

TD 2 les comptes annuels

Corrigé

Activité 1 : Le rôle de la comptabilité et des comptes annuels

1. À l'aide du document 1, indiquez les raisons pour lesquelles les tiers (banques, fournisseurs, salariés, associés, administration fiscale) s'intéressent aux comptes annuels d'une entreprise.

- Les banques s'intéressent aux comptes annuels afin d'apprécier les capacités de remboursement de l'entreprise, notamment lorsque cette dernière sollicite des financements (exemple : emprunts).
- Les fournisseurs souhaitent avoir connaissance de la solvabilité de l'entreprise à laquelle ils vendent leurs biens et services.
- Les associés (investisseurs et propriétaires) s'intéressent à la situation financière de leur entreprise, plus particulièrement par rapport à sa rentabilité.
- L'administration fiscale se fait communiquer les comptes annuels à des fins fiscales (exemple : impôt sur les bénéfices).
- Les salariés participent à la vie de l'entreprise et s'intéressent de fait à sa situation financière (évolution de leurs emplois).

2. Identifiez les éléments composant les comptes annuels et précisez leur rôle.

Le bilan décrit la situation du patrimoine de l'entreprise, c'est-à-dire l'inventaire des biens et dettes à une date donnée. Le compte de résultat permet de déterminer, pour l'exercice et à la même date, le bénéfice ou la perte.

Activité 2 : Les comptes annuels : le compte de résultat

1. L'entreprise Méca'indus a-t-elle réalisé un bénéfice ou une perte au terme de ce premier exercice ?

La société a réalisé un bénéfice de 39 674 €.

2. Définissez la notion de chiffre d'affaires et indiquez en quoi elle se distingue du bénéfice.

Le chiffre d'affaires correspond au montant des ventes de biens ou de services de l'exercice. C'est le principal « contributeur » de produits. Cette notion ne doit pas être confondue avec le bénéfice obtenu par différence entre les produits (qui intègrent le chiffre d'affaires) et les charges.

3. Sachant que les entreprises dites « commerciales » sont celles qui achètent des marchandises pour les revendre sans les transformer, indiquez pourquoi achats et ventes de marchandises sont nuls dans le compte de résultat.

La société Méca'indus n'est pas une entreprise commerciale. Elle a une activité de production de services (prestataire).

4. Compte tenu des définitions présentées dans le document 2, comparez les notions de charges et de produits.

Charges et produits sont des notions qui s'opposent.

Les charges induisent des dépenses « de fonctionnement » (sommes versées) alors que les produits (sommes reçues) induisent des recettes constituées principalement du chiffre d'affaires.

5. Les charges comprenant également les dotations aux amortissements, analysez le plan d'amortissement du tour Symap XT23 (document 4) et indiquez à combien est évaluée la « consommation » de l'exercice N.

La « consommation » de l'exercice N est estimée à 5 000 €.

NB : ne pas confondre annuité d'amortissement d'emprunt et annuité d'amortissement pour dépréciation, notions totalement différentes.

6. Qu'est-ce qui justifie, selon vous, la prise en compte de cette « consommation » ? Citez d'autres exemples de biens pouvant faire l'objet d'amortissements.

La « consommation » du tour résulte de son utilisation (usure) mais aussi par exemple de l'obsolescence. Autres biens amortissables : machines, matériel de transport, matériel de bureau et informatique...

7. À l'instar des autres charges, la « consommation » de certaines immobilisations, au travers des dotations aux amortissements sur immobilisations, entraîne-t-elle une dépense ou sortie de trésorerie ?

Contrairement aux autres charges, les dotations aux amortissements n'entraînent pas de dépenses, c'est-à-dire de sorties de trésorerie. (NB : on dit que ce sont des charges calculées ou non décaissées.)

8. À quoi, selon vous, devraient servir les sommes consacrées chaque année à l'amortissement ?

Ces sommes pourront servir au remplacement des immobilisations (autofinancement).

9. Sur quels critères les charges et les produits sont-ils classés dans le compte de résultat ?

Ils sont classés sur la base des critères exploitation, financier, exceptionnel.

10. En complétant le tableau ci-dessous, déterminez le mode de calcul de chacun des résultats intermédiaires en les vérifiant.

Calcul des résultats intermédiaires

Résultats intermédiaires	Signification	Mode de calcul
Résultat d'exploitation	Il mesure le résultat de l'exploitation normale et courante de l'entreprise (hors financier), c'est-à-dire de « son métier ». C'est en cela qu'il est intéressant à déterminer.	Produits d'exploitation – charges d'exploitation 159 000 – 117 219 = 41 781
Résultat financier	Résultat dégagé sur les opérations financières, c'est-à-dire celles qui ont pour objet soit de réunir les moyens de financement des investissements ou des opérations d'exploitation (emprunts, découverts...), soit le placement de ces moyens (placement d'excédents de trésorerie...).	Produits financiers – charges financières 0 – 2 107 = – 2 107
Résultat courant avant impôt	Le résultat courant est la somme du résultat d'exploitation et du résultat financier. Il exclut tout événement exceptionnel.	Résultat d'exploitation + résultat financier 41 781 + (– 2 107) = 39 674
Résultat exceptionnel	Résultat dégagé par des charges et produits hors gestion courante.	Produits exceptionnels – charges exceptionnelles 0 – 0 = 0
Bénéfice ou perte	Résultat de l'exercice.	Résultat courant + résultat exceptionnel 39 674 + 0 = 39 674

11. Quel est, selon vous, l'intérêt de détailler ces différents niveaux de résultat ?

Un résultat global bénéficiaire peut avoir été généré par un événement exceptionnel. Le gestionnaire est intéressé en premier lieu par le résultat qui se dégage de l'activité courante.

Activité 3 : Les comptes annuels

1. Rappelez le rôle du bilan.

Le bilan décrit les éléments actifs et passifs résultant de l'inventaire. C'est donc un document décrivant le patrimoine de la société à la date à laquelle il est établi.

2. Proposez une définition de chacune des grandes masses du bilan en complétant ce tableau :

ACTIF (emplois)	=	PASSIF (ressources)
<p>Actif immobilisé :</p> <p>Immobilisations : biens qui seront conservés durablement.</p>		<p>Capitaux propres :</p> <p>Capital : apports des associés.</p>
<p>Actif circulant :</p> <p>Actifs qui ont vocation à « tourner » au cours du cycle d'exploitation : stocks, créances clients et autres créances, placements financiers, disponibilités.</p>		<p>Dettes (passif externe) :</p> <p>Dettes contractées auprès de tiers.</p>

3. Comment les montants de la colonne « net » de l'actif ont-ils été déterminés ? Quelle en est l'utilité ?

Le montant net est déterminé par différence entre la valeur dite brute et les amortissements. L'actif du bilan fait donc apparaître la valeur nette des éléments amortissables.

4. Comparez les notions de créances et de dettes.

Dettes : l'entreprise doit de l'argent (elle est débitrice) envers un tiers (créancier).

Créance : ce sont des sommes que l'entreprise recouvrera (encaissera) à une échéance donnée ; l'entreprise est créancière, par exemple, des clients à qui elle a consenti des délais de paiement.

5. Que représente le capital ?

Il représente la valeur des apports des associés.

6. Que représentent les dettes fiscales et sociales ?

Ce sont des dettes envers l'État au titre d'impôts et taxes encore dus à la date du bilan, mais aussi des sommes dues envers les organismes sociaux au titre par exemple des charges sur salaires (URSSAF, ASSEDIC).

7. Pourquoi inscrit-on le bénéfice au passif du bilan ?

Le résultat est ici un bénéfice : la société s'est donc enrichie. Cet enrichissement induisant un accroissement de l'actif (si l'entreprise s'enrichit, elle a donc plus de biens), il est logique de faire figurer au passif (dans les ressources) l'origine de cet enrichissement.

8. Un bénéfice implique-t-il des sommes disponibles importantes ? Justifiez votre réponse.

Non, on constate que l'entreprise a réalisé un bénéfice de 39 674 € alors que le montant de ses disponibilités n'est que de 746 €. Il ne faut pas confondre trésorerie et bénéfice.