Exercice 3

1. Identifiez les partenaires de cette unité commerciale

• Les fournisseurs de marchandises : pour les ordinateurs, imprimantes, modems, scanners, appareils photos numériques, etc.

• Un fournisseur d’immobilisation pour la camionnette.

• Les fournisseurs de services : banquiers, EDF, La Poste, loueur des locaux, société chargée de l’entretien, transporteur.

• Les apporteurs de capitaux : le(s) banquier(s) de l’entreprise.

• Les partenaires institutionnels de l’environnement local : association de commerçants.

• Les salariés.

• Les organismes sociaux : Urssaf, Assedic…

• Les clients : particuliers, collectivités (lycée).

2. Déterminez les opérations du 1er trimestre N relevant du cycle d’exploitation, celles relevant du cycle d’investissement et celles relevant du cycle de financement.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Type d’opération** | **N°** | **Nature des opérations** |
| Cycle d’exploitation | 2 | Achat à crédit d'ordinateurs et d’imprimantes destinés à la revente |
| 3 | Vente au comptant d’un ordinateur et imprimantes destinés à la revente |
| 4 | Encaissement d’un contrat de maintenance annuel auprès d’un lycée. |
| 6 | Paiement de la facture d’entretien pour le chauffage |
| 7 | Règlement de la facture EDF |
| 8 | Règlement des loyers de la période |
| 9 | Règlement de la facture téléphonique de la période |
| 10 | Règlement de la cotisation à l'Association des commerçants |
| 11 | Règlement des fournisseurs ordinateurs |
| 12 | Ventes à crédit d’ordinateurs et d’imprimantes |
| 13 | Règlement comptant de la facture d'un transporteur |
| 14 | Paiement des salaires de la période |
| 15 | Règlement de la TVA due à l’État |
| Cycle d’investissement | 5 | Achat, réglé par chèque, d’une camionnette de livraison |
| Cycle de financement | 1 | Emprunt contracté auprès d’une banque, viré sur le compte bancaire |
| 16 | Paiement des intérêts de l’emprunt |

3. Calculez la trésorerie à la fin du 1er trimestre N, sachant que la trésorerie de départ était de 2 932,50 €, et expliquez la situation.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nature des opérations** | **Encaissements** | **Décaissements** |
| 1 | Emprunt contracté auprès d’une banque, viré sur le compte bancaire | 15 625,00 |  |
| 3 | Vente au comptant d’un ordinateur et imprimantes destinés à la revente | 1 612,50 |  |
| 4 | Encaissement d’un contrat de maintenance annuel auprès d’un lycée. | 2 187,50 |  |
| 5 | Achat, réglé par chèque, d’une camionnette de livraison |  | 16 875,00 |
| 6 | Paiement de la facture d’entretien pour le chauffage |  | 437,50 |
| 7 | Règlement de la facture EDF |  | 1 207,50 |
| 8 | Règlement des loyers de la période |  | 842,50 |
| 9 | Règlement de la facture téléphonique de la période |  | 562,50 |
| 10 | Règlement de la cotisation à l'Association des commerçants |  | 150,00 |
| 11 | Règlement des fournisseurs ordinateurs |  | 12 500,00 |
| 13 | Règlement comptant de la facture d'un transporteur |  | 102,50 |
| 14 | Paiement des salaires de la période |  | 5 375,00 |
| 15 | Règlement de la TVA due à l’État |  | 562,50 |
| 16 | Paiement des intérêts de l’emprunt |  | 800,00 |
|  | **Totaux des flux de trésorerie** | **19 425,00** | **39 415,00** |

|  |  |
| --- | --- |
| Trésorerie de départ | 2 932,50 |
| Encaissements | 19 425,00 |
| – Décaissements | – 39 415,00 |
| Trésorerie de fin de période | **– 17 057,50** |

**Explications :** la trésorerie de fin de période est négative ; les décaissements sont supérieurs à la somme des encaissements et de la trésorerie de départ. Cette situation peut s’expliquer par :

• les encaissements :

– parce que les ventes ne sont pas suffisantes ;

– parce que le crédit client est trop long ;

• les décaissements :

– nécessité d’acheter des marchandises pour se constituer un stock ;

– parce que la durée de stockage est trop longue :

– à cause d’un crédit fournisseur trop court ;

– à cause des paiements des charges liées au fonctionnement de l’unité commerciale.