

PROPOSITION DE CORRIGE CONCOURS INSPECTEUR DES FINANCES PUBLIQUES COMPTABILITE GESTION OPTION 1 2013

Exercice n°1 entreprise RADIOMUSE.

a) 01/12/211 Vente en boutique d'un saxophone pour 1300€ HT client Howard.

Il s'agit d'une vente de marchandises TVA 19,60 % soit 254,80 € TTC 1 554,80 €

		Débit	Crédit
411Howard	Client Howard	1 554,80 €	
707	Ventes de Marchandises		1 300,00 €
4457	TVA Collectée		254,80 €
5112	Chq à Encaisser	1 554,80 €	
411Howard	Client Howard		1 554,80 €
5121	Banque	1 554,80 €	
5112	Chq à Encaisser		1 554,80 €
	Vente en Magasin 01/12/2011		

b) 02/12/2011 achat d'un lot de 10 guitare valeur unitaire 450£ HT pour un taux de change de 1£=1,2€

Le fournisseur étant anglais, il facture en franchise de TVA, cependant à des fins statistiques pour le Trésor, il faut mouvementer le compte 4452 Tva Intracommunautaire.

En €uro, 540,00 € Tva 105,84 €

		Débit	Crédit
607	Achat de Marchandises	540,00 €	
4456	Tva Déductible	105,84 €	
401Stereophonics	Four. Stereophonics		540,00 €
4452	Tva Intracommunautaire		105,84 €

c) 05/12/2011 lors d'un contrôle de caisse, le gérant constate un excédent de 50€.

La solution la plus simple et de le comptabiliser en produit de gestion courante 758 pour le faire apparaître en caisse.

		Débit	Crédit
53	Caisse	50,00 €	
	758 Pds de Gestion Courante		50,00 €

d) Le 09/12/2011, le chèque du client Howard revient impayé, l'entreprise ne prend pas en charge les frais bancaires 10€.
 Le chèque ayant été passé en banque, il faut contrepasser l'écriture et ajouter les frais au client Howard.
 Les 10€ sont TTC, il faut ressortir la TVA $10/1,196 \times 0,196 = 1,64\text{€}$. L'entreprise ne prenant pas en charge les frais, il doivent être rajoutés au Débit du compte client via le compte Transfert de Charges.

		Débit	Crédit
411Howard		1 564,80 €	
512	Banque Impayé Howard		1 554,80 €
627	Frais Bancaires	8,36 €	
4456	Tva Déductible	1,64 €	
512	Frais Impayé Howard		10,00 €
791	Transfert de Charges		8,36 €
4458	Tva à Régulariser		1,64 €

e) Le 14/12/2011, la société verse sont acompte d'IS de 32 660€.
 Rien de particulier, l'acompte est enregistré dans le compte de l'IS.

		Débit	Crédit
444	IS	32 660,00 €	
521	Banque		32 660,00 €

f) Le 15/12/2011 l'isolation a été refaite pour un montant de 12 500€ HT avec TVA 7 % 875,00 € .
 L'acompte a été comptabilisé, il n'a aucune incidence sur la facture.
 Un employé a contribué pour une partie de l'installation pour 800€, ce montant devra être ajouté au 12 500€ de l'immobilisation.
 Il viendra en déduction des salaires versés (supposé chargé puisque coût total). Ici pas d'incidence de TVA, les salaires étant exclus de l'assiette.

		Débit	Crédit
213	Constructions	13 300,00 €	
44562	Tva/Immobilisations	875,00 €	
404Absolution	Four. Immo. Absolution		13 375,00 €
64	Charges de Personnel		800,00 €

g) Le 18/12/2011, l'entreprise cède à Showbiz un véhicule utilitaire pour 15 000€.
 Le bien a fait l'objet d'un amortissement fiscal dégressif considéré comme dérogatoire.
 Il est demandé de présenter le tableau d'amortissement complet et les écritures nécessaires.
 L'amortissement justifié étant le linéaire soit un taux de 20 % car durée amortissement de 5 ans.
 Nombre de jour pour l'amortissement linéaire de 2008 268 8*30+(30-2)

Année	Amortissements Linéaires			Amortissements Dégressifs			Amorts Dérogatoires	
	Valeur Brute	Amortissements	VNC	Taux	Valeur	Amortissements	Dotations	Reprises
2008	46 000 €	6 849 €	39 151 €	26,25%	46 000 €	12 075 €	5 226 €	
2009	46 000 €	9 200 €	29 951 €	35,00%	33 925 €	11 874 €	2 674 €	
2010	46 000 €	9 200 €	20 751 €	35,00%	22 051 €	7 718 €		1 482 €
2011	46 000 €	9 200 €	11 551 €	50,00%	14 333 €	7 167 €		2 033 €
2012	46 000 €	9 200 €	2 351 €	100,00%	7 167 €	7 167 €		2 033 €
2013	46 000 €	2 351 €	0 €					2 351 €

La cession a eu lieu en 2011, le 18 décembre, il va falloir recalculer les amortissements linéaires à cette date.

Nombre de jours 348 11*30+18 Les amortissements 2011 8 893 € 9200*348/360

Le dégressif ne sert plus à rien, le bien étant cédé en cours d'année. Il faut juste reprendre le solde des amortissements dérogatoires de 2008 à 2010 soit 6 418 € 5226+2674-1482

La VNC au 18/12/2011 est de 11 858 € 46000-6849-9200-9200-8893

Le total des amortissements 34 142 € 6849+9200+9200+8893

		Débit	Crédit
512	Banque	17 940 €	
775	Pdts des Cession Elé. d'Actifs		15 000 €
4457	Tva Collectée		2 940 €
681	Dotations aux Amorts	8 893 €	
28182	Amorts Mat. Transports		8 893 €
675	Valeur Comptable des Eléments d'Actifs Cédés	11 858 €	
28182	Amorts Mat. Transports	34 142 €	
2182	Matériel de Tps		46 000 €

h) Le 23/12/2011, l'entreprise a été condamné par les Prud'hommes pour 4500€ alors qu'une provision de 5000€ a été provisionnée. Il faut constater le virement de 4500€, mais aussi reprendre la provision qui n'a plus de raison d'être pour 5000€.

		Débit	Crédit
671	Charges Exceptionnelles sur Ops de Gestion	4 500 €	
512	Banque		4 500 €
1511	Provisions pour Litiges	5 000 €	
7875	Reprise sur Prov. pour Risques		5 000 €

Exercice n°2 opérations de fin d'exercice.

1) Isolation Phonique, amortissement sur 5 ans, mise en service le 10/12/2011, taux 20 %.
Calcul des amortissements à effectuer pour 2011, soit 21 jours. $155,17 \text{ € } 13300 \times 20 \% \times 21 / 360$

		Débit	Crédit
681	Dotations aux Amortissements	155,17 €	
2813	Amorts Constructions		155,17 €

2) Le taux de change est à 1,25€ contre 1,2€ le jour de l'achat pour 1£.
La dette va s'accroître de 0,05€ par guitares achetées $225 \text{ € } 450 \times 10 \times 0,05$

		Débit	Crédit
4762	Différence Conv. Actif Aug. Dettes	225 €	
401Stereophonics	Four. Stereophonics		225 €
6865	Dotations aux Prov. Financières	225 €	
1515	Prov. Pour Perte de Change		225 €

3) L'entreprise rembourse un emprunt trimestriellement. L'échéance prochaine est de 4 500€ dont 3 600€ de capital au 01/02/2012.
Il faut déterminer la part des intérêts courus en 2011. La part du capital elle n'a aucune importance pour la clôture.
Par différence, $4\,500\text{€} - 3\,600\text{€} = 900\text{€}$ pour 3 mois soit $900\text{€}/3 = 300\text{€}$ pour un mois. L'échéance étant au 01/02/12 cela fait 600€ pour 2011.

		Débit	Crédit
661	Charges d'Intérêts	600 €	
1688	Intérêts Courus		600 €

4) L'entreprise a reçu sa commande pour 1 760€HT le 28/12/11, mais pas sa facture.
Il s'agit de comptabiliser la charge sur 2011 en utilisant le compte factures non parvenues.
La TVA sera à comptabiliser en 4458 Tva à régulariser soit $1\,760\text{€} \times 19,60\%$ 344,96 €

		Débit	Crédit
607	Achats de Marchandises	1 760,00 €	
4458	Tva à Régulariser	344,96 €	
408100	Four. Factures non Parvenues		2 104,96 €

5) L'entreprise n'est par parvenue à récupérer sa créance sur le client Howard. Seuls 30% semblent être récupérable.
La créance doit être passée en clients douteux, un provision doit être constituée pour les 70% restant. Tant qu'il n'y a pas de jugement, la créance ne peut être passée en client irrécouvrable.

La créance est de 1 564,80€ TTC soit HT $1\,564,80\text{€}/1,196 = 1\,308,36\text{€}$ 915,85 € de provision à constater.

		Débit	Crédit
416	Clients Douteux	1 564,80 €	
411	Clients Howard		1 564,80 €
6817	Dot. Prov. pour Dep. Actifs Circulants	915,85 €	
491000	Prov. Pour Dépréciation Clients		915,85 €

Exercice 2 Concours Inspecteur des Finances Publiques 2013.

Enoncé très synthétique, demandes précises, ce qui suppose de bien maîtriser le sujet, les épreuves deviennent de plus en plus professionnelles. L'objectif, je pense est de vérifier si les candidats ont compris ce qu'ils ont appris.

1) Calculer les ratios d'intégration, de rentabilité et de profitabilité sur les 3 exercices.

Les ratios, il est conseillé d'en connaître quelques uns, mais il est impossible de tous les connaître, d'autant que l'on peut en inventer.

a) Le ratio d'intégrité, Valeur Ajoutée / Chiffre d'Affaires.

	2009	2010	2011
Chiffre d'Affaires	5500	10400	16100
Valeur Ajoutée	2080	2860	3550
Ratio d'Intégration	37,82%	27,50%	22,05%

b) Le ratio de rentabilité, moins évident, car il peut être confondu avec le ratio de profitabilité. L'énoncé nous donne des pistes avec le secteur. De plus, la profitabilité fait référence au profit intrinsèque alors que la rentabilité est plus liée avec la CAF en lien avec le bénéfice net et les charges non décaissées. Par conséquent, le ratio d'intégrité c'est CAF/Chiffre d'Affaires.

	2009	2010	2011
Chiffre d'Affaires	5500	10400	16100
CAF	300	460	510
Ratio de Rentabilité	5,45%	4,42%	3,17%

En 2009, le ratio est assez proche de la moyenne du secteur, ce qui valide le choix de la base du calcul.

c) Le ratio de profitabilité sera donc Résultat Net / Chiffre d'Affaires

	2009	2010	2011
Chiffre d'Affaires	5500	10400	16100
Résultat Net	155	210	270
Ratio de Profitabilité	2,82%	2,02%	1,68%

En 2009 et 2010, le ratio est proche de la moyenne du secteur, même remarque que pour le ratio de rentabilité.

2) Expliquer aux associés, à partir des données et des ratios calculés, les résultats obtenus sur les trois dernières années et la limite de leur stratégie.

La stratégie des associés conduit l'entreprise à développer l'activité, le chiffre d'affaires progresse presque de 200 % entre 2011 et 2009. Cependant, les agrégats (valeur ajoutée, EBE, CAF, résultat net), ne progressent que de 75 %, ce entraîne une forte dégradation des ratios d'intégration, de rentabilité, de profitabilité. En 2009, l'entreprise faisait mieux que la moyenne du secteur, en 2011, elle est nettement en dessous. Pour reconstituer sa marge, il conviendrait d'augmenter les prix, ce qui peut faire fuir une partie de la clientèle intéressée par le rapport qualité prix. C'est une erreur de n'avoir pas accompagné leur croissance avec une évolution des prix à la hausse afin de préserver la marge, mais aussi de « d'écrémer » la clientèle en éliminant celle qui fait du chiffre, mais qui génère peu de marge. Il est souvent difficile d'augmenter les prix après coup, ce qui peut-être perçu négativement par l'ensemble des clients.

3) L'entreprise connaît des difficultés de trésorerie croissantes. Les associés ne comprennent pas pourquoi.

a) Calcul de la trésorerie des 3 années sachant que le BFREH est nul.

La trésorerie résulte d'un calcul entre le fonds de roulement et le besoin de fonds de roulement. S'agissant d'un besoin, le BFRE est donc négatif, il est à rajouter au fonds de roulement pour obtenir la trésorerie. Le BFRE s'obtient en ajoutant stocks et clients et en soustrayant les fournisseurs (financent l'activité).

	2009	2010	2011
BFRE	-963	-1704	-2594
Fonds de Roulement	950	1410	1920
Trésorerie	-1913	-3114	-4514

Il est possible de vérifier les calculs avec le nombre de jours du BFRE. Pour 2009 $63 \times 5500 / 360 = 963$, pour 2010 $59 \times 10400 / 360 = 1704$ et pour 2011, $58 \times 16100 / 360 = 2594$.

b) Calcul de l'ETE pour 2010 et 2011.

L'ETE est l'excédent de trésorerie, c'est un indicateur important, car il est indépendant des stocks et de la politique d'amortissements, de dépréciations et de provisions de l'entreprise. Il se calcule avec la variation du BFRE et l'EBE par différence.

	2009	2010	2011
BFRE	963	1704	2594
Variation BFRE		741	890
EBE		750	960
ETE		9	70

c) Les problèmes de trésorerie viennent de l'évolution de l'activité qui a engendré une hausse importante des stocks 170 % par rapport à 2009 et des dettes clients de 160 %. Même si le BFRE s'est amélioré et semble stabilisé, la structure financière (fonds propres insuffisants) de l'entreprise ne pourra pas supporter longtemps cette situation. L'ETE s'améliore, mais c'est en lien avec l'évolution du chiffre d'affaires. Mais comme cela a déjà été évoqué, la marge globale de l'entreprise est trop faible et il faudra du temps avant que la capitalisation du résultat (en l'absence de dividendes) permette une amélioration significative. Pour permettre à l'entreprise de passer ce cap difficile, un apport d'argent frais est sans aucun doute la meilleure solution. Vu qu'il y a eu un emprunt pour financer l'investissement, il n'est pas conseillé de solliciter encore la banque. Un apport en compte courant peut être envisagé, il sera possible de récupérer cette somme une fois que la trésorerie de l'entreprise ira mieux.

Question 3 Les dépréciations d'actifs.

A la fin de chaque exercice, il est nécessaire de rechercher s'il existe un indice montrant que le bien a pu perdre de sa valeur. Les indices de perte de valeur peuvent concerner l'obsolescence non prise en compte par les amortissements, la dégradation physique du bien, une baisse de performance, une diminution de la valeur d marché.

La dépréciation d'un actif suppose une constatation d'une valeur actuelle inférieure à la valeur nette comptable. Cette même valeur nette comptable correspond à la différence entre la valeur d'origine diminuée des amortissements cumulés et des dépréciations. La valeur actuelle est la plus élevée de la valeur vénale ou de la valeur d'usage. La comparaison entre valeur actuelle et valeur nette comptable s'effectue élément par éléments. Le plan d'amortissement bien que défini à la date d'entrée du bien doit être révisé de manière prospective pour une dotation ou une reprise de dépréciation. Il existe un plafond de façon que la valeur comptable nette après reprise ne soit pas supérieure à la valeur nette comptable obtenue sans dépréciation. Une reprise de dépréciation peut être due à une diminution de dépréciation ou un produit non encaissé.

Lors d'une dépréciation, on utilise le compte 681 dotations aux dépréciations des immobilisations par le crédit d'un compte 29 dépréciations des immobilisations.