

INTRODUCTION

Comptabilité Générale

La comptabilité générale a pour objectifs :

- ✓ La description du patrimoine à un moment donné (bilan).
- ✓ Expliquer l'enrichissement ou l'appauvrissement de l'entreprise (compte de résultat).

La description du patrimoine se fera par l'intermédiaire du bilan et l'enrichissement ou l'appauvrissement se fera par l'intermédiaire du compte de résultat.

Le Bilan : il se présente sous la forme d'un tableau en deux parties :

ACTIF	PASSIF
Emplois : utilisation des fonds	Ressources : origine des fonds

Ressources :
· Interne : apports des associés (capitaux).
· Externe : dettes.

Exemple : deux associés apportent 50 000 € de leurs fonds personnels et les déposent à leur banque.

1^{ère} opération :

ACTIF		PASSIF	
Banque	50 000	Capital	50 000
Total	50 000	Total	50 000

2^{ème} opération : ils achètent des stocks de marchandises pour 15 000 €, le règlement se fera dans trois mois.

ACTIF		PASSIF	
Banque	50 000	Capital	50 000
Marchandises	15 000	Dette fournisseur	15 000
Total	65 000	Total	65 000

3^{ème} opération : ils prélèvent pour 5 000 € de stock de marchandises, les revendent et perçoivent en contre partie un chèque de 15 000 €

ACTIF		PASSIF	
Banque	65 000	Capital	50 000
Marchandises	10 000	Dette fournisseur	15 000
		Bénéfice	10 000
Total	75 000	Total	75 000

Présentation matérielle du Bilan :

ACTIF	PASSIF
<p>. <u>Actifs Immobilisés :</u></p> <ul style="list-style-type: none">- Immobilisation Incorporelle- Immobilisation Corporelle- Immobilisation Financière <p>. <u>Actifs Circulants :</u></p> <ul style="list-style-type: none">- Stock- Créance- Disponibilité	<p>. <u>Capitaux Propres :</u></p> <ul style="list-style-type: none">- Capital- Résultat- Réserve <p>. <u>Dettes :</u></p> <ul style="list-style-type: none">- Emprunt- Dette fournisseur- Dette financière et sociale

A / Actifs Immobilisés

L'actif immobilisé comprend l'ensemble des biens destinés à rester de façon durable dans l'entreprise. On distingue les immobilisations incorporelles (brevets, logiciels, licences...) et les immobilisations financières (actions et obligations).

B / Actifs Circulants

L'actif circulant comprend le stock, les créances et les disponibilités (banque et caisse).

C / Capitaux Propres

Ils regroupent les apports des associés, le bénéfice ou la perte de l'entreprise. Les réserves constituent une partie du résultat mis de côté.

D / Dettes

Les dettes comprennent les emprunts réalisés auprès des établissements de crédits ou auprès d'un tiers. On trouvera également les dettes fournisseurs, fiscales et sociales.

Exercice

1.

ACTIF	PASSIF
<p>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</p> <p>. <u>Actifs Circulants</u> :</p> <p>Banque 41 800</p> <p>Caisse 8 200</p>	<p>. <u>Capitaux Propres</u> :</p> <p>Capital 50 000</p> <p>. <u>Dettes</u> :</p>
Total 50 000	Total 50 000

2.

ACTIF	PASSIF
<p>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</p> <p>Droit au bail 30 000</p> <p>Mobilier 23 800</p> <p>. <u>Actifs Circulants</u> :</p> <p>Stock 32 400</p> <p>Caisse 2 800</p>	<p>. <u>Capitaux Propres</u> :</p> <p>Capital 89 000</p> <p>. <u>Dettes</u> :</p>
Total 89 000	Total 89 000

3.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Fond de commerce	55 000	Capital	103 000
Local commercial	15 600		
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Stock	33 500	Emprunt	12 000
Banque	10 900		
Total	115 000	Total	115 000

4.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Construction	75 000	Capital	103 500
Matériel	30 000		
Mobilier	20 000		
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Caisse	500	Dette Paul	50 000
Créance client	7 000	Dette fournisseur	8 000
Stock	12 000		
Banque	17 000		
Total	161 500	Total	161 500

5.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Installation	25 000	Capital	50 000
Matériel	15 000		
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Caisse	400	Dette Etat	5 000
Créance client	18 000	Dette fournisseur	13 200
Stock	23 000	Dette Jean	19 000
Banque	5 800		
Total	87 200	Total	87 200

6.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Mobilier	4 000	Capital	70 000
Matériel	53 000	Bénéfice	4 500
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Caisse	7 000	Dette bancaire	16 000
Créance client	5 000	Dette fournisseur	4 100
Stock	13 600		
Prêt à Gérard	12 000		
Total	94 600	Total	94 600

7.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Mobilier	30 800	Capital	50 000
		Bénéfice	6 100
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Caisse	2 300	Dette Martin	30 000
Créance client	20 600	Dette fournisseur	12 600
Stock	35 800		
Banque	9 200		
Total	98 700	Total	98 700

8.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Matériel	140 000	Capital	160 000
Brevet	30 000	Bénéfice	39 000
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Caisse	5 000	Dette bancaire	70 000
Créance client	70 000	Dette fournisseur	136 000
Stock	130 000		
Banque	30 000		
Total	405 000	Total	405 000

9.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Matériel	30 000	Capital	40 000
		Perte	44 000
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Caisse	3 000	Dette Raoul	20 000
Créance client	18 000	Dette fournisseur	75 000
Stock	40 000		
Total	91 000	Total	91 000

10.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Matériel	32 540	Perte	2 440
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Caisse	1 840	Dette Etat	7 310
Créance client	4 530	Dette fournisseur	33 540
Stock	21 620	Dette bancaire	22 120
Total	60 530	Total	60 530

11.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Construction	33 200	Capital	220 000
Matériel	108 700		
Mobilier	28 560		
	2 730		
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Stock	45 820	Dette fournisseur	15 440
Créance	19 550	Dette bancaire	3 710
Caisse	590		
Total	239 150	Total	239 150

12.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Terrain	115 000	Capital	400 000
Construction	311 500	Bénéfice	7 540
Matériel	18 250		
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Stock	12 620	Dette fournisseur	9 640
Créance	8 740	Dette bancaire	58 000
Caisse	1 440		
Banque	7 630		
Total	475 180	Total	475 180

13.

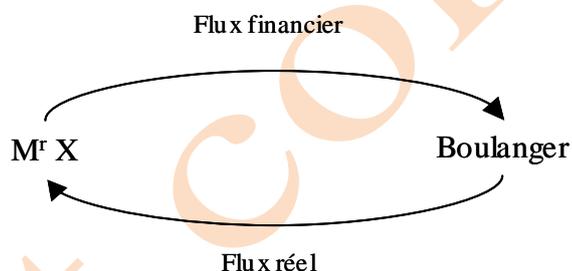
ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Matériel	35 400	Capital	73 128
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Stock	22 820	Dette fournisseur	3 630
Créance	2 542		
Caisse	634		
Banque	15 362		
Total	76 758	Total	76 758

CHAPITRE I

Les Flux et l'Entreprise

I / Notion de flux

Un flux est un mouvement :



La comptabilité générale consiste en l'étude et l'enregistrement des flux financiers de l'entreprise.

II / Flux à la création de l'entreprise

Application :

Mr DUBOIS créé une entreprise d'expertise maritime.

- Le 1^{er} septembre il apporte en banque 12000 € qu'il dépose en banque.
- Le 6 septembre : achat d'un véhicule de 8484,8 € le règlement se fait par chèque.
- Le 7 septembre : achat de mobiliers de 434,5 € l'achat se fait à crédit au fournisseur TUBO.
- Le 8 septembre : achat de photocopieur de 663,3 € le règlement de 163,3 € se fait en chèque, le reste s'effectuera dans 3 mois au fournisseur SBM.
- Le 9 septembre : retrait à la banque de 1000 € pour alimenter la caisse.
- Le 10 septembre : achat par caisse d'un appareil de photo 153 €
- Le 11 septembre : achat d'un ordinateur de 485 € et d'un meuble de 127 € par chèque.

Etablir le bilan de Mr DUBOIS à la création de l'entreprise.

ACTIF		PASSIF	
. Actifs Immobilisés :		. Capitaux Propres :	
Mobilier	434,5	Capital	12 000,0
Véhicule	8 484,8		
Photocopieur	663,3		
Appareil photo	153,0		
Ordinateur	485,0		
Meuble	127,0		
. Actifs Circulants :		. Dettes :	
Caisse	847,0	Dette Tubo	434,5
Banque	1 739,9	Dette SBM	500,0
Total	12 934,5	Total	12 934,5

III / Le Journal

Le Journal est un document comptable obligatoire pour l'entreprise qui enregistre l'ensemble des opérations chronologiquement. Il existe plusieurs journaux :

1. Le Journal des achats.
2. Le Journal banque.
3. Le Journal des ventes.
4. Le Journal caisse.
5. Le Journal OD (Opérations Diverses).

Présentation papier du Journal

N° COMPTE	DATE	DEBIT	CREDIT
	Emploi	*	
	Ressource		*
	Libellé		

Application :

N° CPT			Débit	Crédit
		01-sept		
512	Banque		12 000,0	
101	Capital			12 000,0
		Apport Initial		
		06-sept		
2182	Véhicule		8 484,8	
512	Banque			8 484,8
		07-sept		
2184	Mobilier		434,5	
401	Fournisseur			434,5
		08-sept		
2183	Photocopieur		663,3	
512	Banque			163,3
401	Fournisseur			500,0
		09-sept		
530	Caisse		1 000,0	
512	Banque			1 000,0
		10-sept		
215	Appareil photo		153,0	
530	Caisse			153,0
		11-sept		
2183	Ordinateur		485,0	
2184	Mobilier		127,0	
512	Banque			612,0

IV / Le Grand Livre

Le Grand Livre est élaboré à partir du journal, il permet le suivi d'un compte.
Présentation en T :

Banque		Capital		Dettes TUBO		Dettes SBM	
12 000,00	8 484,80		12 000,00		434,5		500
	163,3						
	1 000,00						
	485						
	127						
Caisse		Appareil photo		Mobilier		Photocopieur	
1 000,00	153	153		434,5		663,3	
				127			
Ordinateur		Véhicule					
485		8 484,80					

V / La Balance

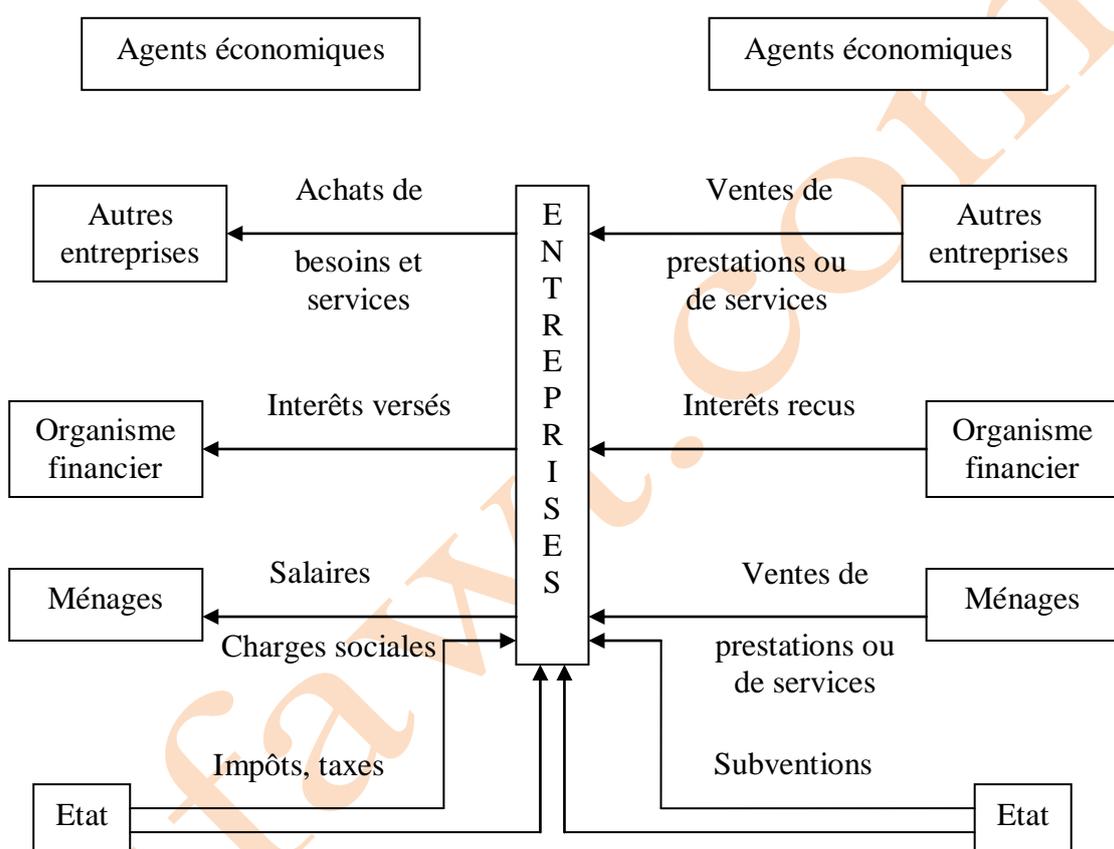
C'est un instrument de contrôle périodique qui recense l'ensemble des comptes utilisés par l'entreprise en faisant apparaître pour chacun d'eux le total des crédits et le solde. Comme le bilan, la balance doit être équilibrée.

N° CPT	Intitulé	Débit	Crédit	Solde débit	Solde crédit
101	Capital		12 000,0		12 000,0
215	Photo	153,0		153,0	
2182	Véhicule	8 484,8		8 484,8	
2183	Photocopieuse	663,3		663,3	
2183	Ordinateur	485		485	
2184	Mobilier	561,5		561,5	
401	Fourn.TUBO		434,5		434,5
401	Fourn.SBM		500,0		500,0
512	Banque	12 000,0	10 260,1	1 739,9	
530	Caisse	1 000,0	153,0	847,0	

VI / Flux d'Exploitation

Flux d'investissement et de financement : lorsque l'entreprise exerce son activité, elle peut encore réaliser des opérations d'investissement et de financement (achat d'un nouveau matériel, augmentation de capital, recours à un emprunt...).

Flux d'exploitation : lors de l'exercice de son activité, l'entreprise est en rapport avec les autres agents économiques.



VII / Notion de Compte de Gestion

Les comptes de charge et de produit sont des comptes de gestion. Le Grand Livre d'une entreprise est donc constitué de compte de bilan et de gestion.

- ✓ Compte de Charge : M^r Deli achète des marchandises par banque de 350 €

607	Achat de marchandise	350	
512	Banque		350

- ✓ Compte de Produits : M^r Déli revend ses marchandises 600 € qu'il reçoit en banque.

512	Banque	600	
707	Vente de marchandise		600

tifawt.com

CHAPITRE II

La TVA

La TVA est un impôt général qui touche la plupart des services ou des produits manufacturés. Elle a été créée en France en 1953, c'est un impôt indirect qui représente 45% des recettes fiscales de l'Etat. Il existe trois taux de TVA :

- 1. Le taux normal de 19,6 %** regroupe l'ensemble des biens et des services : biens de consommation courants.
- 2. Le taux réduit de 5,5 %** concerne les produits alimentaires : les produits alimentaire de base, transport, spectacle.
- 3. Le taux super réduit de 2,1 %** concerne les médicaments remboursés par la sécurité sociale.

Mécanisme de la TVA

Laiterie $\xrightarrow{30}$ Fromagerie $\xrightarrow{60}$ Grossiste $\xrightarrow{80}$ Détaillant $\xrightarrow{90}$ Epicier $\xrightarrow{100}$ Consommateur

	VA	TVA	Collecte	Déduit	TVA à reverser
Laiterie	30	1,65	1,65		1,65
Fromagerie	30	1,65	3,30	1,65	1,65
Grossiste	20	1,10	4,40	3,30	1,10
Détaillant	10	0,55	4,95	4,40	0,55
Epicier	10	0,55	5,50	4,95	0,55

Laiterie $\xrightarrow{75}$ Fromagerie $\xrightarrow{82}$ Grossiste $\xrightarrow{95}$ Détaillant $\xrightarrow{99}$ Epicier $\xrightarrow{106}$ Consommateur

	VA	TVA	Collecte	Déduit	TVA à reverser
Laiterie	75	14,700	14,700		14,700
Fromagerie	7	1,372	16,070	14,700	1,372
Grossiste	13	2,548	18,620	16,070	2,548
Détaillant	4	0,784	19,404	18,620	0,784
Epicier	7	1,372	20,776	19,404	1,372

Application :

L'entreprise achète un matériel informatique et une imprimante pour 1 200 €HT. La TVA est a 19,6 % et elle revend ensuite ce produit 1 600 €TTC.

1. Présenter la facture d'achat et de vente en faisant apparaître le montant HT, La TVA et le montant TTC.
2. Calculer la TVA à reverser.

~~~~~

1.

|            |              |
|------------|--------------|
| Montant HT | 1 200        |
| TVA 19,6 % | <u>235,2</u> |

|             |        |
|-------------|--------|
| Montant TTC | 1435,2 |
|-------------|--------|

|            |              |
|------------|--------------|
| Montant HT | 1286,4       |
| TVA 19,6%  | <u>313,6</u> |

|             |       |
|-------------|-------|
| Montant TTC | 1 600 |
|-------------|-------|

$$\boxed{PVTTC = PVHT * (1 + TVA)}$$

$$\boxed{PVHT = PVTTC / (1 + TVA)}$$

2.

|                   |                  |
|-------------------|------------------|
| La TVA à reverser | = 313,6 – 235,20 |
|                   | = 78,4           |

# CHAPITRE III

## Les Achats et les Ventes

---

L'entreprise est amenée à produire toute sorte de documents lors de son activité (devis, bons de commande, bons de livraison, factures...). Parmi tous ces documents, seul la facture est un document obligatoire. Elle est soumise à un formalisme rigoureux et important à connaître.

La facture doit entre autre comporter le nom des partis et leurs adresses, la forme juridique et la forme capitale sociale du vendeur, le numéro d'enregistrement au RCS (Registre du Commerce et des Sociétés) pour le vendeur, le numéro de TVA intracommunautaire (pour les pays faisant partie de l'Europe). Elle doit faire apparaître également le montant HT, la quantité, le prix unitaire, taux TVA et le montant TTC.

Une facture est établie au moins en deux exemplaires, l'original étant pour le client et le double conservé par le fournisseur pour l'enregistrement de sa vente. Le délai de conservation des factures est de 10 ans en matière commerciale et 6 ans en matière fiscale.

### Présentation de la facture

|                                  |                              |
|----------------------------------|------------------------------|
| Montant brute                    | (Quantité * Prix unitaire)   |
| - <u>Réductions commerciales</u> | (Rabais, remises, ristourne) |
| Net commercial                   |                              |
| - <u>Réduction financière</u>    | (Escompte)                   |
| Net financier                    |                              |
| + <u>Frais accessoire</u>        | (Transport, mise en service) |
| Net HT                           |                              |
| + <u>TVA</u>                     |                              |
| Net à payer TTC                  |                              |

## Réductions Commerciales :

- ↪ Rabais : c'est une réduction du prix de vente qui tient compte d'un défaut de qualité ou d'un problème de livraison.
- ↪ Remise : c'est une réduction du prix de vente qui tient compte de la quantité commandée ou de la qualité de l'acheteur.
- ↪ Ristourne : elle est accordée à la fin d'une période, elle se calcule sur le montant global des achats effectués par le client.

## Réduction Financière :

- ↪ Escompte : il est accordé pour un règlement au comptant ou un règlement anticipé.

### Application :

1. Une entreprise achète 25 imprimantes 150 €HT / pièce. Elle obtient 5 % de remises, 3 % de rabais, et 2 % d'escompte.  
Déterminer le net à payer.

|       |                               |                |  |
|-------|-------------------------------|----------------|--|
| ~~~~~ |                               |                |  |
|       | 150 * 25                      |                |  |
| -     | <u>5 * (150 * 25) / 100</u>   | Remises 5 %    |  |
|       | 3562,5                        |                |  |
| -     | <u>3 * (3562,5) / 100</u>     | Rabais 3 %     |  |
|       | 3455,62                       | Net commercial |  |
| -     | <u>(2 * 3455,62) / 100</u>    | Escompte 2 %   |  |
|       | 3386,5125                     | Net financier  |  |
| +     | <u>(19,6 * 3386,51) / 100</u> | TVA 19,6 %     |  |
|       | 4050,27 €                     | Net à payer    |  |

2. 8 écrans 273 HT / pièces. Remise 3 %, escompte 4 %.  
Net à payer ?

| ~~~~~ |                               |              |
|-------|-------------------------------|--------------|
|       | 8 * 273                       |              |
| -     | <u>3 * (2184) / 100</u>       | Remise 3 %   |
|       | 2118,48                       |              |
| -     | <u>(4 * 2118,28) / 100</u>    | Escompte 4 % |
|       | 2033,72                       |              |
| +     | <u>(19,6 * 2033,72) / 100</u> | TVA 19,6 %   |
|       | 2432,35 €                     |              |

3. Le net à payer fait 2163,94. Il y a un rabais de 5%, une remise de 3%, une escompte 1% et la TVA 19,6%.  
Montant brut ?

| ~~~~~    |         |                  |   |
|----------|---------|------------------|---|
|          | 1587,22 | Montant Brut     |   |
| / 5 %    | 83,53   | Rabais           | ↑ |
|          | 1670,75 | Net commercial 1 |   |
| / 3 %    | 51,67   | Remise           |   |
|          | 1722,42 | Net commercial 2 |   |
| / 1 %    | 17,39   | Escompte         |   |
|          | 1739,81 | Net financier    |   |
| / 19,6 % | 424,13  | TVA 19,6%        |   |
|          | 2163,94 |                  |   |

# CHAPITRE IV

## Calculs Commerciaux

---

### I / Définition

La marge brute ou marge commerciale est le prix de vente moins le prix d'achat hors taxes.

$$\text{Taux de Marge} = \frac{\text{Marge Brute}}{\text{Prix d'Achat HT}} * 100$$

$$\text{Taux de Marque} = \frac{\text{Marge Brute}}{\text{Prix de Vente HT}} * 100$$

Le coefficient multiplicateur permet de passer du prix d'achat hors taxes au prix de vente TTC.

$$\text{Prix de Vente TTC} = \text{Prix d'Achat} * \text{Coefficient Multiplicateur}$$

$$\text{Coefficient Multiplicateur} = \frac{\text{Prix de Vente TTC}}{\text{Prix d'Achat HT}}$$

ou

$$\text{Coefficient Multiplicateur} = \frac{1 + \text{Taux de TVA}}{1 - \text{Taux de Marque}}$$



Application :

1. Prix d'achat 150 €HT, Taux de marque 33 %.

Déterminer le coefficient multiplicateur, le prix de vente TTC et le taux normal pour la TVA ?

$$\text{Coefficient Multiplicateur} = \frac{1,196}{1 - 0,33} = 1,785$$

$$\text{PVTTC} : \text{prix d'achat} * 1,785 = 267,76$$

2. Un commerçant a un prix d'achat TTC de 478,40 € au taux de TVA normal. Il souhaite réaliser une marge brute de 200 €

Quels sont le PVTTC et le coefficient multiplicateur ?

$$\text{MB} = \text{PVHT} - \text{PAHT}$$

$$200 = \text{PVHT} - 400$$

$$\text{PVHT} = 600$$

$$\text{PVTTC} = 600 * 1,196 = 717,60$$

$$\frac{\text{PVTTC}}{\text{PAHT}} = \frac{717,60}{400} = 1,794$$

3. Un commerçant achète des pots 10 €HT, qui les revend 25 €HT et la TVA est de 5,5 %. En début de semaine, il a un stock de 35 pots, il en reçoit 450, il a réalisé un chiffre d'affaires de 12 132,50 TTC.

Déterminer le taux de marge brute unitaire (taux de marge et taux de marque), la marge hebdomadaire et le coefficient multiplicateur ?

$$\text{Taux de marge brute} = \text{PVHT} - \text{PAHT}$$

$$15 = 25 - 10$$

$$\text{Taux de marge} = \frac{15}{10} * 100 = 150 \%$$

$$\text{Taux de marque} = \frac{15}{25} * 100 = 60 \%$$

$$\text{Nombre de pots vendus} = \frac{12\,132,50}{25 * 1,055} = 460$$

$$\text{Marge hebdomadaire} : 460 * 15 = 6\,900$$

$$\text{Coefficient multiplicateur} = \frac{25 * 1,055}{10} = 2,6375$$

4. Le taux de TVA est le taux normal, remplir le tableau suivant :

|                            |            |      |          |
|----------------------------|------------|------|----------|
| Prix d'achat HT            | 575        |      |          |
| Prix d'achat TTC           | 687,7      |      |          |
| Coefficient multiplicateur | 2,718      |      | 3        |
| PVHT                       | 1 306,82   |      |          |
| PVTTC                      | 1 562, 954 | 1375 |          |
| Marge brute                |            |      | 2 715,05 |
| Taux de marge              |            | 101% |          |
| Taux de marque             | 56%        |      |          |

tifawt.com

# CHAPITRE V

## Les Charges de Personnel

---

### Introduction

L'entreprise, pour fonctionner, dispose de moyens matériels (bâtiments, machines) et de moyens humains (le personnel de l'entreprise). Ce personnel s'est engagé dans un contrat de travail a exercé une certaine activité sous la subordination d'un employeur et moyennant une rémunération. Cette rémunération constitue la majeure partie des charges de personnel, mais à cela l'employeur ajoutera les cotisations patronales.

### I / Le Salaire

Le salaire peut être composé de divers éléments qui additionnés forment le salaire brut. L'employé ne touchera pas la totalité du salaire brut, certaines retenues seront effectuées sur ce salaire. Elles constituent les cotisations salariales

### A / Les Différents Elements du Salaire Brut

#### 1 / La Partie Principale

La partie principale peut être calculé de deux manières :

$$\text{Salaire horaire} = \text{Nombre d'heures effectués} * \text{Taux horaire}$$

|                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| $\text{Salaire mensuel} = \frac{\text{Nombre d'heures} * \text{Semaine}}{12} = \frac{35 * 52}{12} = 151,67$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Les heures effectuées au-delà des 35 heures constituent " les heures supplémentaires ":

- ✓ De 36 à 39 : ce sont des heures bonifiés.
- ✓ De 40 à 43 : Rémunération à 125 %.
- ✓ A partir de 43 : Rémunération à 150 %.



## **B / Les Retenus sur Salaire**

Elles sont dues à diverses caisses :

- ✓ **URSSAF** : Union pour le Recouvrement pour la Sécurité Sociale et des Allocations Familiales.
- ✓ **ASSEDIC** : Association pour l'Emploi Dans l'Industrie et le Commerce.
- ✓ **Caisses de Retraites** :
  - **ARRCO**
  - **AGIRC**

D'autres retenues peuvent être effectuées (les avances et acomptes), ou les saisie-arrêt sur salaire.

[www.tifawt.com](http://www.tifawt.com)

# CHAPITRE VI

## Les Amortissements

---

### I / Définition

L'amortissement constate une dépréciation (perte de valeur) certaine et irréversible de la valeur d'immobilisation (biens destinés à rester de façon durable dans l'entreprise).

### II / Terminologie

$VO = \text{Valeur d'Origine} = \text{Prix d'Achat HT} + \text{Frais Accessoire}$

$$\text{Taux} = \frac{100}{n}$$

n = durée d'amortissement

$$\text{Annuité d'amortissement} = VO * \text{Taux}$$

$VNC = \text{Valeur Nette Comptable} = \text{Valeur Début Période} - \text{Annuité d'Amortissement}$

### III / Les Modes d'Amortissements

#### A / L'Amortissement Linéaire

C'est un système de droit commun qui s'applique à tous les biens neufs et les biens d'occasion. La date de référence est la date de mise en service du bien.

##### Application :

1. Achat d'un matériel informatique mis en service le 01/01/N. 50 000 €HT amortissable sur 4 ans.

Plan d'amortissement :

| Année | VO     | Amortissement | VNC    |
|-------|--------|---------------|--------|
| N     | 50 000 | 12 500        | 37 500 |
| N+1   | 50 000 | 12 500        | 25 000 |
| N+2   | 50 000 | 12 500        | 12 500 |
| N+3   | 50 000 | 12 500        | 0      |

$$\text{Taux} = 100 / 4 = 25 \%$$

$$\text{Amortissement} = \text{VO} * 25 \%$$

2. Achat d'un matériel informatique mis en service le 15/04/N. 75 000 €HT amortissable sur 5 ans.

Plan d'amortissement :

| Année | VO     | Amortissement | VNC    |
|-------|--------|---------------|--------|
| N     | 75 000 | 10 625        | 64 375 |
| N+1   | 75 000 | 15 000        | 49 375 |
| N+2   | 75 000 | 15 000        | 34 375 |
| N+3   | 75 000 | 15 000        | 19 375 |
| N+4   | 75 000 | 15 000        | 4 375  |
| N+5   | 75 000 | 4 375         | 0      |

$$\Sigma = 75 000$$

$$\text{Taux} = 100 / 5 = 20 \%$$

Une année = 360 jours

Nombre de jour restant dans l'année N : 255 donc il faut recalculer en fonction du nombre de jour restant l'amortissement.

$$\text{Amortissement} = 75000 \times 20 \% \times 255 / 360 = 10 625$$

Nombre de jour utilisé pour l'année N + 5 = 105

$$\text{Amortissement} = 75000 \times 20\% \times 105 / 360 = 4 375$$

## B / L'Amortissement Dégressif

### 1 / Coefficient

Si l'amortissement va de :

- ✓ 3 ou 4 ans : coefficient = 1,25
- ✓ 5 ou 6 ans : coefficient = 1,75
- ✓ 6 ans : coefficient = 2,25

Date de référence : 1<sup>er</sup> jour du mois d'achat

Application :

1. 75 000 €HT d'achat et mise en service 15/04/N. Amortissement sur 5 ans.

| Années | Taux L            | Taux D | Valeur Début Période | Amortissement | Valeur Fin Période |
|--------|-------------------|--------|----------------------|---------------|--------------------|
| N      | $100/5 = 20 \%$   | 35 %   | 75 000,00            | 19 687,50     | 5 5312,50          |
| N+1    | $100/4 = 25 \%$   | 35 %   | 55 312,50            | 19 359,38     | 35 953,12          |
| N+2    | $100/3 = 33,3 \%$ | 35 %   | 35 953,12            | 12 583,59     | 23 369,53          |
| N+3    | $100/2 = 50 \%$   | 35 %   | 23 369,53            | 11 684,77     | 11 684,77          |
| N+4    | 100 %             | 35 %   | 11 684,77            | 11 684,77     | 0                  |

Taux L = pour l'année N :  $100 / 5$   
Pour l'année N + 1 :  $100 / 4$   
Pour l'année N + 2 :  $100 / 3$   
...

Taux D =  $100 / 5 \%$  \* 1,75 (coefficient)

Nombre de mois restant : 9 mois

Amortissement =  $75\ 000 * 35 \%$  \* 9 / 12

On prend toujours le taux le plus élevé des deux.

2. Achat le 15/12/2002 d'un matériel industriel 87 000 € HT. Frais de mise en service 3 000 € HT. Mise en service le 20/01/2003, amortissement 4 ans.

- ↪ Etablir le plan d'amortissement linéaire.
- ↪ Etablir le plan d'amortissement dégressif.

Plan d'amortissement linéaire :

| Année | VO     | Amortissement | VNC    |
|-------|--------|---------------|--------|
| 2003  | 90 000 | 21 250        | 68 750 |
| 2004  | 90 000 | 22 500        | 46 250 |
| 2005  | 90 000 | 22 500        | 23 750 |
| 2006  | 90 000 | 22 500        | 1 250  |
| 2007  | 90 000 | 1 250         | 0      |

$$VO = 87\ 000 + 3\ 000 = 90\ 000$$

$$\text{Nombre de jour pour l'année N} = 340$$

$$\text{Taux} = 1000 / 4 \times 340 / 360 = 21\ 250$$

Plan d'amortissement dégressif :

| Années | Taux L | Taux D | Valeur Début Période | Amortissement | Valeur Fin Période |
|--------|--------|--------|----------------------|---------------|--------------------|
| 2002   | 25 %   | 31,25% | 90 000,00            | 2 343,75      | 87 656,25          |
| 2003   | 33,3 % | 31,25% | 87 656,25            | 29 218,75     | 58 437,50          |
| 2004   | 50 %   | 31,25% | 58 437,50            | 29 218,75     | 29 218,75          |
| 2005   | 100 %  | 31,25% | 29 218,75            | 29 218,75     | 0                  |

3. Une entreprise achète du matériel industriel le 06/03 et le met en service le 10/03. Prix d'achat 60 000 €HT, durée d'utilisation 6 ans.

- ↪ Etablir le plan d'amortissement linéaire.
- ↪ Etablir le plan d'amortissement dégressif.

Plan d'amortissement linéaire :

| Année | VO     | Amortissement | VNC       |
|-------|--------|---------------|-----------|
| N     | 60 000 | 8 055,55      | 51 944,55 |
| N + 1 | 60 000 | 10 000        | 41 944,55 |
| N + 2 | 60 000 | 10 000        | 31 944,55 |
| N + 3 | 60 000 | 10 000        | 21 944,55 |
| N + 4 | 60 000 | 10 000        | 11 944,55 |
| N + 5 | 60 000 | 10 000        | 1 944,55  |
| N + 6 |        | 1 944,55      |           |

VO = 60 000

Nombre de jour pour l'année N = 340

Taux =  $(1000 / 6) * (1 / 6) * (290 / 360) = 8 055,55$

Plan d'amortissement dégressif :

| Années | Taux L  | Taux D  | Valeur Début Période | Amortissement | Valeur Fin Période |
|--------|---------|---------|----------------------|---------------|--------------------|
| 2003   | 16,67 % | 29,17 % | 60 000,00            | 14 583,33     | 45 416,67          |
| 2004   | 20,00 % | 29,17 % | 45 416,67            | 13 246,53     | 32 170,14          |
| 2005   | 25,00 % | 29,17 % | 32 170,14            | 9 382,96      | 22 787,18          |
| 2006   | 33,33 % | 29,17 % | 22 787,18            | 7 595,73      | 15 191,45          |
| 2007   | 50,00 % | 29,17 % | 15 191,45            | 7 595,73      | 7 595,72           |
| 2008   | 100 %   | 29,17 % | 7 595,72             | 7 595,72      |                    |