

# Chapitre 1 : Amortissement et dépréciation d'immobilisations

1. Définition et entrée dans le patrimoine des immobilisations
2. Amortissement linéaire
3. Amortissement fonctionnel
4. Dépréciation
5. Location et Crédit bail
6. Immobilisations financières

# 1.1. Définition

- Immobilisation**
- (i) On est propriétaire
  - (ii) Elle génère des avantages économiques futures
  - (iii) On la conserve plus de 1 an dans l'entreprise
  - (iv) Elle vaut plus de 500 € (en dessous, le fisc permet, *sur option*, de comptabiliser une charge)

## Amortissement

PCG 214-4 : « *l'amortissement d'un actif est la répartition systématique de son montant amortissable en fonction de son utilisation....* »

Autrement dit : Perte (prévue) de valeur de l'immobilisation dans le temps à condition que le bien soit amortissable : Les terrains et marques ne sont pas amortissables ⇔ Pas d'amortissement

# 1.2 Ecritures d'entrée dans le patrimoine des immobilisations

## Achat d'immobilisation

=> Immobilisation entre au patrimoine pour un montant = la valeur achat (HT) + frais de mise en service – remise.

	Date de mise en service	Débit	Crédit
2xx	immobilisation		
44562	TVA déductible sur immobilisation		
404/512	Fournisseur d'immobilisation/Banque		
<b><i>Achat d'immo</i></b>			

## Production d'immobilisations en interne

=> Comptabilisation des charges (nécessaire à la production de l'immobilisation)

=> Entrée dans le patrimoine de l'immobilisation (Contrepartie = produit annulant les charges nécessaires à la prod.)

	Date de mise en service	Débit	Crédit
2xx	immobilisation		
722	Production immobilisée		
<b><i>Production d'immo en interne</i></b>			

## 2.1 Amortissement linéaire - Principe et méthode

Principe : L'immobilisation perd de sa valeur au fur et à mesure du temps.

Méthode :

Année	Base amortissable	Taux	Annuité (ou amortissement)	Cumul des Amortissements	Base - cumul	Valeur Nette Comptable
N-1	60 000	1 / 5	12 000	12 000	48 000	48 000
N	60 000	1 / 5	12 000	24 000	36 000	36 000
...						

Année = Période de l'amortissement

Base amortissable

*Si le bien est acheté*

= Coût achat – valeur résiduelle + coût de mise en service

*Si le bien est produit*

= Coût de production

Taux - Calcul : 1 / durée d'utilisation (si le bien va être utilisé sur 5 ans : 1/5 = 20 %).

- **L'amortissement débute le 1<sup>er</sup> jour de mise en service du bien.** Cela peut impliquer que le bien ne soit pas amorti sur une année pleine. Il faut alors appliquer un *prorata temporis* au taux (nb jour d'utilisation / 360). On compte le 1<sup>er</sup> jour d'utilisation, des mois de 30 jours et une année de 360 jours.

Annuité = Base amortissable \* taux \* prorata temporis

Cumul amortissement  $_{(n)}$  = cumul des amortissements  $_{(n-1)}$  + annuité  $_{(n)}$

Base - cumul = Base amortissable – Cumul des amortissements

Valeur nette comptable = Base amortissable – cumul des amortissements + valeur résiduelle

## 2.2 Amortissement linéaire – Comptabilisation

Principe : L'immobilisation perd de sa valeur au fur et à mesure du temps.

Méthode :

Année	Base amortissable	Taux	Annuité (ou amortissement)	Cumul des Amortissements	Base - cumul	Valeur Nette Comptable
N-1	60 000	1 / 5	12 000	12 000	48 000	48 000
N	60 000	1 / 5	12 000	24 000	36 000	36 000
...						

Ecriture d'inventaire (au 31/12/N)

	31/12/N	Débit	Crédit
6811x	DADP – immobilisation corporelle/incorpo	12 000	
28xx	Amortissement immo xx		12000
<b><i>Amortissement immobilisation</i></b>			

N° de compte : 6811 = charges (appauvrissement) liée à la perte de valeur sur l'année (68111 : immo incorp. 68112 : immo corpor)

28xxx = Amortissement (si véhicule 2182 ; alors amortissement du véhicule : 28182)

Date : Date d'inventaire (de fin d'exercice)

## 2.2 Amortissement linéaire - Comptabilisation

Principe : L'immobilisation perd de sa valeur au fur et à mesure du temps.

Méthode :

Année	Base amortissable	Taux	Annuité (ou amortissement)	Cumul des Amortissements	Base - cumul	Valeur Nette Comptable
N-1	60 000	1 / 5	12 000	12 000	48 000	48 000
N	60 000	1 / 5	12 000	24 000	36 000	36 000
...						

Impact sur les états financiers (au 31/12/N)

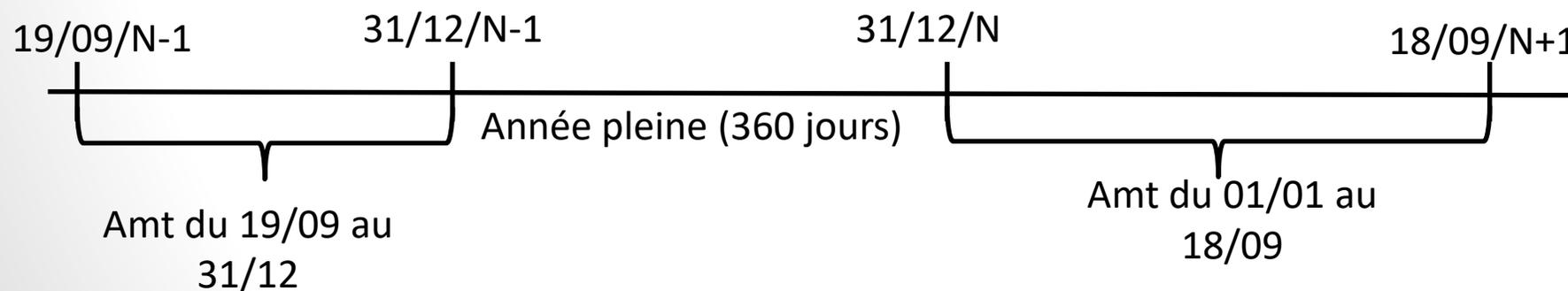
Bilan au 31/12/N					
Actif			Passif		
	Brut	A&D	Net		
Actif immobilisé Immo. Corpo	60 000 (+ vl résiduelle)	24 000	36 000	Capitaux propres Résultat	- 12 000
				Provision risque et charges	
Actif circulant				Dettes	

## 2.3 Amortissement linéaire – Exemple (1)

### APPLICATION 1

Cette même société acquiert le 19 septembre N-1 un véhicule utilitaire d'une valeur de 18 000 €HT (+ 2000 HT de frais de transport), qu'elle prévoit de revendre au bout de 2 ans pour une valeur de 5 000 €. Calculer la base amortissable de ce bien ; établir le plan d'amortissement ; passez les écritures au 31/12/N et indiquez l'impact de cette immobilisation sur les états financiers au 31/12/N.

Année	Base amortissable	Taux	Annuité (ou amortissement)	Cumul des Amortissements	Base - cumul	Valeur Nette Comptable
...						



**APPLICATION 1**

Année	Base	Taux	Annuité (ou amortissement)	Cumul des Amortissements	Base - cumul	Valeur Nette Comptable

	31/12/N	Débit	Crédit

Bilan au 31/12/N						
Actif				Passif		
	Brut	A&D	Net			
Actif immobilisé				Capitaux propres		
				Résultat		
				Provision risque et charges		
Actif circulant						
				Dettes		

## 2.4 Amortissement linéaire – Ecritures de cession

**Ecriture 1 :** Constater l'amortissement linéaire jusqu'à date de cession (01/01 -> Cession)

	Date de cession	Débit	Crédit
6811x	DADP – immobilisation corporelle		
28xx	Amortissement immo xx		
<b><i>Amortissement complémentaire (01/01 à date de cession)</i></b>			

**Ecriture 2 :** Produit de la vente de l'immobilisation

	Date de cession	Débit	Crédit
462/512	Créance sur cession d'immo/banque	Px vente TTC	
775	Produits de cession des éléments d'actifs		Px vente HT
44571	TVA collectée		TVA
<b><i>Cession d'immobilisation</i></b>			

**Ecriture 3 :** Sortie de l'immobilisation du patrimoine

	Date de cession	Débit	Crédit
675	VCEAC	VNC	
28xx	Amortissement	Cumul Amt	
2xx	Immobilisation		Valeur brute

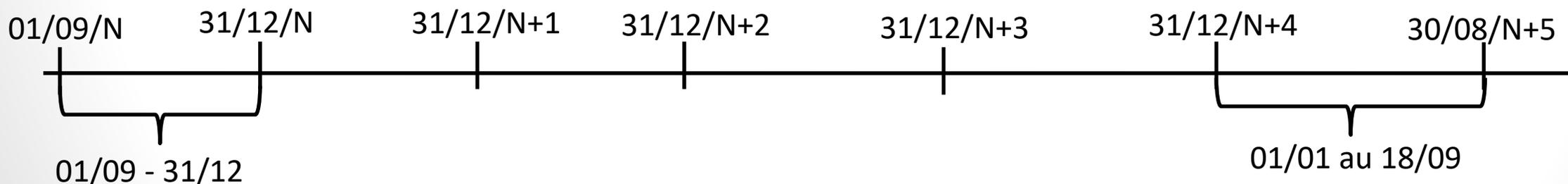
***Sortie de l'immobilisation du patrimoine***

## 2.5 Amortissement linéaire – Exemple (2)

### APPLICATION 2

La société JANVIER a acquis le 1<sup>er</sup> septembre N du mobilier de bureau pour une valeur de 57 000 €HT (réglé comptant). Les frais d'installation s'élèvent à 3 000 €HT. La durée d'utilisation prévisionnelle est de 5 ans et le système d'amortissement retenu est le linéaire. Pas de valeur résiduelle.

- ✓ Passer l'écriture d'achat au 01/09/N.
- ✓ Etablir le plan d'amortissement et passez les écritures au 31/12/N.
- ✓ Sachant qu'elle revend ce mobilier 40 000 HT le 30/05/N+2 (règlement comptant), passez les écritures.
- ✓ Calculez la plus value sur la cession du bien.



## 2.5 Amortissement linéaire – Exemple (2)

### APPLICATION 2


Année	Base	Taux	Annuité (ou amortissement)	Cumul des Amortissements	Base - cumul	Valeur Nette Comptable

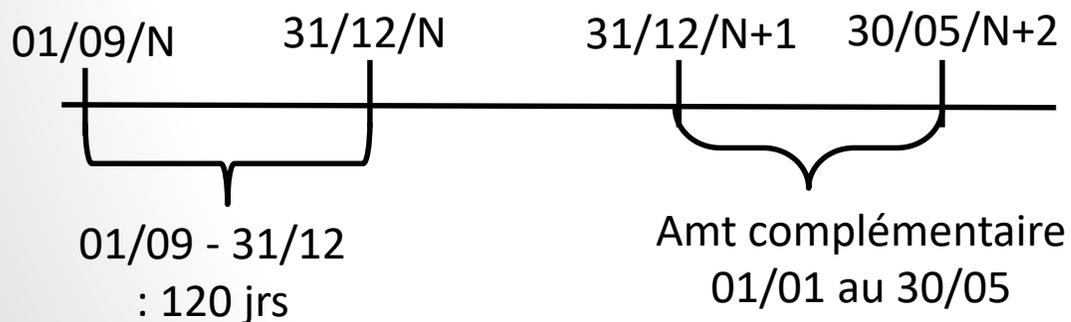
	31/12/N	Débit	Crédit

## 2.5 Amortissement linéaire – Exemple (2)

### APPLICATION 2

La société JANVIER a acquis le 1<sup>er</sup> septembre N du mobilier de bureau pour une valeur de 57 000 €HT (réglé comptant). Les frais d'installation s'élèvent à 3 000 €HT. La durée d'utilisation prévisionnelle est de 5 ans et le système d'amortissement retenu est le linéaire. Pas de valeur résiduelle.

- ✓ Passer l'écriture d'achat au 01/09/N.
- ✓ Etablir le plan d'amortissement et passez les écritures au 31/12/N.
- ✓ *Sachant qu'elle revend ce mobilier 40 000 HT le 30/05/N+2 (règlement comptant), passez les écritures.*
- ✓ Calculez la plus value sur la cession du bien.



## 2.5 Amortissement linéaire – Exemple (2)

Ecriture 1 : Constater l'amortissement linéaire jusqu'à date de cession (01/01 -> Cession)

	30/05/N+2	Débit	Crédit

Ecriture 2 : Produit de la vente de l'immobilisation


Ecriture 3 : Sortie de l'immobilisation du patrimoine


## 3.1 Amortissement Fonctionnel - Principe

Principe : Utilisation d'une unité d'œuvre pour représenter la perte de valeur de l'immobilisation

Méthode :

Année	Base	Taux	Annuité (ou amortissement)	Cumul des Amortissements	Valeur Nette Comptable

Année : idem linéaire

Base amortissable : idem linéaire

Taux = consommation annuelle d'unités d'œuvre / nombre totale d'unités d'œuvre pour l'immobilisation.

Ex : On achète un véhicule pour rouler 250 000 km. On a roulé 35 000 km cette année. **Taux : 35k/250k.**

Annuité : idem linéaire

Cumul amortissement <sub>(n)</sub> idem linéaire

VNC idem linéaire

Ecriture comptable idem linéaire

## 3.2 Amortissement Fonctionnel - Exercice

### Application 3

L'entreprise Février a acquis en janvier N une machine outil pour un montant de 122 500 €HT, frais de mise en service 7 500 €HT, date de mise en service le 1<sup>er</sup> février N.

Cette machine est utilisée exclusivement pour la fabrication du produit Delta, dont le processus de fabrication est révisé tous les 6 ans.

L'amortissement fonctionnel est retenu sur la base du volume des ventes prévisionnelles figurant dans le tableau ci-après :

Années	N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5
Quantités Vendues	2 000	10 000	12 000	12 000	8 000	6 000

- Réalisez le tableau d'amortissement (arrondir à l'euro près).
- Passer l'écriture d'amortissement au 31/12/N+4.
- Dans les états financiers du 31/12/N+4, où retrouvera-t-on les chiffres liés à cette immobilisation ?

## 3.2 Amortissement Fonctionnel - Correction

Année	Base	Taux	Annuité (ou amortissement)	Cumul des Amortissements	Base - cumul	Valeur Nette Comptable

	31/12/N	Débit	Crédit

Bilan au 31/12/N+4					
Actif			Passif		
	Brut	A&D	Net		
Actif immobilisé				Capitaux propres	
Actif circulant				Provision risque et charges	
				Dettes	

# 4.1. Dépréciation d'immobilisations - Principe

Loi : Obligation (théorique) de vérifier chaque année la valeur des biens à la clôture de l'exercice (généralement 31/12/N).

## Méthode :

### 1) On détermine :

- **Valeur vénale** = Valeur de revente de l'immobilisations (- coûts de sortie)
- **Valeur d'usage** = Sommes actualisées des avantages économiques futures générés par le projet (on vous la donnera)

### 2) On détermine la **valeur actuelle** = la plus élevée entre la valeur vénale et la valeur utilité

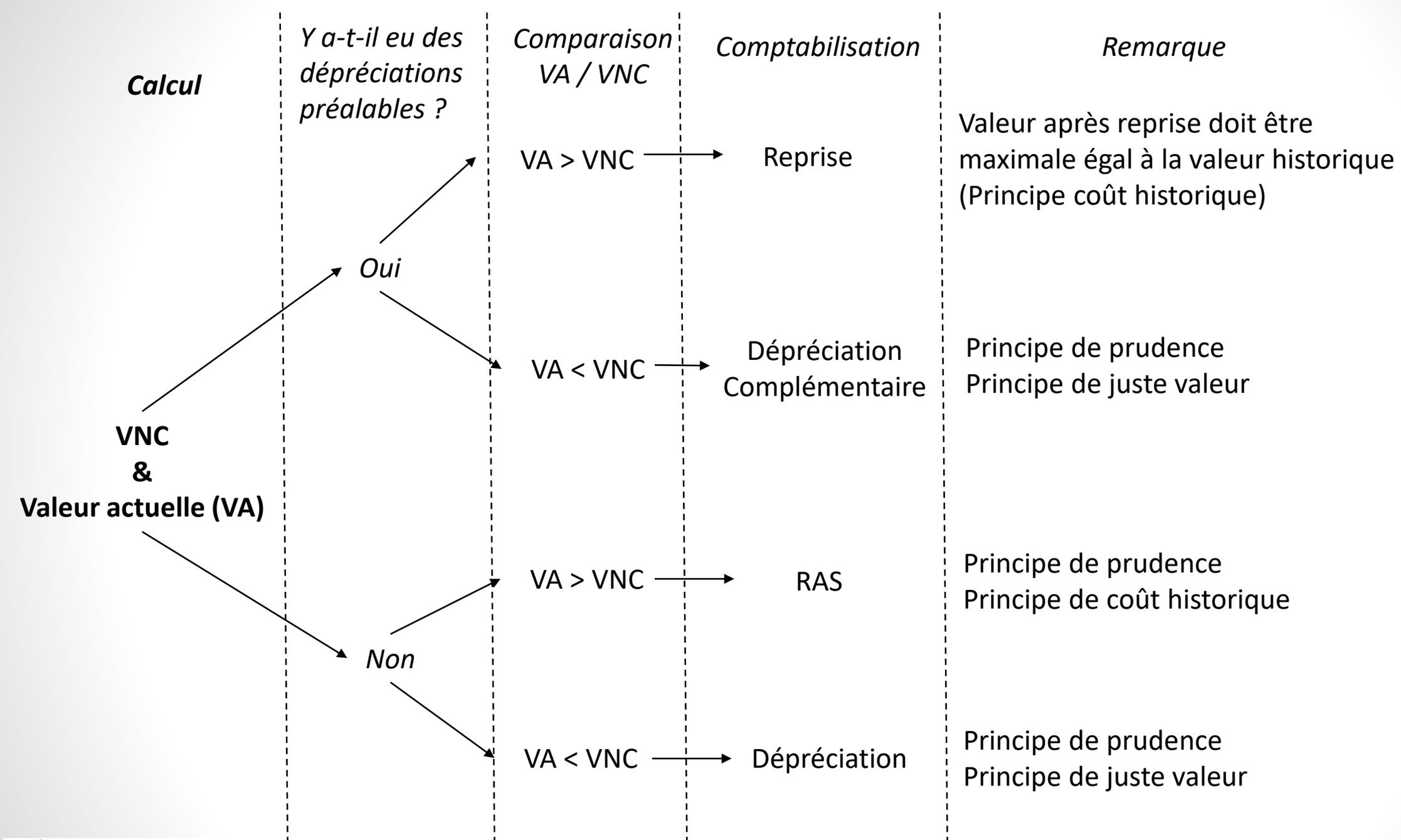
### 3) On compare la **VNC** (cf amortissement linéaire ou fonctionnel) avec la **valeur actuelle**

- ⇒ Si la valeur actuelle < VNC ⇔ **Dépréciation**
- ⇒ Si la valeur actuelle > VNC ⇔ **RAS** (principe du prudence & cout historique).

**Rq 1** : Parfois, seule la valeur vénale ou la valeur d'utilité existe. La valeur actuelle sera donc égale à cette seule valeur connue.

**Rq 2** : Le plan d'amortissement sera modifié en repartant d'une base = la valeur dépréciée (cf. 4.3.)

**Rq 3** : La dépréciation peut être reprise. Attention cependant : la valeur ne peut jamais excéder la VNC comptable du plan d'origine. La reprise ne peut jamais excéder le montant des dépréciations préalables.



# 4.1. Dépréciation d'immobilisations - Application

Enoncé	A faire	Dépréciation / Reprise
$VNC_n = 180$ $VV_n = 200$		
$VNC_n = 450$ $VV_n = 400$ et $VU_n = 600$		
$VNC_n = 1400$ $VV_n = 1200$ et $VU_n = 1000$		
$VNC_n = 1900$ $VV_n = 1500$ et $VU_n = 1800$		
$VNC_n = 500$ (dont $dép_{n-1} = 100$ ) $VV_n = 450$ et $VU_n = 400$		
$VNC_n = 500$ (dont $dép_{n-1} = 100$ ) $VV_n = 550$ et $VU_n = 500$		
$VNC_n = 500$ (dont $dép_{n-1} = 100$ ) $VV_n = 650$ et $VU_n = 750$		

Avec votre navigateur smartphone, allez sur [kahoot.it](https://kahoot.it)

## 4.2. Dépréciation d'immobilisations - Comptabilisation

### a. Comptabilisation de la première dépréciation (et dépréciation complémentaire)

	31/12/N	Débit	Crédit
6816	Dotations aux dépréciations	12 000	
29xx	Dépréciation immo xx		12000
<b><i>Dépréciation immobilisation</i></b>			

N° de compte : 6816 = charges (appauvrissement) liée à la perte de valeur

29xxx = Dépréciation de (si véhicule 2154 ; alors dépréciation du véhicule : 29154)

Date : Date d'inventaire (de fin d'exercice)

### b. Comptabilisation d'une reprise

	31/12/N	Débit	Crédit
29xx	Dépréciation immo xx	12000	
7816	Reprise sur dépréciation		12000
<b><i>Reprise de dépréciation d'immobilisation</i></b>			

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Exercice (1)

### ● Cas Dépréciation n°1 : Immobilisation non-amortissable

- Une entreprise a acquis il y a 3 ans un terrain à bâtir figurant dans ses comptes pour une valeur de 100 000€. L'entreprise envisage de construire des immeubles dont les appartements seront loués. A la suite d'un projet d'aménagement du territoire, une voie à grande vitesse doit passer à proximité immédiate de ce terrain. De ce fait, il deviendra difficile d'ériger une construction sur ce terrain, les nuisances sonores étant susceptibles d'être trop importantes.
- En N la valeur de revente de ce terrain est estimée à 60 000€, nette des coûts de sortie (honoraires du notaire).
- La valeur d'usage de ce terrain est actuellement difficile à estimer, les utilisations futures de cet espace étant en discussion (terrain de sport, de jeux, parking ...).
- En N+1, la municipalité accorde que l'entreprise le loue en tant que parking. Les flux de trésorerie attendus sont estimés à 80 000€, la valeur vénale restant égale à 60 000€.
- **Comptabilisation en N et en N+1 ?**

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Corrigé (1)

- Cas Dépréciation n°1 : Corrigé

- En N

--	--	--	--

- En N+1 :

--	--	--	--

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Impact sur le plan d'amortissement

### Méthode :

- 1) Faire le **plan d'amortissement d'origine** (linéaire ou fonctionnel)
- 2) Déterminer la présence de **dépréciation ou reprise** (comparaison de la VNC avec la valeur actuelle)
- 3) **Refaites un plan d'amortissement** en repartant avec les valeur suivantes :
  - Base = VNC révisée (valeur nette comptable après dépréciation et reprise)
  - Annuité sera déterminée sur la durée restante (il faut souvent raisonner sur nombre de jours restants).

	<b>Plan d'amortissement <u>d'origine</u></b>			
Année	Base	Annuité	Cumul des Amt	VNC (plan initial)

**Rq :** Lorsque l'on calculera la somme des amortissement et dépréciation (à reporter au bilan), attention à prendre les amortissements du plan d'origine + amortissement du plan après dépréciation.

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Impact sur le plan d'amortissement

### Méthode :

- 1) Faire le **plan d'amortissement d'origine** (linéaire ou fonctionnel)
- 2) Déterminer la présence de **dépréciation ou reprise** (comparaison de la VNC avec la valeur actuelle)
- 3) **Refaites un plan d'amortissement** en repartant avec les valeur suivantes :
  - Base = VNC révisée (valeur nette comptable après dépréciation et reprise)
  - Annuité sera déterminée sur la durée restante (il faut souvent raisonner sur nombre de jours restants).

Plan d'amortissement Révisé							
An	Base	Annuité	Cumul Amt	Dotation Dépréciation	Reprise Dépréciation	VNC (révisé)	VNC (plan d'origine)

**Rq :** Lorsque l'on calculera la somme des amortissement et dépréciation (à reporter au bilan), attention à prendre les amortissements du plan d'origine + amortissement du plan après dépréciation.

VNC révisé = Base d'origine - Cumul d'amortissement – dépréciation + reprises

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Impact sur le plan d'amortissement – Exemple

### Exemple :

- 1) Logiciel acquis le 01/01/N pour 1000 € ; amortissement linéaire sur 5 ans.

	Plan d'amortissement d'origine			
An	Base	Annuité	Cumul des Amt	VNC (plan d'origine)
N	1000	(*1/5)200	200	800
N+1	1000	200	400	600
N+2	1000	200	600	400
N+3	1000	200	800	200
N+4	1000	200	1000	-

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Impact sur le plan d'amortissement – Exemple

### Exemple :

- 1) Logiciel acquis le 01/01/N pour 1000 € ; amortissement linéaire sur 5 ans
- 2) Fin N+1 : Valeur actuelle = 510

Plan d'amortissement révisé							
An	Base	Annuité	Cumul des Amt	Dépré	Repri.	VNC révisé	VNC (plan d'origine)
N	1000	200	200				800
N+1	1000	200	400	90		510	600
N+2	510	170	570			340	400
N+3	510	170	740			170	200
N+4	510	170	910			0	-

**Rq 1 :** La base amortissable débutant en N+2 est de 510 (valeur actuelle observée au 31/12/N+1)

**Rq 2 :** Il reste 3 ans d'où une annuité = base \* 1/3 = 510 \* 1/3 = 170

**Rq 3 :** VNC révisé = 1000 – 570 – 90 = 340 (en N+2).

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Impact sur le plan d'amortissement – Exemple

### Exemple :

- 1) Logiciel acquis le 01/01/N pour 1000 € ; amortissement linéaire sur 5 ans
- 2) Fin N+1 : VA = 510
- 3) Fin N+2 : VA = 430

Plan d'amortissement révisé (2)							
An	Base	Annuité	Cumul des Amt	Dépré	Repri.	VNC révisé	VNC (plan d'origine)
N	1000	200	200				800
N+1	1000	200	400	90		510	600
N+2	510	170	570		60	<b>400</b>	400
N+3	<b>400</b>	200	770			200	200
N+4	400	200	970			0	-

**Rq 1 :** La valeur actuelle devrait être de 430 (au lieu de 340 selon le plan établi fin N+1). Mais la valeur ne peut pas excéder celle de VNC du plan d'origine 400. D'où une reprise =  $400 - 340$ .

**Rq 2 :** Le plan repart avec une base à  $400 / 2$  ans. D'où une annuité =  $400 * 1 / 2$ .

**Rq 3 :** VNC révisé (N+3) =  $1000 - 770 - 90 + 60 = 400$

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Exercice (2)

### • Cas Dépréciation n°2

- Le composant mécanique d'un microscope professionnel, acheté 5 000 HT € le 15/07/N, est amortissable sur 5 ans
- Le linéaire correspond à l'amortissement économique
- Au 31/12/N+2, des indices laissent penser que l'usure est plus rapide que prévue
- **Calculez les amortissements cumulés au 31/12/N+2 et déterminez la VNC**
- Prenez en compte les 4 hypothèses suivantes au 31/12/N+2
  - H1 :  $VV = 3500$  et  $Vu = 2400$
  - H2 :  $VV = 2300$  et  $Vu = 2700$
  - H3 :  $VV = 2100$  et  $Vu = 2300$
  - H4 :  $VV = 2200$  et  $Vu = 1900$
- Dans le cas de l'hypothèse 4, **comptabilisez l'amortissement et la dépréciation éventuelle au 31/12/N+2.**
- **Déterminez la dotation aux amortissements de N+3**

### Plan d'amortissement d'origine

	Plan d'amortissement d'origine			

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Corrigé (2)

- Dépréciation à Fin N+2 :

- H1 :
- H2 :
- H3 :
- H4 :

--	--	--	--

--	--	--	--

Plan d'amortissement révisé							
An	Base	Annuité	Cumul des Amt	Dépré	Repri.	VNC révisé	VNC (plan d'origine)

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Exercice (3)

- La 01/01/N, la société Lindigo fait l'acquisition d'un matériel industriel pour 50 000 € HT. La durée d'amortissement prévue est de 5 ans. La consommation des avantages économiques attendus étant régulière, c'est le mode d'amortissement linéaire qui est retenu.
- Au cours de l'exercice N+1, Lindigo se rend compte que les performances de ce matériel sont inférieures aux prévisions du fabricant et la production de la société s'en trouve affectée. De ce fait, la valeur d'usage du matériel, estimée à partir des flux nets de trésorerie attendus, diminue sensiblement et est estimée à 19 000 €HT le 31/12/N+1. A cette même date, sur le marché, la valeur vénale de ce matériel est estimée à 17 000 €HT.
- Au cours de l'exercice N+2, Lindigo apporte des modifications importantes au matériel, ce qui lui permet d'en améliorer les performances. Au 31/12/N+2, la valeur actuelle du bien est estimée à 17 000 €HT.
- Fin N+3 la valeur actuelle est estimée à 15 000 €.
- **A faire**
  - Plan d'amortissement au 31/12/N
  - Enregistrements des écritures au 31/12/N+1
  - Modification du plan d'amortissement au 31/12/N+3
  - Extrait du bilan Fin N+3.

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Corrigé (3)

Plan d'amortissement initial prévu en N

	Plan d'amortissement d'origine			
An	Base	Annuité	Cumul des Amt	VNC (plan d'origine)

	31/12/N+1		

	31/12/N+1		

## 4.3. Dépréciation d'immobilisations – Corrigé (3)

Plan d'amortissement modifié au 31/12/N+3

### Plan d'amortissement révisé

Plan d'amortissement révisé						

### Bilan au 31/12/N+3

Actif				Passif	
	Brut	A&D	Net		
Actif immobilisé				Capitaux propres	
				Résultat	
				Provision risque et charges	
Actif circulant				Dettes	

## 5.1. La location – Principe et écriture

Principe : Plutôt que d'acheter une immobilisation, il est possible de la louer.

Avantage : Pas de sortie de trésorerie au moment où l'on obtient l'immobilisation

Inconvénient : Louer revient plus cher que d'acheter.

Date de paiement du loyer					
613	Location			XXX	
44566	TVA déductible sur ABS			yy	
512/401	Banque/fournisseur				XXX+yy

## 5.2. Le crédit bail – Principe

Principe (ou location financement) : est défini comme une location avec option d'achat *in fine*.

- => On loue pendant plusieurs années (ces loyers sont appelés redevances)
- => Après plusieurs années, on paie une somme supplémentaire (lever l'option) et on en devient propriétaire.
- => Si on est propriétaire, il s'agira de d'amortir l'immobilisation après
  - *base amortissable* = prix de levée d'option ;
  - *durée d'utilisation* = durée restante prévue par l'entreprise ;
  - *date de début* = date de levée d'option.

Avantage :

- Pas de sortie de trésorerie au moment où l'on obtient l'immobilisation.
- On en devient propriétaire uniquement si on le souhaite.

Inconvénient : La location + levée d'option revient plus cher que d'acheter.

## 5.2. Le crédit bail – écritures comptables

Principe : est défini comme une location avec option d'achat in fine.

=> On loue pendant x années

Date de paiement du loyer			
612	Redevances de crédit bail	XXX	
44566	TVA déductible sur ABS	YYY	
512/401	Banque/fournisseur		XXX+yyy
Charge location			

=> Après X années, on paie une somme supplémentaire (lever l'option) et on en devient propriétaire.

Date de levée d'option			
2xx	immobilisation		
44562	TVA déductible sur immobilisation		
512/404	Banque/fournisseur d'immo (montant de la levée d'option)		
Levée d'option			

=> Si on est propriétaire, il s'agira de d'amortir l'immobilisation à partir de la date de rachat.

Date de fin d'exercice			
681	DADP – charges d'exploitation		
28....	Amortissement – Immobilisation ....		
Amortissement (débutant le jour de la levée d'option)			

## 5.3. Le crédit bail – exemple

### Exemple

L'entreprise CommerTrio loue des véhicules pour ses deux commerciaux.

Ils ont dans leurs flotte une passat qu'ils louent 2.500 € HT. Il s'agit de la dernière année de contrat de location et aucune levée d'option n'est prévue dans le contrat sur ce véhicule.

Ils louent aussi une DS 5 pour 4.000 € HT par an.

Les deux loyers sont versés au 01/07 de chaque année.

Pour la DS 5, une option peut être levée au 01/10/N. Le prix de la levée d'option est de 8000 €. Dans le cas où l'entreprise lèverait l'option, le véhicule serait encore utilisable deux ans environ.

- 1) Passez les écritures pour la passat. CommerTrio peut-il devenir propriétaire du véhicule en fin de contrat ?
- 2) Passez les écritures concernant la DS5 pour N (on supposera que CommerTrio lève l'option).

## 5.3. Le crédit bail – application

### Application

L'entreprise Metal + acquiert en septembre N-10 une plieuse pneumatique. Sa valeur d'origine 250 000 €. N'ayant pas les moyens d'en faire l'acquisition, elle décide de la louer : redevance annuelle 30 000 € payable le 09/09 de chaque année.

Le contrat prévoit une levée d'option pour 50 000 € le 09/09/N. L'entreprise estime que cette machine pourra encore être utilisée 3 ans avant sa mise au rebus.

- 1) Passez l'écriture au 09/09/N-1.
- 2) Passez l'écriture de levée d'option et calculez le cout effectif du crédit bail.
- 3) Etablissez le tableau d'amortissement en cas de levée d'option
- 4) Passez les écritures au 31/12/N.
- 5) L'entreprise revend la machine 20.000 € HT en 30/05/N+1. Passez les écritures comptables.
  - Amortissement complémentaire
  - Produit de cession
  - Sortie de patrimoine

## 5.3. Le crédit bail – correction de l'application

### Redevance – Loyer



### Levée d'option



### Cout effectif :

## 5.3. Le crédit bail – correction de l'application

### Amortissement


31/12/N


## 5.3. Le crédit bail – correction de l'application

### Revente

#### 1) Amortissement complémentaire :

30/05/N+1			

#### 2) Produit de cession

30/05/N+1			

#### 3) Sortie de patrimoine

30/05/N+1			

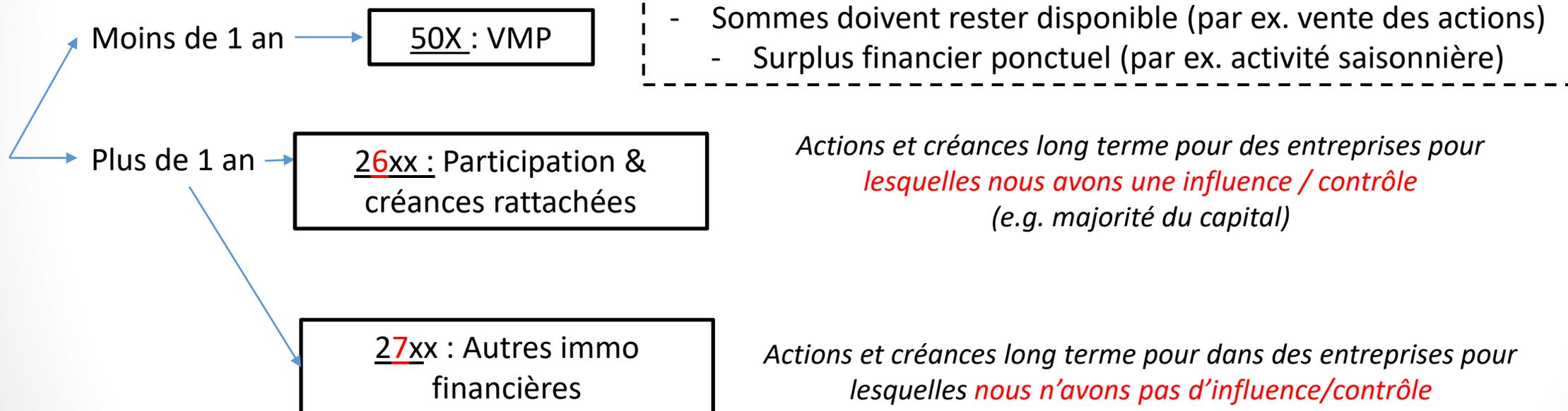
# 6.1. Immobilisations financières – Définition et caractéristiques

Définition : Placement financier qui ont une autre finalité que l'objet social.

Typologie :

- Placement financiers et prise de participation
- Créances (prêts ou dépôts de garantie versés)

## Classification des titres



# 6.1. Immobilisations financières – Définition et caractéristiques

## Pour les comptes de classe 50X :

Action : Titre de propriété : partie du capital d'une entreprise détenue par un actionnaire

Obligation : Prêt émis par une entreprise qui est négociable sur les marchés financiers (emprunt obligataire). L'emprunt est divisé en obligation qui sont remboursé avec des intérêts + prime. Ils sont généralement remboursables *in fine*.

Bons du trésor : *Idem* obligation. Il est émis par les états. A moins de 1 an ; sinon 27).

## Pour les comptes de classe 26X :

Titres de participations : Lorsque l'on détient suffisamment d'actions pour avoir le contrôle d'une entreprise. La somme de ces actions = participation.

Créances rattachée à des participations : Prêt à long terme à une filiale détenue par le prêteur.

## Pour les comptes de classe 27X :

Prêts : A plus de 1 an, pour des entreprises autres que les participations.

Dépôts et cautionnements : si récupérables à plus de 1 an.

Titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP) : Actions et autres titres détenus en vue d'obtenir des gains financiers (à plus de 1 an).

Titres immobilisés autres que les TIAP : Actions et autres titres détenus sans objectif financier (par exemple en cas de placement des excédents de trésorerie).

## 6.1. Immobilisations financières – Définition et caractéristiques

Énoncé	Compte de classe 50, 26 ou 27	Explication
Achat de 4000 actions Renault, revente 6 mois		
Achat de 15 actions Michelin		
Meuniers de l'ouest rachète une usine de gâteaux		
GE rachète 5 % d'Alstom		
GE rachète la branche énergie de Alstom		
Prêt à 3 ans accordés à nos salariés		
Prêt à notre filiale sur 5 ans		
Bon du trésor à 3 mois		
Emprunt obligataire AIG		
Paiement d'une caution à l'entrée dans la location des locaux professionnels		

## 6.2. Immobilisations financières – Ecritures comptables

### Acquisition d'immobilisations financières

26/27/50 512	Participation/immo. Fi/VMP Banque		
-----------------	--------------------------------------	--	--

### Produits issus des immobilisations financières (intérêts, dividendes etc...)

512 76	Banque Produit financier		
-----------	-----------------------------	--	--

## 6.2. Immobilisations financières – Ecritures comptables

Principe (dépréciation) : Comparaison de la valeur actuelle avec la valeur d'achat

La valeur actuelle dépend des titres :

- Titre de participation : VA = valeur d'utilité (ou valeur de revente probable)
- Titres immobilisés (cotés) : VA = Cours boursier moyen du dernier mois
- Titres immobilisés (non-cotés) : VA = valeur revente probable.
- Caution : VA = Montant de la caution récupérable

En cas de dépréciation :

686	Dotation aux dépréciations – charges financière		
296/297	Dépréciations ....		

En cas de reprise (ne peut excéder le montant des dépréciations antérieurs : principe de prudence):

296/297	Dépréciations ...		
786	Reprise de dépréciation – RADP financière		

## 6. Immobilisations financières – aide aux écritures comptables

TITRES	NATURE	Valeur d'Origine	QUANTITE	Valeur Actuelle	Dépréciation Existante N-1	Dépréciation Nécessaire N	Dotation	Reprise

## 6.2. Immobilisations financières – Ecritures comptables

En cas de cession d'immobilisations financières :

### 1) Ecriture de produit de cession

512	Banque	Valeur revente	
775	Produit de cession des éléments d'actifs.		Valeur revente

### 2) Sortie patrimoine

675	PCEAC	Valeur achat	
26/27/50	Participation/autre immo fi./VMP		Valeur achat

### 3) Reprise des dépréciations préalables (uniquement si dépréciation antérieures)

296/297	Dépréciations ...	Montant déprécié	
786	Reprise de dépréciation – RADP financière		Montant déprécié

## 6.3. Immobilisations financières – application (1)

- L'entreprise Ludino s'est constituée un portefeuille titres avec des TIAP acquis dans les conditions suivantes :
  - 100 TIAP acquis 50 € l'unité
- Au 31/12/N, la cotation moyenne de ces titres au cours du mois de décembre est de :
  - Hypothèse 1 : 55 €
  - Hypothèse 2 : 47 €
- A faire : enregistrements au 31/12/N

## 6.3. Immobilisations financières – Correction application (1)

- Hypothèse 1 :
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
- Hypothèse 2 :

--	--	--	--

## 6.3. Immobilisations financières – Application (2)

Au 31/12/N, la valeur des titres détenus par Lineo est la suivante. Passez les écritures nécessaires.

TITRE	NATURE	Valeur d'Origine	QUANTITE	Valeur Actuelle
A	TP	35	20	32
B	TP	105	100	105
C	TIATIAP	20	35	25
D	TIAP	15	40	10

Au 31/12/N+1, la valeur des titres détenus par Lineo est la suivante. Passez les écritures nécessaires.

TITRE	NATURE	Valeur d'Origine	QUANTITE	Valeur Actuelle
A	TP	35	20	34
B	TP	105	100	102
C	TIATIAP	20	35	23
D	TIAP	15	40	8

Au 01/07/N+2, cession des titres D pour une valeur unitaire de 9€.

## 6.3. Immobilisations financières – Application (2)

Au 31/12/N, la valeur des titres détenus par Lineo est la suivante. Passez les écritures nécessaires.

TITRES	NATURE	Valeur d'Origine	QTE	Valeur Actuelle	Dépréciation Existante N-1	Dépréciation Nécessaire N	Dotation	Reprise

31.12.N (Date clôture)			

31.12.N (Date clôture)			

## 6.3. Immobilisations financières – Application (2)

Au 31/12/N+1, la valeur des titres détenus par Lineo est la suivante. Passez les écritures nécessaires.

TITRES	NATURE	Valeur d'Origine	QTE	Valeur Actuelle	Dépréciation Existante N-1	Dépréciation Nécessaire N	Dotation	Reprise
A								
B								
C								
D								

## 6.3. Immobilisations financières – application (2)

31/12/N+1 :

- A :

- B :

- C :

- D :


## 6.3. Immobilisations financières – Correction application (2)

01/07/N+2 :

- Cession des TIAP D


- Sortie patrimoine


- Reprise des dépréciations devenant sans objet


## 6.4. Immobilisations financières – suivi de la valeur des titres

TITRES	NATURE	Valeur d'Origine	QUANTITE	Valeur Actuelle	Dépréciation Existante N-1	Dépréciation Nécessaire N	Dotation	Reprise