



# Première partie : Documents et mécanisme de la comptabilité

---

## *Chapitre 1 : Le droit comptable*

---

### *I Source de la comptabilité*

- La directive européenne (26 juin 2013)
- Le code de commerce
- Le plan comptable général
- Le code général des impôts
- Autres sources (*l'autorité des normes comptables, le conseil supérieur de l'ordre des experts comptables, le conseil national des commissaires aux comptes, le haut conseil du commissariat aux comptes, l'ordre des experts comptables, la compagnie nationale des commissaires aux comptes, l'autorité de marchés financiers, la commission des normes comptables internationales, la commission des communautés européennes*)

### *II Principes comptables*

- **Principe de continuité de l'exploitation** : effectuer des comparaisons périodiques
- **Permanence des méthodes** : permanence dans l'application des règles et des procédures
- **Indépendance des exercices** : rattacher à chaque exercice les charges et les produits qui les concernent
- **Evaluation des coûts historiques** : actifs enregistrés à leurs valeurs d'acquisition
- **Prudence** : pour éviter les risques de transfert sur les périodes à venir
- **Non compensation** : aucunes compensations entre actif-passif et charges-produits
- **Intangibilité des bilans d'ouverture** : on ne revient pas sur les enregistrements

### *III Les fraudes*

- Entraînent des conséquences graves pour les parties prenantes et ainsi menacent la pérennité des entreprises. (exemple : Enron)



## Chapitre 2 : L'organisation de la comptabilité

### I Principes généraux

Sont obligatoire selon l'article L123-12 du Commerce :

- L'inventaire
- Comptes annuels (bilan, compte de résultat, l'annexe)

### II Schéma d'ensemble des pièces justificatives (obligatoires)

- **Le journal**

	DATE	Débit	Crédit
Intitulé des comptes			
Libellé de l'opération			

- Mouvements enregistrés tous les jours, **affectant le patrimoine** de l'entreprise
- **Mentions obligatoires** : l'origine, le contenu et l'imputation de chaque donnée, la référence et la date (principe comptable)

- **Le grand livre** (comptes en T)

Intitulé et n° de comptes	
Débit	Crédit

- **La balance**

Numéro des comptes	Intitulé des comptes	Mouvements		Soldes	
		Débits	Crédits	Débiteurs	Créditeurs
101	Capital				
211	Terrain				
401	Fournisseurs				
512	Banques				
530	Caisse				
.....					
.....					
<b>Totaux</b>		A=A		B=B	



- **Documents de synthèse** (bilan et compte de résultat)
- **Le livre d'inventaire**
- Relevé de tous les éléments d'actif et de passif mentionnant la quantité et la valeur de chacun d'eux et distinguées selon la nature et le mode d'évaluation des éléments qu'elles représentent.

#### *Informations sur les livres obligatoires*

- Documents en **euros** et en **français**
- Pièces justificatives conservés pendant **10 ans**
- **Sans blanc ni altération**
- **Interdit d'effacer** des écritures comptables



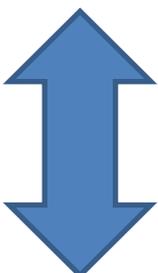
## Chapitre 3 : Le bilan

- **Le bilan** : photographie de la situation patrimoniale de l'entreprise à un instant t

Patrimoine juridique  $\neq$  patrimoine économique

- **L'actif**

		Actif <span style="float: right;">→ = Emploi</span>		
		Exercice N		
		Brut	Amortissements et dépréciations	Net
<b>Actif immobilisé</b>	Classe 2...			
Immobilisations incorporelles	20...			Eléments utilisés <b>durablement</b> par l'entreprise
Immobilisations corporelles	21...			
immobilisations financières	26...27			
total I				0
<b>Actif circulant</b>				Biens et créances transformés dans le cadre de l'exploitation
stocks et en-cours	3...			
créances	4...			
disponibilités	5...			
total II				0
<b>Total général (I + II)</b>				0

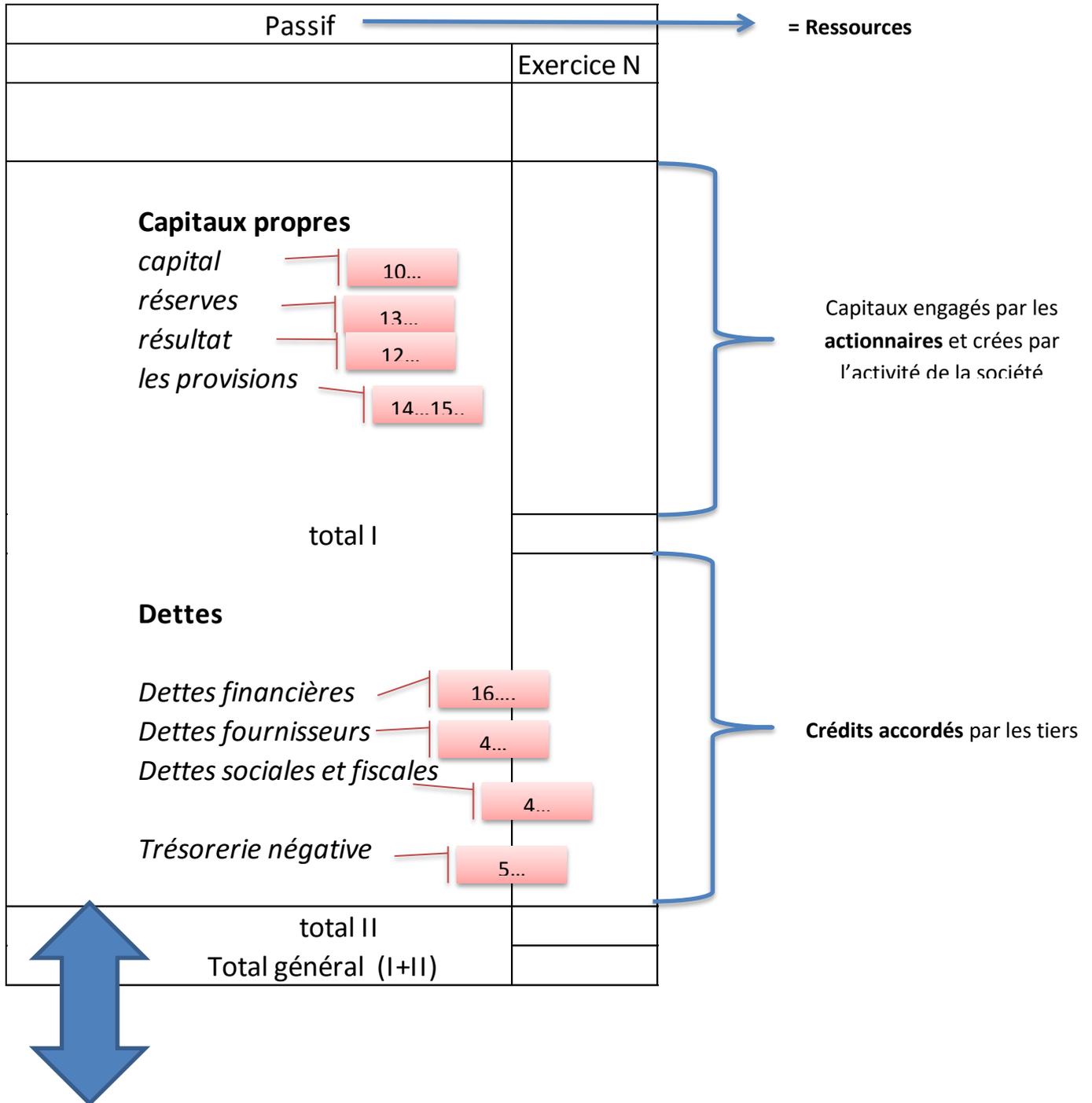


Valeur brute – Amortissements/  
Dépréciations = **Valeur nette comptable**

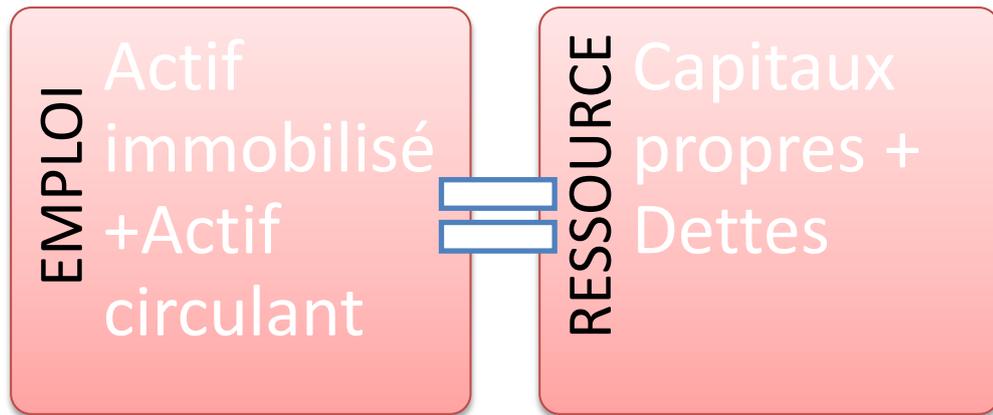


L'actif est un élément ayant une **valeur économique positive** pour l'entreprise, c'est-à-dire un élément identifiable du **patrimoine** contrôlé par l'entreprise, susceptible de procurer des **avantages économiques futurs**.

- **Le Passif**



Le passif est un élément du **patrimoine** ayant une **valeur économique négative** pour l'entreprise, c'est-à-dire une **obligation** de l'entreprise à l'égard d'un tiers.



- Equilibre permet grâce aux résultats inscrit au passif dans les capitaux propres

## Chapitre 4 : Le compte de résultat

---

- **Compte de résultat :**
  - décrit la vie de l'entreprise dans un passé récent et ne donne aucune idée de ce qui s'est passé antérieurement.
  - montre avec beaucoup de netteté quelle est sa situation industrielle et commerciale.
  - document d'ordre économique.
  - Permet d'analyser le résultat par l'activité



## II Les charges

<p>Classe 60 à 65 et 68</p> <p><b>CHARGES D'EXPLOITATION</b></p>	<p>60 Achats 61 Services extérieurs 62 Autres services extérieurs 63 Impôts, taxes et versements assimilés 64 Charges de personnel 65 Autres charges de gestion courante 68 Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions</p>
<p>Classe 66 et 686</p> <p><b>CHARGES FINANCIÈRES</b></p>	<p>66 Charges financières 686 Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions</p>
<p>Classe 67 et 687</p> <p><b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b></p>	<p>67 Charges exceptionnelles 687 Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions</p>

Elles sont constituées par tous **les biens et services consommés** par l'entreprise au cours de son activité.



### III Les produits

Classe 70 à 75 et 781+791	70 Vente de produits fabriqués, prestations de services, marchandises 71 Production stockée (ou déstockage) 72 production immobilisée 74 Subvention d'exploitation 75 Autres produits de gestion courante 78 Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions
Classe 76 et 786 +796	76 Produits financiers 786 Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions
Classe 77 et 787+797	77 Produits exceptionnels 787 Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions

Ils comprennent les **sommes ou valeurs reçues ou à recevoir** en contrepartie de la fourniture par l'entité de biens, services.

#### PRESENTATION EN COMPTE

CHARGES	N	N-1	PRODUITS	N	N-1
<b>Charges d'exploitation</b>			<b>Produits d'exploitation</b>		
Achats de mat. premières			Vente de produits finis		
Achats de marchandises			Prestations de service		
Achats de fournitures			Vente de marchandises		
Location			<i>Montant net chiffre d'affaires</i>		
Impôts et taxes			Subventions		
Salaires et ch. sociales			Autres produits d'exploitation		
<i>sous-total</i>			<i>sous-total</i>		
<b>Charges financières</b>			<b>Produits financiers</b>		
			Intérêts perçus		
<i>sous-total</i>			<i>sous-total</i>		
<b>Charges exceptionnelles</b>			<b>Produits exceptionnels</b>		
<i>sous-total</i>			<i>sous-total</i>		
Participation des salariés					
Impôts sur les bénéfices					
<i>Total</i>			<i>Total</i>		
<b>Bénéfice</b>			<b>Perte</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>TOTAL</b>		



## *V Le résultat*

- **En cas de bénéfice :**
    - *Au bilan* : il apparait dans le **passif**
    - *Dans le compte de résultat* : Il apparait dans les **charges**
  
  - **En cas de perte :**
    - *Au bilan* : Elle apparait au **passif**
    - *Dans le compte de résultat* : Elle apparait dans les **produits**
-



# Deuxième partie : Les opérations courantes

---

## Chapitre 1 : La TVA

---

### I Les Caractéristiques

- **Taxe sur la valeur ajoutée** : impôt qui frappe les consommations des agents économiques
- **Définition TVA** :
  - Créée en 1954 en France
  - Première recette de l'Etat (47%)
  - Prélèvement fiscal
  - Impôt indirect puisqu'elle est collectée par les entreprises
  - Impôt sur la consommation puisqu'elle est supportée par les personnes qui consomment des biens et des services

- **Champs d'application** :

*Sont imposables :*

- Toutes les opérations réalisées à titre onéreux
- Certaines opérations définies par la loi : livraison à soi-même, importation, acquisition intracommunautaire
- **Taux**
  - 2,10% (médicament, presse, produits sanguins dérivés)
  - 10% (et 5,5%) (produits alimentaires, produits agricoles, livres, transports de personnes, spectacles, eau)
  - 20% (toutes les autres opérations)





## IV La comptabilisation

- **Lors de la vente**

	Date	Débit	Crédit
411			
			Clients
7....			Vente de .....
44571			<b>TVA collectée</b>
			Libellé de l'opération

- **Lors d'un achat**

	Date	Débit	Crédit
6...			
			Achat de ....
44566			<b>TVA sur ABS</b>
401			Fournisseurs
			Libellé de l'opération

- **Lors de la liquidation**

- **TVA à décaisser** (TVA collectée > TVA déductible) est soldés par le compte **44551**
- **Crédit de TVA** (TVA collectée < TVA déductible) est soldés par le compte **44567**



## Chapitre 2 : Les charges et les produits

### I La pièce comptable : la facture

- Document adressé par le fournisseur au client lors d'une vente, établie dès la réalisation de la vente ou l'exécution du service.

Vendeur		Acheteur	
AU BOIS Menuiserie 14, rue de la Forêt 67000 STRASBOURG	A	BELLES TABLES Boutique d'aménagement 125, avenue noire 67000 STRASBOURG	
Facture de doit n°1310148			
Date : 03 septembre 2014			
Désignation	Quantité	PU HT	Montant HT
Table ronde 6 personnes avec ralonges 4 personnes chêne naturel	10	1 200,00	12 000,00
Chaises "empire" hêtre blanchi	24	450,00	10 800,00
Montant total HT			22 800,00
Taux de TVA			20,00%
Montant de la TVA			4 560,00
Total TTC			27 360,00
Acompte			
Net à payer			27 360,00
Mode de règlement : chèque à réception de la facture  <i>Pas d'escompte pour règlement anticipé ; passé la date d'échéance, tout paiement différé entraîne l'application d'une pénalité de 3 fois le taux d'intérêt légal.</i> SAS au capital de 40 000€ RCS STRASBOURG 75 B54 SIREN 326 555 123			

- **Délais de règlement** : 30 jours après la réception des marchandises ou l'exécution de la prestation. Mais s'il est précisé au contrat, le délai peut aller jusqu'à 45 jours ou 60 jours à partir de la facturation.



## II Les achats

	Date	Débit	Crédit
6...	Achat de ....		
44566	TVA sur ABS		
401	Fournisseurs		
401	Libellé de l'opération		
512	Fournisseur		
	<b>Banque</b>		
	Libellé de l'opération		

### Les différents types d'achats :

- Approvisionnements (stocké ≠ non stocké)
- Marchandise
- Matière premières
- Matières consommables

## II Les ventes

	Date	Débit	Crédit
401	Clients		
7...	Vente de .....		
44571	TVA collectée		
512	Libellé de l'opération		
401	Banque		
	Client		
	Libellé de l'opération		



### III Les réductions sur achat et sur ventes

- Les réductions commerciales

- **Rabais** : réduction pratiquée **exceptionnellement** sur le prix convenu
- **Remise** : réduction pratiquée **habituellement** sur le prix de vente
- **Ristourne** : réduction de prix calculée sur **l'ensemble des opérations** faites avec le client
- **Les réductions commerciales n'apparaissent jamais dans la comptabilisation au journal**

- Les réductions financières

- **L'escompte** : accordé lors d'un paiement anticipé

Facture de doit n°1310148			
Date : 03 septembre 2014			
Désignation	Quantité	PU HT	Montant HT
Table ronde 6 personnes avec ralonges 4 personnes chêne naturel	10	1 200,00	12 000,00
Chaises "empire" hêtre blanchi	24	450,00	10 800,00
	Remise 1%		228,00
	Net commercial		22 572,00
	Escompte de règlement 0,5%		112,86
	Net financier		22 459,14
	Taux de TVA		20,00%
	Montant de la TVA		4 491,83
	Total TTC		26 950,97
	Acompte		
	Net à payer		26 950,97

**Pour l'acheteur** : On utilise le compte **765 escomptes** obtenus au crédit pour le montant de l'escompte.

	Date	Débit	Crédit
6...			
45566			
401	Achat de ....		
	TVA sur ABS		
	Fournisseurs		
<b>765</b>	<b>Escomptes obtenus</b>		
	Libellé de l'opération		

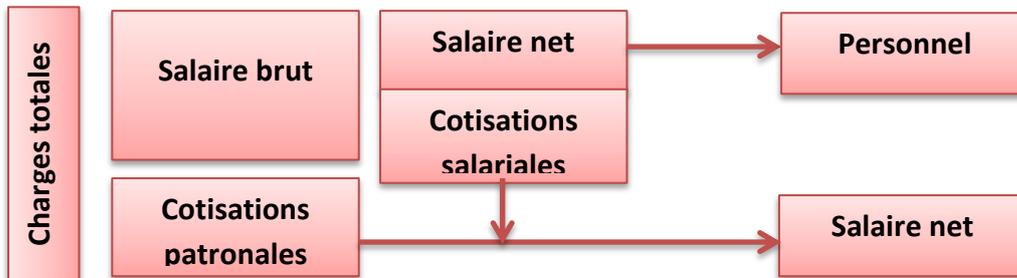


**Pour le vendeur** : On utilise le compte **665 escomptes accordés** au débit pour le montant de l'escompte.

	Date	Débit	Crédit
401	Clients		
665	<b>Escomptes accordés</b>		
7...	Vente de .....		
44571	TVA collectée		
	Libellé de l'opération		

*Chapitre 3 : La paie*

### I Généralités



- **Salaire de base** : 
$$\frac{\text{Nombre heures par semaine} * \text{Nombre semaines par an}}{\text{Nombre de mois}}$$
- **Cotisations** :
  - Plafond de la sécurité sociale : 3170 euros
  - Les tranches :
    - A < plafond de la S.S
    - B : de 1 à 4 fois le plafond de la S.S.
    - C : de 4 à 8 fois le plafond de la S.S



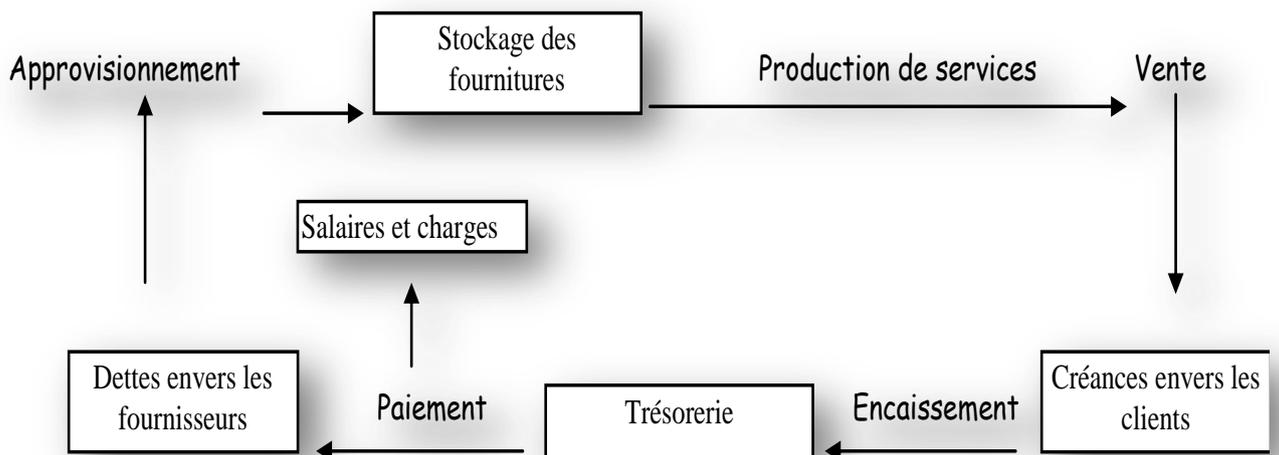
## II La fiche de paie

- **Mentions obligatoires** : informations concernant l'employeur, les règles applicables, le salarié, les éléments du salaire.
- **Mentions interdites** : les grèves, les congés informant sur le comportement du salarié, les mentions pouvant porter atteinte au droit des personnes et aux libertés individuelles ou collectives
  
- **Forme du bulletin de salaire** :
  - Papier
  - Bulletin dématérialisé
- La remise du bulletin est **obligatoire** et il doit être conservé par l'employeur pendant **5 ans**.

## Chapitre 4 : La trésorerie

---

- **Le cycle d'exploitation**



- **Modes de règlements** : chèque, virement, espèces, effets de commerces



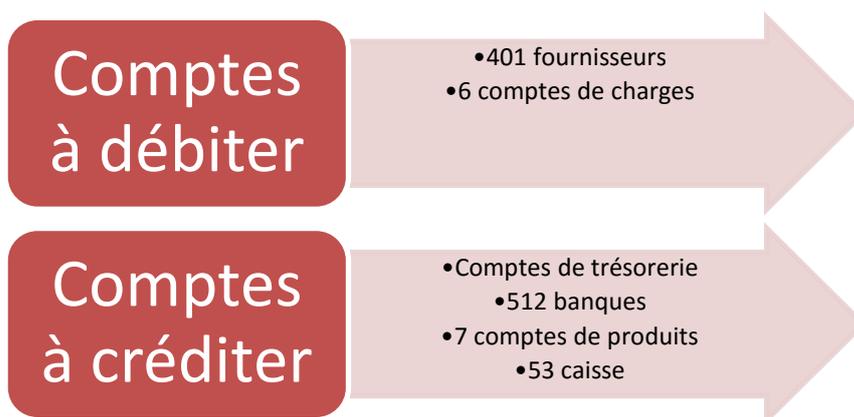
## *I Les encaissements*

- **Avances et acomptes** : paiement avant la facturation
- **Règlement au comptant** : paiement au même moment que la facturation
- **Crédits accordés** : paiement après la facturation



## *II Les décaissements*

- Les décaissements sont les flux financiers sortants prévus pendant la période (achats, dettes, effets de commerce, salaires net, impôts, frais payés, emprunt et intérêts)





### III L'état de rapprochement

- Il permet **d'analyser la concordance** entre les deux soldes et de **corriger** les éventuelles **erreurs** de saisie et de les **enregistrer en comptabilité**.

- **Méthode :**

- 1- Vérifier que les soldes initiaux sont égaux
- 2- Partir du solde final
- 3- Pointer les sommes identiques, souligner les sommes non pointées
- 4- Construire l'état de rapprochement

512 Banque		Etat de rapprochement au ...	Banque... extrait	
Débit	Crédit		Débit	Crédit
		Solde au ...		

- 5- Passer les écritures nécessaires

### IV Les effets de commerce

- Titres de créance qui doivent être signés par le client et contenir le montant de la dette et la date du paiement :
  - **Lettre de change** : émise par le fournisseur et envoyé au client (reconnaissance de dette)
  - **Billet à ordre** : effet de commerce émis par l'acheteur par lequel il reconnaît devoir une somme au vendeur.



## Chapitre 5 : L'investissement et le financement

### I Les opérations d'investissement

#### Catégorie d'immobilisation :

- Immobilisation incorporelles
  - Immobilisation corporelles
  - Immobilisation financières
- **Cout d'acquisition** = prix d'achat + tous les coûts engagés pour l'immobilisation

#### Deux méthodes pour calculer le cout d'acquisition :

- **Option de rattachement** au cout d'acquisition
  - **Option de comptabilisation** en charges
- **L'acquisition**

		Débit	Crédit
21	Immobilisation		
44562	TVA sur immobilisation		
404	Fournisseurs d'immobilisation		
238	Avance et acomptes		
	Libellé de l'opération		

- Le PCG impose de comptabiliser **distinctement** les différents composants d'une immobilisation lorsqu'ils ont des durées d'utilisation différentes.

### II Les opérations de financement

- Emprunts, le crédit-bail, l'autofinancement, l'emprunt obligataires, actionnaires, cessions d'immobilier, subventions

- **Les emprunts**

- **L'emprunt « in fine »** : remboursé en une seule fois à la fin de l'emprunt
- **L'emprunt remboursé par fractions** : les amortissements constants



$$\text{Annuité} = \text{Capital} * \frac{\text{intérêt}}{1 - (1+i)^{-n}}$$



- Comptabilisation

		Débit	Crédit
512	Banque		
164	Emprunt auprès des établissements de crédits		
	Libellé de l'opération		
661	Intérêts des emprunts		
512	Banque		
	Libellé de l'opération		
164	Emprunt auprès des établissements de crédit		
512	Banque		
	Libellé de l'opération		

- **Crédit-bail** : opération de location d'un bien
-



# Troisième partie : Les opérations de fin d'exercice

## Chapitre 1 : Les amortissements

### I Définitions

- **L'amortissement** : Répartition du montant amortissable d'un actif en fonction de son utilisation probable ou selon le rythme de consommation

		Débit	Crédit
681	28		
	Dotation aux amortissements et dépréciation		
	Amortissement des immobilisations		
	Libellé de l'opération		

- Le **cumul des amortissements** est reporté au bilan. Il permet de diminuer le résultat imposable et distribuable.
- Les **dotations aux amortissements** sont portées au compte de résultat. Elles diminuent le résultat.

- **La base amortissable** : valeur brute – valeur résiduelle
- **La valeur d'entrée** : coût d'acquisition
- **La valeur résiduelle** : montant net des couts de sortie attendus

- **Le plan d'amortissement**

Tableau d'amortissement					
Exercice	Base amortissable	Calcul	Amortissement	Cumul d'amortissement	VNC
N					
N+1					

$$\text{VNC fin N} = \text{VNC début N} - \text{Annuité N}$$

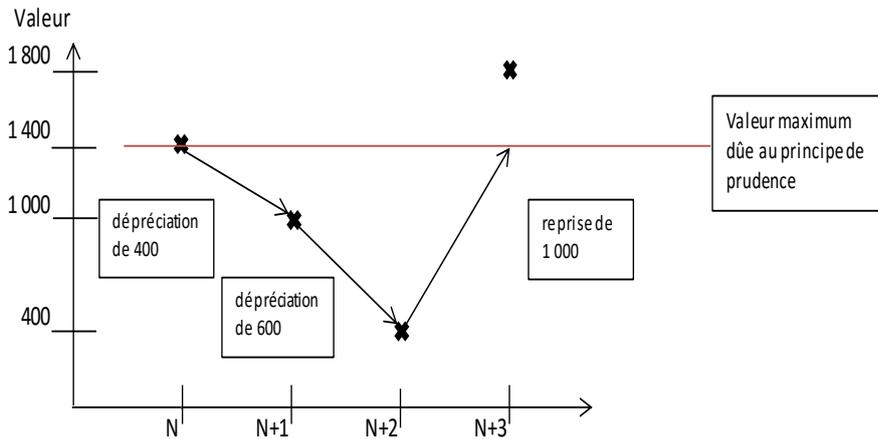
- **L'amortissement proportionnel** : l'amortissement dépend du mode d'utilisation de l'immobilisation
- **L'amortissement linéaire** : amortissement régulier ( $t=1/\text{durée d'utilisation}$ )



## Chapitre 2 : Les dépréciations et les provisions

### I Définition

- Une **dépréciation** est la constatation comptable d'un amoindrissement de la valeur du patrimoine résultant de causes probables mais non certaines.
- Une **provision** est un passif dont l'échéance ou le montant n'est pas fixé de façon précise.



### Enregistrement de la dépréciation

	DATE	Débit	Crédit
681	Dotat° aux amortissements, dépréciations/provi		
39	Dépréciation des stocks		
29	<i>Ou</i> Dépréciation des immobilisations		
49	<i>Ou</i> Dépréciation des comptes de tiers		
	Libellé de l'opération		

### Enregistrement de la reprise

	DATE	Débit	Crédit
39	Dépréciation des stocks		
29	<i>Ou</i> Dépréciation des immobilisations		
49	<i>Ou</i> Dépréciation des comptes de tiers		
78	Reprise sur amortissement, dep, provision		
	Libellé de l'opération		

### II Les dépréciations des stocks

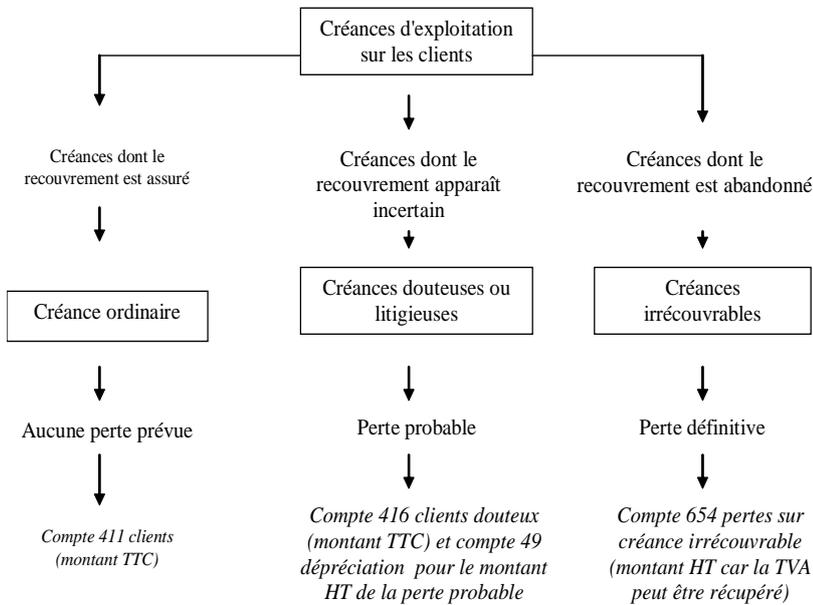


Il faut comparer le coût d'entrée du stock à leur valeur actuelle.

- Si **valeur actuelle < coût d'entrée**, alors il faut constater pour le montant de la différence une dépréciation.

### III Les dépréciations des créances

Créées en **prévision du risque probable** de non recouvrement des créances douteuses ou litigieuses.



### IV Les dépréciation des titres

Il faut comparer la valeur d'acquisition et la valeur d'inventaire (cad à la clôture de l'exercice)

- Si **valeur d'acquisition < valeur d'inventaire**, alors il faut constater pour le montant de la différence une moins-value donc une dépréciation.

### V Les provisions

Elles sont destinées à couvrir des **risques** et des charges que des évènements survenus ou en cours rendent probables, nettement précisés quant à leur objet mais dont la **réalisation est incertaine**.



## Chapitre 3 : L'inventaire

---

### *I Définition et règles*

L'inventaire vise au respect:

- du principe **d'image fidèle**
- du principe **d'indépendance des exercices**

### *II L'inventaire physique*

Les éléments de l'entreprise doivent être recensés et estimés à leur valeur à la **date de la clôture** de l'exercice

**Les biens** : Ils peuvent avoir plusieurs valeurs :

- La VNC
- La valeur actuelle
- La valeur d'inventaire

**Les titres** : La valeur actuelle des titres

- Les titres de participations sont évalués à la valeur d'usage.
- Les autres titres immobilisés et les VMP sont évalués soit au cours moyen du dernier mois s'ils sont cotés, soit à leur valeur probable de négociation.

### *III Définitions des stocks*

Selon le PCG : « Les stocks constituent l'ensemble des biens ou des services qui interviennent dans le cycle d'exploitation de l'entreprise pour être: soit vendus en l'état ou au terme d'un processus de production, soit consommés au premier usage».

### *IV Evaluation des stocks*

**Pour les matières premières**, les autres approvisionnements, les marchandises, c'est-à-dire les biens achetés, l'évaluation est faite au coût d'acquisition.

**Coût d'acquisition** = Prix d'achat + Frais d'achat

**Pour les produits**, les en-cours de production, c'est-à-dire les biens et services produits, l'évaluation est faite au coût de production.

**Coût de production** = Coût d'achat des matières consommées + Charges de production

### *V Enregistrement des stocks*



L'enregistrement des stocks ne se fait qu'à la clôture de l'exercice comptable dans le cadre de l'inventaire intermittent.

- **Annulation du stock**

		Débit	Crédit
603	Variation stocks		
35	Stock de produits		
37	Ou    Stock de marchandise		
	Libellé de l'opération		

- **Création du stock**

		Débit	Crédit
35	Stock de produits		
37	Ou    Stock de marchandise		
6037	Variation des stocks		
	Libellé de l'opération		