

UNIVERSITE DES ANTILLES

Comptabilité approfondie

TD 2 : Le crédit-bail

Exercice n°1

La société Irène a « acquis » le 1^{er} avril N-12 un ensemble immobilier évalué à 240000 € (dont 40000 pour le terrain) contre une redevance de crédit-bail de 6000 € par trimestre (plus TVA de 1176 €). Cet ensemble immobilier a une durée de vie estimée à 20 ans.

Le prix d'achat résiduel fixé à 48000 € a été versé le 1^{er} avril N, la durée résiduelle d'utilisation est de 8 ans.

Présentez les écritures d'acquisition et d'amortissement.

Exercice n°2

La société Alpha avait souscrit un contrat de crédit-bail immobilier dans les conditions suivantes :

- Date du contrat : 1^{er} novembre N-5
- Valeur de l'immeuble : 200000 €
- Durée de l'amortissement : 20 ans
- Valeur du terrain : 80000 €
- Date de levée de l'option : 1^{er} novembre N+4
- Redevance trimestrielle hors taxes (la première a été payée le 1^{er} novembre N-5) : 6600 €

La société Alpha a choisi de comptabiliser une provision pour impôts qui s'élève au 31-12-N-1 à 15000 €, calculée au taux de 33 1/3 % sur une plus-value égale à la différence entre la valeur comptable de l'ensemble immobilisé s'il avait été acquis en pleine propriété au début du contrat et le prix d'achat résiduel afin d'étaler, sur la durée du contrat, la charge d'impôt qui sera due à la date de levée d'option pour la société.

TRAVAIL A FAIRE :

- 1- Déterminez le prix de l'option au 1^{er} novembre N-5
- 2- Présentez les écritures nécessaires au 31-12-N
- 3- Indiquez et chiffrez les informations devant figurer dans l'annexe au 31-12-N

Exercice n°3

La société Beta a fait « l'acquisition » au 1^{er} mars N d'une voiture de tourisme modèle Renault Safrane d'une valeur de 24000 € hors taxes (28704 TTC). Les redevances payées le premier de chaque mois sont fixées à 900 € hors taxes (1076,4 TTC), sur 3 années. Le prix d'achat résiduel payable à la fin du contrat (soit le 1^{er} mars N+3) est fixé à une redevance mensuelle soit 900 € hors taxes (1076,4 TTC). La durée d'utilisation du véhicule est de 5 ans.

TRAVAIL A FAIRE :

- 1- Présentez l'écriture mensuelle d'enregistrement de la redevance (prendre l'exemple de celle payée au 1er mars N)
- 2- Présentez les informations devant figurer en annexe des comptes annuels au 31-12-N
- 3- Présentez les écritures qui vous sembleront nécessaires à comptabiliser au 1er mars N+3 et au 31-12-N+3

Exercice n°4

La société Gamma a fait l'acquisition d'un matériel d'une valeur de 200000 € le 1^{er} novembre N-4. Ce matériel a une durée de vie de 5 ans. La redevance est payée trimestriellement à terme échu. Calculée à un taux effectif de 12% l'an, elle est fixée à 14400 € hors taxes par trimestre, le prix d'achat résiduel étant de 21600 € et la durée du contrat de quatre ans. Un cautionnement de 10000 € a été versé le 1^{er} novembre N-4 et s'imputera sur le prix d'achat résiduel, ou sera remboursé si l'option n'est pas prise.

TRAVAIL A FAIRE :

- 1- Vérifiez le taux effectif précisé ci-dessus.
- 2- Passez les écritures qui vous semblent nécessaires au 1^{er} janvier N, 1^{er} février N, 1^{er} mai N, 1^{er} aout N, 1^{er} novembre N, 31 décembre N, la société Gamma ayant exercé son option.