

T.D. N°1 L'3 Analyse financière

Exercice N°1

Préciser à quelle catégorie du bilan appartiennent les postes suivants :

- Un logiciel informatique utilisé par l'entreprise
- Un trop versé au fisc concernant la TVA.
- Un logiciel informatique acheté par l'entreprise pour la revente.
- Une facture d'un prestataire de transport non encore payée.
- Une taxe professionnelle à verser le 15 du mois prochain
- Un logiciel informatique fabriqué par l'entreprise pour le vendre
- Un logiciel informatique fabriqué par l'entreprise pour l'utiliser
- Une somme en espèces rangée dans le tiroir -caisse
- Des actions achetées pour spéculer
- Un compte en banque à découvert
- Des actions achetées pour contrôler la société d'où elles proviennent
- Le montant non encore encaissé d'une vente de logiciel réalisée la semaine dernière.

Exercice N°2

Trouver des informations et commenter les bilans 2012 et 2013 de la société suivante :

RCS Paris B 528 593 817

Site de recherche : www.societe.com ; www.infogreffe.fr ; www.ellisphere.fr et autres

Exercice N°3

Parmi les opérations suivantes, quelles sont celles qui figureront dans le compte de résultat de l'année 2015 ?

- Des marchandises achetées en 2015 et réglées en 2015
- Des marchandises achetées en 2015 et réglées en 2016
- Des marchandises achetées en 2016 et réglées en 2016
- Un acompte versé en 2015 à un fournisseur qui doit nous livrer en 2016
- Une prime d'assurance reçue et réglée en 2015 pour un contrat couvrant la période 01/07/2015 au 30/06/2016.

Exercice N°4

Établir le compte de résultat au 31/12/2015

Calculer le solde en banque au 31/12/2015

Expliquer la contradiction

Au 1^{er} janvier 2015, la trésorerie de l'entreprise est de 0. Elle effectue, durant l'année 2015, les opérations suivantes :

Achats de marchandises pour 100.000 € payables en 2016

Ventes de ces marchandises en 2015 pour 120.000 € avec un règlement au comptant

Versement de salaires en 2015 pour 96.000 €

Règlement en 2015 de la prime d'assurance couvrant la période 01/01/2015 au 31/12/2015 d'un montant de 14.000 €

Exercice N°5

Inscrire les opérations suivantes dans un bilan et un compte de résultat

Ex : Facture d'électricité de 200 € réglée par chèque

BILAN		COMPTE DE RÉSULTAT	
ACTIF	PASSIF	CHARGES	PRODUITS
Banque : - 200		Électricité : +200	

- 1) Achat de marchandises de 5.400 € réglé au comptant par virement bancaire
- 2) Vente de marchandises 12.500 € réglé par chèque
- 3) Plein de Gas-Oil du véhicule 75 € réglé par chèque
- 4) Vente de marchandises 6.300 €, le client règlera la facture dans un mois.
- 5) Achat de marchandises 4.000 €, nous réglerons le fournisseur dans 30 jours fin de mois.
- 6) Paiement du loyer commercial par virement 7.500 €
- 7) Paiement par chèque de l'assurance d'exploitation 1.800 €

Exercice N°6

Inscrire les opérations suivantes dans un bilan et un compte de résultat

- 1) Apport de capital pour la création de la société : 600.000 € en chèques
- 2) Apport de capital complémentaire : brevets d'une valeur estimée de 300.000 €
- 3) Emprunt d'une somme de 400.000 € auprès de la banque
- 4) Achat de matériel de bureau (ordinateurs et imprimantes professionnelles) pour un montant de 30.500 €. Règlement au comptant par chèque
- 5) Achat d'un véhicule de livraison 38.400 €. Règlement au comptant par chèque
- 6) Achat d'un véhicule de fonction 25.200 €. Financement par un leasing sur trois ans.
- 7) Prélèvement d'une mensualité d'emprunt 9.600 €, dont 2.800 € d'intérêts.
- 8) Paiement de la 1^e mensualité du leasing 715 €
- 9) Location d'un bureau administratif en centre-ville. Loyer mensuel 2.700 € réglé par prélèvement
- 10) Achat de mobilier 4.600 €. Règlement le mois prochain.

Exercice N°7

Compléter les tableaux d'amortissement.

Présenter le bilan et le compte de résultat de l'année 2014 et ceux de 2015.

L'entreprise a acquis les immobilisations suivantes

- Une camionnette **RENAULT MASTER FG-G dCi150BVR**, d'une valeur de 39.000 € HT, destinée à rouler 300.000 Km. Date de 1^{ère} mise en circulation 15 mars 2011. La méthode d'amortissement choisie est l'amortissement variable au kilomètre. Le relevé du compteur kilométrique à chaque fin d'année est le suivant :

Année	Relevé compteur
2011	56.000 Km
2012	136.000 Km
2013	206.000 Km
2014	260.000 Km
2015	300.000 Km (le 31 août)

- Un lot de 20 ordinateurs **HP ProBook 4520s**, acheté 6.000 € HT, mis en service le 16 avril 2014. Durée d'utilisation prévue est de 3 ans. La méthode retenue est l'amortissement linéaire.

Nature de l'immobilisation :				
Date de départ d'amortissement :				
Méthode d'amortissement :				
Années	Valeur du bien	Amortisss de l'exercice	Amortisss cumulés	Valeur Nette comptable en fin d'exercice

Nature de l'immobilisation :				
Date de départ d'amortissement :				
Méthode d'amortissement :				
Années	Valeur du bien	Amortisss de l'exercice	Amortisss cumulés	Valeur Nette comptable en fin d'exercice

Exercice N°8

Chercher sur internet la formule de l'annuité constante (Google est ton ami !)

Calculer l'annuité constante de l'emprunt suivant

Présenter l'échéancier de l'emprunt.

Présenter les bilan et compte de résultat des années 2014 et 2015.

Pour financer un investissement de 80.000 €, l'entreprise a emprunté, le 02 janvier 2014, la somme à sa banque, qu'elle remboursera en 5 annuités constantes (échéance à chaque 31 décembre). Le taux d'intérêt pratiqué est de 9 %.

L'investissement s'amortit en linéaire sur 5 ans.

Échéancier de l'emprunt

Années	Capital restant dû	Annuités	Intérêts	Remboursement

Exercice N°9

Présenter le compte de résultat de l'année 2015 dans chacune des hypothèses.

Choisir, en motivant la réponse, la solution de financement la plus rentable.

L'entreprise investit dans une chaîne de production dont les caractéristiques sont les suivantes :

- Prix d'achat brut HT : 420.000 €
- Frais d'acquisition HT : 30.000 €
- Frais d'installations HT : 50.000 €

L'investissement générerait un CA de 1.000.000 €. Le coût d'achat des matières nécessaires est estimé à 300.000 €. Les salaires coûteraient 500.000 € annuels.

La mise en service de l'investissement est prévue pour le 1^{er} janvier 2015.

La méthode d'amortissement choisie est le linéaire.

La durée d'utilisation prévue est de 5 ans.

L'entreprise hésite entre deux types de financement.

H1 : L'autofinancement complet de l'immobilisation

H2 : Le recours à un emprunt de 400.000 €, remboursables en 5 annuités constantes, au taux de 10 %