

DIPLÔME DE COMPTABILITÉ ET DE GESTION

UE 9 – COMPTABILITÉ

SESSION 2022

Éléments indicatifs de corrigé

DOSSIER 1 – DROIT COMPTABLE ET ENVIRONNEMENT NUMÉRIQUE

1.1 Justifier l'intérêt de la tenue d'une comptabilité générale pour la SAS MALO BO.

Intérêt de la tenue d'une comptabilité générale pour la SAS MALO BO :

La tenue d'une comptabilité générale permet notamment :

- d'assurer la traçabilité des opérations réalisées par l'entreprise avec ses différents partenaires de son environnement.
- le Code de Commerce indique en outre qu'une comptabilité correctement tenue peut être admise en justice comme élément de preuve dans les litiges qui opposent l'entreprise avec ses partenaires. La force probante de la comptabilité est assurée si elle est régulièrement tenue.
- de constituer un outil d'aide à la décision. La comptabilité contribue à évaluer les différentes décisions de gestion que peuvent prendre les dirigeants (décisions d'investissement, de financement, ...).
- de disposer d'un instrument de communication interne et externe.
- de respecter l'obligation faite aux commerçants de procéder à l'enregistrement comptable des mouvements affectant le patrimoine de son entreprise (L123-12 du Code de Commerce).

1.2 Expliquer comment est assuré un caractère définitif aux enregistrements comptables lorsque la comptabilité est informatisée.

Une fonction du logiciel comptable qui permet de valider les écritures saisies doit être utilisée. Cette validation interdit toute modification ou suppression des enregistrements comptables validés.

1.3 Expliciter les qualités attendues des comptes annuels telles que mentionnées dans le document 1.

Image fidèle :

La comptabilité poursuit un objectif de représentation de la réalité de l'entreprise (de son patrimoine et de son résultat).

Régularité :

Conformité aux règles et procédures en vigueur. Les documents comptables doivent suivre les prescriptions du droit comptable (PCG 121.3).

Sincérité :

Les règles et procédures doivent être appliquées de bonne foi en fonction de la connaissance que les responsables de l'établissement des comptes ont de la réalité et de l'importance relative des événements enregistrés (PCG 121-3).

DOSSIER 2 – OPERATIONS COURANTES

2.1 Expliciter en quelques lignes le mécanisme de la lettre de change relevé magnétique : principe du mécanisme et traitement comptable.

Mécanisme : La lettre de change relevé magnétique est émise directement sur un support informatisé par le tireur et transmise à sa banque, où elle est traitée. Le droit cambiaire ne s'applique pas à ce type d'opération car la lettre de change relevé magnétique n'est pas assimilable du point de vue juridique à une lettre de change - relevé papier (effet de commerce).

Traitement comptable : La lettre de change relevé magnétique ne constitue pas un effet de commerce au sens juridique du terme. Les créances et les dettes doivent être maintenues dans les comptes clients et fournisseurs jusqu'à échéance. Aucun enregistrement comptable n'est donc nécessaire à l'émission de la LCR magnétique.

Lors de l'escompte, l'avance de fonds accordée par la banque doit être comptabilisée au crédit du compte « 519 Concours bancaires courants ».

2.2 Evaluer et comptabiliser les opérations figurant sur le document 2.

| N° de compte | 2/04/2021 | Débit | Crédit |
|---|--|-----------------------|---------------------|
| 411 665 706 4458 | Client (2 000 – 20 + 396) Escomptes accordés (2000 x 1%) Prestations de services Etat- TVA à régulariser (2 000 – 20) x 20% <i>Facture VP98760 client SHAABAN</i> | 2 376 20 | 2 000 396 |
| 7/04/2021 | | | |
| 607 401 | Achats de marchandises (10 000 x 0,057) Fournisseurs <i>Facture n° CF21047 MANDA</i> | 570 | 570 |
| 10/04/2021 | | | |
| 512 4458 411 44571 | Banque Etat - TVA à régulariser Clients Etat - TVA collectée <i>Avis de crédit n° VTR703 SHAABAN</i> | 2 376 396 | 2 376 396 |
| 13/04/2021 | | | |
| 6224 607/635 44566 401 | Rémunération des transitaires Achats de marchandises ou Droits de douane Etat - TVA déductible sur autres B&S (50 + 150) x 20% + 114 Fournisseurs <i>Facture n° AS0407</i> | 50 150 154 | 354 |
| 14/04/2021 | | | |
| 411 707 4196 44571 | Clients Ventes de marchandises Clients - Dettes sur emballages consignés Etat- TVA collectée <i>Facture n° VP98765 client LEGOFF</i> | 3 500 | 2 500 500 500 |
| 15/04/2021 | | | |
| 401 656 512 | Fournisseurs Perte de change (580 - 570) Banque (10 000 x 0,058) <i>Avis de débit n° VT 097 MANDA</i> | 570 10 | 580 |
| 17/04/2021 | | | |
| 411 707 44571 | Clients Ventes de marchandises (4 000 – 5% x 4 000) Etat- TVA collectée <i>Facture n°VP 12347 client SA DELGREES</i> | 4 560 | 3 800 760 |
| 20/04/2021 | | | |
| <i>Aucune écriture comptable : la LCRM n'est pas un effet de commerce</i> | | | |
| 22/04/2021 | | | |
| 512 627 44566 661 519 | Banque (4 560 – 42 – 5 -1) Services bancaires et assimilés Etat- TVA déductible sur ABS Charge d'intérêts Concours bancaires courants <i>Avis de crédit n° VT 0705</i> | 4 512 5 1 42 | 4 560 |

| | | 23/04/2021 | | |
|---------------------------------------|--|------------|-------|-------|
| 4196 | Clients - Dettes sur emballages consignés | | 500 | |
| 7086 | Bonis sur reprises d'emballages consignés (50 – 45) x 8 | | | 40 |
| 7088 | Autres produits des activités annexes (2 x 50) | | | 100 |
| 44571 | Etat- TVA collectée (100+40) x 0,2 | | | 28 |
| 411 | Clients (500 – 40 – 100 – 28) | | | 332 |
| <i>Avoir n° AV98765 client LEGOFF</i> | | | | |
| | | 25/04/2021 | | |
| 238 | Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations corporelles | | 1 000 | |
| 512 | Banque | | | 1 000 |
| <i>Avis de débit n° 098</i> | | | | |

Remarques :

- Écritures du 02/04 et du 10/04 : possibilité de remplacer le compte 4458 par le compte 44574 ;
- Écritures du 02/04 et du 10/04 : accepter l'enregistrement de l'escompte au 10/04 au lieu du 02/04.
- Opérations du 07/04 et du 13/04 : accepter l'autoliquidation de TVA compte tenu du changement de régime d'exigibilité de la TVA sur importations en vigueur au 1^{er} janvier 2022.
- Écriture du 13/04 : possibilité de remplacer le compte 401 par le compte 467.

DOSSIER 3 – OPERATIONS D'INVESTISSEMENT ET DE FINANCEMENT

3.1 À l'aide de l'annexe A (à rendre avec votre copie), présenter en vue de les comparer sur un même document la première ligne des tableaux d'amortissement de l'emprunt pour chacune des trois modalités proposées par la banque de madame DIGON. Préciser quelle modalité de remboursement madame DIGON devrait finalement choisir.

| TABLEAU DE COMPARAISON DES MODALITES DE REMBOURSEMENT DE L'EMPRUNT | | | | | | |
|--|------------|--|----------|----------------|-----------|--------------------------------------|
| MODALITE | Echéances | Capital restant dû en début de période | Intérêts | Amortissements | Annuités | Capital restant dû en fin de période |
| Amortissement Constant | 01/06/2022 | 50 000,00 | 1 250,00 | 10 000,00 | 11 250,00 | 40 000,00 |
| Annuité Constante | 01/06/2022 | 50 000,00 | 1 250,00 | 9 512,34 | 10 762,34 | 40 487,66 |
| In Fine | 01/06/2022 | 50 000,00 | 1 500,00 | - | 1 500,00 | 50 000,00 |

Madame DIGON souhaite les décaissements les plus tardifs possibles, elle doit donc choisir le remboursement in fine.

3.2 Comptabiliser dans le journal de l'entreprise SAS MALO BO la réception des fonds le 01/06/2021.

| | | 01/06/2021 | | |
|--------------------------------------|--|------------|--------|--------|
| 512 | Banque | | 49 640 | |
| 6272 | Commissions et frais sur émission d'emprunt | | 300 | |
| 44566 | Etat – TVA déductible sur autres B&S (300 x 20%) | | 60 | |
| 164 | Emprunt auprès des établissements de crédit | | | 50 000 |
| <i>Réception des fonds empruntés</i> | | | | |

3.3 Citer un autre mode de financement qu'aurait pu utiliser l'entreprise SAS MALO BO. Analyser pour ce mode de financement ainsi que pour le recours à un emprunt bancaire un avantage et un inconvénient respectifs.

| Nature du financement | Emprunt bancaire (modalité présentée dans l'énoncé) | Financement par capitaux propres (Autofinancement) | Financement par capitaux propres (subventions d'investissement) | Financement par crédit-bail |
|-----------------------|---|--|---|--|
| Avantages | -S'adresse à toutes les entités -Possibilité de bénéficier de « l'effet de levier » -Financement souple (le montant emprunté est le montant dont l'entité a besoin) | -Absence d'endettement -Ne dépend pas des tiers et donc ne nuit pas à l'autonomie de l'entité | -En général, gratuit | -Le bien est mis à disposition de l'entité sans augmenter l'endettement -Le contrat peut prévoir des prestations connexes (maintenance, assurance...) |
| Inconvénients | -Coût -Parfois difficile à obtenir (délai, démarche) -Nécessite souvent de présenter des garanties -Un endettement élevé peut inquiéter les tiers | -Le montant est limité aux capacités financières de l'entité -Diminue la capacité de distribution des bénéfices | -Conditions d'obtention et conditions d'utilisation à respecter | -Coût en général supérieur au coût de l'emprunt bancaire -Délai de mise en place du financement pour des biens spécifiques, -possible limitation de ce type de financement à des biens standards |

Accepter toute autre réponse pertinente concernant les avantages et inconvénients, ainsi que concernant les modes de financement (augmentation du capital, ...).

3.4 Le banquier de Madame DIGON lui a demandé les comptes annuels 2020 de la SAS MALO BO. Justifier l'utilisation des documents de synthèse dans le cadre de l'obtention d'un financement.

L'information comptable a pour but de fournir des informations utiles aux utilisateurs internes et externes. Un banquier peut notamment utiliser les documents de synthèse pour évaluer :

- la capacité de remboursement de l'entité
- sa capacité à supporter les charges d'intérêt
- le poids de son endettement
- son niveau de trésorerie
- l'évolution de son niveau de trésorerie
- etc.

3.5 Evaluer et comptabiliser les deux opérations réalisées en cours d'exercice, relatives à l'acquisition du véhicule électrique et à la constatation du prix de cession du véhicule vétuste.

| 3/06/2021 | | | |
|------------|---|--------|--------|
| 2182 | Matériel de transport | 45 000 | |
| 44562 | Etat – TVA déductible sur immobilisations | 9 000 | |
| 404 | Fournisseurs d'immobilisations | | 54 000 |
| | <i>Facture concessionnaire JOCESAB, véhicule de livraison</i> | | |
| 29/06/2021 | | | |
| 462 | Créance sur cession d'immobilisation | 600 | |
| 775 | PCEA | | 500 |
| 44571 | Etat – TVA collectée | | 100 |
| | <i>Cession de l'ancien véhicule de livraison – Enregistrement de la vente</i> | | |

écriture du 29/06 : Accepter le compte 512 au lieu du compte 462.

DOSSIER 4 – TRAVAUX D'INVENTAIRE

4.1 Expliquer les enjeux de la mise en œuvre des travaux d'inventaire.

L'inventaire est pour l'entreprise, une obligation légale : l'obligation de réaliser un inventaire tous les douze mois est inscrite dans le Code de commerce et le PCG (Article 410-8) y apporte quelques précisions complémentaires.

L'inventaire justifie le contenu de chacun des postes de bilan, l'objectif est alors de donner une image fidèle du patrimoine.

Les travaux d'inventaire répondent également à l'objectif de respecter les principes comptables.

Accepter toute réponse pertinente.

4.2 Exposer un avantage et un inconvénient de chacune des deux modalités d'amortissements prévues par le règlement ANC 2014-03 (document 5).

L'amortissement par unité d'œuvre permet souvent de donner une image plus fidèle de la consommation réelle des avantages économiques futurs attendus d'un actif amortissable.

Toutefois, cette modalité d'amortissement est plus lourde à mettre en œuvre car elle nécessite un suivi individualisé des unités d'œuvres et une mise à jour régulière de l'estimation de la durée de vie de l'immobilisation (en unités d'œuvres).

L'amortissement linéaire présente l'avantage de la simplicité, mais repose sur l'hypothèse d'une consommation régulière dans le temps des avantages économiques futurs attendus de l'immobilisation amortissable, ce qui ne correspond pas toujours à la réalité.

Accepter toute réponse pertinente.

4.3 Présenter, à l'aide de l'annexe B (à rendre avec votre copie), le tableau d'amortissement du véhicule mentionné dans le document 6.

| Immobilisation : Véhicule de livraison électrique | | Date de mise en service : 03/06/2021 | | |
|---|-------------------|--------------------------------------|---------|------------------------------|
| Utilisation prévue : 6 ans | | Valeur brute : 45 000 € | | |
| Modalité d'amortissement : UNITES D'ŒUVRES | | Valeur résiduelle : 5000 € | | |
| Année | Base amortissable | Amortissements | | Valeur nette comptable (VNC) |
| | | Annuité | Cumulés | |
| 2021 | 40 000 | 10 000 | 10 000 | 35 000 |
| 2022 | 40 000 | 10 000 | 20 000 | 25 000 |
| 2023 | 40 000 | 10 000 | 30 000 | 15 000 |
| 2024 | 40 000 | 4 000 | 34 000 | 11 000 |
| 2025 | 40 000 | 4 000 | 38 000 | 7 000 |
| 2026 | 40 000 | 2 000 | 40 000 | 5 000 |

4.4 Comptabiliser la dotation aux amortissements correspondant au tableau d'amortissement pour l'année 2021.

| 31/12/2021 | | | |
|------------|--|--------|--------|
| 68112 | Dotation aux amortissement des immobilisations corporelles | 10 000 | |
| 28182 | Amortissement matériel de transport | | 10 000 |
| | <i>Amortissement du véhicule de livraison</i> | | |

4.5 Identifier et justifier la différence entre les deux types de passifs relatifs à l'opération 3 du document 7.

La provision pour litiges est une provision pour risques et charges. Les provisions sont des passifs dont l'échéance ou le montant ne sont pas connus avec certitude par l'entité.

L'avoir à établir est une charge à payer : il s'agit d'un passif certain dont il est nécessaire d'estimer le montant ou l'échéance (ici, le montant est connu) avec une incertitude moindre que pour les provisions.

4.6 Évaluer et comptabiliser les différentes opérations d'inventaire figurant dans le document 7.

| Opération 1 | 31/12/2021 | | | |
|-----------------------|--|----------------------------|-----------|-----|
| 491 78174 | Dépréciations des comptes de clients Reprises sur dépréciations des créances <i>Reprise dépréciation DUCHEMIN</i> | | 150 | 150 |
| Opération 2 | d° | | | |
| 416 411 | Clients douteux ou litigieux <i>Constatation client douteux BERTIN</i> | Clients | 840 | 840 |
| Opération 2 | d° | | | |
| 68174 491 | Dotations pour dépréciations des créances Dépréciations des comptes de clients <i>Dotation dépréciation BERTIN</i> | | 560 | 560 |
| Opération 3 | d° | | | |
| 1511 7875 | Provisions pour litiges Reprises sur provisions exceptionnelles <i>Reprise provision DEGAS</i> | | 550 | 550 |
| Opération 3 | d° | | | |
| 7097 44587 4198 | Rabais, remises et ristournes accordées par l'entreprise TVA à régulariser sur chiffre d'affaires Rabais, remises, ristournes à accorder et autres avoirs à établir <i>Avoir à établir (client DEGAS)</i> | | 400 80 | 480 |
| Opération 4 | d° | | | |
| 4762 401 | Différences de conversion – actif <i>Augmentation dette PERSSON</i> | Fournisseurs (1000 – 909) | 91 | 91 |
| Opération 4 | d° | | | |
| 6815 1515 | Dotations aux provisions d'exploitation Provision pour perte de change <i>Dotation provision pour perte de change</i> | | 91 | 91 |
| Opération 5 | d° | | | |
| 661 1688 | Charges d'intérêts <i>Intérêts courus sur emprunt</i> | Intérêts courus (240/12x9) | 180 | 180 |

Ecriture opération n°3 : accepter une reprise sur provision d'exploitation.