

FICHE RESSOURCE N°5

OE2 Thème 2

Financement et amortissement

Politique et procédure en matière d'investissement et financement :

Expliquez dans un 1^{er} temps quelle est la politique de l'entreprise en matière d'investissement.

Investit-elle chaque année un pourcentage du chiffre d'affaires ?

Attend – elle que les machines soient obsolètes avant de renouveler le matériel ?

L'entreprise a-t 'elle mis en place une procédure d'autorisation d'investissement selon son montant ? Qui décide ?

Met –elle en place des plans d'investissement à plus ou moins long terme ?

Expliquez quels sont les modes de financement qu'elle utilise :

- Autofinancement
- Emprunt
- Crédit-bail

Donnez des exemples des derniers investissements importants réalisés par l'entreprise, et en choisir un parmi ceux-ci.

Cas particulier d'un investissement : financement et amortissement

De quel type d'investissement s'agit-il (de remplacement, de productivité, de modernisation...)?

Prenez des photos (**Attention demandez l'autorisation**)

Si vous pouvez obtenir la facture c'est bien sinon donnez le montant de l'investissement en précisant si ce montant est HT ou TTC.

Vous expliquerez les raisons pour lesquelles l'entreprise a fait cet investissement.

Vous préciserez la nature de cet investissement.

Expliquez à quel service ou atelier il est destiné.

Financement de cet investissement

Donnez son mode de financement, en joignant et commentant les documents relatifs à ce financement. (Exemples : tableaux d'amortissement de l'emprunt, tableau et contrat de crédit-bail).

Epreuve U52

Rédaction rapport, stage 1^{ère} année

Cas 1 : emprunt

Montant ?

Sur quelle durée a-t-elle emprunté ? A quel taux ? Taux fixe ? Taux variable ?

Remboursement par amortissement constant ou annuité constante ?

Quelle somme rembourse t'elle mensuellement ou annuellement ?

Expliquez comment se calcule les intérêts, le capital restant dû.

Expliquez de quoi est composée l'annuité d'emprunt.

Quel est le montant total des intérêts payés c'est-à-dire le coût de l'emprunt ?

Cas 2 : crédit-bail

Montant ?

Quel est la durée du contrat de crédit-bail ?

Quel est le montant du loyer ?

Quelle est la valeur en cas de levée de l'option d'achat ?

Comparer le coût avec un emprunt.

Cas 3 : financement mixte

Exemple emprunt et autofinancement. Préciser la part de chaque financement. Et reprenez les cas précédents

Amortissement comptable de l'investissement

Quelle est la méthode d'amortissement choisie par l'entreprise ? (Linéaire, dégressif, proportionnel) Pourquoi ?

Date de clôture de l'exercice comptable ?

Quelle est la durée d'amortissement ? Pourquoi cette durée ?

Joindre le tableau d'amortissement ; si non fourni par l'entreprise, le reconstituer.

Expliquer les calculs.

Conséquences au niveau du compte de résultat et du bilan

Faites le lien avec le bilan et le compte de résultat, en expliquant par exemple que les intérêts d'emprunt, les dotations aux amortissements et les loyers de crédit-bail sont des charges qui diminuent le bénéfice.

Rappel : les dotations aux amortissements sont des charges calculées et non décaissées !

Surtout ne vous limitez pas à ces questions, adaptez-vous à votre entreprise.