)} - 1$  (emprunt à la consommation)

ROULES (2021)

Emprunt consommation

Salaire	3800
Endettement	1330
Remboursement actuel	350
Capacité d'emprunt max	980

Taux annuel	0,023	Taux mensuel	0,001917
Durée	15		
Capital souhaité	120000	Mensualité	788,8984797

La mensualité sera de 788,89€

ROULES (2024)

Emprunt consommation

Salaire	4300
Endettement	1505
Remboursement actuel	350
Capacité d'emprunt max	1155

Taux annuel	0,023	Taux mensuel	0,001917
Durée	7,9		
Capital souhaité	90000	Mensualité	1039,134614
Mensualité voulue	1155		

Sachant qu'il peut rembourser jusqu'à 1155€, il peut réduire la durée de remboursement à 7 ans et 10 mois

Partie 3 - (2026)

Emprunt consommation

Salaire	4900
Endettement	1715
Remboursement actuel	1039,134614
Capacité d'emprunt max	675,865386

Taux annuel	0,038	Taux mensuel	0,003167
Durée	15		
Capital souhaité	260000	Mensualité	1897,234328
Mensualité voulue	675,865386		92621,66395

Impossible car il ne peut emprunter que 675,86€ par mois pendant encore 6 ans.  
Il ne peut emprunter que 92621€