

SEANCE N°2

Thèmes abordés :

- Programme cas 1
- Les emprunts (suite)

Cours à étudier :

- **Paugam S., Teste M., Comptabilité financière – Comptabilité générale (2020), , Su Foucher, 500 p.**

Ce livre peut accompagner utilement le cours magistral. Il a une approche synthétique et permettra de vous familiariser avec les termes techniques et la logique comptable. La lecture répétée des chapitres indiqués est donc très fortement conseillée.

Il est disponible sur la bibliothèque en ligne de l'université (Mikado) après identification avec votre compte Paris 1 (<https://univ-scholarvox-com.ezpaarse.univ-paris1.fr/book/88904157>).

Chapitres à lire

Relire les chapitres de la séance 1.

Chapitre 13 : Les immobilisations corporelles et incorporelles

Chapitre 15 : Opérations courantes de financement, **uniquement la partie 2 : Les emprunts bancaires**

En complément de cet ouvrage, vous devez également vous référer à un lexique des termes comptables.

- **Colasse, B. (2015). Dictionnaire de comptabilité : Compter/contenir l'entreprise. La Découverte, 220 p.**

Il est disponible sur la bibliothèque en ligne de l'université (Mikado) après identification avec votre compte Paris 1 (<https://doi-org.ezpaarse.univ-paris1.fr/10.3917/dec.colas.2015.01>).

Les termes suivants seront utilisés tout au long du semestre. Il est important que vous les compreniez. Pour cela, référez-vous régulièrement au lexique jusqu'à ce que le sens de la terminologie comptable vous devienne familier.

Agence	Créances	Pouvoir
Annexe	Dettes (liabilities)	Prudence
Audit externe	Droit comptable	Qualités de l'information comptable
Audit interne	Économie	Réserves
Capital	Fonds de commerce	Ressources humaines
Capitalisme	Gouvernance	Système d'information
Capitaux propres	Honoraires	Taxe sur la valeur ajoutée (TVA)
Cartographie	Immatériel	Valeur d'un bien
Colbert	Immobilisations	Zidane
Comptabilité générale/	Indépendance	
Comptabilité analytique	Marques	
ComptabilitéS	Plan comptable général (PCG)	
Comptabilités alternatives		
Compter/contenir	Plan de comptes	

Les définitions non comprises nécessitent que vous demandiez des explications à votre chargé de TD. Sans question posée, les définitions sont jugées comprises. Elles peuvent donc faire l'objet d'une évaluation.

Si vous voulez revenir sur certains termes employés en cours ou en TD et que vous avez mal compris, vous pouvez vous référer au lexique suivant, plus technique mais plus complet.

- **Lassègue P., Dejean F. Le Theule M. A. (2015) Lexique de comptabilité, Dunod 768 p.**

Il est disponible sur la bibliothèque en ligne de l'université (Mikado) après identification avec votre compte Paris 1 (<https://univ-scholarvox-com.ezpaarse.univ-paris1.fr/book/88919129>).

Les lectures ci-dessus sont obligatoires. Vous pouvez être interrogés à tout moment sur les informations qu'elles transmettent. Les réponses que vous donnerez feront l'objet d'une évaluation qui compte dans le contrôle continu.

Vous pouvez enfin vous référer à l'ouvrage suivant, à paraître à l'automne 2025.

- **Cloet H., Lefrancq S. (2025), La comptabilité financière en QCM, Ellipses, 230 p.**

Cet ouvrage réunit des annales des examens des années antérieures et des questions nouvelles. Elles font toutes l'objet d'une correction détaillée avec les écritures comptables correspondantes le cas échéant.

À noter que la lecture des chapitres indiqués et le recours aux annales permettent de réaliser le cas qui suit. De ce fait, aucun décalage éventuel entre l'avancement du cours magistral et celui des TD ne peut justifier un travail non fait.

Questions :

1. Rappeler dans une note écrite le rôle du journal, du grand-livre et de la balance dans le système classique.
2. Définir une annuité d'emprunt

3. Qu'est-ce qui distingue un emprunt à remboursement in fine d'un emprunt à annuité constante ou amortissement constant ?
4. Comment enregistre-t-on, au journal, une charge d'intérêt sur un emprunt ? Un remboursement en capital (amortissement) ?
5. Citer et définir les deux principaux types d'entreprises. Lister les principaux types de sociétés.

Les questions qui précèdent facilitent la réalisation du cas et préparent au partiel. (Les questions représentent approximativement le quart de la note finale.) Par ailleurs, vos réponses écrites ou orales les concernant peuvent donner lieu, à tout moment, à une évaluation. Toute évaluation est intégrée au contrôle continu.

CAS N°2

La société Rocamadour

Société anonyme au capital de 100 000 euros (2000 actions à 50 euros) créée le 2 septembre N, **Rocamadour** exploite un magasin de mobilier.

- 1) Le capital a été intégralement versé le 2 septembre N sur un compte bancaire ouvert au nom de la société.
- 2) **Rocamadour** règle les frais de constitution de la société par virement pour 2 000 euros (TVA 20%). Ils sont inscrits au bilan.
- 3) **Rocamadour** achète un camion fourgon pour 25 000 euros H.T. (TVA 20% = 5 000 €). Règlement à crédit à 30 jours.
- 4) Elle achète des meubles à un fournisseur dans le but de les revendre par la suite. Elle les paie 50 000 euros H.T. (TVA 20%). Des frais de transport sont à ajouter. Ils s'élèvent à 2 400 euros T.T.C. (TVA 20%). Les frais de transport et la moitié des meubles sont réglés par virement. Le solde des meubles est réglé à 15 jours fin de mois. Règlement par virement dans les deux cas.
- 5) La société **envisage** l'achat d'une collection de lampes : 6 000 euros H.T. (TVA 20 %).
- 6) La société achète des meubles (bureaux, chaises, armoires...) afin d'aménager le magasin. Le règlement de ces achats est effectué à crédit pour 2 500 euros H.T. (TVA 20%) et par virement pour le même montant.
- 7) Un client acquiert du mobilier de bureau pour 2 000 euros H.T. (TVA 20%). Règlement à crédit pour les deux tiers du montant dû et en espèces pour un tiers.
- 8) Des fournitures administratives sont acquises et réglées en espèces pour un montant de 180 euros **T.T.C.** (TVA 20%)
- 9) **Rocamadour** achète un ordinateur portable pour un montant global de 1 500 euros H.T. (TVA 20%). Règlement pour 50% à crédit et par virement pour le reste.
- 10) **Rocamadour** règle la prime d'assurance du camion fourgon pour 1 200 euros par virement (TVA non applicable).
- 11) **Rocamadour** contracte un emprunt pour 120 000€, à amortissement mensuel constant pendant 2 ans. Le taux d'intérêt est de 6% annuel payé mensuellement. Le montant est immédiatement viré sur son compte par sa banque.
- 12) Différents clients achètent du mobilier pour 45 000 euros H.T. (TVA 20%). Ils payent par chèque un tiers, le solde à crédit.
- 13) **Rocamadour** règle la première annuité de l'emprunt au terme d'un mois. Elle est directement prélevée sur le compte bancaire de l'entreprise.
- 14) A la date prévue, un client règle le montant dû à **Rocamadour** : 4 500 euros TTC.
- 15) **Rocamadour** loue sa camionnette à un confrère pour 500 euros H.T. (TVA 20%). Ce dernier le paye par virement.

16) Le salaire net du mois est réglé par virement bancaire pour 1 500 euros. Les charges sociales patronales sont de 700€ et les charges sociales salariales 300€. Elles seront réglées dans 10 jours.

17) **Rocamadour** paye par virement le solde dû sur l'ordinateur, soit 900 euros TTC.

Travail à faire :

- 1) Enregistrer les opérations précédentes au journal