GESTION ET FINANCE · TERMINALE STMG

Investir et clôturer l'exercice : l'image fidèle

6 notions, l'essentiel à retenir et les pièges à éviter.

1 Immobilisation ou charge

Coût d'acquisition = prix d'achat HT − réductions + frais accessoires

- Immobilisation : bien utilisé durablement, inscrit à l'actif (classe 2) ; charge : consommée dans l'exercice (classe 6).
- Frais accessoires : transport, installation, montage ; jamais la TVA récupérable.
- Acquisition : débit 2... et 44562, crédit 404 (ou 512).

2 Plan d'amortissement linéaire

Annuité = base amortissable ÷ durée ; VNC = valeur d'origine − cumul des amortissements

- Approche économique : durée d'utilisation prévue par l'entreprise ; base = coût − valeur résiduelle.
- Prorata temporis la première année (au jour ou au mois ; ici au mois) : annuité × mois ÷ 12.
- Dotation à la clôture : débit 6811, crédit 28... (28154 pour le matériel industriel).

3 Cession

Résultat de cession = prix de cession (775) − VNC du bien cédé (675)

- Dotation complémentaire du début de l'exercice à la date de cession.
- Sortie : débit 28... et 675, crédit 2... pour la valeur d'origine.
- Prix de cession : crédit 775 (HT) et 44571 (TVA).

4 Exercice, inventaire et image fidèle

- Exercice : en général 12 mois ; inventaire physique et évaluation à la clôture.
- Documents de synthèse : bilan, compte de résultat, annexe.
- Principes : prudence, indépendance des exercices, continuité d'exploitation, permanence des méthodes.

5 Travaux de clôture

Variation des stocks = stock initial – stock final

- Stocks : débit 6037 / crédit 37 du stock initial, puis débit 37 / crédit 6037 du stock final.
- Dépréciation d'un stock : débit 6817, crédit 39... (397 pour les marchandises).
- Créance douteuse : 411 vers 416, puis débit 6817, crédit 491, sur le montant HT.

Pièges à éviter

- Inclure la TVA dans le coût d'acquisition ou dans la base amortissable.
- Oublier le prorata temporis la première année, ou la dernière annuité qui le complète.
- Oublier la dotation complémentaire avant de calculer la VNC d'un bien cédé.
- Déprécier une créance douteuse sur son montant TTC.
- Inverser la variation des stocks : c'est stock initial – stock final.