

Université
Universelle

Comptabilité financière

Cours de Société – Université Universelle

COURS

Nerthus

Hall de la culture



Deuxième partie

**ENREGISTREMENT DES
OPÉRATIONS COURANTES**



CHAPITRE II : LES OPÉRATIONS DU CYCLE D'INVESTISSEMENT

Pour maintenir ou développer leur activité, les entreprises doivent acquérir, produire ou louer en crédit-bail des investissements. Le PCG en distingue trois catégories :

- **les immobilisations incorporelles (20)** : éléments n'ayant pas de corps certain ;
- **les immobilisations corporelles (21 et 23)** : éléments ayant un corps certain ;
- **les immobilisations financières (26 et 27)**.

L'activation d'un élément nécessite qu'il réponde strictement à la définition du PCG :

« **Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive** pour l'entité, c'est-à-dire un élément **générant une ressource que l'entité contrôle** du fait d'événements passés et dont elle attend des **avantages économiques futurs** » (PCG 211-1 §1).

1. LE CLASSEMENT COMPTABLE

1.1. LES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (PRINCIPAUX COMPTES)

| | |
|---|---|
| 201 Frais d'établissement | Frais de constitution et de premier établissement : leur présence à l'actif permet de les étaler sur plusieurs exercices . |
| 203 Frais de recherche et de développement | L'activation des frais de développement est préférentielle s'ils correspondent à des projets nettement identifiés ayant de sérieuses chances de réussite sur le plan technique et commercial : adoption du principe de prudence . |
| 205 Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels ... | Ensemble des frais liés à la protection accordée à l'auteur ou au bénéficiaire du droit d'exploitation. |
| 206 Droit au bail | Montant versé au locataire précédent en considération du transfert à l'acheteur des droits résultant tant des conventions que de la législation sur la propriété commerciale. |
| 207 Fonds commercial | Valeurs d'acquisition des éléments incorporels : clientèle, achalandage, nom commercial, enseigne. |

1.2. LES IMMOBILISATIONS CORPORELLES (PRINCIPAUX COMPTES)

| | |
|--|--|
| 211 Terrains | Terrains nus, aménagés, bâtis, de gisement... |
| 212 Agencements et aménagements des terrains | Dépenses en vue de l'aménagement des terrains : clôtures, drainage, terrassement. |
| 213 Constructions | Bâtiments, ouvrages d'infrastructure, installations générales et aménagements lorsque l'entreprise est propriétaire du bâtiment. |
| 214 Constructions sur sol d'autrui | Bâtiments sur des terrains dont l'entreprise n'est pas propriétaire. |
| 215 Installations techniques, matériel et outillage industriel | Installations, matériels, outillages, machines, certains agencements rattachés à l'activité de l'entreprise. |
| 2181 Installations générales, agencements et aménagements divers | Dépenses effectuées lorsqu'elles portent sur des constructions dont l'entreprise n'est pas propriétaire. |
| 2182 Matériel de transport | Véhicules utilitaires ou de tourisme. |
| 2183 Matériel de bureau et matériel informatique | Ordinateurs, imprimantes, photocopieur, fax... |
| 2184 Mobilier | Meubles, tables, chaises, fauteuils, bureaux... |
| 2185 Cheptel | Animaux de trait et de reproduction. |
| 2186 Emballages récupérables | Emballages identifiés utilisés au sein de l'entreprise ou consignés chez les clients. |
| 231 Immobilisations corporelles en cours | Facturation d'immobilisations inachevées. |

1.3. DISTINCTION ENTRE UNE IMMOBILISATION ET UNE CHARGE

L'intérêt de l'entreprise est de mettre le maximum d'éléments en charge pour alléger les impôts dus (taxe foncière et impôt sur les bénéfices). Le choix entre un compte des classes 2 ou 6 est donc très important et sujet à beaucoup de litiges fiscaux. Quelles ont les règles à respecter dans ce domaine ?

L'élément concerné répond à la définition d'un actif du PCG (211-1 §1) : «élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique que l'entité contrôle et dont elle attend des avantages économiques futurs ». Dans ce cas, l'activation d'un **compte d'immobilisation** est obligatoire.

L'élément concerné peut toutefois s'imputer en charge dans les 2 cas suivants :

- si sa valeur ne dépasse pas **500 € HT unitaire** ;
- s'il concerne une **dépense importante** sur une immobilisation existante qui n'est pas de nature à augmenter sa durée de vie (Exemple : Les frais engagés pour réparer un véhicule récent accidenté n'augmentent pas sa durée de vie. Ils sont inscrits dans le compte 615 Entretien et réparations).

2. LES ACQUISITIONS D'IMMOBILISATIONS

2.1. L'ÉVALUATION DE LA VALEUR D'ORIGINE DANS LE PATRIMOINE

L'acquisition est **imposée à la TVA** au taux normal et celle-ci est déductible dans les mêmes conditions que celles définies antérieurement (nécessité d'avoir une facture, le bien acheté doit concerner l'entreprise et ne doit pas faire l'objet d'une exclusion du droit à déduction).

Les immobilisations acquises sont comptabilisées au **coût d'acquisition HT**. Ce coût comprend :

- **le prix d'achat HT après déduction des réductions commerciales et financières** ;
- **tous les coûts directs** jusqu'à la mise en état de fonctionner de l'immobilisation : frais de transport, droit de douane, frais d'installation, les honoraires, les commissions, les frais d'actes, les taxes locales, la TVA si elle n'est pas déductible et **sur option** les intérêts déboursés pendant cette période...
- **les coûts de démantèlement, d'enlèvement, de restauration** sur laquelle est implantée l'immobilisation.

2.2. L'ENREGISTREMENT COMPTABLE

L'écriture type d'enregistrement d'une facture d'immobilisation se présente ainsi :

| | | | |
|--------------|---|---------------------|------------|
| 2xxx | Compte d'immobilisation (1) | Coût Acq. HT | |
| 44562 | TVA déductible sur immobilisations | TVA | |
| 404 | Fournisseurs d'immobilisations | | TTC |

(1) Il convient de **comptabiliser séparément les composants qui ont des rythmes d'utilisation différents**.

► **Cas particulier de l'enregistrement d'une immobilisation par composants**

Une même immobilisation peut avoir des composants qui ont des durées ou rythmes d'utilisation différents. Il faut en distinguer 2 catégories :

- les éléments substantiels destinés à être remplacés régulièrement (valeur > à 15% du coût d'achat de l'immobilisation concernée ou 1% pour les immeubles) (1) ;
- les dépenses de gros entretien qui font l'objet de programme pluriannuels de grosses réparations et de grandes révisions.

La décomposition est alors représentée par une **subdivision du compte d'immobilisation en sous-comptes de cette immobilisation**.

APPLICATION :

Enregistrer les trois factures ci-dessous dans les comptes de la Sté ABC.

Facture 1

| Sté CARIMP | | 12/05/N |
|----------------------|------|----------|
| 19 | DOIT | Sté ABC |
| Machine industrielle | | 4 800.00 |
| + mise en service | | 300.00 |
| + livraison | | 150.00 |
| - rabais | | - 250.00 |
| HT | | 5 000.00 |
| TVA à 20% | | 1 000.00 |
| Total à payer TTC | | 6 000.00 |

Facture 2

| Sté IMMOGEST | | 20/05/N |
|---------------------|------|------------|
| 20 | DOIT | Ets ABC |
| Hangar : | | |
| • Structure (1) | | 65 000.00 |
| • Toiture (2) | | 20 000.00 |
| • Climatisation (3) | | 15 000.00 |
| HT | | 100 000.00 |
| TVA à 20% | | 20 000.00 |
| Total à payer TTC | | 120 000.00 |

(1) durée d'utilisation prévue : 40 ans

(2) durée de vie prévue : 20 ans

(3) prévision de grandes révisions tous les 5 ans

Facture 3

| VENDÉE INFORMATIQUE | | 24/05/N | |
|---|----|----------|----------|
| Facture n°21 | | Sté ABC | |
| Ordinateur + système d'exploitation Windows | 1 | 1 410.00 | 1 410.00 |
| Microsoft Office Pro + Sage Compta | 1 | 600.00 | 600.00 |
| Forfait livraison ordinateur | 1 | 50.00 | 50.00 |
| Forfait installation des logiciels | 1 | 80.00 | 80.00 |
| DVD RW Verbatim | 20 | 5.00 | 100.00 |
| Total HT | | | 2 240.00 |
| + TVA à 20 % | | | 448.00 |
| Total TTC | | | 2 688.00 |

12/05/N

| | | | |
|--------------|---|------------------|-------------------|
| 2154 | Matériel industriel | 5 000,00 | |
| 44562 | TVA déductible sur immobilisations | 1 000,00 | |
| 404CA | Fournisseurs d'immobilisations | | 6 000,00 |
| | <i>Carimp, facture 19</i> | | |
| | 20/05/N | | |
| 21301 | Constructions : Structure | 65 000,00 | |
| 21302 | Constructions : Toiture | 20 000,00 | |
| 21303 | Constructions : Climatisation | 15 000,00 | |
| 44562 | TVA déductible sur immobilisations | 20 000,00 | |
| 404IM | Fournisseurs d'immobilisations | | 120 000,00 |
| | <i>Immogest, facture 20</i> | | |

24/05/N

| | | | |
|-------|------------------------------------|----------|----------|
| 2183 | Matériel de bureau et informatique | 1 460,00 | |
| 205 | Logiciels | 680,00 | |
| 6064 | Fournitures administratives | 100,00 | |
| 44562 | TVA déductible sur immobilisations | 428,00 | |
| 44566 | TVA déductible sur ABS | 20,00 | |
| 404VI | Fournisseurs d'immobilisations | | 2 568,00 |
| 401VI | Fournisseurs | | 120,00 |
| | Vendée informatique, facture 21 | | |



Dans la pratique, les dettes mixtes sont souvent intégralement enregistrées dans le compte 401 ou le compte 404 pour faciliter le suivi des règlements.

2.3. LES AVANCES SUR COMMANDES D'IMMOBILISATIONS

Lors de l'acquisition d'une immobilisation, le fournisseur peut exiger le versement d'un acompte qui s'impute au débit de l'un des deux comptes suivants :

- 237 Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles ;
- 238 Avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles.

Ces comptes sont soldés lors de l'enregistrement de la facture correspondante (ils fonctionnent comme les comptes d'avances et acomptes sur charges (1.6 page 9)).

APPLICATION :

Enregistrer les deux documents ci-dessous dans les comptes de la Sté ABC.

| | | | |
|---------------------------------------|--|-------------------------------|------------|
| C.I.O. Compte ABC N°125678 | | Garage RENAULT | |
| Chèque n° 333 Le 01/10/N | | Facture n° 22 | Le 20/10/N |
| Avance à la Sté RENAULT de 2 000.00 € | | Doit : | ABC |
| | | Peugeot 5008Tourisme | 24 500,00 |
| | | Autoradio | 500,00 |
| | | Total HT | 25 000,00 |
| | | + TVA à 20 % | 5 000,00 |
| | | - Avance par chèque du 1/10/N | - 2 000,00 |
| | | Net à payer TTC | 28 000,00 |

01/10/N

| | | | |
|-------|--|-----------|-----------|
| 238 | Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations | 2 000,00 | |
| 512 | Banque | | 2 000,00 |
| | Renault, chèque n°333 | | |
| | 20/10/N | | |
| 2182 | Matériel de transport | 30 000,00 | |
| 404RE | Fournisseur RENAULT | | 28 000,00 |
| 238 | Avances et acomptes versés sur commandes d | | 2 000,00 |
| | Renault, facture n°22 | | |

3. LA LOCATION DES IMMOBILISATIONS EN CREDIT-BAIL

Lorsqu'une entreprise n'a pas les moyens de financer elle-même une immobilisation, elle peut souscrire un contrat de crédit-bail. Il s'agit d'un contrat de location défini pour une durée déterminée (de 3 à 5 ans) et assorti, éventuellement, d'une option d'achat en fin de contrat.

Ce contrat permet à une entreprise d'utiliser un bien mobilier ou immobilier dans les mêmes conditions qu'en pleine propriété sans avoir le financement initial nécessaire et sans emprunter. En contrepartie, le coût est un peu plus élevé qu'un financement classique par emprunt.

APPLICATION :

Enregistrer les opérations ci-dessous dans les comptes de la Sté ABC.

Le 01/09N, la société ABC souscrit un contrat de crédit-bail d'une durée de 3 ans avec LOCABAIL pour l'utilisation d'un photocopieur d'une valeur d'origine de 10 000,00 € HT.

Un dépôt de garantie correspondant à 10 % de la valeur du bien est réglé par chèque à la signature du contrat. Il sera déduit du montant dû lors de la levée de l'option d'achat ou bien restitué si l'option n'est pas levée.

Les redevances mensuelles prélevées sur le compte bancaire en début de mois à partir du 01/09 s'élèveront à 300 € HT.

En fin de contrat, le 01/10/N+3, l'option de 1 500 € HT sera levée.

01/09/N

| | | | |
|------------|---|----------|----------|
| 275 | Dépôts et cautionnements versés | 1 000,00 | |
| 512 | Banque | | 1 000,00 |
| | <i>Locabail, chèque n°xxx</i> | | |
| | 01/09/N à 01/08/N+3 | | |
| 612 | Redevances de crédit-bail | 300,00 | |
| 44566 | TVA déductible sur ABS | 60,00 | |
| 401 ou 512 | Banque | | 360,00 |
| | <i>Locabail, facture n°xxx, prélèvement n°xxx</i> | | |
| | 01/10/N+3 | | |
| 2183 | Matériel de bureau et informatique | 1 500,00 | |
| 44562 | TVA déductible sur immobilisations | 300,00 | |
| 275 | Dépôts et cautionnements versés | | 1 000,00 |
| 404LO | Fournisseur LOCABAIL | | 800,00 |
| | <i>Locabail, facture n°xxx</i> | | |



Le crédit-bail aurait pu être abordé dans le chapitre suivant relatif aux ressources extérieures de financements à court terme

4. LA PRODUCTION D'IMMOBILISATIONS

Une entreprise peut produire pour elle-même des immobilisations (livraison à soi-même). Ainsi, un entrepreneur de maçonnerie peut fabriquer ses propres bâtiments, un concepteur de logiciels peut créer ceux qui lui sont nécessaires, etc.

4.1. L'ÉVALUATION DE LA VALEUR D'ORIGINE

L'évaluation se réalise dans ce cas au **coût de production** :

$$\text{VO HT} = \text{Coût d'acquisition des matières consommées} + \text{charges de production}$$

Le CGI prévoit une **imposition à la TVA** des livraisons à soi-même si l'immobilisation produite est dans le champ d'application de la taxe. Le décompte de la TVA due n'est pas réalisé ici par facturation mais par la production auprès de l'administration des impôts de l'imprimé fiscal 941 détaillant le coût de production de l'immobilisation.

La TVA due est déductible dans les mêmes conditions que la TVA sur les immobilisations acquises. Ainsi, si l'entreprise est autorisée à déduire la TVA sur l'intégralité des ces immobilisations, l'opération est neutre sur le plan fiscal.

4.2. L'ENREGISTREMENT COMPTABLE

Le PCG prévoit le transfert des charges consommées dans le cadre des productions d'immobilisations par le compte :

- 72 Production immobilisée :
- 721 Immobilisations incorporelles
 - 722 Immobilisations corporelles

En fin de réalisation

| 2xxx | Compte d'immobilisation | VO HT | |
|-------|------------------------------------|-------|--------------------|
| 44562 | TVA déductible sur immobilisations | TVA | |
| 72x | Production immobilisée | | Coût de production |
| 44571 | TVA collectée | | TVA |

APPLICATION :

Enregistrer l'opération ci-dessous dans les comptes de la Sté ABC.

La société ABC a réalisé pour elle-même, entre le 02/05/N et le 31/07/N, un garage pour ses machines industrielles pour lequel elle a consommé les charges suivantes :

- 601 Matières et fournitures diverses : 4 300.00
- 621 Personnel intérimaire : 3 000.00
- 640 Charges de personnel : 3 700.00
- Autres charges : 2 000.00

Ces différents éléments ont été comptabilisés au fur et à mesure de la réalisation des travaux dans les comptes de charges concernés.

31/07/N

| | | | |
|-------|--|-----------|-----------|
| 213 | Constructions | 13 000,00 | |
| 44562 | TVA déductible sur immobilisations | 2 600,00 | |
| 722 | Production immobilisée (immos corporelles) | | 13 000,00 |
| 44571 | TVA collectée | | 2 600,00 |
| | Production d'un entrepôt de stockage | | |

5. LES INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Les investissements financiers regroupent essentiellement les placements financiers que peut réaliser une entreprise lorsqu'elle dispose d'un excédent de trésorerie. Ces placements sont le plus souvent réalisés par l'acquisition de titres.

5.1. LE CLASSEMENT COMPTABLE

Le PCG classe les investissements financiers en deux catégories de comptes en fonction de la durée du placement :

- **Les immobilisations financières** regroupent les placements durables (supérieurs à un an) ;
- **Les valeurs mobilières de placement** regroupent les placements en titres spéculatifs ou de courte durée.

► Les immobilisations financières (principaux comptes)

| | |
|---|--|
| 261 Titres de participation | Titres achetés avec l'intention d'exercer un pouvoir de contrôle dans la société concernée (1). |
| 271 Titres immobilisés (droit de propriété) | Titres achetés avec l'intention de réaliser un placement durable (supérieur à un an). |
| 272 Titres immobilisés (droit de créance) | |
| 273 Titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP) | Titres achetés, dans le cadre des holdings pour leur rentabilité sans intention de participation. |
| 274 Prêts | Versements réalisés à des tiers pour une période supérieure à un an. |
| 275 Dépôts et cautionnements versés | Versements d'argent réalisés à titre de garantie au début d'un contrat de location. |

(1) Nécessite la possession d'au moins 10% du capital dans la société

► Les valeurs mobilières de placement

| | |
|--|--|
| 50 Valeurs mobilières de placement 503 Actions 506 Obligations | Titres achetés avec l'intention de réaliser un placement à court terme (< à 1 an) ou avec l'intention de spéculer. |
|--|--|

5.2. LES ACQUISITIONS DE TITRES

Les titres acquis sont comptabilisés à leur **prix d'achat** auquel s'ajoutent des frais d'acquisition (commissions bancaires, courtage en bourse) qui sont imputés au compte **627 Services bancaires**. Il n'y a pas de TVA sur les achats de titres mais il y en a une sur les commissions).

| | | |
|---|--|-----------------------|
| APPLICATION : | <i>Enregistrer les deux documents ci-dessous dans les comptes de la Sté ABC.</i> | |
| C.I.O. Compte ABC N°125678 Chèque n° 123 Le 11/03/N Prise de participation de 20% dans le capital de la société SABLOR qui possède au total 1000 actions de 100 €. | CIO Avis d'opération 26401 Le 12/03/N Société ABC | |
| | Emprunt obligataire EDF (Long Terme) | 4 950.00 10 000.00 |
| | Actions NATIXY (400 x 25 €) | |
| | Total HT | 14 950.00 |
| | + Commissions | 40.00 |
| | + TVA à 20 % | 8.00 |
| | Net à payer TTC | 14 998.00 |

11/03/N

| | | | |
|----------------|--|------------------|------------------|
| 261 | Titres de participation | 20 000,00 | |
| 512 | CIO | | 20 000,00 |
| | <i>Prise de participation SABLOR, chèque n°123</i> | | |
| 12/03/N | | | |
| 272 | Titres immobilisés (droit de créance) | 4 950,00 | |
| 503 | VMP (Actions) | 10 000,00 | |
| 627 | Services bancaires | 40,00 | |
| 44566 | TVA déductible sur ABS | 8,00 | |
| 512 | CIO | | 14 998,00 |
| | <i>Suivant avis d'opération du CIO n°26401</i> | | |

5.3. LES REVENUS DES TITRES

La nature du revenu des titres varie en fonction de la nature des titres. Le PCG prévoit leur imputation dans trois comptes différents en fonction du classement comptable des titres.

| | |
|--|--|
| 761 Produits de participation | Revenus des titres de participation (comptes 26) |
| 762 Revenus des autres immobilisations financières | Revenus des titres immobilisés (comptes 27) |
| 764 Revenus des VMP | Revenus des valeurs mobilières de placement (comptes 50) |

APPLICATION : Enregistrer les deux documents ci-dessous dans les comptes de la Sté ABC.

| | | |
|--|----------|----------------|
| C.I.O. Compte ABC | N°125678 | Virement 04/06 |
| • Dividendes SABLOR : 200 actions x 6 € = 1 200 € | | |
| • Dividendes NATIXY : 400 actions x 2 € = 800 € | | |
| • Intérêts emprunt obligataire GDF : 5 000 € x 6 % = 300 € | | |

04/06/N

| | | | |
|----------------|---|-----------------|-----------------|
| 512 | CIO | 1 200,00 | |
| 761 | Produits de participation | | 1 200,00 |
| | <i>Dividendes N sur SABLOR, virement n°125678</i> | | |
| 04/06/N | | | |
| 512 | CIO | 800,00 | |
| 764 | Revenus des VMP | | 800,00 |
| | <i>Dividendes N sur actions Natixy</i> | | |
| 04/06/N | | | |
| 512 | CIO | 300,00 | |
| 762 | Revenus des autres immobilis. financières | | 300,00 |
| | <i>Intérêts N sur Emprunt GDF</i> | | |

