

Les comptes courants d'associés(CCA)

Le compte courant d'associé dans une société est l'équivalent du compte de l'exploitant dans une entreprise individuelle. Nous traiterons deux aspects des CCA:

- Les dispositions légales et fiscale
- Les types et le fonctionnement des comptes courants.

Section1 : Dispositions légales et fiscales relatives au compte courant d'associé

L'utilisation des comptes courants d'associé dans les sociétés est strictement réglementée (loi17/95, 5/96.C.G.N.C). Les sommes laissées (en compte courant) à disposition de la société peuvent donner lieu au versement d'un intérêt aux associé qui subissent des limitations fiscales.

I) Dispositions légales relatives au compte courant d'associé

1) Dispositions légales

Le compte courant d'associé est un prêt d'un associé à la société qui s'opère dans le cadre d'une disposition statutaire ou d'une convention de compte courant respectant la réglementation en vigueur¹. Un compte courant d'associés peut être alimenté de deux façons :

¹ La loi sur la S.A interdit aux administrateurs (art 62) autres que les personnes morales, au conseil de surveillance de surveillance (art 100) autres que les personnes morales, aux directeurs et aux membres du directoire de contracter, sous quelque forme que ce soit des emprunts auprès de la société, de se faire

- par renonciation temporaire par l'associé aux sommes dues par la société (rémunération, dividendes, remboursement de frais, etc.)

- par versement direct de sommes sur un compte de la société.

La réglementation relative aux comptes courants d'associés dispose que :

- l'associé prêteur doit détenir au minimum 5% du capital social

- les apports prévus aux statuts doivent être intégralement libérés.

2) Le remboursement du compte courant d'associé

La récupération des fonds prêtés peut être demandée par l'associé prêteur à tout moment sauf stipulations particulières dans les statuts ou dans la convention de compte courant. En cas de blocage, l'associé prêteur ne peut pas récupérer ses fonds avant l'expiration de la période stipulée dans la convention signée à cette fin.

II) Les incidences fiscales des placements en compte courant

Les intérêts produits par les comptes courants présentent des charges comptables qui sont fiscalement déductibles sous certaines conditions. Le compte courant d'associé a des incidences fiscales aussi bien pour la société que pour l'associé.

consentir par elle un découvert, en compte courant ou autrement, ainsi que de faire cautionner ou avaliser par elles leurs engagements envers les tiers.

1) Conditions de déductibilité pour la société

Les intérêts qui rémunèrent les comptes courants peuvent, sous certaines conditions, être déductibles du bénéfice imposable de la société. La loi 24-86 instituant l'impôt sur les sociétés fixe trois limitations principales qui sont :

* **la première** : le capital doit être intégralement libéré ;

* **la deuxième** : le total des sommes prêtées par les associés à la société, et portant intérêts déductibles ne peuvent excéder le montant du capital social.

Exemple : dans une S.A au capital de 600000 dh entièrement libéré, un associé fait un apport en compte courant de 800000dh le 1/1/N.

Quelle est la base de calcul des intérêts à verser au détenteur du compte courant au 31/12/N ?

Les intérêts à verser au détenteur du compte courant au 31/12/N seront calculés sur la base de 800000 dh avec le taux convenu entre la société et l'associé.

Quelle est la base de calcul des intérêts à déduire du bénéfice imposable de l'exercice N?

Le montant des intérêts à déduire du bénéfice imposable est de 600000 dh puisque le montant de l'apport portant intérêts déductible ne doit pas dépasser le montant du capital.

***la troisième :** le taux d'intérêt déductible ne peut être supérieur au taux de BANK-ALMAGRIB pour le réescompte des effets privés à court terme majoré de deux points².

Exemple :

L'apport en compte courant de Salem, associé dans une S.A au capital de 2000000dh, est de 1500000 dh réalisé le 1/1/N. Le taux convenu entre la société et l'associé est de 5% alors que le taux autorisé par les autorités monétaires s'élève à 2.22%.

Calculez le montant des intérêts versés à Salem ?

² Chaque année le ministère de l'économie et des finances fixe le taux maximum des intérêts déductibles des comptes courant créditeurs d'associés. Pour l'année 2018, ce taux est fixé à 2.22%. Bulletin Officiel N° 6664 du 12/4/2018. Pour l'exercice 2019, le taux a été fixé à 2,19% par l'arrêté du ministre de l'économie et des finances n° 599-19 publié dans le Bulletin Officiel N°6764 du 28 mars 2019.

Le montant des intérêts sera calculé sur la base du taux de 5% : $1500000 \text{ dh} \times 5\% = 75000 \text{ dh}$.

Calculez le montant des intérêts déductibles fiscalement?

Il sera calculé au taux de 2.22% : $1500000 \text{ dh} \times 2.22\% = 33300 \text{ dh}$.

Le montant des intérêts non déductibles au plan fiscal est de :

$$75000 - 33300 = 41700 \text{ dh}$$

2) traitement fiscal des intérêts rémunérant le compte courant

Pour le titulaire du compte courant les intérêts servis sont fiscalement considérés comme des produits de placement à revenu fixe et sont soumis à l'impôt sur le revenu dans la catégorie des revenus de capitaux mobiliers entre les mains des bénéficiaires.

Section 2 : Types et fonctionnement des comptes

L'enregistrement des opérations relatives aux comptes courants fait jouer deux types de comptes :

- Comptes de charges
- Comptes de tiers y compris les dividendes et de financement permanent

I) Comptes de charges

Les charges financières et de personnel s'enregistrent dans les comptes:

-63114 : Intérêts des comptes courants et dépôt créditeurs

- 617 15 : Rémunérations des administrateurs, gérants et associés

II) Comptes de tiers, de financement permanent et dividendes

On distingue trois types de comptes:

-Un compte bloqué destiné à être incorporé à terme au capital de l'entreprise : **1485 avances reçues et comptes courants bloqués.**

- les comptes à vue à durée déterminée ou non pouvant avoir un solde créditeur ou débiteur (pour certains types d'associés):

* **4463 : Comptes courants des associés créditeurs.**

* **3463 : Comptes courants des associés débiteurs.**

- Les attributions de part de bénéfice distribuées aux associés apparaissent dans le compte :

***4465 : Associés dividendes à payer**

Généralement, les comptes courants enregistrent les opérations suivantes :

Débit	comptes des associés	crédit
-sommés avancées par la société		-sommés avancées à la société
-intérêts à la charge de l'associé. dirigeant		- rémunération de l'associé

-dividende non prélevé par
l'associé
- intérêts à la charge d la société

Applications

Les comptes courants sont utilisés dans les principaux cas suivants :

Cas 1 : avance de fonds à la société

Si un associé prête de l'argent à la société, l'écriture qui constate cette opération consiste à :

-Débité le compte banque par le crédit du compte 4463 : compte courant créditeur.

Cas 2 : le retrait des fonds par l'associé est constaté par l'écriture inverse de celle de l'avance

Cas 3 : les dividendes accordés sont enregistrés dans le compte 4463. S'ils restent à la disposition de la société on les vire dans le compte 4465 actionnaires dividende à payer.

Cas 4 : Les intérêts dus par la société, le compte 6311 frais financier est débité par le crédit du compte 4463.

Cas 5 : intérêts dus à l'associé (produits financiers). Le compte 3463 C.C. d'associés est débité par le crédit 7381 produits financiers.

