

NOTE	OBSERVATIONS
------	--------------

D.S N°3 - CHAP 4 - 5 - 6
(2H00 NOTE SUR 60 points - Coefficient 3)

DOSSIER 1 ** : STE LOBELTEX : ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE (15 points)

Vous recevez le relevé bancaire du mois de mai et vous disposez de l'extrait du compte 512 du mois de mai. Ces deux documents sont présentés en ANNEXE 1.

TRAVAIL A FAIRE:

- 1.1** ⇒ Exposer en quelques lignes l'intérêt pour l'entreprise de réaliser un rapprochement bancaire.
- 1.2** ⇒ Calculer le solde initial au 1er mai 2010 du compte 5121 – Banque du Centre. (**ANNEXE 1**)
- 1.3** Justifier la différence au 1er mai 2010 entre le solde initial du compte 5121 de l'entreprise et le solde indiqué sur le relevé envoyé par la Banque du Centre. (**ANNEXE 1**)
- 1.4** ⇒ Effectuer le pointage (**ANNEXE 1**) puis effectuer l'état de rapprochement bancaire à l'aide de l'**ANNEXE 2** au 31/05/2010.
- 1.5** ⇒ A partir de l'état de rapprochement bancaire procéder aux régularisations nécessaires au journal en **ANNEXE 2**

DOSSIER 2 * : SARL LOBELTEX : EMPRUNT (10 points)

Pour faire face à ses difficultés de trésorerie la SARL LOBELTEX envisage de réaliser un emprunt de 5000 € au taux de 5% sur 3 ans

La Banque du Centre et le Crédit Agricole font leurs propositions de crédit (**Cf ANNEXE 3**).

TRAVAIL A FAIRE:

- 2.1** ⇒ Compléter les deux tableaux d'amortissement d'emprunt (**ANNEXE 3**).
- 2.2** ⇒ En justifiant votre réponse quel emprunt LOBELTEX choisira t elle :
- Si elle souhaite limiter le cout de cet emprunt ?
 - Si elle souhaite limiter ses sorties de trésorerie la première année ?
- 2.3** ⇒ L'emprunt est mis à disposition le 01/07/2010 passer l'écriture de mis à disposition. (**journal ANNEXE 3**)
- 2.4** ⇒ Effectuer l'enregistrement de la première annuité sachant que c'est l'emprunt de la Banque du Centre qui a été retenu. (**journal ANNEXE 3**)

DOSSIER 3 ** : L'OCCITANE : INVESTISSEMENT ET FINANCEMENTS (17 points)

L'entreprise L'OCCITANE est une S.A. située à MANOSQUE dans les Alpes de Haute provence (04) qui fabrique et vend des senteurs des parfums et des produits cosmétiques à base de produits naturels.

Elle a effectué un certain nombre d'opérations durant le mois d'octobre 2012.

TRAVAIL A FAIRE:

- 3.1** ⇒ Enregistrer au journal les différentes opérations réalisées par l'Occitane (**CF ANNEXE 4**)
- 3.2** ⇒ Quels sont les différents modes de financement des investissements en présentant leur caractéristiques, leurs principaux avantages et inconvénients

DOSSIER 4 ** : B'PACK : LES TITRES (18 points)

Début juin, l'entreprise B'Pack a un solde débiteur en banque (compte 512) de 5 000 €. Ce surplus de liquidités n'est pas nécessaire pour le règlement des opérations courantes.

B'Pack décide donc d'acquérir des titres (actions et obligations) sur le marché boursier.

Le 05/06/N : B'Pack acquiert 100 actions ARCELOR au cours unitaire de 20 € dans une perspective de placement à court terme.
Frais de courtage 10 € H.T

Le 10/06/N : Acquisition de 10 obligations CARREFOUR à 250 € /obligation dans une perspective de placement à long terme.
Frais de courtage 15 € T.T.C

Le 15/12/N : B'Pack perçoit 50 € de dividendes d'Arcelor et 100 € d'intérêts de CARREFOUR.

Le 15/01/N+1 : B'Pack a un besoin urgent de trésorerie. M. Dumet décide de céder ses 100 actions ARCELOR au prix unitaire de 18 € et la moitié des obligations (5) CARREFOUR soit à 253 € / obligation.
Frais de courtage 1% H.T sur le montant total des cessions

TRAVAIL A FAIRE:

- 4.1** ⇒ Quel est l'intérêt pour une entreprise d'effectuer des placements ?
- 4.2** ⇒ Quelle est la différence entre une action et une obligation (définition, types de revenus) ?
- 4.3** ⇒ Enregistrer toutes les opérations réalisées par B'Pack au journal.
- 4.4** ⇒ Déterminer si ces placements ont été profitables pour B'Pack ? (Justifier votre réponse par un calcul détaillé)

ANNEXE 1

Compte 5121 – Banque du Centre			
Dates	Libellé	Débit	Crédit
01/05	Reports	121 420,35	115 280,35
02/05	Remise de chèques	1 354,00	
12/05	Chèque N° 1485		850,00
14/05	Chèque N° 1487		980,00
15/05	Dépôt d'espèces	150,00	
19/05	Virement à Tissus Plus		435,00
23/05	Remise de chèques	370,00	
30/05	Chèque N°1488		837,89
	Totaux	123 294,35	118 383,24
	Solde débiteur au 31/05		4911,11
TOTAUX		123 294,35	123 294,35

Banque du Centre			
Relevé de compte du mois de mai			
Société Lobeltex			
Dates	Libellé	Débit	Crédit
01/05	Reprise du solde (créditeur)		7 510,00
02/05	Chèque N° 1480	920,00	
06/05	Remise de chèque N° 420 et 423		1 354,00
07/05	Chèque N° 1482	450,00	
13/05	Virement du Magasin franchisé Lobeltex Nantes		520,00
14/05	Chèque N° 1485	850,00	
15/05	Dépôt d'espèces		150,00
16/05	Chèque N° 1487	980,00	
19/05	Virement à Tissus Plus	435,00	
30/05	Remise de chèque N° 422		370,00
30/05	Agios ⁽¹⁾	28,20	
30/05	Virements de salaires	9 785,50	
	Totaux des mouvements	13 448,70	9 904,00
	Solde débiteur au 31/05		3 544,70
TOTAUX		13 448,70	13 448,70

⁽¹⁾ Les agios comprennent 24 € d'intérêts et 4,20 € de commissions bancaires TTC.

ANNEXE 2 (A COMPLETER)

ELEMENTS	COMPTE BANCAIRE ENTREPRISE(512)		RELEVÉ COMPTE BANCAIRE	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Rapprochement bancaire				
SOLDE AU 31/05				
SOUS TOTAUX				
SOLDES				
TOTAUX				

N° DE COMPTE	INTITULES	DEBIT	CREDIT
TOTAUX			

ANNEXE 3 (A COMPLETER)

PLAN D'AMORTISSEMENT DE L'EMPRUNT BANQUE DU CENTRE

<u>CARACTERISTIQUES</u>		<u>Montant de l'emprunt:</u> 5000 € <u>Taux d'intérêt:</u> 5 % / an sur capital restant du <u>Mode de remboursement:</u> ANNUITES CONSTANTES <u>Durée de l'emprunt:</u> 3 ANS		
ANNEES	CAPITAL RESTANT DU	INTERETS	AMORTISSEMENTS	ANNUITES
2010	5000,00			1836,04
2011				1836,04
2012				1836,04
TOTAUX			5000,00	

PLAN D'AMORTISSEMENT DE L'EMPRUNT CREDIT AGRICOLE


<u>CARACTERISTIQUES</u>		<u>Montant de l'emprunt:</u> 5000 € <u>Taux d'intérêt:</u> 5 % / an sur capital restant du <u>Mode de remboursement:</u> AMORTISSEMENT CONSTANTS <u>Durée de l'emprunt:</u> 3 ANS		
ANNEES	CAPITAL RESTANT DU	INTERETS	AMORTISSEMENTS	ANNUITES
2010	5000,00		1666,66	
2011			1666,66	
2012			1666,67	
TOTAUX			5000,00	

N° DE COMPTE	INTITULES	DEBIT	CREDIT

ANNEXE 4

01/10/2012 : Versement d'un acompte à Cybernétix de 1000 € pour la commande et la livraison d'une cuve de stérilisation prévue le 13 octobre.

CYBERNETIX	
Rue du Maréchal Joffre 04100 Manosque	
FACTURE KJ147	
Manosque, le 13/10/2012	
<u>Règlement</u> : à 30 jours	<u>DOIT</u> L'OCCITANE ZI Saint Maurice 04100 Manosque
Désignation	Montants
CUVE DE STERILISATION	10 000,00
REMISE 5 %	500,00
NET COMMERCIAL	9 500,00
FRAIS DE MISE EN SERVICE	900,00
FRAIS DE PORT	100,00
TOTAL H T	10 500,00
TVA A 19,60 %	2058,00
ACOMPTE VERSE	1000,00
NET A PAYER T.T.C.	11 558,00 €

	
FACTURE J333	
Concessionnaire RENAULT Rue du Maréchal Joffre 04100 Manosque	
Manosque, le 13/10/2012	
<u>Règlement</u> : à 60 jours	<u>DOIT</u> L'OCCITANE ZI Saint Maurice 04100 Manosque
Désignation	Montants
<i>KANGOO EXPRESS Générique Compact - 1.6 8V 90</i>	10 600,00
TOTAL NET HORS TAXE	10 600,00
Carte Grise et vignette	250,00
Carburant	50,00
TVA A 19,60 %	2077,60
NET A PAYER T.T.C.	12977,60

Le 20/10/2012 : Cession de l'ancien véhicule pour 1500 € H.T. (Citroën C15) Fact 585. Règlement immédiat.

RUE DU COMMERCE.COM	
9, Rue d'Anjou 75007 PARIS	
FACTURE C274T	
Paris, le 28/10/2012	
<u>Règlement</u> : Immédiat	<u>DOIT</u> : L'OCCITANE ZI Saint Maurice 04100 Manosque
Désignation	Montants
Ordinateur + Ecran 24 pouce Hewlett Packard Pavilion	450,00
FRAIS DE PORT H.T	25,00
TVA 19,60%	93,10
NET A PAYER T.T.C.	568,10 €

ANNEXE 5 (JOURNAL)

N° DE COMPTE	INTITULES	DEBIT	CREDIT
TOTAUX			