

CONTRATS DE LOCATION 02

COURS À CONSULTER : 3. L'ACTIF DU BILAN

NORME À CONSULTER : IAS 17 CONTRATS DE LOCATION

Une société souscrit un contrat de crédit-bail le 30/06/20n dans le cadre de l'obtention d'un matériel industriel d'une durée d'utilisation normale de 08 ans. La valeur de ce matériel (acquisition et installation) est de 200 000 € HT.

Ce contrat d'une durée de 06 ans donnera lieu à une redevance annuelle de 44 762 € HT ; il affiche, par ailleurs, une valeur de rachat en fin de location de 12 000 € HT (valeur résiduelle estimée du matériel à fin 20n+5). La première redevance sera décaissée le 30/06/20n à la livraison du matériel.

Ce contrat mérite d'être retraité en tant que contrat de location-financement ; Le taux d'actualisation retenu est de 8 %.

Dressez le tableau d'amortissement de l'emprunt équivalent à cette opération de financement par crédit-bail ; il est nécessaire de calculer au préalable le taux d'intérêt réel à retenir suivant la formule ci-dessous :

$$\text{Redevance/an HT} * [1 + (1 - (1 + i)^{-5}) / i] + \text{valeur de rachat HT} * (1 + i)^{-6} = \text{valeur initiale}$$

$$\text{Soit } 44\,472 * [1 + (1 - (1 + i)^{-5}) / i] + 12\,000 * (1 + i)^{-6} = 200\,000$$

La résolution de cette équation donne comme valeur à i : 0.15 = 15 %

Tableau d'amortissement de l'emprunt équivalent :

Années	Capital restant dû	Intérêts 15 %	Annuités HT	Amortissement
20n				
20n+1				
20n+2				
20n+3				
20n+4				
20n+5				
20n+6				
Total				

Enregistrez les opérations concernant la réception de ce matériel industriel, le décaissement du premier loyer, les amortissements et les intérêts courus à fin 20n, ainsi que la régularisation des intérêts courus début 20n+1 et le second loyer décaissé au 30/06/20n+1.

Enregistrement de la réception du matériel au 30/06/20n :

compte	libellé	débit	crédit

Enregistrement du décaissement du premier loyer au 30/06/20n :

compte	libellé	débit	crédit

Enregistrement de la dotation aux amortissements au 31/12/20n :

compte	libellé	débit	crédit

Enregistrement des intérêts courus au 31/12/20n :

compte	libellé	débit	crédit

Enregistrement de l'annulation des intérêts courus au 01/01/20n+1 :

compte	libellé	débit	crédit

Enregistrement du second loyer au 30/06/20n+1 :

compte	libellé	débit	crédit

Corrigé :

Tableau d'amortissement de l'emprunt équivalent :

Années	Capital restant dû	Intérêts 15 %	Annuités HT	Amortissement
20n	200 000	0	44 762	44 762
20n+1	155 238	23 286	44 762	21 476
20n+2	133 762	20 064	44 762	24 698
20n+3	109 064	16 360	44 762	28 402
20n+4	80 661	12 099	44 762	32 663
20n+5	47 999	7 200	44 762	37 562
20n+6	10 437	1 565	12 000	10 437
Total		80574	280 572	200 000

Enregistrement de la réception du matériel au 30/06/20n :

compte	libellé	débit	crédit
215400	Matériel industriel	200 000	
165000	Dettes sur contrats de location-financement		200 000

Enregistrement du décaissement du premier loyer au 30/06/20n :

compte	libellé	débit	crédit
165000	Dettes sur contrats de location-financement	44 762	
445660	Tva récupérable sur ABS	8 773	
512100	Banque		53 535

Enregistrement de la dotation aux amortissements au 31/12/20n :

compte	libellé	débit	crédit
681120	Amortissement de l'année 20n	12 500	
281540	Dotation aux amortissements de l'année 20n		12 500

Amortissement 20n : $200\,000 \times 0,125 \times 180/360 = 12\,500$ (08 ans LIN)

Enregistrement des intérêts courus au 31/12/20n :

compte	libellé	débit	crédit
661000	Intérêts courus sur contrats de location-financement	11 643	
518000	Intérêts courus		11 643

Intérêts courus : $23\,286 \times 180/360 = 11\,643$ (du 01/07/20n au 31/12/20n)

Enregistrement de l'annulation des intérêts courus au 01/01/20n+1 :

compte	libellé	débit	crédit
518000	Intérêts courus	11 643	
661000	Intérêts courus sur contrats de location-financement		11 643

Enregistrement du second loyer au 30/06/20n+1 :

compte	libellé	débit	crédit
165000	Dettes sur contrats de location-financement	21 476	
661000	Intérêts sur contrats de location-financement	23 286	
445660	Tva récupérable sur ABS	8 773	
512100	Banque		53 535