9 Comptabiliser et contrôler des opérations courantes

OBJECTIFS

DURÉE : 3 heures

- Gérer un emprunt.
- Effectuer un état de rapprochement bancaire.
- Préparer une déclaration de TVA.
- Éditer des états.

Situation professionnelle

Depuis quelques mois, l'activité de Sud Alpes Cosmétiques connaît un développement encourageant. Un élargissement de la gamme de cosmétiques et de crèmes est donc programmé afin de mieux satisfaire les besoins exprimés par sa clientèle. Cette décision stratégique nécessite l'acquisition d'une thermoscelleuse à conduction. Cette machine garantit l'étanchéité des contenants et préserve ainsi la qualité et l'inviolabilité des produits cosmétiques. Olivier Lapierre, en accord avec Adrien Chardonnier, a contracté un emprunt bancaire pour financer cette acquisition.

Par ailleurs, pour finaliser les éléments de la production financière nécessaires au dirigeant, Olivier doit vérifier la concordance des opérations comptables réalisées au cours de la période écoulée. Il souhaite également connaître la situation du compte bancaire.

Mission 1 Gérer un emprunt

Olivier vous charge d'effectuer les tâches relatives à l'emprunt et d'enregistrer les frais engendrés pour cette opération (► Documents 1 et 2), sachant que le PGI automatise les enregistrements comptables qui en résultent.

- FICHE 1 • Créer un emprunt.
- FICHE 2 • Enregistrer un emprunt.

Document 1 Extrait des modalités du prêt accordé par la Banque Postale

Montant du prêt accordé : 29 900,00 €

- **Date de virement des fonds** : 28/10/N
- **Taux d'intérêt annuel** : 4 % sans assurances
- **Frais de dossier réglés le 28/10/N** : 1 250,00 € HT
- **Modalités de remboursement** : 36 mensualités constantes ; la première mensualité est versée le 30/11/N.

Document 2 Extrait de l'échéancier détaillé des amortissements

Mois	Capital restant dû avant l'échéance	Intérêts	Amortissements	Mensualités	Capital restant dû après l'échéance
30/11/N	29 900,00	99,67	783,10	882,77	29 116,90
30/12/N	29 116,90	97,06	785,71	882,77	28 311,19
30/01/N+1	28 311,19	94,44	788,33	882,77	27 542,86
28/02/N+1	27 542,86	91,81	790,96	882,77	26 751,90
30/03/N+1	26 751,90	89,17	793,60	882,77	25 958,30
30/04/N+1	25 958,30	86,53	796,24	882,77	25 162,06
30/05/N+1	25 162,06	83,87	798,90	882,77	24 363,16
30/06/N+1	24 363,16	81,21	801,56	882,77	23 561,60
30/07/N+1	23 561,60	78,54	804,23	882,77	22 757,37
30/08/N+1	22 757,37	75,86	806,91	882,77	21 950,46
30/09/N+1	21 950,46	73,17	809,60	882,77	21 140,86
30/10/N+1	21 140,86	70,47	812,30	882,77	20 328,56

Mission 2 Préparer la déclaration de TVA

Les ventes à l'export prennent une place de plus en plus importante dans la réalisation du chiffre d'affaires. La semaine dernière, vous avez donc participé à une formation avec Olivier sur les incidences fiscales liées aux opérations économiques avec les pays membres de l'Union européenne et le reste du monde (► Document 3).

Pour finaliser les aspects fiscaux des achats et des ventes (► Document 4), Olivier vous confie la préparation de la déclaration de TVA du mois d'octobre N. Il convient au préalable de contrôler les factures émises et reçues des tiers.

- FICHE 3 • Contrôler les factures.
- FICHE 4 • Déclarer la TVA.

Document 3 Extrait du compte rendu du stage sur la TVA intracommunautaire

[...]

Le numéro d'identification individuel

Depuis le 1^{er} janvier 1993, toute entreprise assujettie redevable de la TVA dans un État membre dans le cadre de ses échanges commerciaux avec une entreprise située dans un autre État membre dispose d'un numéro d'identification individuel délivré par son administration fiscale.

➤ Ce numéro devra obligatoirement figurer sur les factures, les déclarations d'échanges de biens (DEB) et les déclarations de TVA de l'entreprise.

➤ Ce numéro contient 13 caractères. Celui d'une entreprise française sera par exemple composé :

- du code FR ;
- d'une clé informatique (2 chiffres) ;
- du numéro SIREN ou SIRET de l'entreprise (9 chiffres).

Ce numéro doit figurer sur toutes les factures émises par l'entreprise.

Par exemple, le numéro de Sud Alpes Cosmétiques est le suivant :
FR 33 501633960.

[...]

Document 4 La TVA intracommunautaire

Les opérations ne sont imposables en France que si elles sont localisées sur le territoire national.

En règle générale, les exportations de marchandises et les livraisons intracommunautaires sont exonérées de TVA.

La TVA sur vos importations doit être payée au service des douanes, à l'entrée de la marchandise sur le territoire national (dédouanement) : les marchandises d'origine étrangère supportent ainsi la même charge fiscale que les marchandises d'origine française.

Pour vos acquisitions intracommunautaires, vous devez inscrire la TVA applicable sur votre déclaration de TVA habituelle, avec le reste de vos opérations imposables.

www.impots.gouv.fr

Mission 3 Effectuer un état de rapprochement bancaire

Dans le cadre des travaux périodiques, Olivier vous demande de contrôler le compte 51210 Banque Postale en le comparant avec le relevé envoyé par la banque (► Document 5).

→ FICHE 5 • Effectuer un rapprochement bancaire.

Document 5 Relevé de banque reçu le 2 novembre N (extrait)

Date	Opération	Débit (€)	Crédit (€)
	Ancien solde au 01/10/N		49 440,81
02/10	Virement salaires	55 620,00	
05/10	Prélèvement cotisations Urssaf	22 248,00	
10/10	Remise encaissement chèques		78 319,22
10/10	Frais de tenue de compte septembre	128,50	
10/10	Services bancaires 3 ^e trimestre	846,45	
11/10	Virement Air du temps	3 176,66	
11/10	Virement Les Ruchers d'antan	158,25	
13/10	Virement fournisseurs divers	5 946,66	
14/10	Virement Longui	1 058,75	
15/10	Virement ATCS	55,45	
16/10	Prélèvement EDF	1 109,60	
16/10	Prélèvement France Telecom	273,26	
17/10	Virement Services à suivre	594,00	
18/10	Virement GAN Assurances	3 322,80	
24/10	Remise encaissement chèques		1 374,49
25/10	Remise encaissement cartes bleues		3 219,44
28/10	Virements bancaires fournisseurs	10 247,91	
28/10	Bordereau encaissement n° 156		38 432,00
28/10	Bordereau escompte E80		5 850,87
29/10	Emprunt bancaire		29 900,00
	Total des opérations	104 786,29	206 536,83
	Nouveau solde au 31/10/N		101 750,54

Réflexion sur l'utilisation du PGI

1. Pourquoi est-il important de bien contrôler les mouvements qui affectent le compte bancaire ?
2. Pourquoi la PME-PMI doit-elle disposer d'une information récente sur sa situation bancaire ?
3. L'entreprise établit sa déclaration de TVA avec des montants arrondis. L'objectif de l'enregistrement comptable est de constater la TVA à payer pour les montants exacts. Comment le PGI enregistre-t-il la différence ?