

Comptabilités de sociétés

TD N° 3

La rémunération des comptes courants d'associés

Exercice 1

La Sté « Electro-cuisine » est une SNC dont le capital social est de 1 000 000 dh intégralement libéré en 2017. Les intérêts servis aux associés sont relatifs au compte courant d'un montant de 144 000 dh.

- ✓ Montant des avances en compte courant : 1 200 000 dh ;
- ✓ Taux pratiqué (servi) : 7,5% ;
- ✓ Taux réglementaire : 2,22%.

- TAF : 1) Retrouver le montant des intérêts comptables ;
2) Calculer les intérêts fiscalement déductibles ;
3) Déterminer la partie des intérêts à réintégrer ;
4) Reconstituer les écritures comptables de constatation et de versement des intérêts.

Exercice 2

La Sté « Maroc-Bureau » est une S.N.C dont le capital social est de 2 000 000 dh intégralement libéré.

- ✓ Le montant du compte courant (C/C) au 31/12/2016.....1 000 000 dh ;
- ✓ Avance faite le 01/01/2017.....2 000 000 dh ;
- ✓ Retrait effectué par les associés le 01/05/2017.....1 200 000 dh ;
- ✓ Avance faite le 01/09/2017.....1 800 000 dh ;
- ✓ Aucun mouvement jusqu'au 31/12/2017

Sachant que le taux pratiqué est de 7,5%, et que le taux réglementaire est de 2,22%

- TAF : 1) Retrouver le montant des intérêts comptables ;
2) Calculer les intérêts fiscalement déductibles ;
3) Déterminer la partie des intérêts à réintégrer.

La rémunération du gérant TD N°4

Exercice 1

La rémunération de “ M. YAMANI ”, gérant non associé d’une SNC, marié et père de 3 enfants, est constituée comme suit :

Salaire de base : 9.000 dh ;

Prime d’ancienneté : 20%;

Indemnité de déplacement justifié : 700 dh ;

Indemnité de responsabilité : 1 000 dh ;

Prime de rendement 550 dh ;

Logement pris en charge par la Sté : 2.200 dh

Il a un prêt de logement d’habitation principale, le montant de la traite 2 500 dh (1 000 dh de remboursement et le reste sont des intérêts).

Travail à faire : 1° Calculer l’IR sur salaire de “ M. YAMANI ” ;

2° Déterminer son salaire net;

3° Passer au journal les écritures comptables.

Exercice 2

DOSSIER N° II : L’impôt sur le revenu (L’IR sur les revenus salariaux) (7pts)

On vous soumet ci-après les informations relatives à la paie de M. Touhami, gérant non associé au sein d’une SNC de production de câbles électriques, pour le mois de Janvier 2018 :

Eléments	
Situation familiale	Marié
Nombre d’enfants	02
Date de recrutement	01/02/2010
Salaire de base	12 000h
Prime de responsabilité	1600 dh
Loyer payé	2000h
Abonnement GSM	1000h
Indemnité de transport justifié	700 dh
Prime d’ancienneté	1300
Paie d’une annuité à sa banque sur emprunt pour logement économique	1500 dh

TAF. En vous précise qu’il est affilié à la CNSS et cotise à la CIMR au taux de 5%

1) calculer L’I/R dû par M. Touhami; 2) En déduire son salaire Net. 3) passer les écritures nécessaires

①

T. D N: 3



La rémunération des Comptes Courants

Principe: L'avance en Compte Courant est un prêt consenti par un Associé à sa S^{te} lorsque celle-ci a un besoin ponctuel de financement ou de Trésorerie. En plus de leur participation au Capital social d'une S^{te}, les Associés peuvent mettre des sommes à la disposition de celle-ci pour les besoins d'exploitation.



Conditions juridiques:

Pour être fiscalement déductible, les intérêts rémunérant les Comptes Courants d'associés doivent satisfaire trois conditions:

- ✓ Le Capital social doit être entièrement libéré;
- ✓ La somme des avances ne doit pas dépasser le Montant du Capital social;
- ✓ Le taux d'intérêt ne peut être supérieur au Taux fixé par B.A.M. (Bank AL Maghrib).

(2)

Ex ① :

Capital social = 1.000.000 dh; Montant des avances = 1.200.000 dh

1) Montant des intérêts Comptables :

$$\text{Intérêts Comptables} = 1.200.000 \times \frac{7,5}{100} = 90.000 \text{ dh.}$$

2) Intérêts fiscalement déductibles :

$$\text{Intérêts fixaux} = 1.000.000 \times \frac{2,22}{100} = 22.200 \text{ dh.}$$

3) Intérêts à réintégrer :

$$\text{Intérêts à réintégrer au Résultat fiscal} = 90.000 - 22.200 = 67.800 \text{ dh.}$$

4) Ecritures Comptables de constatation et de versement

63114	Intérêts des cpts courants et dépôts créditeurs	90.000
4463	C/c des ASS. Créditeurs	90.000
4463	Constatation des intérêts, " / " / "	90.000
5141	C/c des ASS. Créditeurs	90.000
	Paiement des intérêts. Bpuz	90.000

Ex 2:

1) Montant des intérêts comptables.

Opérations	Débit (D)	Crédit (C)	Solde (Sol)
31/12/2016 (Sde)	-	-	1000.000
01/01/2017 (AV)	-	2000.000	3000.000
01/05/2017 (Retrait)	1.200.000	-	1.800.000
01/09/2017 (AV)	-	1.800.000	3.600.000

✓ Intérêts du 01/01/17 $\xrightarrow{3.000.000}$ Au 01/05/2017
(4 mois)

$$I_1 = 3.000.000 \times \frac{7,5}{100} \times \frac{4}{12} = 75.000 \text{ dh};$$

✓ Intérêts du 01/05/17 $\xrightarrow{1.800.000}$ Au 01/09/2017
(4 mois)

$$I_2 = 1.800.000 \times \frac{7,5}{100} \times \frac{4}{12} = 45.000 \text{ dh};$$

✓ Intérêts du 01/09/17 $\xrightarrow{3.600.000}$ Au 31/12/2017
(4 mois)

$$I_3 = 3.600.000 \times \frac{7,5}{100} \times \frac{4}{12} = 90.000 \text{ dh}$$

$$\Sigma \text{intérêts Comptables} = 75.000 + 45.000 + 90.000 = 210.000 \text{ dh.}$$

2) Montant des intérêts fiscalement déductibles

$$I_1 = 2000.000 \times \frac{2,22}{100} \times \frac{4}{12} = 14.800 \text{ dh}$$

$$I_2 = 1.800.000 \times \frac{2,22}{100} \times \frac{4}{12} = 13.320 \text{ dh}$$

$$I_3 = 2000.000 \times \frac{2,22}{100} \times \frac{4}{12} = 14.800 \text{ dh}$$

$$\Sigma \text{intérêts fiscaux} = 14.800 + 13.320 + 14.800 = 42.920 \text{ dh}$$

3) Intérêts à Réintégrer (IaR)

$$IaR = 210.000$$

$$42.920$$

$$= 167.080 \text{ dh}$$

④

T.D N: 4

Ex①:

La rémunération du gérant



Méthode de calcul de l'I/R.

S.B.G (Salaires Bruts globaux).

S.B.G = Salaire de Base + Primes + indemnités + Avantages

S.B.I (Salaires Bruts imposables)

S.B.I = S.B.G - Elts exonérés⁽¹⁾

(1) Elts exonérés: ✓ indemnité de déplacement justifié;
✓ Allocation familiales;
✓ indemnité de salissure.

S.N.I (Salaires nets imposables)

S.N.I = S.B.I - Elts déductibles

Eléments déductibles:

- ✓ Frais Professionnels = $(S.B.I - Avantages) \times 20\%$
(Plafond 2500 dh / Mois)
- ✓ Cotisations C.N.S.S = $(S.B.I \times 4,48\%)$
(Plafond de S.B.I 6000 dh / Mois)
- ✓ Cotisations A.M.O = $(S.B.I \times 2,26\%)$ (Sans Plafond)
- ✓ Cotisations C.I.M.R = $(S.B.I \times Taux)$ (Sans Plafond)
- ✓ Intérêts / Emprunt pour logement Principal (Plafond 10% du S.N.C)
- ✓ Annuité / Emprunt pour logement éco

I/R Calculé = $(S.N.I \times Taux)$ - Somme à déduire

I/R dû = I/R Calculé - Déduction pour charges de famille
(30 dh / personne, plafond 6 personnes)

Salaires nets (S.N) = S.B.G - [I/R dû + Cotisations + Av en Nature + Annuité]

5

Calcul du S.B.G:

$$S.B.G = \text{Salair de Base} + \text{Prime} + \text{indemnité} + \text{Avantages}$$

Prime d'ancienneté: C'est une Prime obligatoire prévue par l'Art 350 du Code du Travail

Base de Calcul: Prime d'ancienneté = $(\text{Salair de Base} + \text{Hors Jeff} + \text{Prime} + \text{Av}) \times 1\%$
Pour le Taux voir Annexes (Fichier P.P.T)

$$\text{Prime d'ancienneté} = (9000 + 550 + 700 + 1000 + 2200) \times 20\% \\ = 2690 \text{ dh}$$

$$S.B.G = 9000 + 2690 + 700 + 1000 + 550 + 2200$$

$$S.B.G = 16140 \text{ dh}$$

Calcul du S.B.I: $S.B.I = S.B.G - \text{Elts exonérés}$
 $S.B.I = 16140 - 700 \text{ (indemnité de déplacement)}$
 $= 15440 \text{ dh}$

Calcul du S.N.I: $S.N.I = S.B.I - \text{Elts déductibles}$

Eléments déductibles:

✓ Frais Prof = $(15440 - 2200) \times 20\%$
 $= 2648 \text{ (Plafond } 2500 \text{ dh/Mois)}; \text{ on retient le plafond}$
 $= 2500 \text{ dh}$

✓ Cotisations C.N.S.S. = $6000 \times 4,48\% \text{ (S.B.I} > 6000 \text{ dh)}$
 $= 268,8 \text{ dh}$

✓ Cotisations A.M.O = $15440 \times 2,26\%$
 $= 348,94 \text{ dh}$

✓ Intérêts / Emprunt pour logement principal. (plafond 10% du S.N.C)

$$S.N.C = S.B.I - (\text{Frais prof} + \text{C.N.S.S} + \text{A.M.O}) \\ = 15440 - (2500 + 268,8 + 348,94) \\ = 12322,26 \text{ dh}$$

Plafond des intérêts admis en déduction = $12322,26 \times 10\%$

Intérêts payés M^r Yamani = $1500 > 1232,22$ on retient le plafond

Intérêts admis en déduction = $1232,22 \text{ dh}$

$$S.N.I = 15440 - [2500 + 268,8 + 348,94 + 1232,22] \\ = 11090,04 \text{ dh}$$

6

$$\text{I/R Calculé} = (11090,04 \times 34\%) - 1433,33$$

$$= 2337,28 \text{ dh}$$

$$\text{I/R dû} = 2337,28 - (4 \times 30) \quad (1) \text{ 4 personnes à charge}$$

$$= 2217,28 \text{ dh}$$

2) Calcul du salaire net: S.N.

$$S.N = S.B.G - [\text{I/R dû} + Cotisations + AV en Nature + Annuité]$$

$$= 16140 - [2217,28 + 268,8 + 348,94 + 2200 + \dots 2500]$$

$$S.N = 8604,98 \text{ dh}$$

3) Écriture Comptable:

Constatation des charges

6171	Rém du personnel	13940
4432	Rém dues au personnel	8604,98
4441	C. N. S. S.	268,8
4448	Autres org. sociaux (A.M.O.)	348,94
4488	Divers créanciers (Annuité)	2500
44525	Etat I/R	2217,28
	Paiement du mois de ... de Mr YAMANI	

Paiement du salaire et autres créanciers

4432	Rém dues au personnel	8604,98
4441	C. N. S. S.	268,8
4448	Autres org. sociaux	348,94
4488	Div créanciers	2500
44525	Etat I/R	2060,88
5141	chq n° ...	13.940
	Bques	

Ex ②: • S.B.G = $12000 + 1600 + 2000^{(1)} + 1000^{(2)} + 700 + 1300$
= **18600 dh.**

(1) loyer: Avantage en Argent

(2) Abonnement: Avantage en Nature

• S.B.I = $18.600 - 700$ (indemnité de Transport justifiée)
= **17900 dh.**

• S.N.I = S.B.I - Elts déductibles

Elts Déductibles:

✓ Frais Prof = $[17.900 - (2000 + 1000)] \times 20\%$
= $14.900 \times 20\%$
= $2980 > 2500$ dh (Plafond) on retient 2500 dh.
= **2500 dh**

✓ C.N.S.S = $6000 \times 4,48\% =$ **268,8 dh**

✓ A.M.O = $17900 \times 2,26\% =$ **404,54 dh.**

✓ C.I.M.R = $17900 \times 5\% =$ **895 dh**

✓ Annuité / Emprunt pour log éco = **1500 dh.**

S.N.I = $17900 - (2500 + 268,8 + 404,54 + 895 + 1500)$
= **12.331,66 dh.**

1) Calcul de l'I/R dû par M^r TOUHAMI.

I/R dû = $[(12.331,66 \times 34\%) - 1433,33] - (3 \times 30)$
= $2759,43 - 90 =$ **2669,43 dh.**

2) S.N = $18600 - [2669,43 + 268,8 + 404,54 + 895 + 1000 + \dots + 1500]$

S.N = **11862,23 dh.**

3) Écriture comptable: même démarche que l'exercice ①.

2



61711	App & salaires (salaire de base + heures supp)	X	
61 712	Primes & gratifications	X	
61 713	Indem & avantages divers ¹	X	
4441	CNSS		X
4443	caisse de retraite		X
4448	Autres orga sociaux		X
44525	Etat I/R		X
4432	Rém dues au personnel ²		X
	(1) avantage en argent		
	(2) Salaire net		

Avantage en nature c'est juste une base de calcul de I/R (composante du SBG), il n'est pas pris en considération dans l'enregistrement comptable étant un flux réel et non financier. **Seul est pris en compte l'avantage en argent (61713 Indem & avantages divers)**