

COMPTABILITÉ

Entraînement ciblé - CHEVAL BRESSAN : tracteur financé par emprunt et stock de chevaux à l'inventaire

Cas adapté du sujet officiel du BTS CGO, épreuve E4, session 2013 (SARL Cheval Bressan), dossier 1 B et C, actualisé (taux de TVA et TVA sur acompte en vigueur en 2026) - dossier extrait pour un entraînement ciblé.

ENTRAÎNEMENT CIBLÉ

Durée indicative : 50 minutes

Document autorisé :

Liste des comptes du plan comptable général (PCG en vigueur au 1er janvier 2025).

Matériel autorisé :

Calculatrice de poche à fonctionnement autonome, sans imprimante et sans moyen de transmission.

Il est demandé d'apporter un soin particulier à la présentation de la copie.
Toute information calculée devra être justifiée. Les écritures comportent le code journal, la date, les comptes et un libellé.

Notions et thématiques abordées

- Acquisition d'une immobilisation : coût d'acquisition, frais de livraison, imputation d'un acompte versé.
- TVA sur un acompte versé pour une livraison de biens : déduction dès le paiement depuis le 1er janvier 2023.
- Emprunt remboursable par amortissements constants : durée, taux mensuel, taux proportionnel et taux équivalent.
- Échéance d'emprunt et intérêts courus non échus à la clôture.
- Stock de chevaux : variation de stock et dépréciation à l'inventaire.

Contexte

Vous êtes collaborateur du cabinet d'expertise comptable Ain Expertise et vous avez en charge le dossier de la **SARL Cheval Bressan**, à Saint-Amand (Ain). La société, créée en N-8, achète de jeunes chevaux de selle, les nourrit et les soigne, puis les revend quelques semaines plus tard à des professionnels et à des particuliers. Les chevaux achetés pour être revendus sont classés en stocks.

Début novembre N, l'entreprise a commandé un nouveau tracteur, financé en partie par un emprunt auprès du Crédit Agricole. Vous préparez aussi les écritures d'inventaire relatives aux chevaux.

Organisation comptable

- Journaux : Achats (AC), Ventes (VE), Immobilisations (IM), Banque (BQ), Caisse (CA), Opérations diverses (OD).
- Comptes généraux à 6 chiffres. Comptes de tiers à 5 lettres (COLIN pour Colinet Agriculture), rattachés aux comptes 401100 et 404000.
- Exercice du 1er janvier au 31 décembre. TVA : régime du réel normal, taux normal de 20 %.
- Pour les intérêts courus, l'entreprise retient des mois de 30 jours (année commerciale de 360 jours).

Extrait du plan de comptes

Compte	Intitulé	Compte	Intitulé
164200	Emprunt Crédit Agricole	445860	TVA sur factures non parvenues
168840	Intérêts courus sur emprunts	512100	Crédit Agricole
218200	Matériel de transport	603720	Variation des stocks de chevaux
218250	Matériel agricole (tracteur)	607200	Achats de chevaux
238000	Avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles	661100	Intérêts des emprunts
372000	Stock de chevaux	681100	Dotations aux amortissements
397200	Dépréciation du stock de chevaux	681730	Dotations aux dépréciations des stocks
401100	Fournisseurs	781730	Reprises sur dépréciations des stocks
404000	Fournisseurs d'immobilisations		
445620	TVA déductible sur immobilisations		

TRAVAIL À FAIRE

A - Acquisition et financement du tracteur (annexes 1 et 2)

1. Indiquer le mode de remboursement retenu pour l'emprunt et justifier votre réponse.
2. Déterminer et justifier la durée de l'emprunt, le taux d'intérêt mensuel et le taux d'intérêt annuel, sachant que la banque applique la méthode des taux proportionnels.
3. Calculer le taux annuel équivalent au taux mensuel et expliquer pourquoi il est supérieur au taux proportionnel.
4. Comptabiliser sur le bordereau de l'annexe A : l'acquisition du tracteur, le paiement de la première échéance et la régularisation d'inventaire relative à l'emprunt.

B - Évaluation des chevaux à l'inventaire (annexe 3)

5. Enregistrer sur le bordereau de l'annexe A les écritures d'inventaire relatives aux chevaux au 31 décembre N. Justifier le montant de la dépréciation.

Annexe 1 : Facture d'acquisition du tracteur

COLINET Agriculture Les Granges 69420 LONGES RCS Bourg en Bresse 973 902 222 00027 Ape 3312Z – TVA FR 26973 502 222 Capital 230 000 € Compte Client : 5512 Préparateur : Gérard MATRAS		Longes, le 6 décembre N Facture n° F51232 Cheval Bressan 26 Rue des Epinays 01960 St Amand		
Désignation	Code TVA	Qté	PU	Montant
Tracteur CASE 4220LP n° série : JJE916120 comprenant Attelage arrière complet Fourche 1,40 monolever adaptation 4220 Adapt. Manubral fourche BF 140 SCHOCK	1	1	16 000,00	16 000,00
Frais de livraison	1	1	350,00	350,00
Total HT				16 350,00
TVA : 20 %				3 270,00
Total TTC				19 620,00
Acompte du 6 /11				5 000,00
Net à payer				14 620,00
Livré ce jour, BL 51232 Condition de règlement : 30 jours nets par chèque				

Écritures déjà enregistrées par l'entreprise :

Code journal	Date	Compte général	Compte tiers	Libellé	Débit	Crédit
BQ	06/11/N	238000		Colinet - acompte sur tracteur	5 000,00	
		445620		TVA sur acompte	833,33	
		445860		TVA sur factures non parvenues		833,33
		512100		Chèque Crédit Agricole		5 000,00
BQ	15/11/N	512100		Crédit Agricole - versement des fonds	14 400,00	
		164200		Emprunt Crédit Agricole		14 400,00

Annexe 2 : Extrait de l'échéancier de l'emprunt

Crédit Agricole Centre-Est, courrier du 10 novembre N : emprunt de 14 400,00 € ; versement des fonds le 15 novembre N ; échéances mensuelles le 15 de chaque mois.

N°	Date	Capital amorti	Intérêts	Mensualité	Capital restant dû
1	15/12/N	600,00	43,20	643,20	13 800,00
2	15/01/N+1	600,00	41,40	641,40	13 200,00
3	15/02/N+1	600,00	39,60	639,60	12 600,00

Annexe 3 : Informations relatives aux chevaux

Les animaux achetés ou élevés pour être revendus sont classés en stocks. Au 31 décembre N-1, la SARL détenait des chevaux acquis pour 42 000 € HT ; aucune dépréciation ne figurait au bilan. Au 31 décembre N, Mme Matthieu fournit le tableau suivant :

Cheval	Coût d'acquisition HT	Valeur probable de revente HT
Golden Magic	14 000,00	18 000,00
Gulliver	7 200,00	10 000,00
Gargantua (*)	8 000,00	3 000,00
Gaspar du Marais	15 000,00	20 000,00
Gazon du Faing	4 200,00	5 000,00
Total	48 400,00	56 000,00

(*) Gargantua boîta à la suite d'une chute. M. Petitjean estime que son prix de vente ne dépassera pas 3 000 €. Les frais de vente sont négligeables.

Annexe A (à rendre) : Bordereau d'enregistrement comptable

Code journal	Date	Compte général	Compte tiers	Libellé	Débit	Crédit

