

Dossier G20b – Les opérations de financement

Le financement est une préoccupation permanente pour les entreprises. Lorsque les ressources internes (l'autofinancement) sont insuffisantes, l'entreprise peut disposer de deux principaux moyens de financement externes : l'emprunt et l'apport des associés.

Comment le système d'information comptable prend-il en compte ces deux modes de financement externe ?

1. LE TRAITEMENT COMPTABLE DES APPORTS

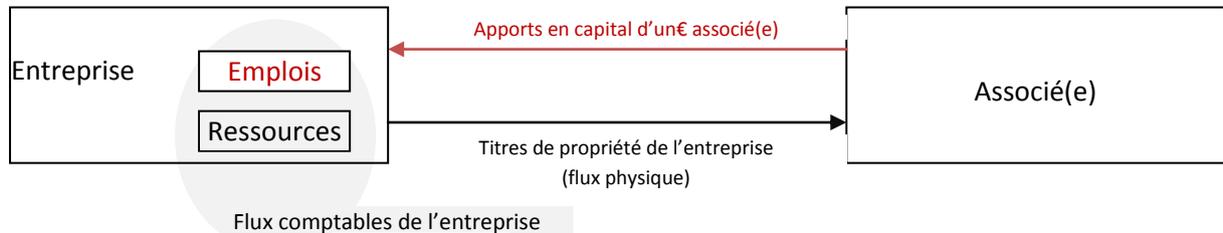
EN CAPITAL DES ASSOCIES

A. Le principe

Les associés peuvent apporter à l'entreprise des sommes d'argent, ce sont les apports en numéraire, ou des biens, appelés « apports en nature ». Nous limiterons notre étude aux apports en numéraire. L'apport en capital des associés est décidé en assemblée générale des actionnaires. Il donne lieu à des versements sur le compte de l'entreprise, constatés grâce à des bordereaux de dépôt de chèques ou de virements, qui se retrouvent ensuite dans le relevé bancaire de l'entreprise.

Les associés qui apportent de l'argent à l'entreprise deviennent propriétaires d'une partie de l'entreprise.

B. L'analyse comptable



Comptes de gestion			Comptes de bilan	
Débit (flux entrant)	Crédit (flux sortant)		Débit (flux entrant)	Crédit (flux sortant)
		Apport en capital d'un associé	Apport apporté par l'associé(e) → Hausse de trésorerie → Classe 5 512 – Banque ou 514 – Chèques postaux	
		=		→
		Titres de propriété de l'entreprise		Ressources en capital supplémentaires → ↗ du capital → Classe 1 101 – Capital
			↗ du bas de l'actif (actif circulant)	↗ du haut du passif (Capitaux propres)

Les apports en capital ne concernent pas les comptes de gestion.

C. Le traitement comptable

L'apport d'argent par un(e) associé(e) s'enregistre donc ainsi dans le système d'information comptable.

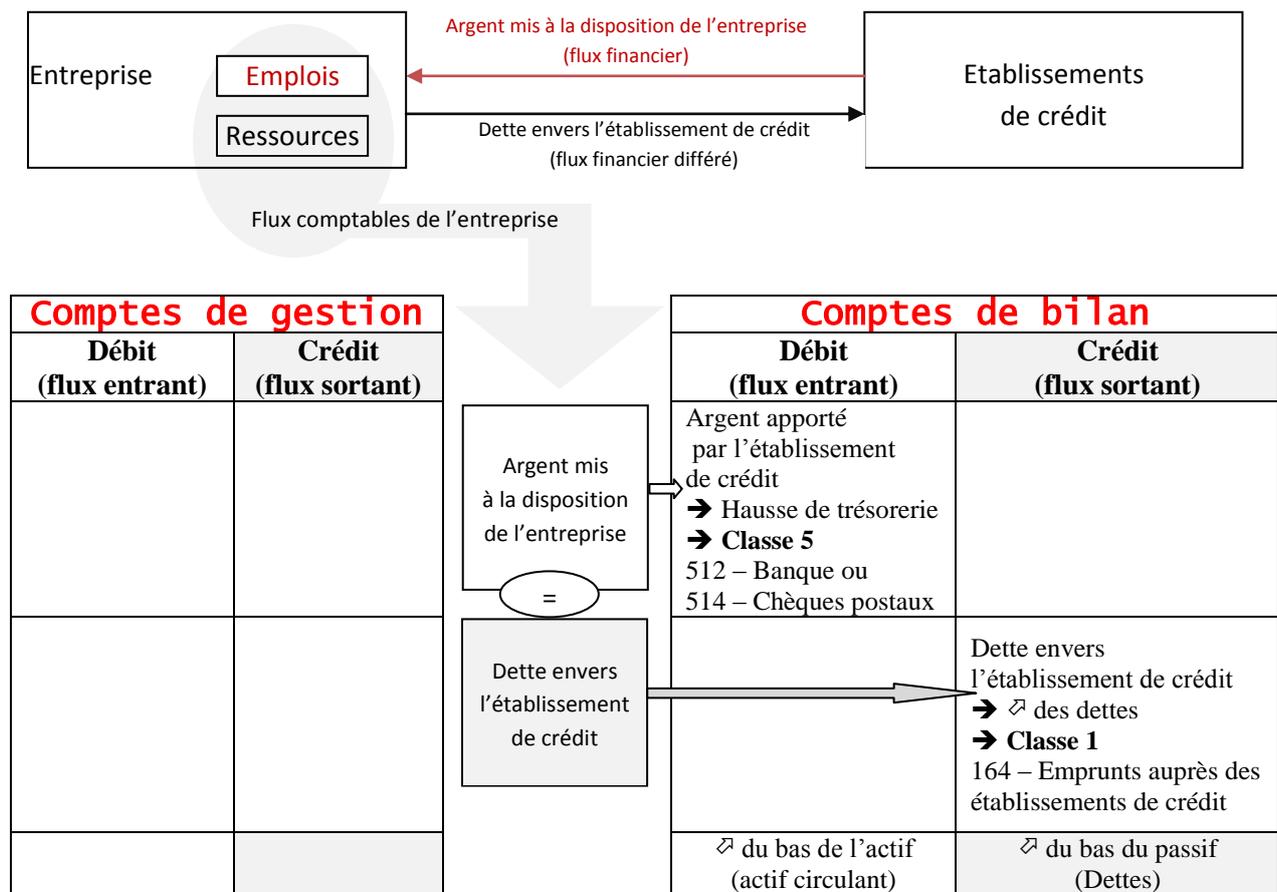
512	101	Date de l'apport		Montant de l'apport
		Banque		
		Capital		
		Apport en numéraire de X X		Montant de l'apport

2. LE TRAITEMENT COMPTABLE DES OPERATIONS LIEES A L'EMPRUNT BANCAIRE

A. L'octroi de l'emprunt bancaire

Lorsqu'un établissement de crédit accorde l'emprunt demandé par l'entreprise, un contrat de prêt est signé et les sommes versées figurent sur le relevé du compte en banque de l'entreprise.

1. L'analyse comptable



L'octroi d'un emprunt bancaire ne concerne pas les comptes de gestion.

B. Le traitement comptable de l'emprunt accordé

L'emprunt accordé par l'établissement de crédit s'enregistre ainsi dans le système d'information comptable

		Date de l'octroi de l'emprunt		
512		Banque	Montant de l'emprunt	
	164	Emprunts auprès des établissements de crédit		Montant de l'emprunt
		Emprunt n° accordé par la banque X		

B. Le remboursement de l'emprunt bancaire

L'entreprise doit rembourser la banque auprès de laquelle elle a contracté un emprunt. Plusieurs modalités de remboursement sont possibles : par périodes régulières, pendant tout le temps de l'emprunt ou la totalité au terme de la durée de l'emprunt. Nous limiterons l'étude à la première hypothèse.

1. Que paie l'emprunteur ?

Chaque mois ou chaque année, l'entreprise doit rembourser une partie de son emprunt (c'est l'**amortissement**) et payer un supplément pour rémunérer l'établissement de crédit (ce sont les **intérêts**)

Le total de l'amortissement et des intérêts est appelé « **annuité** » si les remboursements ont lieu une fois par an, ou « **mensualité** » si les remboursements sont mensuels. L'annuité ou la mensualité représentent donc la somme totale que l'emprunteur devra verser à l'établissement de crédit chaque année ou chaque mois, selon le contrat établi entre l'emprunteur et le prêteur.

D'où :

$$\begin{matrix} \text{Annuité} \\ \text{ou} \\ \text{Mensualité} \end{matrix} = \begin{matrix} \text{Amortissement} \\ \text{de} \\ \text{l'emprunt} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Intérêts} \\ \text{(annuels ou} \\ \text{mensuels)} \end{matrix}$$

2. Le principe et le calcul des intérêts

Les **intérêts** constituent la rémunération du prêteur : c'est le prix du service rendu par le prêteur, du temps durant lequel celui-ci se prive de son argent et des risques pris par le prêteur (risque de ne pas être remboursé...). De plus, si le prêteur n'était pas rémunéré par des intérêts, il verrait les sommes qu'il a prêtées perdre de leur valeur à cause notamment de l'inflation.

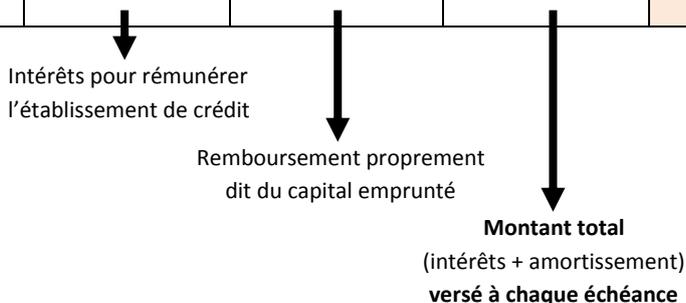
L'intérêt se calcule ainsi :

$$\text{Intérêt} = \text{Capital emprunté} \times \text{Taux d'intérêt} \times \text{Durée de l'emprunt}$$

3. Le tableau des remboursements

L'établissement de crédit fournit à l'emprunteur un tableau de remboursement, qui prévoit les modalités du remboursement de l'emprunt : la durée totale de celui-ci, la périodicité des échéances (en général mensuelles) et l'ensemble des sommes à payer sur toute la durée de l'emprunt :

Dates	Dette restant due au début de la période	Intérêts (annuels ou mensuels)	Amortissement (annuel ou mensuel)	Annuité ou mensualité	Dette restant due à la fin de la période
1					
2					
n...					
	Totaux				

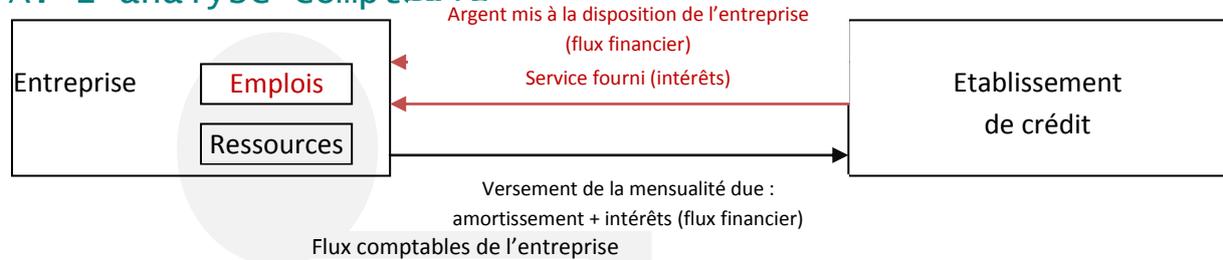


Ce tableau servira de base pour enregistrer ce que l'entreprise va payer à chaque échéance.

3. LE TRAITEMENT COMPTABLE DU REMBOURSEMENT DE L'EMPRUNT ET DU PAIEMENT DES INTERETS

Périodiquement (le plus souvent, tous les mois), l'entreprise rembourse sa dette à la banque (il s'agit ici uniquement de la partie « Amortissement » de l'emprunt) et lui verse en plus des intérêts. Le traitement comptable s'opère grâce au plan de remboursement fourni par l'établissement de crédit.

A. L'analyse comptable



Comptes de gestion			Comptes de bilan	
Débit (flux entrant)	Crédit (flux sortant)		Débit (flux entrant)	Crédit (flux sortant)
		Diminution de la dette (amortissement)	Paiement d'une part de la dette d'emprunt → baisse de la dette d'emprunt restant due → Classe 1 164 – Emprunts auprès des établissements de crédit	
Service rendu : montant des intérêts → Charge → Classe 6 → 661 – Charges d'intérêt		+		
		=		Echéance payée → Sortie de trésorerie → Classe 5 512 - Banque
↗ charges financières		Versement de la mensualité due (amortissement + intérêts)	↘ du bas du passif (Dettes)	↘ du bas de l'actif (Actif circulant)

B. L'enregistrement comptable du remboursement d'emprunt et du paiement des intérêts

Les montants (amortissement, intérêts et échéance) figurent dans le tableau de remboursement.

		Date de l'échéance		
164		Emprunts auprès des établissements de crédit	Amortissement de l'emprunt	
661		Charges d'intérêts	Intérêts versés	
	512	Banque		Annuité ou mensualité versée
		Paiement d'une annuité ou d'une mensualité		

L'écriture est équilibrée puisque, par définition, annuité (ou mensualité) = amortissement + intérêt.