

GESTION FINANCIÈRE

Nom : _____

Prénom : _____

PROBLÈMES

POINTS ATTRIBUÉS

Problème 1 Société en nom collectif : _____ points / 18

Problème 2 Journalisation : _____ points / 37

Problème 3 Comptabilité analytique : _____ points / 21

Problème 4 Rendement immobilier : _____ points / 4

Total : _____ **points / 80**

Note obtenue : _____

Temps à disposition : 240 minutes



Sauf indication particulière, tous les montants sont exprimés en CHF.

Problème 1 Société en nom collectif**18 pts**

Dubuis et Rochat envisagent de s'associer et de fonder une société en nom collectif (SNC) au capital de 300'000.–. Ils s'engagent chacun pour moitié du capital.

Dubuis possède déjà une entreprise individuelle et propose d'apporter ses actifs et ses passifs dans la nouvelle SNC. La situation comptable de l'entreprise individuelle de Dubuis au 31 mars 2004 est la suivante :

Bilan de l'entreprise individuelle Dubuis (31 mars 2004)

Liquidités	88'590.-	25'000.-	Dettes fournisseurs
Créances	41'350.-	30'000.-	Emprunt CS
Stock	12'000.-		
Mobilier	4'000.-	161'440.-	Capital propre
Véhicules	8'500.-		(avant ajustement)
Machines	62'000.-		
Total	216'440.-	216'440.-	Total

Rochat accepte ce bilan moyennant quelques ajustements : la valeur du stock est diminuée de 2'500.– ; une provision pour pertes sur créances de 3'000.– est constituée et la valeur de reprise du véhicule est fixée à 3'000.–.

Rochat est propriétaire d'un immeuble évalué à 480'000.– qu'il propose de remettre à la société. La dette hypothécaire de 320'000.–, ainsi que des intérêts hypothécaires courus d'une valeur de 2'500.–, seront également repris par la SNC. Dubuis accepte ces chiffres.

Les éventuels excédents et/ou insuffisances d'apports de chaque associé doivent être portés en compte.

a) Passer au Journal les écritures de fondation de la SNC.

No	Comptes		Libellé ou calculs	Avant- colonne	Montant
	à débiter	à créditer			

d) Présenter le compte de résultat qui devra impérativement indiquer :

- La marge brute (1^{er} degré)
- Le résultat net d'exploitation (2^e degré)
- Le résultat net global en tenant compte des activités annexes d'exploitation et des résultats exceptionnels (3^e degré)

Le résultat net global est réparti à parts égales entre les associés.

Compte de résultat de la SNC Dubuis et Rochat (31 décembre 2004)

		}	1 ^{er} degré
		}	2 ^e degré
		}	3 ^e degré

e) Indiquer sur la base de ce compte de résultat :

- Le CAN
- Le PRAMV

f) Présenter le bilan de clôture de la SNC après répartition du bénéfice

Bilan de clôture après répartition de la SNC Dubuis et Rochat (31 décembre 2004)

Problème 2 Journalisation

37 pts

Journaliser, pour l'année 2004, les opérations comptables de l'entreprise commerciale EMO SA, à l'aide de l'extrait du plan comptable ci-dessous.

La TVA a été volontairement écartée de cet exercice.

Le libellé dans le journal n'est pas indispensable. Cependant, lorsque des calculs sont nécessaires, vous devez les indiquer dans la colonne réservée au libellé.

Sans indication particulière, les paiements se font par le c/c bancaire et les écritures n'ont aucun rapport entre elles, sauf indications.

Seuls les comptes indiqués ci-après peuvent être utilisés (classés par ordre alphabétique)

ACE	Déductions accordées
Actifs de régularisation	Déductions obtenues
Actionnaires	Frais d'émission
Amortissement	Frais d'achat
Autres créances	Immeubles
Autres dettes	Infrastructure informatique
Banque c/c	Intérêts-charges et frais de banque
Bénéfice reporté	Intérêts-produits
Bénéfice résultant du bilan	FAO
Caisse	Loyer
Caisse ALFA	Machines
Capital-actions	Marchandises-Achat
Charges d'immeuble	Marchandises-Stock
Charges sociales	Marchandises-Vente
Charges et Produits exceptionnels	Passifs de régularisation
Compte Postal	Pertes sur créances
Créances AFC	Prime à l'émission
Créances Clients	Produits d'immeuble
Cumul d'amortissement sur véhicules	Produits des Titres
Cumul d'amortissement sur machines	Provision pour réparations s/immeuble
Dettes AVS	Publicité
Dettes LPP	Réserve générale
Dette bancaire	Réserve spéciale
Dettes Fournisseurs	Salaires
Dette hypothécaire	Tantièmes
Dividende	Titres
Du croire (Provision pour pertes sur créances)	Véhicules
Entretien et réparations des véhicules	Variation de stock

EXTRAIT DES OPERATIONS DURANT L'ANNEE

1. En début d'exercice, extourne des comptes de régularisation suivants : intérêts courus sur obligations en portefeuille 875.- et intérêts hypothécaires courus 3'600.-, ainsi qu'une prime d'assurance sur véhicules 2'400.-.

2. Ventes au comptant de marchandises 254'000.–.
3. L'entreprise achète à crédit, en France, des marchandises destinées à la vente. La facture du fournisseur s'élève à EUR 72'900.– et est portée en compte au cours de 1,55. A réception de la marchandise, la SA s'acquitte en espèces des droits de douane pour CHF 660.–.
4. La SA intente une poursuite contre un client. La créance figure dans le compte Créances Clients pour 3'400.–. Comptabiliser le virement postal à l'Office des Poursuites représentant l'avance de frais pour 90.–.
5. La SA paie par l'intermédiaire de son c/c bancaire la demi-annuité hypothécaire fixe, soit 15'000.–. La dette hypothécaire se monte à 800'000.– et le taux d'intérêt hypothécaire est de 3 %.
6. L'entreprise a octroyé à une agence de publicité le soin d'organiser une campagne de publicité. Montant total de la facture 4'000.–. A comptabiliser.
7. A la suite de la poursuite contre un client (voir op. no 4) la SA reçoit de l'Office des Poursuites un virement postal de 1'000.– et un acte de défaut de biens pour le solde. A comptabiliser.
8. EMO SA amortit la créance perdue (voir opération no 4 et 7) en utilisant la provision existante.
9. L'entreprise paie par virement bancaire un montant non comptabilisé de 75'000.– de réparation à son immeuble. Une provision de 50'000.– avait été créée à cet effet. Elle l'utilise et porte le solde en augmentation de la valeur de l'immeuble.
10. Achat à crédit d'un nouveau véhicule pour le prix de 35'000.–. Le vendeur reprend l'ancien véhicule pour le prix de 5'000.–. L'ancien véhicule figure à l'actif du bilan pour 25'000.–; il a été amorti de façon indirecte pour un montant total de 21'000.–. Enregistrer toutes les opérations en rapport avec l'achat et la reprise.
11. Vente à crédit de marchandises à un important client pour 50'000.–. La SA accorde un escompte de 2 % pour paiement à 10 jours.
12. (Voir opération no 11) Quelques jours après la livraison, le client lui renvoie des marchandises qui présentent des défauts pour une valeur de 2'500.– et règle par paiement postal le solde en déduisant l'escompte.
13. Encaissement sur le compte bancaire des coupons nets de 20 obligations Confédération de valeur nominale 5'000.–, taux 3 ½ %, valeur 31 mai. Comptabilisez les opérations liées à ces coupons.
14. Vente le 30 juin de 10 obligations Confédération (voir opération no 13) au cours de 98. Frais 152.–. L'encaissement a lieu par banque.
15. Contre toute attente la SA récupère 600.– qui représente une partie d'une créance considérée comme perdue il y a 2 ans.

16. L'assemblée générale des actionnaires a donné mandat au conseil d'administration de procéder à une augmentation du capital-actions dans un délai de 3 mois (capital-actions initial : 400'000.–).
- Dans le délai prescrit, le conseil d'administration émet 1'000 actions nouvelles de même valeur nominale que les anciennes, à savoir 200.–. Cours d'émission 250.–.
 - Tous les titres sont souscrits et libérés à 80 % auprès de la banque, ainsi que la totalité de la prime à l'émission.
 - La banque porte en compte une commission de ½ % sur ses encaissements et règle le timbre fédéral de 1 %.
 - Cette nouvelle émission a entraîné des frais, réglés par la banque, pour un montant de 4'300.–.
 - La SA amortit immédiatement tous les frais d'émission par la prime à l'émission et vire le solde de la prime conformément aux dispositions légales.
17. Le 31 août, la SA achète un petit immeuble pour 500'000.– qui lui permettra d'agrandir ses locaux de vente et de louer deux appartements. Le règlement se fait de la manière suivante :
- Reprise de la dette hypothécaire pour 300'000.–, à 3 ½ %, échéance annuelle au 30.9.
 - Tenir compte des intérêts courus.
 - La prime d'assurance immobilière a été payée en début d'année pour 1'200.–; la SA en reprend sa quote-part.
 - Le stock de combustible est repris pour une valeur de 2'000.–.
 - Un locataire doit encore le loyer d'août, soit 900.–.
 - La SA règle le solde par virement bancaire
- La SA règle également par virement bancaire les divers frais de notaire et droits de mutation en rapport avec cette opération immobilière, soit 10'000.–.

18. La SA comptabilise le décompte mensuel de salaires selon les renseignements suivants :

Salaires déterminants AVS			42'000.–
Allocations familiales versées			1'250.–
			43'250.–
Retenues AVS/AI/APG/AC ¹	6,05 %	?	
Retenues LPP		1'500.–	
Retenues AANP ²		461.–	
Acomptes sur salaires versés durant le mois et comptabilisés dans Autres Créances		500.–	
Saisie de salaires versée à l'Office des poursuites par virement postal		800.–	?
Montant net versé par le c/c bancaire			?

¹ Les parts de l'entreprise à l'AVS/AI/APG/AC ainsi qu'à la LPP ont déjà été comptabilisées.

² L'entreprise a réglé, en début d'année, la totalité des primes d'assurances accidents professionnels et non professionnels.

OPERATIONS DE CLOTURE AU 31.12.2004

19. La provision pour pertes sur créances se monte à ce jour à 5'960.– et elle doit être portée à 8'000.–.
20. L'inventaire final des marchandises s'élève effectivement à 50'000.–. Une réserve latente de 30 % doit être créée. L'inventaire initial se montait à 38'000.–.
21. L'inventaire des titres au 31.12.2004 est de 49'500.– (valeur nominale 50'000.–, taux 3 ½ %, valeur 31 mai). Le montant figurant dans le compte est de 49'000.–.
22. Porter en compte les intérêts courus sur les titres.
23. Amortissement constant et indirect des machines achetées il y a 3 ans pour un prix d'acquisition de 240'000.– ; taux 25 %.
24. Amortissement indirect décroissant des véhicules qui ont une valeur résiduelle de 45'000.– au taux de 35 %
25. Amortissement direct et décroissant de l'Infrastructure informatique qui figure dans les comptes pour 25'000.–, taux d'amortissement 50 %.
26. Les immeubles qui figurent dans le compte pour 1'100'000.– sont amortis selon la méthode directe à raison de 1 %.
27. Tenir compte du loyer annuel de l'entreprise qui occupe le rez-de-chaussée de l'immeuble pour 12'000.–.
28. Comptabiliser les intérêts hypothécaires courus : 8'125.–.
29. Porter en compte un intérêt brut en faveur de la SA sur son compte-courant bancaire de 200.–. Tenir compte de l'impôt anticipé.
30. Tenir compte d'une prime d'assurance sur accidents professionnels et non professionnels payée d'avance 5'200.–.

Problème 3 Comptabilité analytique

21 pts

L'entreprise **BUROTEC** assure la fabrication d'un modèle de dossiers suspendus en carton³. Le carton acheté passe dans un atelier de découpage puis dans un atelier d'assemblage pour y fixer une tringle (constituée d'un fil de fer) et un porte-étiquette.

Il y a donc trois matières premières utilisées : - le carton,
- la tringle (fil de fer),
- le porte-étiquette.

Les dossiers sont conditionnés par lots de 100 pièces dans l'atelier conditionnement.

Pour le mois de décembre 2004, vous disposez des informations suivantes :

Achats de matières premières :

- carton 48'000 kg à 6.- /kg,
- fil de fer 12 tonnes à 7'000.- la tonne,
- porte-étiquettes 1'200 lots de 1'000 pièces à 290.- le lot.

Stocks au 1^{er} décembre :

- carton 7'400 kg pour un montant global de 43'850.-,
- fil de fer 1,8 tonne pour un montant global de 12'540.-,
- porte-étiquettes 100 lots de 1'000 pièces pour un montant de 30'450.-,
- dossiers suspendus 360'000 pièces pour un montant global de 446'000.-.

Production de décembre :

Il a été fabriqué 1'000'000 de dossiers suspendus qui ont nécessité :

- 42 grammes de carton par dossier,
- 1 porte-étiquette par dossier,
- 13,2 tonnes de fil de fer (pour tous les dossiers),
- 137'740.- de fournitures diverses (colle, rivets, étiquettes)

Main d'œuvre directe (charges sociales comprises) :

- atelier découpage 200 heures à 50,25 /heure,
- atelier assemblage 2'100 heures à 52.- /heure,
- atelier conditionnement 900 heures à 47,50 /heure.

Stocks au 31 décembre :

- carton 13'400 kg,
- fil de fer 0,6 tonne,
- porte-étiquettes 300 lots,
- dossiers suspendus 110'000 dossiers.

Ventes de décembre :

- 1'250'000 dossiers suspendus à 1,70 le dossier.

Charges directes de distribution

- Elles représentent les commissions des vendeurs et se chiffrent à 5 % du chiffre d'affaires.

³ Un schéma de détermination du coût complet se trouve en annexe.

Terminer le tableau de répartition des charges indirectes.

Eléments	Sections principales					
	Approvisionnement	Découpage	Assemblage	Conditionnement	Distribution	Administration
Totaux répartition secondaire (en CHF)	36'000	18'000	12'600	56'300	148'750	121'000
Nature de l'unité d'œuvre	100 F d'achat	1 heure de MOD	1 heure de MOD	Nombre de lots conditionnés	1 Frs de ventes	Coût de production des produits vendus
Nombre d'unités d'œuvre	7'200	200	2'100	10'000	2'125'000	1'375'000
Coût de l'unité d'œuvre						

Calculer le coût d'achat des matières premières. ⁴

	Carton			Fil de fer			Porte-étiquettes		
	Quantités	Prix unitaire	Montant	Quantités	Prix unitaire	Montant	Quantités	Prix unitaire	Montant
Achats									
Approvisionnement									
Coût d'achat									

Présenter les comptes de stocks des matières premières (méthode du coût moyen) ⁴

CARTON

	Quantités	Prix unitaire	Montant		Quantités	Prix unitaire	Montant
Stock initial				Sorties			
Entrées				Stock final			
Total				Total			

FIL DE FER

	Quantités	Prix unitaire	Montant		Quantités	Prix unitaire	Montant
Stock initial				Sorties			
Entrées				Stock final			
Total				Total			

PORTE-ETIQUETTES

	Quantités	Prix unitaire	Montant		Quantités	Prix unitaire	Montant
Stock initial				Sorties			
Entrées				Stock final			
Total				Total			

⁴ Ne pas arrondir les prix unitaires !

Calculer le coût de production des dossiers suspendus fabriqués. ⁵

Eléments	Quantités	Prix unitaire	Montant
Charges directes :			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
Charges indirectes :			
.....			
.....			
.....			
Coût de production			

Présenter le compte de stock des dossiers suspendus (méthode du coût moyen). ⁵

	Quantités	Prix unitaire	Montant		Quantités	Prix unitaire	Montant
Stock initial				Sorties			
Entrées				Stock final			
Total				Total			

Calculer le coût de revient des dossiers suspendus vendus et le résultat analytique. ⁵

Eléments	Quantités	Prix unitaire	Montant
.....			
.....			
.....			
.....			
Coût de revient			
Montant des ventes ou chiffre d'affaires			
Résultat analytique			

⁵ Ne pas arrondir les prix unitaires !

Problème 4 Rendement immobilier**4 pts**

Un immeuble locatif a été acheté 3'000'000.–. Il est grevé d'une hypothèque de 1'800'000.–. Les loyers mensuels sont de 1'800.– pour chacun des quatre appartements de trois pièces et 2'400.– pour chacun des cinq logements de quatre pièces.

Le taux hypothécaire est de 3 %.

Les frais d'entretien annuel se montent à 60'000.–.

- a) Déterminer le taux de rendement des capitaux propres investis dans cet immeuble.

- b) Quels sont les 3 principes de base en matière de financement lors de l'acquisition d'une maison individuelle ?

-

-

-

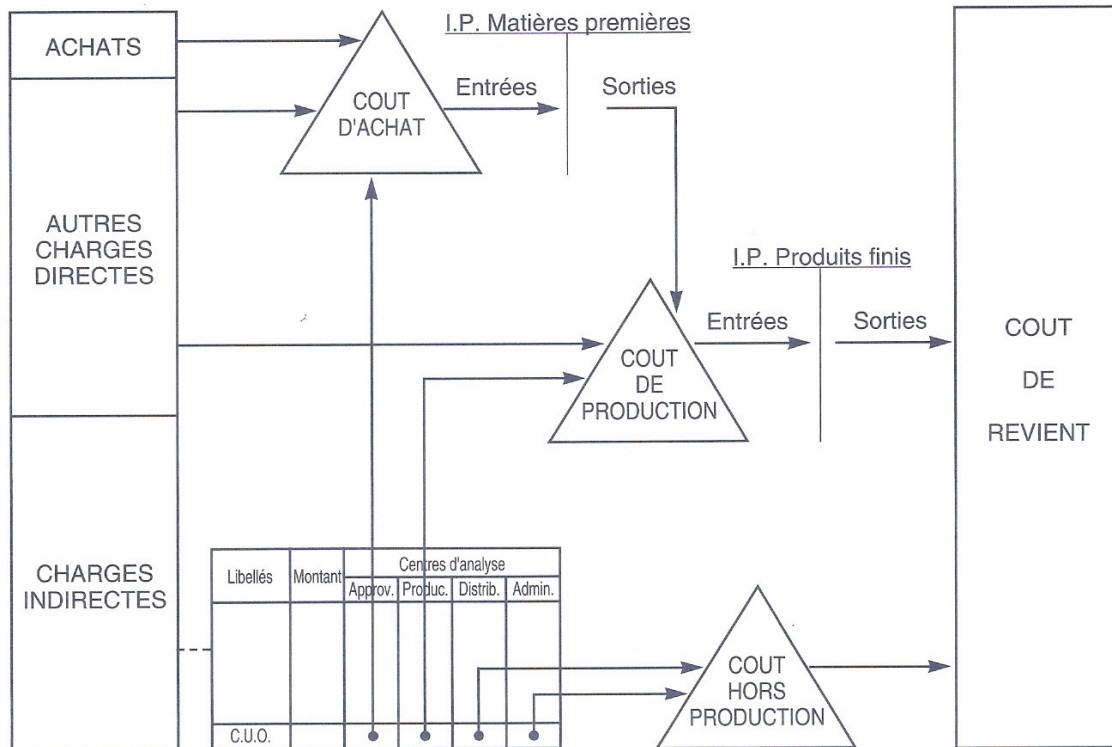
Nom : _____

Prénom : _____

Signature : _____

Annexe

Schéma de détermination du coût de revient complet de l'entreprise BUROTEC



Brouillon 1

Brouillon 2