

Analyse financière

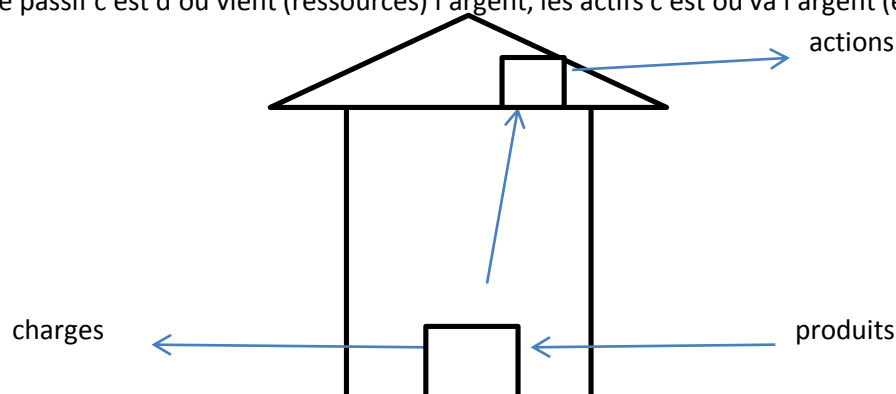
xavier.bouvier@efrei.fr

TD1 :

Préciser à quelle catégorie du bilan appartiennent les postes suivants :

L'actif est égal au passif !!!

Le passif c'est d'où vient (ressources) l'argent, les actifs c'est où va l'argent (employés).



actif peut être : circulant ou immobile ou dettes

et de type : corporel (physique) , incorporel(non-physique) ,financier (actions), créance (en attente de paiement)

Postes	Catégorie	
Logiciel informatique utilisé par l'entreprise	Actif immobilisé	Incorporel
Un trop versé au fisc concernant la TVA	Actif circulant	Créance
Un logiciel informatique acheté par l'entreprise pour la revente	Actif circulant	Stock de marchandise
Une facture d'un prestataire de transport non encore payée	Dettes	Passif
Une taxe professionnelle à verser le 15 du mois prochain	Dettes	Dettes fiscales
Un logiciel informatique fabriqué par l'entreprise pour le vendre	Actif circulant	Stock de produit (je l'ai fabriqué)
Un logiciel informatique fabriqué par l'entreprise pour l'utiliser	Actif immobilisé	Incorporel
Une somme en espèces rangée dans le tiroir-caisse	Actif circulant	Disponibilité
Des actions achetées pour spéculer	Actif circulant	Valeur mobilière de <u>placement</u>
Un compte en banque à découvert	Dettes	Passif
Des actions achetées pour contrôler la société d'où elles proviennent	Actif immobilisé	Incorporel
Le montant non encore encaissé d'une vente de logiciel réalisée la semaine dernière	Actif circulant	créance

La TVA n'est pas neutre en trésorerie (le client paie avec la TVA)

La TVA est neutre en terme de compte car la tva n'est pas dans le CA...

Exercice 2 :

Le transfert de propriété se fait au moment de la signature du contrat !!! pas du paiement...

Sauf si c'est mentionné dans tous les documents que le transfert de propriété se fait au règlement de la facture...

Parmi les opérations suivantes quelles sont celles qui figureront dans le compte de résultat de l'année 2010 ?

Oui -> des marchandises achetées en 2010 et réglées en 2010

Oui -> des marchandises achetées en 2010 et réglées en 2011

Non -> des marchandises achetées en 2011 et réglées en 2010

Non -> un acompte versé en 2010 à un fournisseur qui doit nous livrer en 2011

Non car la transaction ET la livraison non pas eu lieu !!!

Oui -> une prime d'assurance reçue et réglée en 2010 pour un contrat couvrant la période 01/07/2010 au 30/06/2011

A répartir au prorata du nombre de mois assurés

Exercice 3 :

Etablir le compte de résultat au 31/12/2010

Achat	Ventes
100 000	120 000
14 000	

Calculer le solde en banque au 31/12/2010

Salaire	Banque
96 000	120 000
	96 000
	14 000

Expliquer la contradiction

Au 1^{er} janvier 2010, la trésorerie de l'entreprise est de 0. Elle effectue, durant l'année 2010, les opérations suivantes :

Achats de marchandises pour 100.000€ payables en 2011.

Ventes de ces marchandises en 2010 pour 120.000€ avec un règlement au comptant

Versement de salaires en 2010 pour 96.000€

Règlement en 2010 de la prime d'assurance couvrant la période 01/01/2010 au 31/12/2010 d'un montant de 14.000€

Fournisseur	Charges	Produit
100 000	14 000	Ventes 120 000
	96 000	Perte 90 000
	210 000	

Soldes en banque

+120 000 Ventes
 - 96 000 Salaires
 - 14 000 Assurance

 + 10 000

Exercice 4 :

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

- 1) Achat de matières premières de 6.400€ réglé au comptant par virement bancaire
- 2) Vente de marchandises 4.250€ réglé par chèque
- 3) Achat de fournitures de bureau (papier, crayons...) pour 98,50€ réglé en espèces
- 4) Plein de Gas-oil du véhicule 245€ réglé par chèque
- 5) Vente de marchandises 3.800€, le client règlera la facture dans un mois
- 6) Achat de marchandises 6.000€, nous réglerons le fournisseur dans 30 jours fin de mois
- 7) Paiement du loyer commercial par virement 6.000€
- 8) Vente de marchandises à un client 50€ réglée en espèces
- 9) Paiement par chèque de l'assurance d'exploitation 1.300€
- 10) Achat de timbres postaux 300€ payé en espèces

BILAN		COMPTE DE RESULTAT	
ACTIF	PASSIF	CHARGES	PRODUITS
Banque : - 6400€		Matière 1ère : +6400 €	
Banque : +4250€			Marchandises : +4250€
Caisse : - 98,50€		Fournitures: +98,50€	
Banque : - 245€		Gasoil : +245€	
Banque : -3800€			Marchandises : +3800€
	Banque : +6000€	Marchandises: +6000€	
Banque : - 6000€		Loyer : +6000€	
Caisse : +50€			Marchandises : +50€
Banque : - 1300€		Assurance : +1300€	
Banque: - 300€		Timbres: +300€	

Exercice 5 :

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

- 1) Apport de capital pour la création de la société : 800.000€ en chèques
- 2) Apport de capital complémentaire : brevets d'une valeur estimée de 200.000€
- 3) Emprunt d'une somme de 500.000€ auprès de la banque
- 4) Achat de matériel de bureau (ordinateurs et imprimantes professionnelles) pour un montant de 60.450€. Règlement au comptant par chèque
- 5) Achat d'un véhicule de livraison 35.200€. Règlement au comptant par chèque
- 6) Achat d'un véhicule de fonction 24.800€. Financement par un leasing sur trois ans
- 7) Prélèvement d'une mensualité d'emprunt 11.750€, dont 3.750€ d'intérêts
- 8) Paiement de la 1^e mensualité du leasing 875€
- 9) Location d'un bureau administratif en centre-ville. Loyer mensuel 3.000€ réglé par prélèvement
- 10) Achat de mobilier 4.000€. Règlement le mois prochain.

Leasing = location d'un véhicule jusqu'à une date. Ensuite on propose de l'acheter à un prix dérisoire...

BILAN

compte de résultats

Actif	Passif	Charges	Produits
Banque +800.000	Capital +800.000		
Brevet +200.000	Capital +200.000		
Banque +500.000	Dette +500.000		
Matériel de bureau Banque -60.450 Immobilisé +60.450			
véhicule Immobilisé +35.200 Banque - 35.200			
Le 6	Ne	Va nulle	part
Banque -11.750		Interet : 3.750	
Banque -875		Leasing : 875	
Banque -3.000		Location : 3.000	
Mobilier 4.000	Mobilier 4.000		