

Enregistrement Comptables des Activités Courantes

SARL COQUILLE

Ce cas fait partie d'une ressource qui comprend plusieurs situations simples destinées à la formation en gestion d'étudiants en DUT GEA toute option ou autres formations supérieures en comptabilité et gestion.

Objectifs du cas proposé :

- Présentation de tableaux de remboursement d'emprunt selon différentes modalités.
- Enregistrements des écritures.
- Analyse des conséquences financières.

Modalités de réalisation :

- Travail en autonomie de chaque étudiant.
- Accès aux ressources de cours des modules de gestion.
- Assistance de l'intervenant avec vidéo projection.

Durées indicatives par TD : 1 à 2 H selon niveau de difficulté du thème et de performance de l'étudiant.

Equipements nécessaires :

- Machines à calculer.
- Poste informatique avec logiciel tableur (conseillé).
- Connexion internet pour accès aux ressources de cours sur IUTenligne.net.
- Plan de comptes.

Contenus de chaque ressource :

- Présentation des objectifs spécifiques à chaque TD.
- Situation simple.
- Codifications des opérations.
- Tableaux vides sur tableur pour les écritures au journal.
- Fichier de corrigés avec feuilles.
- Lien avec site officiel.

TABLE DES MATIERES

1. Enoncé.....	2
2. Travail à faire.....	2
3. Document.....	2
4. Annexes.....	3
4.1. Annexe 1.....	3
4.2. Annexe 2.....	4
4.3. Annexe 3.....	5

1. Enoncé.

Le chef d'entreprise de la SARL coquille projette de réaliser un investissement dans un véhicule de transport utilitaire qui sera partiellement financé par un emprunt. La durée retenue est de 5 ans soit la durée d'utilisation prévue du bien.

Vous êtes chargés d'examiner les différentes modalités de remboursement de cet emprunt et de procéder aux enregistrements comptables.

Vous disposez d'un logiciel tableur pour la mise en forme de vos calculs.

On vous communique les documents et annexes suivants :

- Document : Caractéristiques de l'emprunt.
- Annexe 1 : Tableau de remboursement d'emprunt.
- Annexe 2 : Tableau de comparaison des conséquences financières de chaque hypothèse.
- Annexe 3 : Bordereau de saisie.

2. Travail à faire.

1°) Présenter les tableaux de remboursement d'emprunt à l'aide d'un logiciel tableur.

2°) Dans chaque tableau de remboursement d'emprunt indiquer l'ordre des calculs à l'aide d'un numéro chronologique

3°) Evaluer les montants des annuités pour chaque hypothèse.

4°) Commenter les conséquences financières de chaque hypothèse (avantages, inconvénients) et préciser l'hypothèse préconisée.

5°) Enregistrer au journal les écritures relatives à l'hypothèse retenue :

- à la date de l'emprunt,
- à la date de la première échéance.

3. Document.

Caractéristiques de l'emprunt	
• Montant	: 40 000 €.
• Durée	: 5 ans.
• Taux	: 4 %.
• Modalités de remboursement envisagées selon 3 hypothèses :	
1.	Remboursement de la totalité de l'emprunt à la fin de la dernière année ou « in fine ».
2.	Remboursement par amortissement constant de l'emprunt.
3.	Remboursement par annuité constante.
• Les frais de dossier retenus par la banque s'élèvent à 400 € hors taxe le jour du déblocage des fonds, le 15 février N. Taux de TVA : 20 %.	

4. Annexes.

4.1. Annexe 1.

SARL COQUILLE - TABLEAU DE REMBOURSEMENT D'EMPRUNT					
Emprunt (C) : <input type="text"/>					
Durée (n) : <input type="text"/>					
Taux (t) : <input type="text"/>					
Années	Capital restant dû au début de la période	Intérêts	Remboursements	Annuités	Capital restant dû à la fin de la période
1					
2					
3					
4					
5					
Totaux					

4.2. Annexe 2.

SARL COQUILLE - CONSEQUENCE FINANCIERE DE CHAQUE HYPOTHESE		
Hypothèses	Avantages	Inconvénients
1 Remboursement de la totalité de l'emprunt à la fin de la dernière année ou « in fine »		
2 Remboursement par amortissements constants de l'emprunt		
3 Remboursement par annuités constantes		
Préconisations		

4.3. Annexe 3.

Bordereau de saisie - Mois de Février N - Entreprise COQUILLE					
Date	Comptes	Intitulés	Libellés	Débit	Crédit
N			Emprunt		
Totaux					

Bordereau de saisie - Mois de Février N+1 - Entreprise COQUILLE					
Date	Comptes	Intitulés	Libellés	Débit	Crédit
N+1			Première échéance d'emprunt		
Totaux					