# COMPTABILITE NATIONALE

I/ les principes de la compta nationale

A Définition de la CN:

= hausse simplifiée agrégé et quantitative de l’univers économique à une année donnée

B L’utilisation de la CN

* outils qui sert aux historiens et aux économistes pour tester les théories avec les chiffres
* outil d'aide à la politique économique.

C Déterminant du champ de la CN

* économie nationale?

= ensemble des unités résidentes sur le territoire économique 2 critères pour unités résidentes:

* + - centre d'intérêt: exercer une activité économique depuis au moins un an
    - territoire économique: métropole + DOM + enclaves à l'étranger + eaux territoriales

limites: enjeu de pouvoir n’apparait pas c'est a dire le fait que un pays est dépendant de l’un par rapport à l’autre.

* concept de po:

po matérielle: elle est considéré comme la création d’objets matérielles.

po: tt ce qui s’échange ou en est est susceptible

Po(au sens de la CN)

= activité exercée sous le contrôle et la responsabilité d’une unité institutionnelle qui combine les ressources en main oeuvre, en capital et en biens et services pour fabriquer des biens ou fournir des services qui est résultat de cette activité.

D L’agrégat de la CN

* + **d'agents**: regroupement d'agent économiques selon 2 critères:

1 *Regroupement fonctionnelle*: selon leur fonction dans l’économie c'est a dire unité institutionnelle selon la branche économiques

* branche: regroupement de toutes les ui de po homogénes
* unité institutionnelle(ui): centre élémentaire de décision économiques caractérisé par une unicité de comportement et une autonomie de décision dans l'exercice de sa fonction principale.

2 *Regroupement institutionnelle*: en secteur

- **d'opération**:

de bien ou de services: po et utilisation de ces biens et services

de répartition: comment est réparti cette richesse entre agent?

Financiers: créance et dette

d’actifs: évaluer le pat d’un pays

patrimoine: actifs non financiers= stock de bien

actifs financiers= placement

II/ les opérations sur les biens et services

c’est une approche par produit

FBCF: acquisitions d’actifs fixes réalisés par les producteurs résidents ou ensemble des biens et services fournis par des non résident à des résidents, à titre onéreux ou gratuit.

A la nomenclature d’opération sur les biens et les services:

1 la po

3 catégories:

* + po marchande: po destiné a être écoulé sur un marché dés lors que le prix de vente est > à 50% aux couts de po
  + po pour usage final propre: po produit par les agents pour leur propre usage

po autoconsommée

services fournis aux ménages par des domestiques salariés

loyers imputés: loyers que le proprio doit payer si il avait à louer un logement

investissement: bien de capital fixe que les agents fabriquent pour eux mm

* po non marchande: po fourni à d'autres unités soit gratuit soit vendu à un prix < à 50% aux couts de productions

2 la valeur de la production pour chaque secteur:

Entreprise du secteur marchand: po mesuré par la valeur monétaire des biens et services aux prix de base

* **prix de base**: montant que le producteur reçoit de l'acheteur par une unité de bien ou de service produit

prix de base = montant reçu par les producteurs - ( impôts sur les produits + subventions )

* **prix d’acquisition**: prix que va payer l’acheteur

prix d’acquisition = prix de base + marge ccle + cout de transport + ( impôts – subventions )

* commerce: somme des marges commerciales
* banque: intérêts reçus – intérêts versés
* assurances: primes reçus – primes versés
* APP( administration public ou privée)

APP= CI + RS +IP + CCF

* Ménages: po pour usage final propre

3 les autres opérations sur les biens et services:

* **consommation**

*CI*(consommation intermédiaire): val des biens et des services transformés ou entièrement consommés au cours du processus de po. Elle comprend tous les produits incorporés dans les matières premières

*CF*(consommation finale): val des biens et des services utilisés pour la satisfaction des besoins.

2 secteur très important

ménages: comprend la val des biens et des services marchand auxquelles on rajoute la po pour usage final propre et les paiements partiels c'est a dire les références de l'administration fourni des services non marchand.

APU(administration public): produit principalement des services non marchand

on distingue deux grandes catégories de biens et de consommation non individualisable comme par exemple l’état régalien individualisable

consommation APU = CF Collective + CF individuelle

CF effective des ménages = CF des ménages + CF individualisable des APU

CF effective APU = CF collective APU

* **FBCF**: ensemble des biens et des services fournis par des non résidents à des résidents à titre onéreux ou gratuit.

Actifs fixés: tous les équipements auxquelles on rajoute les éléments incorporels limités

Actif incorporel: acquisition de logiciel, achat d’oeuvre littéraire.........

* **variation des stocks(VS)**

variations des stocks = entrées en stock - sorties en stock

* **exportation**: val des biens et des services fournis par des unités résidente à des unités non résidente

prix FAB ( franco à bord ): prix d'un bien à la frontière du pays exportateur ou d'un prix de service à un non résident

donc X = val de la marchandise + cout de transport + assurances

* **importation**:

prix CAF(cout, assurance et frêt ): prix d'un bien à la frontière du pays importateur ou d'un prix de services fourni à un résident avant acquittement de tous les impôts, droits sur les importations,paiements des marges commerciales et de transport de la marchandise.

Donc M = val d'une marchandise + cout de transport + assurances jusqu'à la frontière

B Le TES ( tableau entrées-sorties)

définition: il décrit la manière dont se réalise l'équilibre des emplois et des ressources de chaque produit.

elle comporte 5 tableaux

A Tableau des ressources en produits

B Tableau des entrés intermédiaires

C tableau des emplois finales

D compte de po et d'exploitation des branches

F passage de la po des branches à la po des produits

il existe deux types de transfert:

- en produits fatals: c'est un produit secondaire liée à la po du produit principale

- vente résiduelle: c'est la vente de bien et de service marchand par des branches non marchand

\* **utilisation du TES**:

- permet la description de la structure de l'appareil digestif

le tableau des entrées intermédiaires montre la relation entre branche et produit.

- permet une description de l'interdépendance des branches à travers le coefficient technique

Coefficient technique: aij = CI ij/po de la branche j

= caractérise la structure de l'économie.

III/ Le TEE

A Les opérations de répartitions

= sont celles qui décrivent la formation et la circulation des revenus des agents à travers la distribution et la redistribution.

= détermine la répartition de la valeur ajoutée entre les unités économiques.

- *transfert courant ( TC )*

\* TC liée à la po: - RS(rémunération des salariés)

- IP(impots sur la po)

- subvention d'exploitation

\* TC sans contrepartie: - IP courant sur le revenu et le patrimoine

- CS ( cotisations sociales )

- PS (prestations sociales )

\* Autres TC: indemnité ou prime d'assurance

- *transfert en capital(TK)*: - aide à l'investissement

- IP en capital dans le droit de succession

- Autres TK

B Les secteurs institutionnelles

il en existe 5:

- **SNF**( société non financières ): ensemble des ui qui sont des producteurs marchand dont la fonction principale consiste à produire des biens et des services non financiers

- **SF**( société financière ): ensemble des sociétés et quasi sté dont la fonction principale consiste à fournir des services d'intermédiaires financières et/ou à exercer des activités financières auxiliaires.

- **SOCIETE D'ASSURANCE**: ensemble des sociétés et quasi société financières dt la fonction principale consiste à fournir des services intermédiaires financière résultant de la mutualisations des risques.

- **APU**(administration publique): ensemble des ui dt la fonction principale est de produire des services non marchand ou d'effectuer des opérations de redistribution du revenu et des richesses nationales.

- **ISBLSM**: ensemble des unités privés dotés de la personnalité juridique qui produisent des biens et des services non marchand au profit des ménages.

- **MENAGES**: individu ou groupes d'individu considérés tant dans leur fonction de consommer que dans celle éventuelle d'entrepreneur produisant des biens marchand ou des services financiers et non financiers marchand.

+ **RDM**: ces comptes relèvent de l'activité économique entre les unités qui font partie du territoire économique et celles qui n'en font pas partie.

C Les comptes par secteurs

Production

Exploitation

Revenus primaires

Revenus

Utilisation du revenu disponible

Capital

D lecture du TEE

colonne des biens et services est la pour que le tableau soit carré

la colonne non ventilé nous indique le PIB

équilibre des emplois- ressources:

po+M+IP sur les produits- subvention=CI+CF+FBCF+VS+objet de valeur+X

E calcul des ratios pour chaque secteur

**SNF**:

taux de marge: EBE/VA

taux d'épargne: SB/VAB

taux d'investissement: FBCF/VAB

taux d'autofinancement: SB/VAB

**APU**:

taux de prélèvement obligatoire: IP sur la po + IP sur les revenus + CS/PIB

**MENAGES**

PmC(propension moyenne à consommer): CF/RDB(revenu disponible brute)

PmS(propension moyenne à épargner): S/RDB

S financiers: Capacité de financement/RDB

Contribution des PS au RDB: PS/RDB

F Les agrégats de la CN

agrégat: grandeur synthétique mesurant le résultat de l'activité économique.

- *PIB*: val des biens et des services issues de la po de l'unité résidente disponible pour les emplois finales.

\* optique de la po: PIB= VAB + IP sur les produits - Subvention sur les produits

\* optique des revenus: PIB= RS + IP sur la po et l'X - Subvention sur la po + EBE + RM(revenu mixte)

\* optique de la dépense: PIB = CF + FBCF + VS + objet de valeur + X - M

- *consommation*

Ménages:

CF effective= CF+C individuelle des APU

APU:

C individuelle des APU= prestation sociale en nature(PS)+ Transfert de bien et de service non marchand individuelle

PS en nature: montant des remboursements par les APU en dépense de santé notamment correspondant à des biens et des services fournis par les producteurs marchand

Transfert de bien et de service non marchand individuelle: bien et service fournis par APU qui est gratuit ou individualisable.

- *RDB: RP-P+RT*

\* **RP(revenu primaire):** revenus liées à une participation directe à la po et au revenu de la propriété

\* RS(rémunération des salariés): montant correspondant aux couts salarial pour le patron.

\* EBE(excédent brut d'exploitation): soit EBE= VA-(RS+IP)+subvention

\* RM(revenu mixte)

\* REV PRPT(revenu de la propriété): revenu que le propriétaire reçoit d'un actif financier ou d'un actif corporel non produit en échange de sa mise en disponibilité d'une autre ui

DC RP=RS+EBE+RM+REV PRPT

\* **P(prélèvement)**: P = IP sur les revenus + CS

\* **RT( revenu de transfert)**: RT = PS + TC

PS(prestations sociales) transfert aux ménages qui sont destinés à alléger la charge financière que représente pour ceux ci la protection contre un certain nombre de risque ou de besoin.

TVA et Factures

# Principe de la TVA

La TVA est un impôt indirect sur la consommation, payée par le consommateur final.

Mais c’est par l’intermédiaire des entreprises que l’Etat va collecter cette TVA.

Toute personne effectuant de manière indépendante, à titre habituel ou occasionnel, des livraisons de biens et services relevant d’une activité économique est assujettie à la TVA.

 toutes les entreprises doivent collecter de la TVA pour l’Etat.

Lorsqu’elle achète des biens et services, elle paye de la TVA à ses fournisseurs. Cette TVA doit être déduite de la TVA qu’elle a collectée sur ses ventes.

Pour l’entreprise, la TVA est un impôt neutre. Elle a pour conséquence d’alourdir la comptabilité de l’entreprise.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Facture | TVA reçue du client (collectée) | TVA déductible | TVA à décaisser à l’Etat (différence collecte déductible). |
| 80000 HT  15680 TVA  95680 TTC | 15680 (compte « Etat TVA collectée ») |  | 15680 |
| 95680 TTC fournitures  200000HT ventes  239200TTC ventes | 39200 TVA collectée | 15680 (TVA déductible) | TVA collectée – TVA déductible = 23520 |
| TOT |  |  | 39200 |
| Num des comptes de TVA : toujours dans la classe Tiers (4) – compte Etat (44) – sous-compte TVA 445 | 4457 (TVA collectée, lorsque l’entreprise vend. Evolue à chaque évolution du compte « vente », dans Classe 7 – « Produit »). | 4456 TVA déductible sur achat. 6 = classe charges (appauvrissements) | 4455 (5 = classe « compte ») |

# Factures et enregistrements de factures

## Les factures « de doit », classiques.

Le « doit » = une mention obligatoire sur les factures.

Le nom du fournisseur doit apparaître en haut à gauche. Le nom du client doit apparaître après le terme « DOIT ».

DOIT : Acheteur.

La facture doit toujours comporter les montants des marchandises pour les montants hors-taxe, puis les éventuelles réductions  résultat appelé le ‘net hors taxe’.

A partir de ce net hors taxe, on calcul la TVA, puis montant TTC

Réductions ont plusieurs catégories.

* Réductions commerciales :
  + Rabais : réduction faite par le fournisseur pour compenser un défaut de qualité de la marchandise
  + Remise : accordée par le fournisseur par rapport à une quantité achetée
  + Ristourne : réduction faite pour un chiffre d’affaire déjà réalisé avec le client, soit par rapport à des ventes déjà enregistrées.
* Réduction financière : l’escompte. Réduction faite par le fournisseur pour des circonstances liées à un mode de règlement. Ex : un fournisseur pourrait faire un escompte si le client le paye rapidement (sous 8 jours).

Journal de Electro (fournisseur)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 411 Client (le client doit de l’argent) | 4453,90 |  |
| 707 Vente marchandise |  | 3724 (net, prise en compte réduction) |
| 4457 TVA collectée |  | 729,90 |

Journal de Varin (acheteur)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 607 Achat de marchandise | 3724 |  |
| 4456 TVA déductible | 729,90 (ce que l’Etat lui devra par déduction) |  |
| 401 Fournisseur Electro |  | 4453,90 |

Remarque : quand un tiers DOIT de l’argent, on DEBITE son compte.

## Enregistrement facture de Doit lorsqu’il y a réduction financière

Lorsqu’il y a réduction financière, elle se calcul après la prise en compte des réduction commerciales. On calcul d’abord le net commercial. Puis on calcul le « Net HT » (ou net financier).

Puis calcul de la TVA et TTC.

L’escompte doit toujours être enregistré dans un compte particulier, chez le fournisseur comme chez le client.

Journal de Electro (fournisseur)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 411 Client | 10079,89 (total TTC payé par client) |  |
| 665 Escompte accordé | 172 |  |
| 707 Vente marchandise |  | 8600 (net comm, avant escompte) |
| 4457 TVA collectée |  | 1651,89 |

Journal de Varin (acheteur)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 607 Achat de marchandise | 8600 |  |
| 4456 TVA déductible | 1651,89 |  |
| 401 Fournisseur Electro |  | 10079,89 |
| 765 Escompte obtenu |  | 172 |

## Les factures d’avoir

Factures rectificatives qui peuvent être faites pour des raisons diverses ; elles sont toujours faites par le fournisseur.

Cas possibles :

* le client a retournée une partie des marchandises. Le fournisseur ne peut en effet pas effacer la facture de vente.
* Le fournisseur doit faire un ristourne à un de ses clients.

CF poly. On remplace « DOIT : » par « AVOIR : ».

Restourne de 3% sur le CA de 40000  Electro doit 1435,20 à son client.

PROCESSUS INVERSE : fournisseur doit de l’argent au client.

Journal de Electro (fournisseur)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 709 Rabais, remise, retourne accordée (sur ventes). | 1200 |  |
| 411 Client (le fournis. doit de l’argent) |  | 1435,20 |
| 707 Vente marchandise | Débit interdit sauf retour marchandise | |
| 4457 TVA collectée | 235,20 |  |

On ne peut débiter le compte marchandise qu’en cas de retour de marchandise.

Quand un compte fonctionne à l’inverse du compte principal, on insère à « 9 » en 3e position (xx9x).

Cas du compte ristourne, qui fonctionne à l’inverse du compte marchandise.

Journal de Varin (client)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 401 Fournisseur Electro | 1453,20 |  |
| 607 Achat de marchandise | Crédit interdit sauf retour marchandise | |
| 6097 RRR obtenu |  | 1200 |
| 4456 TVA déductible |  | 235,20 |

Le fournisseur peut faire une facture d’avoir pour une réduction financière ou un escompte oublié.

Le fournisseur utilisera le compte 665, le client le compte 765

# Calcul et enregistrement de la TVA à décaisser.

Les entreprises doivent périodiquement calculer la TVA qu’elles doivent reverser à la TVA (généralement à la fin de chaque mois).

Pour calculer cette TVA à reverser à l’Etat, il faudra prendre le solde du compte « TVA collectée » et soustraire le compte « TVA déductible ».

|  |
| --- |
| Compte 4457 « TVA collectée » |
| 39200 |

Compte créditeur de 39200

|  |
| --- |
| TVA déductible |
| 15680 |

Pour calculer la TVA à décaisser, différence entre TVA collectée du mois – TVA déductible

Soit 38200 – 15680 = 23520.

L’entreprise doit enregistrer à la fin du mois la TVA à décaisser

|  |
| --- |
| Compte Etat TVA à décaisser 4455 |
|  |

Pour cela, on solde les comptes de TVA collectée et déductible.  écriture au journal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Compte journal |  |  |
| 4457 TVA collectée | 39200 |  |
| 4456 TVA déductible |  | 15680 |
| 4455 Etat TVA à décaisser |  | 23520 |
| 4455 TVA a décaisser | 23520 |  |
| 512 banque |  | 23520 |

L’entreprise doit ensuite envoyer un chèque de 23520 à l’Etat (20 février).

Compléments sur les charges et les produits

# Enregistrement des charges et produits.

Les charges et les produits sont divisés en 3 familles :

* charges et produits d’exploitation (activité courante de l’entreprise).
* Charges et produits à caractère financier (l’entreprise doit les enregistrer, dus à l’activité financière).
* Charges et produits non financiers (à caractère ‘exceptionnel’).

## Les charges

1. Activités courantes

Les charges d’exploitation vont des comptes 60 à 65.

Matière première, énergie, fournitures…

Ex : achat de marchandises 607, etc.

Enregistrer HT, TVA à part.

Achats de service : comptes 61, HT (TVA déductible).

Deux exceptions : pas de TVA sur les timbres postes, ni sur les primes d’assurance.

Impôts et taxes, comptes 63  jamais de TVA sur les impôts et taxes.

Charges de personnel : jamais de TVA

Comptes 65 : ‘autres’.

1. Activités financières

Pas de TVA, mais des intérêts lors d’emprunts.

Aussi l’escompte (qui apparaît dans les charges financières parce que c’est lié aux conditions de paiement) ;

1. Charges exceptionnelles

Ex : payer des dommages et intérêts, pénalités…

Deux charges : participations des salariés à l’expansion (ou intéressement) et impôts sur les bénéfices.

Participation : pas obligatoire pour toutes les entreprises (aujourd’hui, seulement pour + de 50 salariés). Participation uniquement si l’entreprise fait des bénéfices : formule fonction des bénéfices. Le montant de la participation n‘est pas distribué immédiatement.

Impôts sur les bénéfices = 1/3 du bénéfice fiscal.

## Les produits

1. Activités courantes

Ventes de produits : compte 70.

On crédite toujours le compte pour le montant HT  son C.A.

Lorsque l’entreprise fabrique pour elle-même des immobilisations  production immobilisée.

Subvention : entreprise qu’une entreprise reçoit  enrichissement. Compte 74 (« subvention d’exploitation ») : l’entreprise reçoit une subvention pour financer une partie de son activité (créer des emplois, baisser les prix de vente….).

1. produits financiers

Produits financiers : les entreprises peuvent placer leur argent, acheter des titres financiers…

Les gains financiers et obtention d’escomptes doivent être enregistrés dans des comptes de produits  comptes 76.

Jamais de TVA collecté sur les gains financiers.

1. Enrichissements exceptionnels

Ex : reçoit des dommages et intérêts…

Vente d’immobilisations : JAMAIS le compte de vente de marchandises. Utiliser le compte 72 (vente produits immobilisés).

# Charges de personnel

Fonctionnement d’un bulletin de salaire :

Salaire de base + heures supplémentaires (par semaine) + primes + … = Salaire Brut.

Sur le salaire brut, on calcul les charges et cotisations qui vont à :

* l’URSSAF (sécurité sociale)
* ASSEDICC (assurance chômage).
* Cotisations retraites : complémentaire retraite qui s’ajoute à la retraite de base.

Cotisations patronales et salariales.

 salaire net.

Net imposable : lors de la déclaration d’impôt, il est imposé sur le net imposable ; plus important que le salaire net (car certaines cotisations sont différentes d’un point de vue fiscal).

Sur ce salaire net, on peut ajouter des indemnités, etc… (puisque le salarié ne doit pas payer de cotisations sur les indemnités, ex : frais transport). Acomptes : avances sur le salaire.

 NET à Payer.

Les fiches de salaire doivent être conservées toute la vie.

L’entreprise calcule le net imposable pou chaque salarié.

A la fin de l’année, elle envoie à l’administration fiscale le cumul imposable pour chaque salarié.

Permet de pré remplir la déclaration fiscale.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 15/04 | Débit | Crédit |
| 425 Avances et acomptes | 300 |  |
| 512 Banque |  | 300 |
|  |  |  |
| 30/04 (fin du mois) |  |  |
| 641 Rémunération | 1775,70 |  |
| 421 Personnel rémunération dues |  | 1775,70 |
|  |  |  |
| Cotisations salariales | | |
| 421 Personnel rémunération dues | 379,30 |  |
| 431 SS |  | 269,20 |
| 4371 ASSEDIC |  | 42,62 |
| 4372 Caisses Retraites |  | 67,48 |
|  |  |  |
| Charges de sécurité sociale et de prévoyance (= « patronales ») | | |
| 645 charges SS et prévention | 764,66 |  |
| 431 SS |  | 584,21 |
| 4371 Assédic |  | 79,02 |
| 4372 caisse retraite |  | 101,21 |
|  |  |  |
|  | | |
| 421 Pers rémunération due | 1396,40 |  |
| 425 Pers Avances et acomptes |  | 300 |
| 512 Banque |  | 1096,40 |
|  |  |  |
| 15/05 | Paiement organismes sociaux | (à la fois prélèvements sur salaires et cotisations patronales). |
| 431 SS | 853,41 |  |
| 4371 Assedics | 121,64 |  |
| 4372 caisses retraite | 168,69 |  |
| 512 Banque |  | 1143,74 |

Les acquisitions d’actifs et leurs financement

Quels enregistrements l’entreprise doit-elle faire lorsqu’elle achète un bien durable, c’est-à-dire qu’elle fait un investissement ?

Elle devra utiliser un compte de la classe 2 (immobilisation), et non pas un compte de charge. Il s’agit de biens durables.

Quels sont les financements possibles pour une entreprise ?

* les emprunts

1. crédit-bail
2. subvention pour financer des investissements.

# Classification des immobilisations

Achat d’un bien durable : On dit que l’entreprise fait un investissement. Elle enregistre cet investissement dans un compte d’immobilisation (classe 2).

Cette classe 2 est divisée en 3 sous-parties :

1. immobilisations incorporelles (immatérielles) : fonds de commerce, licences de logiciels, brevets

* immobilisations corporelles : achats de biens, construction de bâtiments.
* Immobilisations financières : lorsque l’entreprise achète des titres dans l’intention de les garder durablement (au moins 12 mois), elle fait un investissement financier. Versements de cautions, prêts d’également concernés.

# Acquisition d’immobilisation :

1. coût d’achat hors taxe. Lorsqu’il y a de la TVA, elle est déductible (compte TVA déductible).

* Frais liés aux immobilisation: transport, mise en service, assurance, taxes, honoraires,… Pour l’enregistrement de l’immobilisation, on prend le prix HT et on ajoute tous les frais liés à l’acquisition HT.

Ex poly :

achat de matériel pour 41000€ (40000 + 1000 frais d’installation)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 215 Achat matériel | 41000 |  |
| 44562 TVA déductible sur immobilisations | 8036 |  |
| 404 Fournisseurs d’immobilisation |  | 49036 |

Exception : lorsqu’une entreprise achète une voiture de tourisme, l’entreprise n’a pas le droit de déduire la TVA. Par conséquent, elle doit obligatoirement enregistrer l’achat de ce matériel et le débiter du montant TTC.

Lorsque l’entreprise achète des petits matériels à faible valeur (prix unitaire HT <500€), elle ne doit pas les considérer comme des investissements, mais comme des fournitures de bureau  compte « fourniture de bureau » dans un compte de « charges ».

Il n’y a jamais de TVA sur les achats de titres.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 272 Titres immobilisés | 1 800 000 |  |
| 512 Banque |  | 1 800 000 |

Si l’entreprise achète des titres à court terme, elles ne peuvent pas utiliser de compte de la classe 2. Elles utilisent un compte financier.

# Acquisition de valeurs mobilières de placement.

Actions, SICAV, etc dans un but de court terme  compte financier classe 5. Valeurs quasi liquides.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 503 Actions | 50 000 |  |
| 512 Banque |  | 50 000 |

Donc, tous les investissements réalisés par une entreprise sont rassemblé dans l’actif de la classe 2.

|  |  |
| --- | --- |
| Actif | Passif |
| Classe 2 : actifs immobiliers  41000  1800000 |  |
| Comptes 50 : Actifs circulants  50000 |  |

# Opérations de financement

## Emprunt

Compte capital : varie lorsqu’il y a des actionnaires

Lorsqu’il y a un emprunt, c’est le montant de l’emprunt qui doit être remboursé.

Tableau de remboursement :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Date d’échéance | Capital restant dû | Intérêts | Amortissement (remb) | Annuités |
| 1 juin 2005 | 100 000 | 5 000 | 25 000 | 30 000 |
| 1 juin 2006 | 75 000 | 3 750 | 25 000 | 28 750 |
| 1 juin 2007 | 50 000 | 2 500 | 25 000 | 27 500 |
| A juin 2008 | 25 000 | 1 250 | 25 000 | 26 250 |

Ecritures : entreprise RICAL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D | C |
| 01/06/2004 | | |
| 512 Banque | 100 000 |  |
| 168 Autres emprunts |  | 100 000 |
|  |  |  |
| 01/06/2005 | | |
| 661 Charge dette | 5 000 |  |
| 168 Autres emprunts | 25 000 |  |
| 512 Banque |  | 30 000 |

## Crédit-bail

L’entreprise peut souscrire à un contrat de crédit pour des immobilisations corporelles ou incorporelles. Permet à l’entreprise d’utiliser une immobilisation en contrepartie du versement d’une redevance.

Durant toute la durée du contrat, l’entreprise n’est que locataire de l’immobilisation.

A la différence d’une location classique, à la fin du contrat, l’entreprise a la possibilité d’acheter le bien : « option d’achat » dont le prix a été fixé lors de la signature du contrat.

Développement du crédit bail du fait que les entreprises ont besoin de locaux, sans la possibilité de faire appel aux actionnaires ou de souscrire à un nouvel emprunt.

Juridiquement, l’entreprise n’est que locataire.

Comme pour tout achat de service, il y a une TVA déductible.

Ecriture , chaque mois pendant 3 ans.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 612 Redevance | 1 000 |  |
| 44566 TVA déductible | 196 |  |
| 512 Banque |  | 1196 |

En n+3, l’entreprise peut acheter le matériel pour 4000€ HT.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2183 Matériel de bureau | 4 000 |  |
| 44562 TVA | 784 |  |
| 512 |  | 4784 |

## Subvention

L’entreprise peut recevoir une subvention pour financer ses investissements.

Aides financières octroyées aux entreprises en vue :

1. d’acquérir des immobilisations

* de financer des activités à long terme.

Cette subvention d’investissement va être enregistrée dans le compte 131  ce ne sont PAS des subventions d’exploitation (chap. 4), qui sont destinées à financer l’activité courante de l’entreprise.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 512 Banque | 50 000 |  |
| 131 Subvention d’investissement |  | 50 000 |

On retrouve donc cette subvention dans le passif du bilan :

|  |  |
| --- | --- |
| Actif | Passif |
| Classe 2 : actifs immobiliers  41000  1800000 | 131 Subventions d’investissement  50 000 |
| Comptes 50 : Actifs circulants  50000 |  |

Titre 3 : Les travaux d’inventaire et les documents de synthèse.

Au moins une fois par an, les entreprises doivent établir des documents de synthèses (comptes, résultats et annexe qui informe sur les deux autres documents).

Pendant l’année, l’entreprise enregistre tout. A la fin de l’exercice comptable (généralement le 31 décembre), elle doit produire les documents de synthèse. Mais avant, elle doit réaliser des ‘travaux d’inventaire’ pour mettre à jour tous les comptes de bilan, de charges et de produits.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Travaux comptables | Travaux extracomptables |
| Balance avant inventaire | L’entreprise recense dans la balance tous les soldes : balance avant inventaire qui présente le solde de tous les comptes au 31 déc. |  |
|  |  | Recensement des problèmes pour déterminer le résultat. Ex : état du patrimoine. Est-ce que ces immobilisations ont diminuées de valeur, il faut en tenir compte et régulariser ces postes en faisant des écritures.   * les titres achetés 180€ valent-ils toujours la même valeur ? Si non, corriger pour avoir la vraie valeur à l’actif. * Les tiers : certains, en difficulté, ne paieront pas l’intégralité des créances : corriger les créances.   En revanche, si les actifs ont une valeur supérieure à celle prévu, on ne la corrige pas.  Inventaire physique pour calculer la valeur des stocks.  Vérifier les charges et produits. Ex : si un loyer a été payé pour le début de l’année prochaine, il faut les enlever. |
| Ecritures au journal | Les « travaux d’inventaire » : touts les écritures que l’on fait au 31 décembre. |  |
|  | Bilan après inventaire. |  |

Les amortissements

# Notion d’amortissement

Les amortissements sont la constations d’une dépréciation irréversible de certaines immobilisations, due au temps qui passe ou à l’usure/l’utilisation de ces immobilisations.

Concerne tous les matériels, licences logiciels et bâtiments.

Les entreprises déterminent la durée de vie de ces immobilisations et calcule le ‘taux d’amortissement’ : c’est le taux de dépréciation annuel de l’immobilisation.

Cette immobilisation va se déprécier d’un taux annuel.

# Calcul des amortissements

Exemple poly : on considère que le matériel informatique n’a plus aucune valeur au bout de 5 ans.

Le taux d’amortissement est donc de 100% sur 5 ans.

Donc, taux d’amortissement annuel : 100 / 5 = 20%.

Dans un tableau d’amortissement, elle calcule la dépréciation annuelle.

CF tableau Mode linéaire poly.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Exercice | Valeur origine | Amortissement annuel | Amortissement cumulé | Valeur comptable nette = VO – amort cumulés |

Le matériel arrive en cours d’année : il faut prendre en compte uniquement les mois où le matériel est effectivement dans l’entreprise.

Donc, arrivée matériel le 15 Novembre : amortissement = 20000 x 20% x 45 jours / 360 jours.

# Traitement comptable

L’amortissement présente un double aspect :

* appauvrissement : débiter un compte de charge successivement sur chaque année

Dépréciation estimée de 500€  compte de charge

1. compte matériel bureau : ne vaut plus autant. Mais on ne MODIFIE PAS le compte matériel bureau car cela enlèverait l’info de prix d’achat. On utilise dont un compte de dépréciation : « Amortissement du matériel », en insérant un ‘8’ en 2e condition  compte 28183 (amortissement du matériel de bureau).

Tous les comptes « 28 » sont des comptes d’amortissement d’immobilisations.

Comptes

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2183 Matériel bureau | |  | 28183 Amortissement mat bureau |
| 20 000 |  |  |  |

Journal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 31/12/2006 | D | C |
| 6811 Dotation aux Amortissements sur immobilisations | 500 |  |
| 28183 Amortissement Matériel bur |  | 500 |

Balance après inventaire :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Solde débiteur | Solde créditeur |
| Matériel de bureau | 20 000 (reste toujours au px d’achat) |  |
| Amortissement matériel bureau |  | 500 |
| … |  |  |
| Dotation aux Amortissement | 500 |  |

Compte de résultats 06

|  |  |
| --- | --- |
| Charges (comptes classe 6) | Produits (comptes classe 7) |
| Dotations aux amortissement : 500 |  |

Remarque : les dotations aux amortissements sont des charges ‘calculées’ : elles ne correspondent pas à des dépenses et des mouvements bancaires. Cela fait en revanche baisser le bénéfice de l’entreprise, ce qui a un impacte sur ses impôts.

 donc, les dotations sont « de l’argent de côté » qui permettra le financement d’investissements ultérieurs.

Compte de Bilan

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Actifs | | | Passif |
|  | Valeur brute | Amortiss. (28) | Val nette |  |
| ***Actif immo*** |  |  |  |  |
| Matériel de bureau | 20 000 | 500 | 19 500 |  |
|  |  |  |  |  |
| ***Actif circulant*** |  |  |  |  |

**2007 : dépréciation de 4000€**

Journal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 31/12/2007 | D | C |
| 6811 Dotation aux Amortissements sur immobilisations | 4 000 |  |
| 28183 Amortissement Matériel bur |  | 4 000 |

Compte de résultats 07

|  |  |
| --- | --- |
| Charges (comptes classe 6) | Produits (comptes classe 7) |
| Dotations aux amortissement : 4 000 |  |

Bilan

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Actifs | | | Passif |
|  | Valeur brute | Amortiss. (28183) | Val nette |  |
| ***Actif immo*** |  |  |  |  |
| Matériel de bureau | 20 000 | 4 500 | 15 500 |  |
|  |  |  |  |  |
| ***Actif circulant*** |  |  |  |  |

En 2011, même si la valeur du matériel est nulle, l’entreprise peut toujours l’utiliser.

Mais à cette date, on a :

Bilan

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Actifs | | | Passif |
|  | Valeur brute | Amortiss. (28183) | Val nette |  |
| ***Actif immo*** |  |  |  |  |
| Matériel de bureau | 20 000 | 20 000 | 0 |  |

On ne fait donc plus de nouveau amortissement : le matériel a été complètement amortis.

Les dépréciations et les provisions

Enregistrer des dépréciations qui ont un caractère réversible, pour les postes d’actifs.

# Les dépréciations d’un poste d’actif

## Création

Pour divers raisons, presque tous les postes d’actifs peuvent subir des dépréciations (y compris les immobilisations amortissables). Quand c’est le cas, il faut les calculer et les enregistrer.

Bilan

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Actifs | | | Passif |
|  | Valeur brute | Amortiss. | Val nette |  |
| ***Actif immo*** |  |  |  |  |
| Matériel de bureau |  |  |  |  |
| Terrains |  |  |  |  |
| Titres immobilisés |  |  |  |  |
| ***Actif circulant*** |  |  |  |  |
| Stocks |  |  |  |  |
| Créances clients |  |  |  |  |
| Valeur Mobilière de Placement |  |  |  |  |

Si, au 31/12 d’une année, la valeur d’un poste d’actif est inférieure à sa valeur d’achat, on doit enregistrer une dépréciation calculée par différence entre valeur d’achat – valeur au 31/12 de l’année.

On ne recalcule jamais des postes dont la valeur est appréciée. Seulement les dépréciations.

Double aspect de la dépréciation d’un compte d’actif :

* diminution de l’actif = appauvrissement = compte de charge calculé (68). Trois comptes de charge possible :
  + ‘normal’ = 681
  + ‘financier’ = 686
  + ‘exceptionnel’ = 687
* enregistrer la dépréciation réversible dans un compte particulier (on ne peut pas créditer le compte d’actif). On intercale un ‘9’ en 2e position (contre ‘8’ pour amortissements). Comptes « dépréciation de (nom du poste) ».
  + les comptes 29 dépréciations
  + les comptes 39 pour les stocks
  + les comptes 49 pour les créances clients
  + les comptes 59 pour les VMP (titres).

POLY : Les écritures ressemblent à celles des amortissements (chap. précédent).

Titres achetés 80 000, ne valent plus que 60 000€.  dépréciation de 20 000.

Compte

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 272 Titres immobilisés | |  | 2***9***72 Dépréciation titres immobilisés |
| 80 000 |  |  |  |
|  |  |  |  |

Journal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 31 / 12 / 2004 |  |  |
| 686 Dotation pour dépréciation à caractère financier | 20 000 |  |
| 2972 Dépréciation titres immobilisés |  | 20 000 |

On ne touche donc pas au compte 272 qui reste débiteur de 80 000.

Bilan 31/12/2004

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Actifs | | | Passif |
|  | Valeur brute | Dépréciation | Val nette |  |
| ***Actif immo*** |  |  |  |  |
| Titres immobilisés | 80 000 | 20 000 | 60 000 |  |
| ***Actif circulant*** |  |  |  |  |
| Créances clients |  |  |  |  |

Pour le poste « **Créance clients**», quand l’entreprise s’aperçoit que certains de ses clients sont en difficulté financière et qu’ils ne seront pas en capacité de payer la totalité des dus, on estime les pertes.  calcul d’une dépréciation, toujours sur le montant Hors Taxe de ce que doit le client.

En effet, si le client ne paye pas ce qu’il doit, la TVA perdue le sera pour l’Etat, pas pour l’entreprise.

Ex POLY : l’entreprise pense perdre 70% des 17940€ que doit son client.

 calculer et enregistrer une dépréciation égale à 70% du montant HT.

17940 – 19,6% = 15 000€ HT.

15 000HT x 70% = 10 500€ de dépréciation.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 681 Dotations aux approvisionnements et provisions | 10 500 |  |
| 4***9***1 (de 411) Dépréc créance client |  | 10 500 |

Cela ne suffit pas, il faut déplacer l’intégralité du contenu du compte 411 dans le compte 416 : « client douteux ».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 416 Client douteux | 17 940 |  |
| 411 Créance client |  | 17 940 |

Permet d’isoler les créances à problème.

Bilan

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Actifs | | | Passif |
|  | Valeur brute | Dépréciation | Val nette |  |
| ***Actif immo*** |  |  |  |  |
| Titres immobilisés | 80 000 | 20 000 | 60 000 |  |
| ***Actif circulant*** |  |  |  |  |
| Créances clients | 17 940 | 10 500 | 7 440 |  |
| ***Total*** |  |  | 67 440 |  |

C’est le total de la 3e colonne (valeur nette) qui doit être égale au passif.

Les 2 premières colonnes permettent seulement de calculer la 3e.

## Réajustement

Contrairement aux amortissements, les dépréciations d’actifs ont un caractère réversible. Il va falloir, à la fin de l’exercice suivant, déterminer si la dépréciation faite l’année précédente doit être conservée, augmentée ou diminuée.

 31 Décembre 2005

La provision faite le 31 Décembre 2004 (dépréciation de 20 000€ des titres immobiliers) doit-elle être gardée, diminuée, augmentée ?

 on estime que ces titres valent désormais 75 000€  ces 75 000€ doivent donc apparaître dans la colonne « actifs – Valeur nette ». On doit donc réviser la dépréciation (passer de 20 000€ à 5 000€).

Pour modifier cette dépréciation, on doit faire une écriture au journal.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2972 Dépréciation des titres immobilités | 15 000 |  |
| 786 Reprise sur dépréciation à caractère financier |  | 15 000 |

Le compte 786 (de la classe ‘produit’) consiste en quelques sorte à un ré-enrichissement de l’entreprise, même si au final, la valeur reste plus basse qu’initialement.

On a les comptes :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 272 Titres immobilisés | |  | 2***9***72 Dépréciation titres immobilisés |
| 80 000 |  |  |  |
|  |  |  | 15 000 |

Bilan

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Actifs | | | Passif |
|  | Valeur brute | Dépréciation | Val nette |  |
| ***Actif immo*** |  |  |  |  |
| Titres immobilisés | 80 000 | ~~20 000~~ 5 000 | ~~60 000~~ 75 000 |  |
| ***Actif circulant*** |  |  |  |  |
| Créances clients | 17 940 | 10 500 | 7 440 |  |

Et, comme on a ‘augmenté la richesse’ de l’entreprise, il faut modifier les comptes de produits dans Comptes de résultats

|  |  |
| --- | --- |
| Charges | Produits |
|  | 786 Reprise sur dépréciation à caractère financier :  15 000 |

**Pour les clients**: le client verse pendant l’année un chèque de 9568€. On considère que l’entreprise cliente a désormais fait faillite.

Journal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 512 Banque | 9568 |  |
| **416 Client douteux** |  | 9568 |

Comptes clients douteux :

|  |  |
| --- | --- |
| 17 940 |  |
|  | 9568 |

 il devait donc 8372 TTC, désormais considéré comme définitivement ‘irrécouvrable’.

Il faut désormais faire les rectifications  il faut solder le compte 416

Journal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 512 Banque | 9568 |  |
| **416 Client douteux** |  | 9568 |
|  | 31/11/05 |  |
| 654 Perte sur créance irrécouvrable | 7000 (perte HT ; 8372 / 1,196) |  |
| 4457 état TVA collectée | 1372 (diminution collecte : TVA qui n’a jamais été collectée) |  |
| 416 Clients douteux |  | 8372 (on solde donc le compte.) |

Comptes 416 clients douteux :

|  |  |
| --- | --- |
| 17 940 |  |
|  | 9568 |
|  | 8372 |
| TOT : 0 |  |

Il faut également supprimer la dépréciation de l’année précédente, puisque la créance n’existe plus.

Journal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 512 Banque | 9568 |  |
| **416 Client douteux** |  | 9568 |
|  | 31/11/05 |  |
| 654 Perte sur créance irrécouvrable  4457 état TVA collectée  416 Clients douteux | 7000 (perte HT ; 8372 / 1,196)  1372 (diminution collecte : TVA qui n’a jamais été collectée) | 8372 (on solde donc le compte.) |
| 491 Créance client  781 Reprise sur dépréciation | 10 500 | 10 500 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Actifs | | | Passif |
|  | Valeur brute | Dépréciation | Val nette |  |
| ***Actif immo*** |  |  |  |  |
| Titres immobilisés | 80 000 | ~~20 000~~ 5 000 | ~~60 000~~ 75 000 |  |
| ***Actif circulant*** |  |  |  |  |
| Créances clients | ~~17 940~~ | ~~10 500~~ | ~~7 440~~ |  |
| ***Total*** |  |  | 75 000 |  |

Comptes résultats

|  |  |
| --- | --- |
| Charges | Produits |
|  | 786 Reprise sur dépréciation à caractère financier :  15 000 |
| 7 000 | 10500 |

La différence 10500 – 7000 = ce que l’entreprise avait ‘trop dépréciée’.

Les cessions d’éléments d’actifs

# Les cessions d’immobilisation

But de l’entreprise : conserver l’immobilisation qu’elle a acheté. Mais elle est parfois contrainte de vendre des immobilisations.

 L’entreprise fait alors un « désinvestissement » qui doit être enregistré dans un compte spécifique.

La vente d’une immobilisation est toujours exceptionnelle.

Enrichissement à caractère exceptionnel

 Classe 7, compte **« Produit de Cession d’Éléments d’Actifs » PCEA 775**

Pour sortir l’immobilisation de patrimoine de l’entreprise, on utilise un compte de charge (il s’agit d’un appauvrissement).

 compte **« Valeur comptable nette des actifs cédés » VNC ou VCN 675**

Ecriture en deux fois : lors de la vente et lors des inventaires.

## Cession d’immobilisation amortissable

Exemple : entreprise achète des titres 20000€ et les revends 30000€

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 15/04 |  |
| 512 Banque  775 PCEA | 30 000 | 30 000 |
|  | 31/12 (inventaire fin année) |  |
| 675 Valeur comptable nette actifs cédés  272 Titres immobilisés | 20 000 | 20 000 |

Lors de l’inventaire, on diminue le compte de l’entreprise de la valeur d’Achat.

|  |
| --- |
| 272 Titres immobilisés |
| 20 000 (achat) |

|  |
| --- |
| Comptes de résultats |
| Charges |
| 675 : 20000 |

775 – 675 = 30000 – 20000 = 10000

Donc, les gains ou pertes sur les cessions d’immobilisation ne s’enregistrent pas dans un compte spécifique. C’est juste une différence de comptes.

## Cession d’une immobilisation amortissable

Lorsque l’on vend une immobilisation qui a été enregistrée pour le montant hors taxe, le prix de vente de l’immobilisation supportera de la TVA collectée à 19,6%.

Matériel de 60000€ H.T. acheté par entreprise le 1/7/2001, qu’elle vend 15000€ H.T. le 1/10/2004.

Il faut enregistrer dans le bilan l’amortissement du matériel en fin d’année, mais pas pour toute l’année : arrêter le calcul de l’amortissement à la date de vente du matériel (jusqu’au 30/09 inclus).

Le matériel a été amortis chaque année à partie de la date d’achat  amortir seulement pour l’année en cours jusqu’au 1er Oct 2005.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1/10/2005 |  |
| 512 Banque  774 PCEA  4457 Etat TVA Collectée | 17940 (montant TTC) | 15000  2940 |
|  |  |  |

Inventaire 31 Déc 2005 :

\*\* Amortissement = 60000 x 20% x 270/260 = 9000

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31/12/2005 |  |
| 6811 Dotation aux amortissements  2815 Amortissement du mat de bur | 9000 | 9000 |

Etat des comptes :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 215 Mat industriel | |  | 2815 Amort mat industriel |
| 1/7/2001 60000 |  |  |  |

\* 6000 = 60000 x 20% x 180/360

L’entreprise doit solder les comptes 215 et 2815.

On calcul toujours la différence entre le prix d’achat et la somme de tous les amortissements.

60000 – somme des amortissements (51000) = 9000

 le matériel a, aux yeux de l’entreprise, une valeur comptable de 9000€.

Hors, l’entreprise a vendu son matériel à 15000€.

2e écriture de régularisation des amortissements de fin d’année :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31/12/2005 |  |
| 675 VNC  2815 Amortiss mat industriel  215 Matériel industriel | 9000  51000 | 60000 |
| On a donc bien soldé les comptes 215 et 675. La différence entre 675 9000€ et 775 15000€ bénéfice entreprise avec la vente. | | |
|  |  |  |

# Cession de valeurs mobilières de placement (compte 50)

|  |  |
| --- | --- |
| Actifs | |
|  | VB (dépressiactions) | |  |
| **Actifs immo** |  | |  |
| Comptes 2 |  | |  |
| **Actifs circulant** |  | |  |
| Comptes 50 VMP |  | |  |

Considéré comme une vente d’actifs financiers.

Avant de faire les enregistrements, l’entreprise regarde si elle a fait une plus-value financière, ou une moins-value financière.

## Moins-value financière (compte 667)

L’entreprise a fait : prix de vente 17000 – prix d’achat 22000  appauvrissement à caractère financier de 5000€

 utilisation de compte financier : **667 « Charge nette sur valeur mobilière de placement »**.Compte utilisé SEULEMENT quand l’entreprise a des pertes sur des ventes de valeurs mobilières.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 18/03/2005 |  |
| 512 Banque  667 Charge nette sur cessions VMP | 17000 | 17000 |
|  | 18/03/2005 (même moment) |  |
| 667 Cession nette cessions VMP  503 VMP | 22000 | 22000 |

 le compte 667 est donc débiteur de 5000  c’est l’appauvrissement réel de l’entreprise.

|  |
| --- |
| 503 VMP |
| 22000 |

## Plus-value (compte 767)

Achat de titres à 30000, revente 34800

 Plus value financière de 4800.

Enrichissement = utilisation de la classe « Produit » : compte 767

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 05 |  |
| 512 Banque  767 Produit net sur session de VNP | 34800 | 34800 |
|  |  |  |
| 767 Produit net sur session de VNP  503 VMP | 30000 | 30000 |

 le Compte 767 représente donc l’enrichissement net de l’entreprise.

Puis on fait le bilan, le compte de résultat et l’annexe.