|  |  |
| --- | --- |
| **Mission 1 – Gérer le risque client** |  |
| Durée : 1 h 15’  | *Homme avec un remplissage uniou Deux hommes avec un remplissage uni* | Source | Excel |

**L’entreprise**

La société Erbiolineest dirigée par Camille Berthod. Elle conçoit des parfums, déclinés en crèmes et savons qu’elle fait fabriquer à Grasse, (Var), pour les parfums et à Venise pour les crèmes et savons. Elle reçoit les produits transformés et assure l’empaquetage et le packaging. Son activité est donc la suivante : achats-ventes de parfums, savons et crèmes, d’accessoires : rouges à lèvres, brosses…, création de parfums personnalisés et d’ambiance olfactive pour l’évènementiel.

**Contexte professionnel**

La société vient de faire face à un impayé de la société Belagio qui est un client important de l’entreprise. Cette dernière a demandé un rééchelonnement de sa dette avec un paiement en 3 fois : fin mars, fin avril et fin mai.

Á la suite de cet incident de paiement Mme Berthod craint que cette situation se reproduise. Elle vous demande de faire un diagnostic du risque client de l’entreprise.

Mme Berthod vous remet, le 31 mars, l’échéancier des ventes à crédit réalisées depuis le 1er janvier (**document 1**). Attention les ventes au comptant n’y apparaissent pas.

**Travail à faire**

Analysez les données au 31 mars qui vous sont remise dans le fichier Excel et remettez votre analyse à Mme Berthod sous la forme d’une note d’information qui ferra ressortir entre autres les informations suivantes :

* le montant des impayés en valeur et en pourcentage des ventes totales facturées ;
* le nombre de factures impayés en valeur et en pourcentage des ventes totales facturées ;
* la répartition des impayés par client.

Par ailleurs, Les impayés ont mis l’entreprise en difficulté. Pour y faire face, Mme Berthod a négocié avec la banque une autorisation de découvert dont le montant maximum est fixé à 15 000 €. Á ce jour l’entreprise a utilisé ce droit à hauteur de 10 000 € sur une période de 20 jours. La banque facture des intérêts bancaires de 15 %, Les frais de dossier pour l’autorisation de découvert sont de 50 €.

Par ailleurs, elle a passé 2 jours (14 heures) à gérer les impayés et à rencontrer le banquier (son salaire brut est de 2 300 €, les charges patronales de 60 %).

**Travail à faire**

Calculez le coût du découvert bancaire induit par les impayés.

Un magasin de Lyon a contacté l’entreprise pour un achat important de parfums. Le montant du marché avoisinerait les 8 000 €.

Ce client potentiel est la société Belamy. À la suite d’une recherche sur le site société.com vous avez obtenus des documents financiers concernant l’entreprise que vous avez retraité pour obtenir le bilan fonctionnel et le compte de résultat.

Avant de signer le contrat Mme Berthod vous demande comment elle peut se prémunir contre les risques d’impayés en général et vis-à-vis de ce client en particulier

**Travail à faire**

Expliquez dans une note à l’attention de Mme Berthod comment l’entreprise peut se protéger contre les risques d’impayés des clients.

**Doc. 1 : Échéancier des factures**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°**  | **Nom** | **Date** | **N° fac** | **Montant** | **Échéance** | **Mode règlement** | **Date règlement** | **Montant** |
| 411009 | Begonia | 02-janv | 182 |  1 432,00 €  | 01-févr | chèque | 01-févr |  1 432,00 €  |
| 411001 | Belagio | 03-janv | 183 |  2 120,00 €  | 02-févr | Virement | 02-févr |  2 120,00 €  |
| 411003 | Decagone | 05-janv | 184 |  3 256,00 €  | 04-févr | chèque | 04-févr |  3 256,00 €  |
| 411005 | Montrand | 06-janv | 185 |  980,00 €  | 05-févr | chèque | 05-févr |  980,00 €  |
| 411020 | Brocio | 08-janv | 186 |  1 210,00 €  | 07-févr | chèque | 07-févr |   |
| 411013 | Cervin | 10-janv | 187 |  2 470,00 €  | 09-févr | chèque | 09-févr |  2 470,00 €  |
| 411014 | Hilt-Wave | 12-janv | 188 |  830,00 €  | 11-févr | Virement | 11-févr |  830,00 €  |
| 411009 | Begonia | 13-janv | 189 |  3 220,00 €  | 12-févr | chèque | 12-févr |  3 220,00 €  |
| 411008 | Harrids | 15-janv | 190 |  4 260,00 €  | 14-févr | Virement | 14-févr |   |
| 411011 | Fornel  | 16-janv | 191 |  6 840,00 €  | 15-févr | Virement | 15-févr |  6 840,00 €  |
| 411015 | Cerona | 20-janv | 192 |  2 100,00 €  | 19-févr | chèque | 19-févr |  2 100,00 €  |
| 411009 | Begonia | 21-janv | 193 |  830,00 €  | 20-févr | chèque | 20-févr |   |
| 411019 | Bourdin | 21-janv | 194 |  650,00 €  | 20-févr | chèque | 20-févr |  650,00 €  |
| 411015 | Cerona | 23-janv | 195 |  1 370,00 €  | 22-févr | Virement | 22-févr |  1 370,00 €  |
| 411020 | Brocio | 25-janv | 196 |  980,00 €  | 24-févr | chèque | 24-févr |  980,00 €  |
| 411021 | Ciaoti | 26-janv | 197 |  2 340,00 €  | 25-févr | Virement | 25-févr |  2 340,00 €  |
| 411017 | Rubyss | 27-janv | 199 |  1 890,00 €  | 26-févr | chèque | 26-févr |  1 890,00 €  |
| 411016 | Ratte | 27-janv | 198 |  1 020,00 €  | 26-févr | Virement | 26-févr |  1 020,00 €  |
| 411018 | Doussor | 29-janv | 200 |  2 410,00 €  | 28-févr | chèque | 28-févr |  2 410,00 €  |
| 411001 | Belagio | 01-févr | 201 |  3 500,00 €  | 03-mars | Virement | 03-mars |  3 500,00 €  |
| 411002 | Berthier | 02-févr | 202 |  2 400,00 €  | 04-mars | Virement | 04-mars |  2 400,00 €  |
| 411004 | Trésidium | 05-févr | 203 |  1 850,00 €  | 07-mars | Virement | 07-mars |  1 850,00 €  |
| 411005 | Montrand | 06-févr | 204 |  1 990,00 €  | 08-mars | chèque | 08-mars |  1 990,00 €  |
| 411010 | Pullunivers | 08-févr | 206 |  2 200,00 €  | 10-mars | chèque | 10-mars |  2 200,00 €  |
| 411012 | Belaine | 08-févr | 205 |  1 450,00 €  | 10-mars | chèque | 10-mars |  1 450,00 €  |
| 411021 | Ciaoti | 12-févr | 207 |  1 450,00 €  | 14-mars | chèque | 14-mars |  1 450,00 €  |
| 411003 | Decagone | 15-févr | 208 |  2 370,00 €  | 17-mars | chèque | 17-mars |  2 370,00 €  |
| 411007 | Brix-Knit | 17-févr | 209 |  1 925,00 €  | 19-mars | Virement | 19-mars |  1 925,00 €  |
| 411006 | Tricotspot | 20-févr | 210 |  2 410,00 €  | 22-mars | chèque | 22-mars |  2 410,00 €  |
| 411001 | Belagio | 25-févr | 211 |  4 580,00 €  | 27-mars | Virement |   |   |
| 411002 | Berthier | 26-févr | 212 |  2 100,00 €  | 28-mars | Virement | 28-mars |  2 100,00 €  |
| 411008 | Harrids | 28-févr | 213 |  1 830,00 €  | 30-mars | Virement | 30-mars |  1 830,00 €  |
| 411005 | Montrand | 01-mars | 214 |  2 320,00 €  | 31-mars | chèque | 31-mars |  2 320,00 €  |
| 411010 | Pullunivers | 02-mars | 215 |  2 400,00 €  | 01-avr | chèque | 01-avr |  2 400,00 €  |
| 411011 | Fornel  | 05-mars | 216 |  1 580,00 €  | 04-avr | chèque | 04-avr |  1 580,00 €  |
| 411021 | Ciaoti | 08-mars | 217 |  1 810,00 €  | 07-avr | chèque | 07-avr |  1 810,00 €  |
| 411003 | Decagone | 12-mars | 218 |  2 140,00 €  | 11-avr | chèque | 11-avr |  2 140,00 €  |
| 411006 | Tricotspot | 15-mars | 219 |  3 220,00 €  | 14-avr | chèque | 14-avr |  3 220,00 €  |
| 411001 | Belagio | 15-mars | 220 |  4 510,00 €  | 14-avr | Virement |   |   |
| 411002 | Berthier | 17-mars | 221 |  3 840,00 €  | 16-avr | Virement | 16-avr |  3 840,00 €  |
| 411005 | Montrand | 19-mars | 222 |  1 950,00 €  | 18-avr | chèque |   |   |
| 411010 | Pullunivers | 20-mars | 223 |  2 420,00 €  | 19-avr | chèque | 19-avr |  2 420,00 €  |
| 411021 | Ciaoti | 21-mars | 224 |  3 830,00 €  | 20-avr | chèque | 20-avr |  3 830,00 €  |
| 411003 | Decagone | 26-mars | 225 |  3 730,00 €  | 25-avr | chèque |   |   |
| 411006 | Tricotspot | 28-mars | 226 |  2 410,00 €  | 27-avr | chèque | 27-avr |  2 410,00 €  |