

Exercice du cours Gestion financière : « Comptabilisation d'opérations de base »

Cet exercice a pour objectif d'analyser des opérations élémentaires d'entreprise : impact sur les comptes (bilan et compte de résultat), des variables comptables (comme l'excédent brut d'exploitation) et financières (comme la trésorerie).

Pour évaluer l'impact des opérations, on considérera les opérations indépendamment les unes des autres.

Opération N° 1 : achat au comptant

Le 15 novembre, l'entreprise achète au comptant des matières premières à un fournisseur pour 20 000 €. Au 15 novembre, la trésorerie de l'entreprise est négative (absence de disponible et présence de découvert).

Question 1 : évaluer l'impact de l'opération d'achat sur le bilan et sur le compte de résultat de l'entreprise ainsi que sur la trésorerie le 15 novembre.

Opération N° 2 : achat à crédit

Le 15 janvier, l'entreprise FINEX achète pour 50 000 € de matières premières à un fournisseur qui lui accorde trois mois de crédit. L'entreprise règle le fournisseur le 15 avril. Au 15 avril, la trésorerie de l'entreprise est négative (absence de disponible et présence de découvert).

Question 2 : évaluer l'impact de l'opération physique d'achat sur le bilan et le compte de résultat de l'entreprise ainsi que sur l'EBE et l'ETE le 15 janvier et l'impact de l'opération financière de règlement sur le bilan et le compte de résultat de l'entreprise ainsi que sur l'EBE et l'ETE le 15 avril (pour la présentation de la solution le 15 avril, on considérera l'impact cumulé des opérations se produisant le 15 janvier et le 15 avril).

Opération N° 3 : obtention d'un emprunt à long terme

Le 30 juin, l'entreprise contracte un emprunt de 1 000 000 € auprès de sa banque pour un financement à venir. Au 30 juin, la trésorerie de l'entreprise est positive (présence de disponible et absence de découvert). La durée de cet emprunt est de 5 ans et le taux d'intérêt annuel est de 10%. Tous les six mois, l'entreprise rembourse une partie du capital emprunté (remboursement par tranches égales) et paie les intérêts à la banque (intérêts simples calculés sur un semestre). Au 31 décembre, la trésorerie de l'entreprise est négative (absence de disponible et présence de découvert).

Question 3 : évaluer l'impact de l'obtention de l'emprunt sur le bilan et le compte de résultat de l'entreprise le 30 juin et l'impact des opérations liées à l'emprunt sur le bilan et le compte de résultat de l'entreprise le 31 décembre (pour la présentation de la solution le 31 décembre, on considérera l'impact séparé des opérations se produisant le 30 juin et le 30 décembre).