

## SEANCE 5 : OPERATIONS DE FINANCEMENT

### Exercice 6 :

Monsieur Romulus a acquis un restaurant « La casserollette » qu'il exploite sous le régime de l'entreprise individuelle depuis le 1<sup>er</sup> mai N. Ce restaurant lui a été cédée par son ancienne propriétaire, Madame Dulys.

Le contrat de cession est composé des éléments suivants :

- Fond commercial : 134 000 €
- Equipement de cuisine : 400 000 €
- Mobilier restaurant : 45 600 €
- Stock de matière première : 2 000 €
- Créances clients : 904 €
- Dette fournisseurs : 1 878 €

Monsieur Romulus prend en charge le paiement des dettes fournisseurs pour un montant de 1 878 €. Il paie l'apport en totalité sur ses fonds propres à Madame Dulys. Un compte bancaire est ouvert au nom de l'entreprise et 3 500 € y sont placés.

**On ne tiendra pas compte des questions de TVA sur ni droit d'enregistrement sur la cession.**

Durant les deux trimestres N (à partir de juillet N), M Romulus a prélevé à la fin de chaque mois, un montant de 1 500 € pour ses besoins personnels, sur le compte bancaire de l'entreprise. De plus, il a réglé le 3 novembre N un achat de matières premières pour 1 340 € HT (TVA 20%) à un fournisseur avec son propre chéquier.

Le 31/12/N, une entrée d'argent à hauteur de 6 000 euros est réalisée. Elle correspond au chiffre d'affaires de N qui a été versé directement par virement sur le compte de Monsieur Romulus.

### TRAVAIL À FAIRE

1. A l'aide du bilan de l'entreprise de Monsieur Romulus (constitué le jour de sa création), indiquez le montant du capital initial et présentez l'écriture de constitution.
2. Indiquez le solde du compte de l'exploitant au 31/12/N et comptabilisez les mouvements du mois de novembre.

### Exercice 7 :

Pour financer ses recherches en R&D sur un projet d'objets connectés, la société Gobin a obtenu un emprunt auprès de sa banque le 31/10/N. Le montant de cet emprunt est de 990 000 € dans les conditions déterminées suivantes :

- Taux d'intérêt : 3%

- Remboursement : annuités constantes sur 8 ans, payables à terme échu tous les 31 octobre des 8 années.

### **TRAVAIL À FAIRE**

1. Calculez le montant de l'annuité constante
2. Présentez le tableau d'amortissement de l'emprunt en annuité constante
3. Passez les écritures du 31/10/N, 31/10/N+1, et 31/10/N+5
4. Présentez le tableau d'amortissement de l'emprunt en amortissement constant
5. Passez les écritures du 31/10/N+2, et 31/10/N+6