

Chapitre 1 - Applications

Le système comptable : premières approches

Application 1

- Achat d'une voiture pour 2000 € (compte matériel de transport)
- Dépot de 5000 € sur le compte banque (compte banque)
- Obtention d'une créance client de 432 € (compte client)
- Obtention d'un prêt de 10 000 € auprès d'une banque (compte prêt)

Pour chaque opération citée plus haut, indiquer comment elle est représentée sur un compte en T. A chaque fois le compte en T à utiliser est indiqué entre parenthèses.

Application 2

On considère une entreprise qui présente le bilan suivant :

Bilan au 31/12/N		
ACTIF		PASSIF
Immeuble	150 000	Capital
Matériel informatique	15 000	Dettes financières
Créances clients	25 000	
Banque	350 000	

- 1) Quelle est la date de fin de l'exercice ? Combien de temps dure un exercice comptable ?
- 2) Interpréter chacun des postes apparaissant au bilan.
- 3) Peut-on considérer que ce bilan est équilibré ?
- 4) Faire évoluer le bilan avec les opérations suivantes (on présentera le bilan à la fin des opérations, attention certaines opérations peuvent impacter plusieurs postes) :

- On achète au comptant un logiciel informatique pour 1 200 €
- On augmente le capital de l'entreprise par un apport en numéraire (liquide) de 10 000 €
- On rembourse les dettes financières à hauteur de 100 000 €

Application 3

La société Gamma, constituée le 01/08/N, détient, à l'ouverture, le patrimoine suivant : dépôt en banque : 6700, espèces en caisse : 1400, stock de marchandises : 3500 (apport de l'un des associés), créances sur les clients : 2 700 (apport de l'un des associés), matériel de transport : 8300, terrain : 9000.

Sachant que l'installation de la société a été financée à hauteur de 50% par un emprunt bancaire,

Présenter le bilan d'ouverture (le bilan à la création de l'entreprise).

Application 4

M. X crée une société de conseil. Le fondateur apporte 1 000 000 € de capitaux sous forme de numéraire (argent liquide). 700 000 € sont consacrés à l'achat d'un appartement destiné au fonctionnement de la société. 15 000 € sont consacrés à l'achat de matériel informatique, 3 000 à l'achat d'un logiciel.

1- Présenter les comptes en T et le bilan à l'issu de ces opérations.

Ensuite, M. X effectue une prestation de service pour le compte d'un client A. Il obtient une créance de 3 000 €. Il effectue une prestation auprès d'un client B et obtient une autre créance de 5 000 €. Dans le même temps, il obtient un prêt bancaire pour 30 000 €. Ce prêt bancaire lui permet d'acquérir un véhicule de fonction à disposition de la société pour 40 000 €.

Au bout de quelque temps, le client A paie sa créance. Par ailleurs, M. X reçoit la facture de son expert-comptable (2 000 €) et un avis d'imposition (1 000 €). Il paie ses impôts un mois après avoir reçu cet avis.

2- Présenter les comptes en T et le bilan à l'issu de ces opérations.

Application 5

Au terme de l'activité annuelle d'une société, ont été établis le bilan et le compte de résultat de cette société.

BILAN			
ACTIF		PASSIF	
205-Concession, brevet, ...	2112,5	101-Capital	10000
207-Fonds commercial	24500	12-Résultat	
2182-Installation générale ...	13600	164-Emprunt auprès etb crédit	61000
411-Clients	6540	401-Fournisseurs	5157
4456-TVA déductible	22007	44571-TVA collectée	1840
512-Banque	702		
531-Caisse	4613		
Total actif :		Total passif :	

Compte de résultat					
CHARGES			PRODUITS		
6811	Dotation aux amortissements	4537,5	706	Prestation de service	9200
64	Charges de personnels	2300			
616	Primes d'assurance	570			
604	Achat d'études, de prestation de service	2000			
625	Déplacements, missions et réception	2015			
661	Charges d'intérêt	1700			
Résultat :			Résultat :		

1- Compléter les parties grises.

2- Comment est désignée la période sur laquelle sont établis les comptes ?

Application 6

L'entreprise Alpha présente le bilan d'ouverture suivant pour l'année N :

BILAN			
ACTIF		PASSIF	
Brevet	43 000	Capital	1 200 000
Logiciel	11 600	Emprunt	360 000
Fonds commercial	200 000	Fournisseurs	153 600
Terrain	50 000	Etat, impots et taxes	25 000
Bâtiment	350 000		
Matériel industriel	317 000		
Matériel de transport	0		
Matériel de bureau	60 000		
Titre de participation	0		
Prêt au salarié	50 000		
Stock matières premières	112 000		
Stock produits finis	70 000		
Clients	75 000		
Banque	400 000		
Caisse	0		
TOTAL ACTIF	1 738 600	TOTAL PASSIF	1 738 600

Les opérations suivantes sont réalisées lors de l'année N+1

1. L'entreprise Alpha achète un camion Volvo pour un montant de 110 000 €. 50 000 € sont réglés par chèque, 60 000 € seront réglés à 30j au fournisseur.
2. Un retrait est effectué auprès de la banque pour nourrir la caisse en liquidités pour un montant de 5 000 €
3. On reçoit un chèque client qui correspond au règlement d'une créance pour un montant de 25 000 €
4. L'entreprise Alpha rédige un chèque bancaire de 17 000 € pour l'un de ses fournisseurs, la dette de ce fournisseur étant arrivé à échéance.
5. Pour s'assurer d'approvisionnements réguliers, l'entreprise Alpha acquiert 50% du capital de la société Beta, qui est l'un de ses fournisseurs. Cette participation s'élève à 62 000 € qui sont réglés par chèque bancaire.
6. En prévision d'un prochain investissement, l'entreprise emprunte 100 000 € auprès d'une banque. Les fonds seront déposés sur les comptes bancaires de l'entreprise.

1) Pour chacune des opérations, faire apparaître les mouvements sur les comptes en T concernés.

2) On demande d'établir le bilan de clôture pour l'année N+1.

Opérations courantes

Application 7

On considère une opération de vente de 700 €, (on omet pour l'instant la TVA), le schéma d'enregistrement de cet opération est :

Compte	Débit	Crédit
7- Vente		700
Clients	700	

On considère une opération d'achat de 900 € (on omet la aussi la TVA), le schéma d'enregistrement de cette opération est :

Compte	Débit	Crédit
6- Vente	900	
Fournisseur		900

On considère la séquence des opérations suivantes :

- Création d'une société avec un capital de 1000, versé en numéraire.
- Mise en caisse d'une somme de 100 pour couvrir les faux-frais. Cette somme est retirée de la banque.
- On achète des marchandises pour un montant de 200
- On achète d'autres marchandises pour un montant de 300
- On vend des marchandises pour 100
- On vend des marchandises pour un montant de 600
- On achète des marchandises pour un montant de 100
- On règle des dettes dues aux fournisseurs pour un montant de 400.

1) Donner le livre journal pour ces opérations.

2) Présenter le bilan à l'issu de ces opérations. Quel est le résultat ?

3) Présenter le compte de résultat à l'issue de ces opérations. Quel est le résultat ?

4) Monter les évolutions sur le bilan et sur le compte de résultat pour les deux opérations suivantes :

- Un client paie une créance pour 500
- On achète des marchandises pour 100

Application 8

On considère les opérations suivantes pour une entreprise qui achète et vend des vêtements :

- 8 mars : achat au fournisseur Brun pour 1 250 €
- 9 mars : achat d'une voiture de 20 000 € (TVA non déductible)
- 11 mars : vente au client Ruby de Strasbourg pour 550 €
- 15 mars : achat à un fournisseur italien 600 €
- 20 mars : vente à un client hollandais pour 650 €
- Déclaration de TVA au 30 mars
- Paiement de la TVA au 15 avril

Présenter les enregistrements des opérations dans le journal de l'entreprise.

Application 9

On considère trois prêt :

- Prêt n°2015-1, Remboursement in fine, $V=100\ 000$ $i=5\%$ $n=3$. Ce prêt est obtenu le 15/01/2015.
- Prêt n°2015-2. Prêt à annuités constantes $V=1\ 000\ 000$ $i=4\%$ $n=7$. Ce prêt est obtenu le 22/02/2015
- Prêt n°2015-3 Prêt à amortissement constants. $V=100\ 000$ $i=10\%$ $n=5$. Ce prêt est obtenu le 01/03/2015.

1) Etablir les tableaux d'amortissement pour ces trois prêts.

2) Donner le livre journal pour les écritures de 2015 et 2016 pour ces prêts.

Application 10

On considère un prêt à amortissements constants. Ce prêt porte sur un montant de 120 000 €. Il sera amorti sur 3 ans avec un délai de remboursement de 2 ans (on ne rembourse qu'au bout de deux ans, le prêt sera donc intégralement remboursé dans 5 ans. Le taux du prêt est de 5 %. Le prêt est soumis à des frais de dossier de 720 € HT. Le prêt est conclus le 12/07/2015

- 1) Quel est l'avantage d'un prêt à amortissements constants ?
- 2) Les frais de dossier sont ils soumis à la TVA ?
- 3) Etablir le tableau d'amortissement du prêt.
- 4) Donner l'ensemble des écritures liées au prêt.

Application 11

1) A quels éléments s'appliquent la TVA ?

2) Qui paie la TVA ?

3) Parmi la liste suivante, indiquer les opérations qui sont soumises à la TVA : achat d'un ordinateur, paiement des intérêts d'un prêt, remboursement d'un prêt, augmentation de capital, recours à un prestataire de service pour le ménage des locaux, services bancaires, achat d'un immeuble.

Application 12

Pour le mois de mars 2016, les éléments relatifs à la paie sont les suivants :

- Montant brut des salaires : 8 750 dont 2 320 € de cotisations salariales URSAFF, 1 750 € de cotisations salariales retraites.
- Montant des cotisations patronales : 2 500 € de cotisations URSAFF, 1 230 € de cotisations autres.

Le calendrier des opérations est le suivant :

- Etablissement de la paie le 30/03/2016
- Paiement des salaires nets le 01/04/2016
- Paiement des cotisations le 04/04/2016

Présenter les écritures correspondant à ces opérations.

Bilan et compte de résultat

Application 13

Pour l'entreprise X, créée au 01/07/N, on a la séquence des opérations suivantes :

- Elle est créée le 01/07/N par M. Y qui amène 1 000 € au capital de l'entreprise lors de la création. Ces 1 000 € sont déposés en banque
- Elle effectue une prestation de service le 03/07/N. Elle obtient ainsi une créance client de 2000 €
- Elle obtient le paiement de la créance client le 03/08/N
- Elle achète, au comptant, un ordinateur pour 2000 € le 07/08/N

1) Donner le grand livre des comptes, le livre journal, le bilan au 01/08/N et le bilan au 01/09/N pour l'entreprise.

2) Le bilan est-il équilibré ? Si ce n'est pas le cas, équilibrer le.

Application 14

On considère une entreprise pour laquelle on a la liste des charges et des produits suivants :

- 08/05/N : achat de marchandises pour 13 000 €
- 09/05/N : obtention d'une subvention de la part de l'état : 2 000 €
- 10/05/N : facture EDF de 725 €
- 17/05/N : vente de marchandises pour 14 235 €
- 08/06/N : achat de marchandises pour 12 000 €
- 10/06/N : facture EDF de 725 €
- 13/06/N : vente de marchandises pour 17 000 €

Donner le grand livre des comptes, le livre journal et le compte de résultat pour l'ensemble de ces opérations.

Application 15

On considère quelques éléments simples pour une entreprise :

- Elle est créée avec 50 000 € de capital, apportés en numéraire.
- Elle effectue des prestations de service pour 3 000 €, 4 000 € et 1 000 €. Les clients ne paient pas au comptant.
- Elle consomme des services pour 1 500 € et 4 000 €. Ces services ne sont pas payés au comptant.
- Avant la fin de l'exercice, l'entreprise reçoit le paiement de 6 000€ de créance clients et paie 3 000€ de ses dettes fournisseurs.

Pour cette application, on considère qu'il n'y a pas de TVA.

1) Donner les comptes en T.

2) Etablir le bilan et le compte de résultat.

3) On suppose une opération de plus : l'obtention d'une nouvelle créance après une prestation de service. Cette créance est d'un montant de 1 000 €. Montrer l'impact au bilan et au compte de résultat. L'impact sur le résultat est-il cohérent ?

Application 16

On considère le cas de l'entreprise Gamma. Cette entreprise commercialise du mobilier. Elle produit des tables et achète et revend des chaises. On considère la série des opérations suivantes qui se produisent entre la création de l'entreprise au 03/12/N et la fin de son exercice au 31/12/N.

- Création de l'entreprise avec 2 associés, le premier amène 50 000 € en numéraire, le second apporte un local valorisé à 120 000 €
- L'entreprise obtient un prêt pour 100 000 €
- Elle achète un logiciel pour 35 000 €, payé comptant.
- Elle achète du matériel informatique pour 20 000 €, payé comptant.
- Elle achète pour 120 chaises pour 30 € l'unité.
- Elle achète pour 2 000 € de matière première
- Elle produit 30 tables qu'elle vend à 250 € l'unité. Elle consomme tout son stock de matière première à cette occasion.
- Elle a des charges de personnels pour 6 500 € qui sont directement payées depuis la banque
- Elle vend 120 chaises à 50 €.
- Avant la fin de l'exercice, la TVA est déclarée.
- La TVA est de 20 % pour tous les éléments concernés.
- Les fournisseurs sont payés à 50 % avant la fin de l'exercice.
- Les clients paient toutes les créances avant la fin de l'exercice.
- Lors de l'inventaire, les stocks sont valorisés (dans cette première version, il n'y a pas de stocks)

1) Etablir le livre journal et le grand livre pour ces opérations

2) Donner le bilan et le compte de résultat.

On considère le même cas, mais avec l'entreprise qui ne vend pas toutes les chaises qu'elle a achetée. Elle n'en vend que 80. Par ailleurs, elle ne consomme que 1000 € de matières premières pour produire ses chaises. Il va en résulter des stocks : stock de chaise et stocks de matières premières.

Au bilan, on aura un stock à l'actif, au compte de résultat, une charge négative sous le titre variation de stock.

3) Présenter le bilan et le compte de résultats modifiés.

Application 17

On considère le cas d'un petit cabinet de conseil/gestion informatique unipersonnel. On veut enregistrer l'ensemble des opérations sur l'année et établir les états de synthèse. L'entreprise a été créée au 01/01/2013

Le bilan d'ouverture au 01/01/2014 est le suivant :

Actif		Passif	
Logiciel	5 000	Capital	7 000
Fonds commercial	24 500	Réserves	1 000
Matériel de transport	17 000	Emprunt	51 000
Matériel de bureau	1 500	Fournisseurs	4 000
Clients	8 000	Etat, Impots et taxe	3 000
Banque	10 000		
Caisse	0		

1- Vérifier que le bilan d'ouverture est équilibré.

2- Que s'attend à trouver dans les annexes ?

3- Pour le montant d'emprunt, il est la résultante de deux prêts. Le premier de 20 000 €, remboursable par amortissements constants, sur 4 ans, avec un taux de 5 % et contracté le 10/01/2013. Le second prêt est remboursable par annuités constantes, il a été contracté le 02/01/2013. Son montant initial est de 44 000 €, avec un taux de 4,77 % sur 5 ans. Vérifier le montant inscrit au bilan.

4- Concernant les différentes immobilisations, pour en établir les tableaux d'amortissement, on donne les informations suivantes :

- La ligne logiciel correspond à un seul logiciel qui a été créé par l'entrepreneur. Ce logiciel a été mis en service le 03/01/2013. Il est amortissable en dégressif sur 5 ans.
- Le fonds commercial n'est pas amortissable (le bail commercial ne l'est pas non plus)
- Le matériel de transport consiste en une voiture qui a été acquise le 01/02/2013. Elle est amortissable en linéaire sur 5 ans.

5- On se place au 31/12/2014. Les opérations suivantes ont été réalisées au cours de l'année :

- Retrait d'argent pour alimenter la caisse le 02/01/2014, pour un montant de 1 000 €
- Reception d'une somme en paiement d'une créance client le 03/01/2014, pour un montant de 1500 €
- L'entrepreneur est allé animer une formation du 04/01/2014 au 30/01/2014, il en résulte :
 - des frais de déplacements acquittés le 02/01/2014 pour un montant de 200 € (banque)
 - des frais divers de 150 € (caisse)
 - des frais d'hôtel pour un montant de 1 300 €
 - un paiement client le 30/01/2014, pour un montant de 1000 €
 - une créance client le 31/01/2014 pour un montant de 2500 €
- En février et mars, l'entrepreneur reste à domicile pour travailler sur un nouveau logiciel. Pendant cette période, il n'impute rien sur le compte de sa société. Au 12/03/2014, il reçoit la facture de son expert-comptable : 2000 €, il reçoit également la facture pour une assurance professionnelle souscrite ultérieurement : 570 €. Le tout est pris sur la banque (pas de TVA sur l'assurance)
- En avril, l'entrepreneur assure une nouvelle formation, proche de chez lui, il a des frais d'essence pour 90 € (caisse) et des frais de restauration pour 120 €. La formation lui rapporte 1500 € payés comptant. Le 14/04/2014, l'entrepreneur acquitte 2000 € des créances fournisseurs résultantes.
- En mai, l'entrepreneur se voit payer 4000 € de créance client. Il en profite pour acquitter le solde des dettes fournisseurs (4000). De mai à octobre, il continue de travailler à son domicile, sur son projet de logiciel.
- En octobre, il assure une formation qui lui rapporte 1200 de créances clients le 10/10/2014. Il se forme également à de nouvelles pratiques (stage d'entrepreneuriat auprès de la chambre de commerce) : il acquitte 2300 € de formation le 25/10/2014 et a engagé des frais d'essence de 70 € le 13/10/2014, de 80 € le 24/10/2014.
- Au 15 décembre, l'entrepreneur se voit payer une nouvelle créance client pour 2000 €. Par ailleurs, il obtient d'assurer la maintenance du parc informatique d'une entreprise locale pour 3000 € payés comptant le 17/12/2014.

L'entrepreneur doit par ailleurs acquitter ses prêts tous les mois, ainsi que payer son abonnement à Internet tous les 16 du mois : 30 €. L'entrepreneur ne verse pas de salaire et on considère qu'il n'est redevable d'aucune cotisation salariale ou patronale.

Etablir le bilan et le compte de résultat.

L'annexe a t'elle changée ?

6- Quel est le chiffre d'affaires de cet entrepreneur ?

Application 178

- 1) Donner un exemple d'opération qui n'affecte que des comptes de bilan.
- 2) Donner un exemple d'opération qui affecte des comptes du bilan et du compte de résultat.

Application 19

On considère le cas d'une entreprise qui a :

- Du matériel informatique pour 67 000 €
- Des biens immobiliers pour 120 000 €
- Un parc logiciel de 30 000 €
- Un fonds de commerce de 76 000 €
- Un capital de 200 000 €
- Des dettes financières de 76 000 €
- Des provisions de 6 500 €
- Des stocks de produits finis pour 6 700 €
- Des stocks de matière première pour 20 000 €
- Des Créances clients pour 10 000 €
- Des dettes fournisseurs pour 27 000 €
- Un compte banque de 120 000 €
- Des valeurs mobilières de placement pour 5 800 €

A noter que le stock de matière première a fait l'objet d'une dépréciation de 5 000 €, les créances clients ont fait l'objet d'une dépréciation de 1 000 € (client en liquidation). Par ailleurs, les tableaux d'amortissement indiquent les montants cumulés d'amortissement :

- 32 000 € pour le matériel informatique
- 20 000 € pour les biens immobiliers.

Les autres immobilisations ne sont pas amortissables.

Donner le bilan de cette entreprise.

Démarche comptable

Application 20

- 1) Faire la différence entre la comptabilité d'engagement et la comptabilité de caisse (ou de trésorerie). Quel est l'intérêt de cette distinction ?
- 2) Pourrait-on avoir un numéro de compte par salarié ? Par client ? Donner des exemples.

Travaux d'inventaire

Application 21

On considère le cas d'une entreprise qui acquiert une mouleuse pour une valeur de 59650 € HT. La facture comprend également des frais d'installation et de transport pour 680 € HT. La mise en service est effectuée le 10/09/N. La durée de vie est de 5 ans.

- 1- Quelle valeur sera inscrite au bilan ?
- 2- Établir le plan d'amortissement de la mouleuse.
- 3- Proposer les écritures comptables.

Application 22

L'entreprise M achète le 15/05/N une nouvelle machine à impression d'un montant de 93 600 € TTC. Celle-ci est mise en service le 01/06/N. La production prévisionnelle (en nombre de pièces) est la suivante :

Années	N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5
Nombre de pièces	8000	12000	12000	10000	11000	12000

1- Présenter le plan d'amortissement, sachant que l'entreprise a opté pour un amortissement en fonction du nombre de pièces produites.

2- Passer l'écriture d'inventaire au 31/12/N+2

Application 23

On achète une machine à 50 000 € HT, sa durée d'utilisation est de 5 ans. La mise en service se fait au 07/08/N

1- Faire le tableau d'amortissement dans le cas d'un amortissement dégressif

2- Faire le tableau d'amortissement avec un tableau linéaire, en considérant que l'utilisation est uniforme sur la période de fonctionnement de la machine.

3- Que constate t'on ?

Application 24

Quelle différence faut il faire entre provision et dépréciation ?