

Comptabilité Générale et Financière

Comptabilité → Compter

Générale → Toutes les « organisations » (entreprises, organisations publics : Université...)

Financière → La monnaie et son utilisation

Pourquoi la comptabilité ?

- Dire si on est plus ou moins « riche »
- Dire si on est plus ou moins « performant »

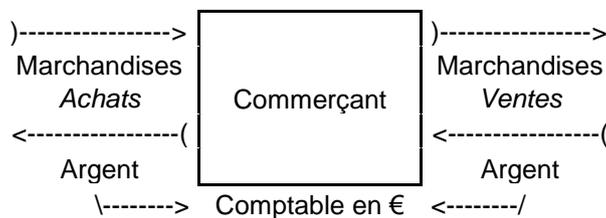
Comment ?

- Utilisation des transactions d'échange (image monétaire)
- La comptabilité de trésorerie va analyser les recettes et les dépenses
→ encaissement → décaissement →

I) Notion de Résultat, de Bilan (comptable)

Problème :

Activité commerciale (achète et revend en l'état)



Comptabilité de trésorerie

| Dépenses | | Recettes | | Période |
|----------|----------------|----------|----------------|----------------------------|
| Dates | Montants | Dates | Montants | |
| 04-oct | 800 € | 02-oct | 1 000 € | ^ v |
| 08-oct | 1 300 € | 07-oct | 1 200 € | |
| 12-oct | 600 € | 11-oct | 700 € | |
| | 2 700 € | | | |
| | 200 € | | | |
| | 2 900 € | | 2 900 € | |

Situation initiale : 200

Situation finale : SI + 200 = 400

Evolution de la situation ?

Performant ?

L'augmentation de la banque est due à l'emprunt

Cette comptabilité ne suffit pas pour répondre aux questions.

I.1) Variation des éléments du patrimoine = BILAN

C'est une transaction comptable.

Exemple :

- 4 associés créent une Banque 800 € | Apports 800 € société C ils apportent 200 € chacun ; qui sont déposés sur le compte bancaire de la société.

Image comptable :

- Emprunt de 700 € sur banque.

| Image 2 | |
|----------------|--------------------------------|
| Banque 1500 € | Apports 800 € Emprunt 700 € |
| 1 500 € | 1 500 € |

- Investissement achat immobilier 1000 € par chèque.

| Image 3 | |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| Banque 500 € Immobilisation 1000 € | Apports 800 € Emprunt 700 € |
| 1 500 € | 1 500 € |

- Achat de marchandises 800 € à crédit.

| Image 4 | |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Banque 500 € Stock march. 800 € Immobilisation 1000 € | Apports 800 € Fournisseurs 800 € Emprunt 700 € |
| 2 300 € | 2 300 € |

| Actif | BILAN Daté | Passif |
|--------------------------------------|-------------------------|--------|
| Durable | Durable | |
| | Mais pas définitif | |
| Traçable Revente ou réutilisation | Externes à l'entreprise | |

I.2) Variation du bénéfice / des pertes = Résultat

Transactions :

- Vente de la moitié du stock : Facture de 1100 €

| Actif | | Image 5 | | Passif | |
|----------------|----------------|--------------|----------------|--------|--|
| Libellé | Montant | Libellé | Montant | | |
| Immobilisation | 1 000 € | Capital | 800 € | | |
| Stock | 400 € | Emprunt | 700 € | | |
| Banque | 500 € | Fournisseurs | 800 € | | |
| Client | 1 100 € | | | | |
| Total | 3 000 € | Total | 2 300 € | | |

| Charges | Résultat | Produit |
|---------|----------|---------|
|---------|----------|---------|

Marge 700 €

La marge est définitive
et interne.

6. Achat de service : prime d'assurance 200 € par chèque.

| Charges | | Résultat | Produit | |
|-----------|-------|----------|---------|--|
| Assurance | 200 € | Marge | 500 € | |

Evolution du Bilan

(Inventaire permanent / Inventaire intermittent)

| Actif | Bilan | Passif |
|--------------------|-------|--------------------------------------|
| Emploi de capitaux | | Origine de capitaux ou ressources |

Système comptable provisoire : inventaire permanent.

Thème :

Le 1^{er} Janvier 2004 Mr X crée une entreprise, le montant des immobilisations s'élèvent à 80 000 €, les marchandises en stock 5 000 €.

Mr X a ouvert un compte au nom de l'entreprise sur lequel il a versé 15 000 €

Travail à faire : Présenter le bilan d'ouverture.

| Actif | Bilan d'ouverture au 1/01/04 | | Passif | |
|-------------------------|------------------------------|--|-------------------------|------------------|
| Actif immobilisé | | | Capitaux propres | |
| Immobilisations | 80 000 € | | Capital | 100 000 € |
| Total 1 | 80 000 € | | Total 1 | 100 000 € |
| | | | | |
| Actif circulant | | | | |
| Stock de march. | 5 000 € | | | |
| Banque | 15 000 € | | | |
| Total 2 | 20 000 € | | | |
| | | | | |
| Total | 100 000 € | | Total | 100 000 € |

1) Les opérations qui ne modifient pas le résultat

Opération 1 :

Thème : Le 6 Janvier Mr X achète 10 000 € de marchandises, il règle par chèque.

Analyse : Le poste Marchandise augmente de 10 000 € (actif circulant)

Le poste banque diminue de 10 000 € (actif circulant)

| Actif | Bilan au 6/01/04 | | Passif | |
|-------------------------|------------------|--|-------------------------|------------------|
| Actif immobilisé | | | Capitaux propres | |
| Immobilisations | 80 000 € | | Capital | 100 000 € |
| Total 1 | 80 000 € | | Total 1 | 100 000 € |
| | | | | |
| Actif circulant | | | | |

| | | | |
|-----------------|------------------|--------------|------------------|
| Stock de march. | 15 000 € | | |
| Banque | 5 000 € | | |
| Total 2 | 20 000 € | | |
| Total | 100 000 € | Total | 100 000 € |

| Débit | Stock de marchandises | Crédit |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Stock initial | 5 000 € | |
| Entrée | 10 000 € | |
| Total | 15 000 € | Solde débiteur 15000€ |

⇒ Le total du bilan reste identique, cette opération ne modifie pas le résultat.

Opération 2 :

Thème : Le 8 Janvier Mr X achète à crédit 30 000 € de marchandises.

Analyse : Le poste stock de marchandises augmente de 30 000 € (actif circulant)
Le poste fournisseur (Dettes) nouvelle ressource augmente de 30 000 €

| Actif | Bilan au 8/01/04 | | Passif | |
|-------------------------|------------------|--|-------------------------|------------------|
| Actif immobilisé | | | Capitaux propres | |
| Immobilisations | 80 000 € | | Capital | 100 000 € |
| Total 1 | 80 000 € | | Total 1 | 100 000 € |
| Actif circulant | | | Dettes | |
| Stock de march. | 45 000 € | | Fournisseurs | 30 000 € |
| Banque | 5 000 € | | | |
| Total 2 | 50 000 € | | Total 2 | 30 000 € |
| Total | 130 000 € | | Total | 130 000 € |

| Débit | Stock de marchandises | Crédit |
|---------------|-----------------------|------------------------|
| Stock initial | 5 000 € | |
| Entrée | 10 000 € | |
| Entrée | 30 000 € | |
| Total | 45 000 € | Solde débiteur 45 000€ |

⇒ Le total du Bilan augmente de 30 000 € (nouvelle ressource Dettes fournisseurs), cette opération ne modifie pas le résultat.

Opération 3 :

Thème : Le 12 Janvier Mr X achète une machine 50 000 €, emprunte 45 000 € et paye 5 000 € au comptant.

Analyse : Les immobilisations augmentent de 50 000 € (actif immobilisé)
L'emprunt augmente de 45 000 € et la banque diminue de 5 000 € (actif circulant)

| Actif | Bilan au 12/01/04 | | Passif | |
|-------------------------|-------------------|--|-------------------------|------------------|
| Actif immobilisé | | | Capitaux propres | |
| Immobilisations | 130 000 € | | Capital | 100 000 € |
| Total 1 | 130 000 € | | Total 1 | 100 000 € |
| Actif circulant | | | Dettes | |
| Stock de march. | 45 000 € | | Fournisseurs | 30 000 € |
| | | | Emprunt | 45 000 € |
| Total 2 | 45 000 € | | Total 2 | 75 000 € |
| Total | 175 000 € | | Total | 175 000 € |

⇒ Le total du bilan augmente de 45 000 €, cette augmentation provient de l'emprunt (nouvelle ressource), l'opération ne modifie pas le résultat.

2) Opérations qui modifient le résultat

Opération 4 :

Thème : Le 15 Janvier Mr X vend des marchandises, paiement au comptant 30 000 € par chèque, le prix d'achat est de 20 000 €

Analyse : Le stock diminue de 20 000€ (actif circulant), La banque augmente de 30 000 €, et la marge = 10 000 € (différence entre le prix d'achat et le prix de vente : c'est le résultat)

| Actif | | Bilan au 15/01/04 | | Passif | |
|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|--------|--|
| Actif immobilisé | | Capitaux propres | | | |
| Immobilisations | 130 000 € | Capital | 100 000 € | | |
| Total 1 | 130 000 € | Résultat | 10 000 € | | |
| | | Total 1 | 110 000 € | | |
| Actif circulant | | Dettes | | | |
| Stock de march. | 25 000 € | Fournisseurs | 30 000 € | | |
| Banque | 30 000 € | Emprunt | 45 000 € | | |
| Total 2 | 55 000 € | Total 2 | 75 000 € | | |
| Total | 185 000 € | Total | 185 000 € | | |

| Débit | | Stock de marchandises | | Crédit | |
|---------------|-----------------|------------------------|----------|--------|--|
| Stock initial | 5 000 € | Sortie | 20 000 € | | |
| Entrée | 10 000 € | | | | |
| Entrée | 30 000 € | | | | |
| Total | 45 000 € | Solde débiteur 25 000€ | | | |

⇒ Le total du Bilan a augmenté de 10 000 €, cette augmentation vient du bénéfice de 10 000€. Grâce à son activité d'achat / vente l'entreprise a généré 10 000 € de ressources nouvelles. Donc cette opération modifie le résultat.

Opération 5 :

Thème : Le 22 Janvier Mr X vend 20 000 € de marchandises à crédit au client Y le prix d'achat est de 15 000 €.

Analyse : Le stock de marchandises diminue de 15 000 €, le résultat augmente de 5 000 € et la créance client augmente de 20 000 € (actif circulant).

| Actif | | Bilan au 22/01/04 | | Passif | |
|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|--------|--|
| Actif immobilisé | | Capitaux propres | | | |
| Immobilisations | 130 000 € | Capital | 100 000 € | | |
| Total 1 | 130 000 € | Résultat | 15 000 € | | |
| | | Total 1 | 115 000 € | | |
| Actif circulant | | Dettes | | | |
| Stock de march. | 10 000 € | Fournisseurs | 30 000 € | | |
| Client | 20 000 € | Emprunt | 45 000 € | | |
| Banque | 30 000 € | | | | |
| Total 2 | 60 000 € | Total 2 | 75 000 € | | |
| Total | 190 000 € | Total | 190 000 € | | |

| Débit | | Stock de marchandises | | Crédit | |
|---------------|----------|-----------------------|----------|--------|--|
| Stock initial | 5 000 € | Sortie | 20 000 € | | |
| Entrée | 10 000 € | Sortie | 15 000 € | | |

| | | |
|--------------|-----------------|------------------------|
| Entrée | 30 000 € | |
| Total | 45 000 € | Solde débiteur 10 000€ |

⇒ Le total du Bilan augmente de 5 000 € qui proviennent de la marge (résultat), grâce à l'activité achat / vente de l'entreprise. Cette opération modifie le résultat.

Opération 6 :

Thème : Le 30 Janvier Mr X paye par chèque les salaires de l'entreprise : 20 000 €

Analyse : Les salaires représentent une charge qui viendra amputer le résultat de 20 000 €

| Actif | | Bilan au 30/01/04 | | Passif | |
|-------------------------|------------------|-------------------|--|-------------------------|------------------|
| Actif immobilisé | | | | Capitaux propres | |
| Immobilisations | 130 000 € | | | Capital | 100 000 € |
| Total 1 | 130 000 € | | | Résultat | -5 000 € |
| Actif circulant | | | | Total 1 | 95 000 € |
| Stock de march. | 10 000 € | | | Dettes | |
| Client | 20 000 € | | | Fournisseurs | 30 000 € |
| Banque | 10 000 € | | | Emprunt | 45 000 € |
| Total 2 | 40 000 € | | | Total 2 | 75 000 € |
| Total | 170 000 € | | | Total | 170 000 € |

⇒ Le total du Bilan diminue de 20 000 € qui proviennent de la charge des salaires. Cette opération modifie le résultat => Perte.

Remarques :

1. Il est impossible de modifier le Bilan après chaque opération de l'entreprise ; travail lourd et fastidieux. La comptabilité générale enregistre chaque opération dans des tableaux appelés comptes.

Comptes de Bilan (ou de situation) → Patrimoine

| Actif | | | Passif | | |
|-------|--------------------|--------|--------|-----------------|--------|
| Débit | (2) Immobilisation | Crédit | Débit | (101) Capital | Crédit |
| (+) | | (-) | (-) | | (+) |
| Débit | (3) Stock | Crédit | Débit | (1) Résultat | Crédit |
| (+) | | (-) | (-) | | (+) |
| Débit | (512) Banque | Crédit | Débit | (1) Emprunt | Crédit |
| (+) | | (-) | (-) | | (+) |
| Débit | (4) Client | Crédit | Débit | (4) Fournisseur | Crédit |
| (+) | | (-) | (-) | | (+) |

Un compte est un sous tableau dans lequel sont notés les modifications apportées à un poste du Bilan par les différentes opérations de l'entreprise appelées flux.

Norme : la partie gauche s'appelle débit et la droite crédit.

On utilise la codification décimale pour classer les comptes de la classe 1 à 5 compte de Bilan. Ce sont les comptes qui décrivent la situation patrimoniale de l'entreprise, ce sont des comptes dits historiques.

2. Analyse du résultat

Ces comptes de gestion expliquent le résultat général de l'exercice comptable.

Ces comptes de gestion n'existent que pour l'exercice comptable, ils sont soldés en fin d'exercice (à la différence des comptes de bilan qui sont des comptes historiques qui décrivent le patrimoine de l'entreprise (classes 6 et 7), comptes explicatif du résultat).

Présentation du Journal de l'entreprise

| Débit | Crédit | | Débit | Crédit |
|-------|--------|-----------------------|-----------|-----------|
| 21 | | Immobilisation | 80 000 € | |
| 37 | | Stock de marchandises | 5 000 € | |
| 512 | | Banque | 15 000 € | |
| | 101 | | | 100 000 € |
| | | 01-janv | | |
| | | 06-janv | | |
| 607 | | Achat de marchandises | 10 000 € | |
| | 512 | | | 10 000 € |
| | | 08-janv | | |
| 607 | | Achat de marchandises | 30 000 € | |
| | 401 | | | 30 000 € |
| | | 12-janv | | |
| 21 | | Immobilisation | 50 000 € | |
| | 164 | | | 45 000 € |
| | 512 | | | 5 000 € |
| | | 15-janv | | |
| 512 | | Banque | 30 000 € | |
| | 707 | | | 30 000 € |
| | | 22-janv | | |
| 411 | | Client | 20 000 € | |
| | 707 | | | 20 000 € |
| | | 30-janv | | |
| 641 | | Traitement Salaire | 20 000 € | |
| | 512 | | | 20 000 € |
| | | 31-janv | | |
| 603 | | Variation de Stock | 5 000 € | |
| | 37 | | | 5 000 € |
| | | 31-janv | | |
| 37 | | Stock de marchandises | 10 000 € | |
| | 603 | | | 10 000 € |
| | | 31-janv | | |
| | | | | 10 000 € |
| TOTAL | TOTAL | | 275 000 € | 275 000 € |

Grand livre (ensemble des comptes de l'entreprise)

Comptes de Bilan

| Comptes d'actif | | | |
|-----------------|--------------------|-----------|------------------|
| Débit | (2) Immobilisation | | Crédit |
| SAN | 80 000 € | | |
| 12-janv | 50 000 € | | |
| Total | 130 000 € | SD | 130 000 € |

| Débit | (512) Banque | | Crédit |
|---------|--------------|-----------|-----------------|
| SAN | 15 000 € | 06-janv | 10 000 € |
| 15-janv | 30 000 € | 12-janv | 5 000 € |
| | | 30-janv | 20 000 € |
| Total | 45 000 € | Total | 35 000 € |
| | | SD | 10 000 € |

| Débit | (37) Stock de Marchandises | | Crédit |
|---------|----------------------------|-----------|-----------------|
| SAN | 5 000 € | 31-janv | 5 000 € |
| 31-janv | 10 000 € | | |
| Total | 15 000 € | Total | 5 000 € |
| | | SD | 10 000 € |

| Débit | (411) Client | | Crédit |
|---------|--------------|-----------|-----------------|
| 22-janv | 20 000 € | | |
| | | SD | 20 000 € |

| Comptes de Passif | | | |
|-------------------|------------------|-----|-----------|
| Débit | (101) Capital | | Crédit |
| | | SAN | 100 000 € |
| SC | 100 000 € | | |

| Débit | (401) Fournisseur | | Crédit |
|-----------|-------------------|---------|----------|
| | | 08-janv | 30 000 € |
| SC | 30 000 € | | |

| Débit | (164) Emprunt | | Crédit |
|-----------|-----------------|---------|----------|
| | | 12-janv | 45 000 € |
| SC | 45 000 € | | |

*SAN= Solde à nouveau

Comptes de Gestion

| Comptes de charges | | | |
|--------------------|-----------------------------|-----------|-----------------|
| Débit | (607) Achat de marchandises | | Crédit |
| 06-janv | 10 000 € | | |
| 08-janv | 30 000 € | | |
| Total | 40 000 € | SD | 40 000 € |

| Débit | (641) Salaire | | Crédit |
|---------|---------------|-----------|-----------------|
| 30-janv | 20 000 € | | |
| | | SD | 20 000 € |

| Débit | (603) Variation de stock | | Crédit |
|-----------|--------------------------|---------|----------|
| 31-janv | 5 000 € | 31-janv | 10 000 € |
| SC | 5 000 € | | |

| Comptes de Produits | | | |
|---------------------|------------------------------|---------|----------|
| Débit | (707) Ventes de marchandises | | Crédit |
| | | 15-janv | 30 000 € |
| | | 22-janv | 20 000 € |
| SC | 50 000 € | | |

Comptabilité Générale et Financière

Balance de vérification de l'exercice de l'entreprise au 31/01/N

Classement dans l'ordre du plan comptable.

| Comptes | Intitulés comptes | Mouvements | | Soldes | |
|---------|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Débit | Crédit | Débiteurs | Créditeurs |
| 101 | Capital | - | 100 000 € | - | 100 000 € |
| 16 | Emprunt | - | 45 000 € | - | 45 000 € |
| 21 | Immobilisations | 130 000 € | - | 130 000 € | - |
| 37 | Stock de marchandises | 15 000 € | 5 000 € | 10 000 € | - |
| 401 | Fournisseur | - | 30 000 € | - | 30 000 € |
| 411 | Client | 20 000 € | - | 20 000 € | - |
| 512 | Banque | 45 000 € | 35 000 € | 10 000 € | - |
| 603 | Variation de stock | 5 000 € | 10 000 € | - | 5 000 € |
| 607 | Achats de marchandises | 40 000 € | - | 40 000 € | - |
| 641 | Rémunération personnel | 20 000 € | - | 20 000 € | - |
| 707 | Ventes de marchandises | - | 50 000 € | - | 50 000 € |
| | Totaux | 275 000 € | 275 000 € | 230 000 € | 230 000 € |

A partir des soldes des comptes de Bilan on établit le Bilan de clôture (comptes 1-5)

A partir des soldes des comptes de Gestion on établit le Compte de Résultat (comptes 6-7)

| Débit | | Compte de Résultat | | Crédit |
|--------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|--------|
| Libellés | Montant | Libellés | Montant | |
| Charges d'exploitations | | Produits d'exploitations | | |
| Achats de marchandises | 40 000 € | Ventes de marchandises | 50 000 € | |
| Variation de stock | -5 000 € | | | |
| Salaires | 20 000 € | | | |
| Total des charges | 55 000 € | Total des Produits | 50 000 € | |
| | | Solde Débiteur (PERTE) | 5 000 € | |
| TOTAUX | 55 000 € | | 55 000 € | |

Au journal on solde les comptes de gestion ce sont des comptes éphémères ils n'existent que pour la période comptable.

| Débit | Crédit | 31-janv | | Débit | Crédit |
|-------|--------|------------------------|---------------------------|----------|----------|
| 707 | 12 | Ventes de marchandises | Résultat | 50 000 € | 50 000 € |
| | | Pour solde | | | |
| 12 | | Résultat | | 55 000 € | |
| 603 | 607 | Variation de stock | | 5 000 € | |
| | 64 | | Achats de marchandises | | 40 000 € |
| | | Pour solde | Rémunération du personnel | | 20 000 € |

Bilan de clôture : Situation de clôture

| Situation de clôture | | | |
|--------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| ACTIF | | PASSIF | |
| Libellés | Montants | Libellés | Montants |
| <u>ACTIFS IMMOBILISE</u> | | <u>CAPITAUX PROPRES</u> | |
| Immobilisations | 130 000 € | Capital | 100 000 € |
| Total 1 | 130 000 € | Résultat (PERTE) | -5 000 € |
| | | Total 1 | 95 000 € |
| <u>ACTIF CIRCULANT</u> | | <u>DETTES</u> | |
| Stock | 10 000 € | Emprunt | 45 000 € |
| Client | 20 000 € | Fournisseur | 30 000 € |
| Banque | 10 000 € | Total 2 | 75 000 € |
| Total 2 | 40 000 € | | |
| Total 1 + Total 2 | 170 000 € | Total 1+ Total 2 | 170 000 € |

1) Le plan comptable

Classe 1 Les comptes de capitaux

Classe 2 Les comptes d'immobilisations

Classe 3 Les comptes de stocks et d'en-cours

Classe 4 Les comptes de tiers (clients, fournisseurs)

Classe 5 Les comptes financiers (banque, caisse)

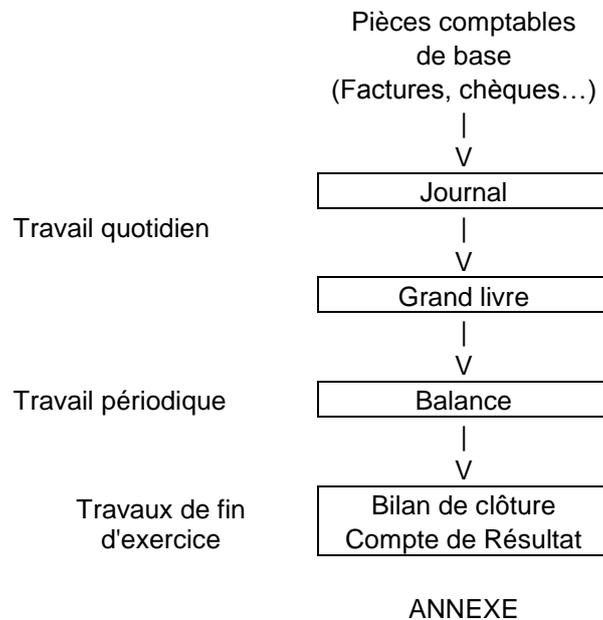
⇒ Classes 1-5 comptes de BILAN

Classe 6 Les comptes de charges

Classe 7 Les comptes de produits

⇒ Classes 6-7 comptes de GESTION

2) L'organisation comptable



II) La facturation

Définition

La marge commerciale est égale au chiffre d'affaires (CA) moins le coût d'achat des marchandises vendues (=achats de marchandises +/- variation du stock de marchandises)

Ou plus simplement la marge commerciale est égale au prix de vente HT moins le prix d'achat HT (PVHT-PAHT)

Le taux de marque est égal à $\frac{MC}{CA} \times 100$

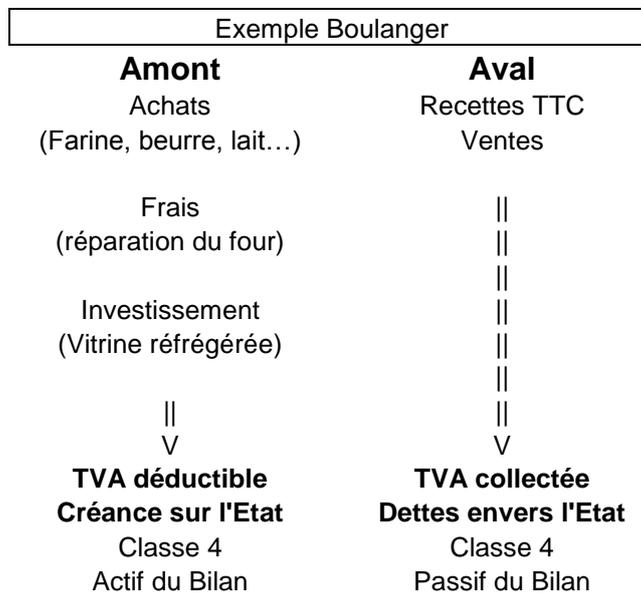
Le coefficient multiplicateur est = à $\frac{100}{100 - \text{taux de marque}}$

Les factures avec minoration peuvent comporter des réductions :

- Réductions commerciales :
 - Remise : est une réduction accordée habituellement (% du volume d'affaires)
 - Rabais : est une réduction accordé exceptionnellement (défaut d'aspect)
 - Ristourne : est accordée en fin de période sur le volume des affaires (mois, trimestres, années)
- Réduction Financières est appelé escompte de règlement le client bénéficie de cette réduction en raison du règlement rapide au comptant.

Les factures avec majoration :

TVA (Taxe sur la Valeur Ajouté)



Les différents Taux :

- 5,5 % Produits alimentaires
- 19,6 % Prestation de services

La déclaration de TVA du mois M

1^{ère} hypothèse :

Si la TVA collectée est supérieur à la somme de la TVA déductible on a donc de la TVA à payé ou à décaisser.

2^{ème} hypothèse :

Si la TVA collectée est inférieur à la somme de la TVA déductible on a donc un crédit de TVA (avoir) : créance sur l'Etat.

Exemple de facturation

Les travaux de fin d'exercice ou travaux d'inventaire

Exemple les amortissements, les provision pour dépréciation, les régularisations des comptes de gestion.

III) Les amortissements

1) Définition

L'amortissement est la constatation comptable d'un amoindrissement de la valeur d'un élément d'actif résultant de l'usage, du temps, de changement de techniques dont les effets sont irréversibles.

2) Les modes d'amortissement

Caractéristiques :

| | Mode linéaire ou constant | Mode dégressif |
|----------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Champs d'application | Système d'amortissement de droit commun (obligatoire) | Système d'amortissement facultatif soumis à des conditions |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| | | biens d'équipement industriel biens acquis neufs |
| Base de calcul | (Valeur d'Origine) | 1ère annuité : VO VNC (1) |
| Taux de dépréciation | 100/n(durée de vie | Taux linéaire X coefficient (2) |
| Calcul du prorata temporis (matériel acquis en cours d'année) | Le décompte se fait en nombre de jours à compter de la date de mise en service | Le décompte se fait en nombre de mois à compter du 1er jour du mois d'acquisition |
| Nombre de lignes du tableau d'amortissement | Débordement sur l'année N+1 | Pas de débordement sur l'année N+1 |

(1) VNC : Valeur nette comptable ou valeur résiduelle = Valeur d'origine - somme des amortissements pratiqués

(2)

| Durée normale d'utilisation | Coefficients fiscaux |
|-----------------------------|----------------------|
| 3 et 4 ans | 1,25 |
| 5 et 6 ans | 1,75 |
| Supérieur à 6 ans | 2,25 |

Comptabilisation des amortissements

| 681 Dotation aux amortissements | | 281 Amortissement des immo | |
|---------------------------------|-----|----------------------------|-----------------------------|
| Charge non décaissée (+) | (-) | (-) | Actif soustractif (+) |

Application :

Exercice comptable correspondant à l'année civile.

Bien à amortir Machine outils VO : 38 000 € amortissement de 5 ans $100/5 = 20\%$ taux linéaire 20 %

1^{er} cas amortissement linéaire ou constant : date d'acquisition le 01/01/N, date de mise en service le 01/01/N.

Tableau d'amortissement

| Année | Base amortissable | Calcul de l'amortissement | Annuité retenue | VNC |
|-------|-------------------|---------------------------|-----------------|----------|
| N | 38 000 € | $38000 \times (20/100)$ | 7 600 € | 30 400 € |
| N | 38 000 € | $38000 \times (20/100)$ | 7 600 € | 22 800 € |
| N | 38 000 € | $38000 \times (20/100)$ | 7 600 € | 15 200 € |
| N | 38 000 € | $38000 \times (20/100)$ | 7 600 € | 7 600 € |
| N | 38 000 € | $38000 \times (20/100)$ | 7 600 € | 0 € |
| Total | | | 38 000 € | |

2^{ème} cas amortissement linéaire ou constant : date d'acquisition le 1/11/N, date de mise en service le 15/11/N

Tableau d'amortissement

| Année | Base amortissable | Calcul de l'amortissement | Annuité retenue | VNC |
|-------|-------------------|------------------------------------------|-----------------|----------|
| N | 38 000 € | $(38000 \times (20/100)) \times 45/360$ | 950 € | 37 050 € |
| N | 38 000 € | $(38000 \times (20/100)) \times 45/361$ | 7 600 € | 29 450 € |
| N | 38 000 € | $(38000 \times (20/100)) \times 45/362$ | 7 600 € | 21 850 € |
| N | 38 000 € | $(38000 \times (20/100)) \times 45/363$ | 7 600 € | 14 250 € |
| N | 38 000 € | $(38000 \times (20/100)) \times 45/364$ | 7 600 € | 6 650 € |
| N+1 | 38 000 € | $(38000 \times (20/100)) \times 315/365$ | 6 650 € | 0 |
| Total | | | 38 000 € | |

Comptabilité

I) Notions fondamentales

- Bilan : Décrit la situation patrimoniale de l'entreprise.
Le bilan est une image de l'actif et du passif de l'entreprise à un instant T.
Ressources financières

PASSIF

- Origine externe (banques, fournisseurs...)
- Provisoire (à rembourser)
 - Capitaux propres
 - Emprunts
 - Dettes

ACTIF

- Emploi des ressources financières
 - Durables, traçables
 - Activité

- Résultat : Décrit la performance économique de l'entreprise
Ressources financières

PRODUITS

- Origine interne = activité
- Définitives = revenus
 - MARGE

CHARGES

- Consommés (achat de services)
- Activité

II) Organisation comptable

| Actif | | Passif | |
|-------|-----------------|--------|--|
| + | Immobilisations | - | |
| | | | |
| + | Stocks | - | |
| | | | |
| + | Clients | - | |
| | | | |
| | | | |

| Charges | | Produit | |
|---------|----------------|---------|--|
| + | Charges Ext. | - | |
| | | | |
| + | Charges d'exp. | - | |
| | | | |
| | | | |

Au jour le jour : Le journal

| | | Papyrus au 1/01/N | | | |
|-------|--------|----------------------|--------------|-----------|-----------|
| Débit | Crédit | | | Débit | Crédit |
| 207 | | Fonds commercial | | 200 000 € | |
| 2181 | | Agencement | | 30 800 € | |
| 2184 | | Mobilier | | 16 000 € | |
| 37 | | stocks | | 360 000 € | |
| 41 | | Client | | 8 728 € | |
| 512 | | Société générale | | 6 400 € | |
| 530 | | Caisse | | 3 912 € | |
| | 101 | | Capital | | 600 000 € |
| | 401 | | Fr. Dunod | | 2 426 € |
| | 401 | | Fr. Foucher | | 7 458 € |
| | 401 | | Fr. Hachette | | 7 042 € |
| | 401 | | Fr. Licet | | 4 000 € |
| | 401 | | Fr. Nathan | | 4 914 € |

III) Notion de marge

Exemple Marge « commerciale »

Chaque transaction : Montant de **la** vente

Une période : Montant **des** ventes

Prix d'achat des marchandises vendues ?

Achats / Ventes

$PMPA = \text{valeur du Si} + \text{valeur entrées} / Q_{si} + Q_e$

$SF = Q_{sf} \times PMPA$

Marge = Ventes – Achats

1 600 000 1 200 000

SI = 130 000

Achats = 1 300 000

Ventes = 1 700 000

SF = 70 000

III) Evaluation « Charges calculés »

⇒ Principe Fondamental : Evaluation au prix d'achat « nominal de la transaction »

- Stocks
- Immobilisations (pb : Perte de valeur)

TD

| Bilan DIANA au 2/01/N | | | |
|-----------------------|----------|----------|----------|
| ACTIF | | PASSIF | |
| Libellés | Montants | Libellés | Montants |
| | | | |

| <u>ACTIFS IMMOBILISE</u> | | <u>CAPITAUX PROPRES</u> | |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| Immobilisations corporelles | | Capital | 171 500 € |
| Terrain | 50 000 € | | |
| Immeuble | 120 000 € | | |
| | Total 1 | Total 1 | 171 500 € |
| | | | |
| Diponibilités | | - | |
| Banque | 1 500 € | - | |
| | Total 2 | | |
| | | | |
| | Total 1 + Total 2 | Total 1+ Total 2 | 171 500 € |

| Débit HT | | Compte de R | |
|---------------------------------------|---------------------|-------------|--------------------------|
| Libellés | Montant | | |
| <u>Charges d'exploitations</u> | | | <u>Produits d</u> |
| Achats de marchandises | 37 240 € | | Ventes de |
| Variations de stock (+) | -8 000 € | | |
| Electricité | 300 € | | |
| Entretien et réparation | 1 000 € | | |
| Frais de télécommunication | 500 € | | |
| Rémunération du personnel | 5 000 € | | |
| Charges sociales | 3 000 € | | |
| Dotation aux ammortissements | 1 150 € | | |
| TOTAL 1 | 40 190 € | | |
| | | | |
| <u>Charges financières</u> | | | |
| Charges d'intérêts | 208,33 € | | |
| TOTAL 2 | 208,33 € | | |
| | | | |
| <u>Charges exceptionnelles</u> | | | |
| | | | |
| TOTAL 3 | 0 € | | |
| | | | |
| TOTAL CHARGES | 40 398,33 € | | |
| SOLDE CREDITEUR (bénéfice) | 73 601,67 € | | |
| TOTAL | 114 000,00 € | | TOTAL |

| Débit | Crédit | DIANA 02/01/N | | Débit | Crédit |
|-------|--------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------|-------------|
| 21 | | Terrain | | 50 000 € | |
| 21 | | Construction | | 120 000 € | |
| 512 | | Banque | | 1 500 € | |
| | 101 | | Capital | | 171 500 € |
| | | | 05/01/N | | |
| 512 | | Banque | | 50 000 € | |
| | 16 | Suivant tableau d'amortissement | Emprunt | | 50 000 € |
| | | | 08/01/N | | |
| 607 | | Achat marchandises | | 39 200 € | |
| 44566 | | TVA déductible sur autres biens et services | | 7 683,20 € | |
| | 401 | | Fournisseur benjamin | | 46 883,20 € |
| | | Facture n° 725286 | | | |
| | | | 09/01/N | | |
| | | Aucun document comptable : RIEN | | | |
| | | | 10/01/N | | |
| 21 | | Installation générale et aménagement | | 45 000 € | |
| 44562 | | TVA déductible sur immobilisation | | 8 820 € | |
| | 404 | | Fournisseur d'immobilisation Thibaut | | 53 820 € |
| | | Facture n° 126149 | | | |
| | | | 15/01/N | | |
| 401 | | Fournisseur benjamin | | 2 344 € | |
| | 607 | | Achat de marchandises | | 1 960 € |
| | 445662 | | TVA déductible sur autre biens et services | | 384,16 € |
| | | | 20/01/N | | |
| 615 | | Entretien et réparation | | 1 000 € | |
| 44566 | | TVA déductible sur autres biens et services | | 196 € | |
| | 401 | | Fournisseur raphael | | 1 196 € |
| | | Facture n° 11228 | | | |
| | | | 25/01/N | | |
| 641 | | Rémunération du personnel | | 5 000 € | |
| 645 | | Charges sociales | | 3 000 € | |
| | 512 | | Banque | | 5 000 € |
| | 43 | | Dettes envers les organismes sociaux | | 3 000 € |
| | | Suivant livre de paie / Chèque n° 121140... | | | |
| | | | 27/01/N | | |
| 404 | | Fournisseur Thibaut | | 53 820 € | |
| | 512 | | Banque | | 53 820 € |
| | | Chèque n° 124144 / Facture n° 126149 | | | |
| | | | 28/01/N | | |
| 416 | | Client douteux Thomas | | 1 196 € | |
| | 411 | | Client | | 1 196 € |
| | | | | | |
| 681 | | Dotation aux provision | | 400 € | |
| | 491 | | Provision pour dépréciation des clients douteux | | 400 € |
| | | | 29/01/N | | |
| 512 | | Caisse | | 7 000 € | |
| 530 | | Banque | | 80 000 € | |
| 411 | | Client | | 49 344 € | |
| | 707 | | Vente de marchandises | | 114 000 € |

| | | | TVA collectée | |
|-----|------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------|
| | 4457 | | | 22 344 € |
| | | 31/01/N | | |
| 626 | | Frais de télécommunication | | 500 € |
| 445 | | TVA régularisé | | 98 € |
| | 408 | | Fournisseur facture non parvenue (compte de régularisation passif) | 598 € |
| 606 | | Fourniture non stockable (électricité) | | 300 € |
| 445 | | TVA régularisé | | 58,80 € |
| | 408 | | Fournisseur facture non parvenue | 358,80 € |
| | | Pas de stock au départ | | |
| 37 | | Stock de marchandises | | 8 000 € |
| | 6037 | | Variation du stock | 8 000 € |
| | | Position du stock final | | |
| 681 | | Dotation aux amortissement | | |
| | 281 | | Amortissement des constructions | 500 € |
| | 281 | | Amortissement des installations générales | 250 € |
| 66 | | Charges d'intérêts | | 208,33 € |
| | 1688 | | Intérêt couru non échu | 208,33 € |

Journal d'entreprise