

Correction séance de TD n°4 (Fin des écritures courantes)

Questions

1. Rappeler dans une brève note de synthèse, la différence entre les titres de participation, les titres immobilisés, les titres immobilisés de l'activité de portefeuille et les valeurs mobilières de placement.

2. Par voie de conséquence, à quelle classe appartiennent :

- les titres de participation ?
- les titres immobilisés de l'activité de portefeuille ?
- les autres titres immobilisés ?
- les valeurs mobilières de placement ?

Cf Cours et lexique

Titres immobilisés (Classe 2)

Les titres immobilisés sont constitués des titres de participation et des « titres autres que les titres de participation, que l'entreprise a l'intention de conserver durablement, ou qu'elle n'a pas la possibilité de revendre à bref délai. Ils sont représentatifs de parts de capital ou de placement à long terme » (PCG I, 42). Ancien PCG

A. Titres de participation

« Constituent des titres de participation les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de l'entreprise, notamment par ce qu'elle permet d'exercer une influence sur la société émettrice des titres, ou d'en assurer le contrôle ; sauf preuve contraire, sont présumés être des titres de participation les titres acquis en tout ou partie par offre publique d'achat (OPA), ou par offre publique d'échange (OPE), les titres représentant au moins 10% du capital d'une entreprise ». (PCG, I, 42). Ancien PCG

B. Titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP)

Les titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP) ont pour but de procurer un gain à plus ou moins longue échéance, sans intervention dans la gestion de la société émettrice. Exemples : activité de capital risque sans intervention dans la gestion, investissement à l'occasion d'une privatisation.

Il faut les distinguer des autres titres immobilisés.

C. Autres titres immobilisés que les titres de participation et les TIAP

V.M.P (Classe 5)

« titres acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance » (PCG, I, 44, Ancien PCG). Ces titres ont été acquis pour tirer une rémunération de disponibilités sans emploi ; donc ils peuvent être revendus à brève échéance ; c'est pourquoi ils figurent au bilan parmi les actifs circulants

3. Quelle est l'utilité de l'escompte bancaire ?

L'entreprise cède un effet de commerce (une traite par exemple) à un établissement bancaire et en contrepartie, l'établissement fait une avance à l'entreprise moyennant une « rémunération » (l'escompte). Le but de l'**escompte** est de limiter les décalages de trésorerie (encaissements liés aux créances et décaissements liés au paiement des dettes).

Autrement dit l'entreprise reçoit de l'argent avant l'échéance de la traite. L'établissement bancaire lui fait payer cette avance. Cette avance permet à l'entreprise de faire face à des dettes arrivant à échéance avant l'échéance de la traite (remise à l'escompte).

4. Quelles sont les écritures relatives à l'escompte bancaire ?

Exemple tiré du cas

7) Ayant besoin de liquidités, elle remet à l'escompte plusieurs traites. Le montant total de la remise s'élève à 5 268 euros. Les agios prélevés par la banque s'élèvent à 128 euros dont 80 euros d'intérêts et 40 euros H.T. de commission. **(Il y a de la TVA ded / B&S sur la commission, pas sur les intérêts)**

(7)				
5	4	Banque	Client EAR	5 268
				5268
(7)				
6		Charges d'intérêts		80
6		Commissions bancaires		40
4	5	TVA ded/ B&S	Banque	8
				128

Ou

(7)				
5		Banque	5 140	
6		Charges d'intérêts	80	
6		Commissions bancaires	40	
4		T.V.A ded/ B & S	8	
	4	Client EAR		5 268

5. Quelle est la différence entre l'escompte de caisse et l'escompte bancaire ?

D'après Lassègue P., Lexique de comptabilité, Dalloz

Escompte de caisse

A ne pas confondre avec l'escompte bancaire.

C'est une réduction de prix accordée pour paiement comptant, alors que les usages commerciaux prévoient ordinairement un paiement après un délai plus ou moins long.

Escompte bancaire

Opération par laquelle une banque remet immédiatement le montant d'un effet de commerce à son bénéficiaire, sans attendre le terme mais en prélevant une rémunération appelée escompte. Pour la banque, c'est un moyen de tirer intérêt de ses disponibilités à court terme. Pour l'entreprise, c'est un moyen de se procurer du crédit.

6. Les règlements se font-ils en HT ou en TTC ?

Les règlements se font en T.T.C

7. Sur une facture où figure une remise ? Qu'est-ce que le montant brut ? Qu'est-ce que le montant net ?

Société Mika 4 Rue du Beauvoisine 76000 Rouen				
vos réf commande n° nos réf DF/13		facture n°13401 le 20/02/N		
réf	désignation des articles	Quantité	prix unitaire	Montant
F 612	Bethoven 6è symphonie	10	20	200
B 703	Wagner Parsifal	20	20	400
C 204	Schubert	10	60	600
Marchandises (brut)				1 200,00
Remise 10%				120,00
Net commercial				1 080,00
TVA 20%				216,00
NET A PAYER				1 296,00
Mode de règlement		à crédit		

Le brut correspond au montant avant la réduction.

Le net commercial au montant HT après réduction.

Le net à payer = Net commercial + TVA

8. Lorsque l'on connaît le montant brut et le montant net commercial, peut-on calculer le % de la remise ? Si la réponse est oui, exprimez, à l'aide d'une équation, le net commercial en fonction du brut et le brut en fonction du net.

Cf cas

1) Elle achète des livres au fournisseur « **Marie-Antoinette** » pour un montant **brut** de 22 000 euros (26 400 € TTC), une remise de 2 000 euros H.T. (2 400 € TTC) figure sur la facture. Le règlement s'effectue à 50% à crédit, 40% par traites et le solde par chèques.

(Cas où la remise figure sur la facture)

4) La société retourne des livres déchirés au fournisseur « **Marie-Antoinette** » pour un montant **brut** de 2 200 euros H.T. (TVA 20%), portés en compte. **(Cf 1)**

Montant brut	22 000	100%	2 200
Remise	2 000	X%	200
Montant du net commercial	20 000		2 000
Montant du net à payer	24 000		2 400

D'après les règles de proportionnalité, (produits en croix),

$$2\,000 \times 100 = X \times 22\,000$$

$$X = 200\,000 / 22\,000$$

$$X = 9,0909$$

$$\text{Net commercial} = \text{Brut} - 9,0909 \% \text{ Brut}$$

$$\text{Net commercial} = \text{Brut} (1 - 0,090909)$$

$$\text{Net commercial} = 0,909090 \text{ Brut}$$

Pour trouver les montants en rose, il convient aussi d'effectuer des produits en croix.

9. Pourquoi une banque prend-elle des intérêts et des commissions sur la plupart des opérations qu'elle effectue?

Un établissement bancaire rémunère les services qu'il procure.

Corrigé cas 3 Louis XVI

Revoyez le cours magistral n°3 (La traite et les RRR)

Écritures au journal

Date de l'opération				
N°	N°	Intitulé	Débit	Crédit
(1)				
6		Achats de marchandises	20 000	
4		TVA déductible / B&S	4 000	
	4		FNR B&S	12 000
	4		FNR B&S EAP	9 600
	5		Banque	2 400
(RRR Cas sur facture)				
(2)				
		Il n'y a pas d'écriture. Il s'agit d'une simple information.		
(3)				
4		Clients	14 400	
4		Clients EAR	12 000	
5		Banque	3 600	
	7	Ventes de marchandises		25 000
	4	TVA collectée		5 000
(4)				
4		FNR B&S	2400	
	6	Achats de marchandises		2000
	4	TVA ded/B&S		400
(Retour de marchandises)				
(5)				
4		Clients EAR	9 600	
	4	Clients		9 600
(Acceptation)				
(6)				
4		FNR B&S	8 400	
	4	FNR B&S EAP		8 400
(Acceptation)				
(7) Remise à l'escompte				

5	4	Banque Client EAR	5 268	5268
(7) suite				
6 6 4	5	Charges d'intérêts Commissions bancaires TVA ded/ B&S Banque	80 40 8	128
(8)				
5 2 6 4	5	VMP Titres de participation Commissions bancaires TVA ded/ B&S Banque	10 000 10 000 55 11	20 066
(9)				
4	4	FNR B&S Clients EAR (Endossement)	7200	7200
(10)				
7 4	4	RRR accordés TVA collectée Clients (RRR Cas hors facture)	1000 200	1200
(11)				
6	5	Impôts et taxes Banque	2500	2500
(12)				
4	5	Client (Saint Louis) Banque (Traite impayée à l'échéance après remise à l'escompte)	634	634