

# INTRODUCTION

## Comptabilité Générale

---

La comptabilité générale a pour objectifs :

- ✓ La description du patrimoine à un moment donné (bilan).
- ✓ Expliquer l'enrichissement ou l'appauvrissement de l'entreprise (compte de résultat).

La description du patrimoine se fera par l'intermédiaire du bilan et l'enrichissement ou l'appauvrissement se fera par l'intermédiaire du compte de résultat.

**Le Bilan** : il se présente sous la forme d'un tableau en deux parties :

ACTIF	PASSIF
<b>Emplois</b> : utilisation des fonds	<b>Ressources</b> : origine des fonds

Ressources : . Interne : apports des associés (capitaux).  
. Externe : dettes.

Exemple : deux associés apportent 50 000 € de leurs fonds personnels et les déposent à leur banque.

1<sup>ère</sup> opération :

ACTIF		PASSIF	
Banque	50 000	Capital	50 000
Total		Total	50 000

2<sup>ème</sup> opération : ils achètent des stocks de marchandises pour 15 000 €, le règlement se fera dans trois mois.

ACTIF		PASSIF	
Banque	50 000	Capital	50 000
Marchandises	15 000	Dette fournisseur	15 000
Total		Total	65 000

3<sup>ème</sup> opération : ils prélèvent pour 5 000 € de stock de marchandises, les revendent et perçoivent en contre partie un chèque de 15 000 €.

ACTIF		PASSIF	
Banque	65 000	Capital	50 000
Marchandises	10 000	Dette fournisseur	15 000
		Bénéfice	10 000
Total		Total	75 000

Présentation matérielle du Bilan :

ACTIF	PASSIF
<p><b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Immobilisation Incorporelle</li> <li>- Immobilisation Corporelle</li> <li>- Immobilisation Financière</li> </ul> <p><b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Stock</li> <li>- Créance</li> <li>- Disponibilité</li> </ul>	<p><b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Capital</li> <li>- Résultat</li> <li>- Réserve</li> </ul> <p><b>. <u>Dettes</u> :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Emprunt</li> <li>- Dette fournisseur</li> <li>- Dette financière et sociale</li> </ul>

**A / Actifs Immobilisés**

L'actif immobilisé comprend l'ensemble des biens destinés à rester de façon durable dans l'entreprise. On distingue les immobilisations incorporelles (brevets, logiciels, licences...) et les immobilisations financières (actions et obligations).

**B / Actifs Circulants**

L'actif circulant comprend le stock, les créances et les disponibilités (banque et caisse).

**C / Capitaux Propres**

Ils regroupent les apports des associés, le bénéfice ou la perte de l'entreprise. Les réserves constituent une partie du résultat mise de côté.

**D / Dettes**

Les dettes comprennent les emprunts réalisés auprès des établissements de crédits ou auprès d'un tiers. On trouvera également les dettes fournisseurs, fiscales et sociales.

## Exercice

1.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>   <b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>  Banque 41 800 Caisse 8 200	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>  Capital 50 000  <b>. <u>Dettes</u> :</b>       
<b>Total</b> 50 000	<b>Total</b> 50 000

2.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>  Droit au bail 30 000 Mobilier 23 800  <b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>  Stock 32 400 Caisse 2 800	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>  Capital 89 000  <b>. <u>Dettes</u> :</b>       
<b>Total</b> 89 000	<b>Total</b> 89 000

## 3.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>  Fond de commerce 55 000 Local commercial 15 600  <b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>  Stock 33 500 Banque 10 900  <b>Total</b> 115 000	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>  Capital 103 000  <b>. <u>Dettes</u> :</b>  Emprunt 12 000  <b>Total</b> 115 000

## 4.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>  Construction 75 000 Matériel 30 000 Mobilier 20 000  <b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>  Caisse 500 Créance client 7 000 Stock 12 000 Banque 17 000  <b>Total</b> 161 500	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>  Capital 103 500  <b>. <u>Dettes</u> :</b>  Dette Paul 50 000 Dette fournisseur 8 000  <b>Total</b> 161 500

## 5.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>  Installation 25 000 Matériel 15 000  <b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>  Caisse 400 Créance client 18 000 Stock 23 000 Banque 5 800  <b>Total 87 200</b>	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>  Capital 50 000  <b>. <u>Dettes</u> :</b>  Dette Etat 5 000 Dette fournisseur 13 200 Dette Jean 19 000  <b>Total 87 200</b>

## 6.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>  Mobilier 4 000 Matériel 53 000  <b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>  Caisse 7 000 Créance client 5 000 Stock 13 600 Prêt à Gérard 12 000  <b>Total 94 600</b>	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>  Capital 70 000 Bénéfice 4 500  <b>. <u>Dettes</u> :</b>  Dette bancaire 16 000 Dette fournisseur 4 100  <b>Total 94 600</b>

7.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>
Mobilier 30 800	Capital 50 000
	Bénéfice 6 100
<b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>	<b>. <u>Dettes</u> :</b>
Caisse 2 300	Dette Martin 30 000
Créance client 20 600	Dette fournisseur 12 600
Stock 35 800	
Banque 9 200	
<b>Total 98 700</b>	<b>Total 98 700</b>

8.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>
Matériel 140 000	Capital 160 000
Brevet 30 000	Bénéfice 39 000
<b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>	<b>. <u>Dettes</u> :</b>
Caisse 5 000	Dette bancaire 70 000
Créance client 70 000	Dette fournisseur 136 000
Stock 130 000	
Banque 30 000	
<b>Total 405 000</b>	<b>Total 405 000</b>

9.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>  Matériel 30 000  <b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>  Caisse 3 000 Créance client 18 000 Stock 40 000  <b>Total</b> 91 000	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>  Capital 40 000 Perte 44 000  <b>. <u>Dettes</u> :</b>  Dette Raoul 20 000 Dette fournisseur 75 000  <b>Total</b> 91 000

10.

ACTIF	PASSIF
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>  Matériel 32 540  <b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>  Caisse 1 840 Créance client 4 530 Stock 21 620  <b>Total</b> 60 530	<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>  Perte 2 440  <b>. <u>Dettes</u> :</b>  Dette Etat 7 310 Dette fournisseur 33 540 Dette bancaire 22 120  <b>Total</b> 60 530



**11.**

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>		<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>	
Construction	33 200	Capital	220 000
Matériel	108 700		
Mobilier	28 560		
	2 730		
<b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>		<b>. <u>Dettes</u> :</b>	
Stock	45 820	Dette fournisseur	15 440
Créance	19 550	Dette bancaire	3 710
Caisse	590		
<b>Total</b>	<b>239 150</b>	<b>Total</b>	<b>239 150</b>

**12.**

<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>		<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>	
Terrain	115 000	Capital	400 000
Construction	311 500	Bénéfice	7 540
Matériel	18 250		
<b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>		<b>. <u>Dettes</u> :</b>	
Stock	12 620	Dette fournisseur	9 640
Créance	8 740	Dette bancaire	58 000
Caisse	1 440		
Banque	7 630		
<b>Total</b>	<b>475 180</b>	<b>Total</b>	<b>475 180</b>

**13.**

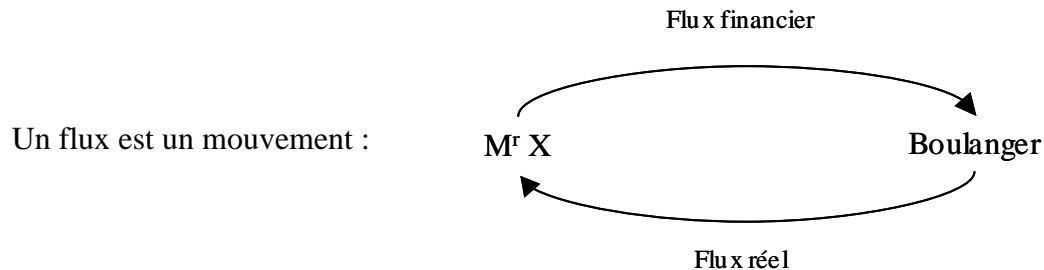
<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>		<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>	
Matériel	35 400	Capital	73 128
<b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>		<b>. <u>Dettes</u> :</b>	
Stock	22 820	Dette fournisseur	3 630
Créance	2 542		
Caisse	634		
Banque	15 362		
<b>Total</b>	<b>76 758</b>	<b>Total</b>	<b>76 758</b>

# CHAPITRE I

## Les Flux et l'Entreprise

---

### I / Notion de flux



La comptabilité générale consiste en l'étude et l'enregistrement des flux financiers de l'entreprise.

### II / Flux à la création de l'entreprise

#### Application :

Mr DUBOIS crée une entreprise d'expertise maritime.

- a. Le 1<sup>er</sup> septembre il apporte en banque 12000 € qu'il dépose en banque.
- b. Le 6 septembre : achat d'un véhicule de 8484,8 €, le règlement se fait par chèque.
- c. Le 7 septembre : achat de mobiliers de 434,5 €, l'achat se fait à crédit au fournisseur TUBO.
- d. Le 8 septembre : achat de photocopieur de 663,3 €, le règlement de 163,3 € se fait en chèque, le reste s'effectuera dans 3 mois au fournisseur SBM.
- e. Le 9 septembre : retrait à la banque de 1000 € pour alimenter la caisse.
- f. Le 10 septembre : achat par caisse d'un appareil de photo 153 €.
- g. Le 11 septembre : achat d'un ordinateur de 485 € et d'un meuble de 127 € par chèque.

Etablir le bilan de Mr DUBOIS à la création de l'entreprise.

ACTIF		PASSIF	
<b>. <u>Actifs Immobilisés</u> :</b>		<b>. <u>Capitaux Propres</u> :</b>	
Mobilier	434,5	Capital	12 000,0
Véhicule	8 484,8		
Photocopieur	663,3		
Appareil photo	153,0		
Ordinateur	485,0		
Meuble	127,0		
<b>. <u>Actifs Circulants</u> :</b>		<b>. <u>Dettes</u> :</b>	
Caisse	847,0	Dette Tubo	434,5
Banque	1 739,9	Dette SBM	500,0
<b>Total</b>	<b>12 934,5</b>	<b>Total</b>	<b>12 934,5</b>

### III / Le Journal

Le Journal est un document comptable obligatoire pour l'entreprise qui enregistre l'ensemble des opérations chronologiquement. Il existe plusieurs journaux :

1. Le Journal des achats.
2. Le Journal banque.
3. Le Journal des ventes.
4. Le Journal caisse.
5. Le Journal OD (Opérations Diverses).

#### Présentation papier du Journal

N° COMPTE	DATE	DEBIT	CREDIT
	Emploi	*	
	Ressource		*
	Libellé		

Application :

N° CPT		01-sept		Débit	Crédit
512 101	Banque	Capital		12 000,0	12 000,0
		Apport Initial			
2182 512	Véhicule	06-sept		8 484,8	8 484,8
		Banque			
2184 401	Mobilier	07-sept		434,5	434,5
		Fournisseur			
2183 512 401	Photocopieur	08-sept		663,3	163,3 500,0
		Banque			
		Fournisseur			
530 512	Caisse	09-sept		1 000,0	1 000,0
		Banque			
215 530	Appareil photo	10-sept		153,0	153,0
		Caisse			
2183 2184 512	Ordinateur Mobilier	11-sept		485,0 127,0	
		Banque			612,0

## IV / Le Grand Livre

Le Grand Livre est élaboré à partir du journal, il permet le suivi d'un compte.  
Présentation en T :

Banque		Capital		Dette TUBO		Dette SBM	
12 000,00	8 484,80		12 000,00		434,5		500
	163,3						
	1 000,00						
	485						
	127						
Caisse		Appareil photo		Mobilier		Photocopieur	
1 000,00	153	153		434,5		663,3	
				127			
Ordinateur		Véhicule					
485		8 484,80					

## V / La Balance

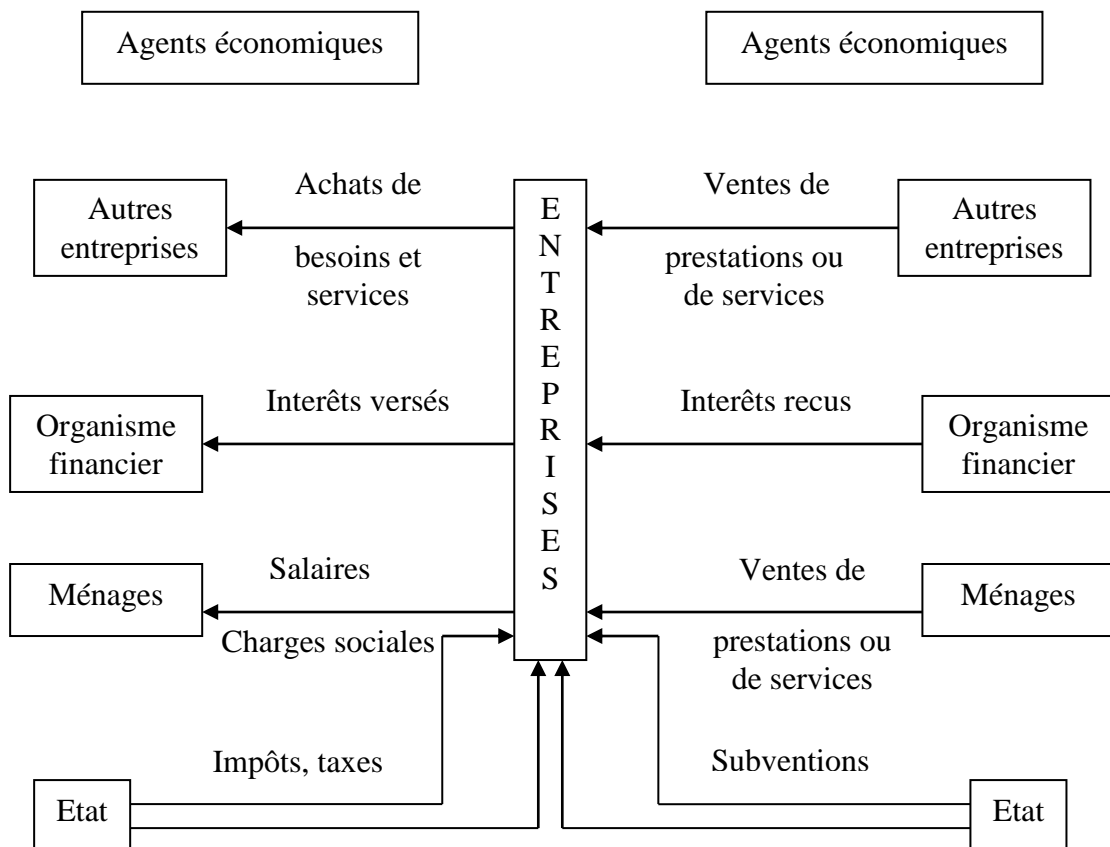
C'est un instrument de contrôle périodique qui recense l'ensemble des comptes utilisés par l'entreprise en faisant apparaître pour chacun d'eux le total des crédits et le solde. Comme le bilan, la balance doit être équilibrée.

N° CPT	Intitulé	Débit	Crédit	Solde débit	Solde crédit
101	Capital		12 000,0		12 000,0
215	Photo	153,0		153,0	
2182	Véhicule	8 484,8		8 484,8	
2183	Photocopieuse	663,3		663,3	
2183	Ordinateur	485		485	
2184	Mobilier	561,5		561,5	
401	Fourn.TUBO		434,5		434,5
401	Fourn.SBM		500,0		500,0
512	Banque	12 000,0	10 260,1	1 739,9	
530	Caisse	1 000,0	153,0	847,0	

## VI / Flux d'Exploitation

**Flux d'investissement et de financement** : lorsque l'entreprise exerce son activité, elle peut encore réaliser des opérations d'investissement et de financement (achat d'un nouveau matériel, augmentation de capital, recours à un emprunt...).

**Flux d'exploitation** : lors de l'exercice de son activité, l'entreprise est en rapport avec les autres agents économiques.



## VII / Notion de Compte de Gestion

Les comptes de charge et de produit sont des comptes de gestion. Le Grand Livre d'une entreprise est donc constitué de compte de bilan et de gestion.

- ✓ Compte de Charge : M<sup>r</sup> Deli achète des marchandises par banque de 350 €.

607	Achat de marchandise	350	
512	Banque		350

- ✓ Compte de Produits : M<sup>r</sup> Déli revend ses marchandises 600 €, qu'il reçoit en banque.

512	Banque	600	
707	Vente de marchandise		600



# CHAPITRE II

## La TVA

La TVA est un impôt général qui touche la plupart des services ou des produits manufacturés. Elle a été créée en France en 1953, c'est un impôt indirect qui représente 45% des recettes fiscales de l'Etat. Il existe trois taux de TVA :

1. **Le taux normal de 19,6 %** regroupe l'ensemble des biens et des services : biens de consommation courants.
2. **Le taux réduit de 5,5 %** concerne les produits alimentaires : les produits alimentaire de base, transport, spectacle.
3. **Le taux super réduit de 2,1 %** concerne les médicaments remboursés par la sécurité sociale.

### Mécanisme de la TVA

Laiterie  $\xrightarrow{30}$  Fromagerie  $\xrightarrow{60}$  Grossiste  $\xrightarrow{80}$  Détaillant  $\xrightarrow{90}$  Epicier  $\xrightarrow{100}$  Consommateur

	VA	TVA	Collecte	Déduit	TVA à reverser
Laiterie	30	1,65	1,65		1,65
Fromagerie	30	1,65	3,30	1,65	1,65
Grossiste	20	1,10	4,40	3,30	1,10
Détaillant	10	0,55	4,95	4,40	0,55
Epicier	10	0,55	5,50	4,95	0,55

Laiterie  $\xrightarrow{75}$  Fromagerie  $\xrightarrow{82}$  Grossiste  $\xrightarrow{95}$  Détaillant  $\xrightarrow{99}$  Epicier  $\xrightarrow{106}$  Consommateur

	VA	TVA	Collecte	Déduit	TVA à reverser
Laiterie	75	14,700	14,700		14,700
Fromagerie	7	1,372	16,070	14,700	1,372
Grossiste	13	2,548	18,620	16,070	2,548
Détaillant	4	0,784	19,404	18,620	0,784
Epicier	7	1,372	20,776	19,404	1,372

Application :

L'entreprise achète un matériel informatique et une imprimante pour 1 200 € HT. La TVA est à 19,6 % et elle revend ensuite ce produit 1 600 € TTC.

1. Présenter la facture d'achat et de vente en faisant apparaître le montant HT, La TVA et le montant TTC.
2. Calculer la TVA à reverser.

~~~~~

1.

|             |              |
|-------------|--------------|
| Montant HT  | 1 200        |
| TVA 19,6 %  | <u>235,2</u> |
| Montant TTC | 1435,2       |

|             |              |
|-------------|--------------|
| Montant HT  | 1286,4       |
| TVA 19,6%   | <u>313,6</u> |
| Montant TTC | 1 600        |

$$\boxed{PVTTC = PVHT * (1 + TVA)}$$

$$\boxed{PVHT = PVTTC / (1 + TVA)}$$

2.

$$\begin{aligned} \text{La TVA à reverser} &= 313,6 - 235,20 \\ &= 78,4 \end{aligned}$$

# CHAPITRE III

## Les Achats et les Ventes

---

L'entreprise est amenée à produire toute sorte de documents lors de son activité (devis, bons de commande, bons de livraison, factures...). Parmi tous ces documents, seul la facture est un document obligatoire. Elle est soumise à un formalisme rigoureux et important à connaître.

La facture doit entre autre comporter le nom des partis et leurs adresses, la forme juridique et la forme capitale sociale du vendeur, le numéro d'enregistrement au RCS (Registre du Commerce et des Sociétés) pour le vendeur, le numéro de TVA intracommunautaire (pour les pays faisant partie de l'Europe). Elle doit faire apparaître également le montant HT, la quantité, le prix unitaire, taux TVA et le montant TTC.

Une facture est établie au moins en deux exemplaires, l'original étant pour le client et le double conservé par le fournisseur pour l'enregistrement de sa vente. Le délai de conservation des factures est de 10 ans en matière commerciale et 6 ans en matière fiscale.

### Présentation de la facture

|                                  |                              |
|----------------------------------|------------------------------|
| Montant brute                    | (Quantité * Prix unitaire)   |
| - <u>Réductions commerciales</u> | (Rabais, remises, ristourne) |
| Net commercial                   |                              |
| - <u>Réduction financière</u>    | (Escompte)                   |
| Net financier                    |                              |
| + <u>Frais accessoire</u>        | (Transport, mise en service) |
| Net HT                           |                              |
| + <u>TVA</u>                     |                              |
| Net à payer TTC                  |                              |

## Réductions Commerciales :

- ↳ Rabais : c'est une réduction du prix de vente qui tient compte d'un défaut de qualité ou d'un problème de livraison.
- ↳ Remise : c'est une réduction du prix de vente qui tient compte de la quantité commandée ou de la qualité de l'acheteur.
- ↳ Ristourne : elle est accordée à la fin d'une période, elle se calcule sur le montant global des achats effectués par le client.

## Réduction Financière :

- ↳ Escompte : il est accordé pour un règlement au comptant ou un règlement anticipé.

### Application :

1. Une entreprise achète 25 imprimantes 150 € HT / pièce. Elle obtient 5 % de remises, 3 % de rabais, et 2 % d'escompte.  
Déterminer le net à payer.

~~~~~

	150 * 25	
-	<u>5 * (150 * 25) / 100</u>	Remises 5 %
	3562,5	
-	<u>3 * (3562,5) / 100</u>	Rabais 3 %
	3455,62	Net commercial
-	<u>(2 * 3455,62) / 100</u>	Escompte 2 %
	3386,5125	Net financier
+	<u>(19,6 * 3386,51) / 100</u>	TVA 19,6 %
	4050,27 €	Net à payer

2. 8 écrans 273 HT / pièces. Remise 3 %, escompte 4 %.  
Net à payer ?

~~~~~

|   |                               |              |
|---|-------------------------------|--------------|
|   | 8 * 273                       |              |
| - | <u>3 * (2184) / 100</u>       | Remise 3 %   |
|   | 2118,48                       |              |
| - | <u>(4 * 2118,28) / 100</u>    | Escompte 4 % |
|   | 2033,72                       |              |
| + | <u>(19,6 * 2033,72) / 100</u> | TVA 19,6 %   |
|   | 2432,35 €                     |              |

3. Le net à payer fait 2163,94. Il y a un rabais de 5%, une remise de 3%, une escompte 1% et la TVA 19,6%.

Montant brut ?

~~~~~

	1587,22	Montant Brut	
/ 5 %	83,53	Rabais	
	1670,75	Net commercial 1	
/ 3 %	51,67	Remise	
	1722,42	Net commercial 2	
/ 1 %	17,39	Escompte	
	1739,81	Net financier	
/ 19,6 %	424,13	TVA 19,6%	
	2163,94		



# CHAPITRE IV

## Calculs Commerciaux

---

### I / Définition

La marge brute ou marge commerciale est le prix de vente moins le prix d'achat hors taxes.

$$\text{Taux de Marge} = \frac{\text{Marge Brute}}{\text{Prix d'Achat HT}} * 100$$

$$\text{Taux de Marque} = \frac{\text{Marge Brute}}{\text{Prix de Vente HT}} * 100$$

Le coefficient multiplicateur permet de passer du prix d'achat hors taxes au prix de vente TTC.

$$\text{Prix de Vente TTC} = \text{Prix d'Achat} * \text{Coefficient Multiplicateur}$$

$$\text{Coefficient Multiplicateur} = \frac{\text{Prix de Vente TTC}}{\text{Prix d'Achat HT}}$$

ou

$$\text{Coefficient Multiplicateur} = \frac{1 + \text{Taux de TVA}}{1 - \text{Taux de Marque}}$$

~~~~~

Application :

1. Prix d'achat 150 € HT, Taux de marque 33 %.

Déterminer le coefficient multiplicateur, le prix de vente TTC et le taux normal pour la TVA ?

$$\text{Coefficient t Multiplicateur} = \frac{1,196}{1 - 0,33} = 1,785$$

$$\text{PVTTC} : \text{prix d'achat} * 1,785 = 267,76$$

2. Un commerçant a un prix d'achat TTC de 478,40 € au taux de TVA normal. Il souhaite réaliser une marge brute de 200 €.

Quels sont le PVTTC et le coefficient multiplicateur ?

$$\text{MB} = \text{PVHT} - \text{PAHT}$$

$$200 = \text{PVHT} - 400$$

$$\text{PVHT} = 600$$

$$\text{PVTTC} = 600 * 1,196 = 717,60$$

$$\frac{\text{PVTTC}}{\text{PAHT}} = \frac{717,60}{400} = 1,794$$

3. Un commerçant achète des pots 10 € HT, qui les revend 25 € HT et la TVA est de 5,5 %. En début de semaine, il a un stock de 35 pots, il en reçoit 450, il a réalisé un chiffre d'affaires de 12 132,50 TTC.

Déterminer le taux de marge brute unitaire (taux de marge et taux de marque), la marge hebdomadaire et le coefficient multiplicateur ?

$$\text{Taux de marge brute} = \text{PVHT} - \text{PAHT}$$

$$15 = 25 - 10$$

$$\text{Taux de marge} = \frac{15}{10} * 100 = 150 \%$$

$$\text{Taux de marque} = \frac{15}{25} * 100 = 60 \%$$

$$\text{Nombre de pots vendus} = \frac{12\,132,50}{25 * 1,055} = 460$$

$$\text{Marge hebdomadaire} : 460 * 15 = 6\,900$$

$$\text{Coefficient t multiplicateur} = \frac{25 * 1,055}{10} = 2,6375$$

4. Le taux de TVA est le taux normal, remplir le tableau suivant :

|                            |            |      |          |
|----------------------------|------------|------|----------|
| Prix d'achat HT            | 575        |      |          |
| Prix d'achat TTC           | 687,7      |      |          |
| Coefficient multiplicateur | 2,718      |      | 3        |
| PVHT                       | 1 306,82   |      |          |
| PVTTC                      | 1 562, 954 | 1375 |          |
| Marge brute                |            |      | 2 715,05 |
| Taux de marge              |            | 101% |          |
| Taux de marque             | 56%        |      |          |



# CHAPITRE V

## Les Charges de Personnel

---

### Introduction

L'entreprise, pour fonctionner, dispose de moyens matériels (bâtiments, machines) et de moyens humains (le personnel de l'entreprise). Ce personnel s'est engagé dans un contrat de travail a exercé une certaine activité sous la subordination d'un employeur et moyennant une rémunération. Cette rémunération constitue la majeure partie des charges de personnel, mais à cela l'employeur ajoutera les cotisations patronales.

### I / Le Salaire

Le salaire peut être composé de divers éléments qui additionnés forment le salaire brut. L'employé ne touchera pas la totalité du salaire brut, certaines retenues seront effectuées sur ce salaire. Elles constituent les cotisations salariales

### A / Les Différents Elements du Salaire Brut

#### 1 / La Partie Principale

La partie principale peut être calculé de deux manières :

$$\text{Salaire horaire} = \text{Nombre d'heures effectués} * \text{Taux horaire}$$

|                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| $\text{Salaire mensuel} = \frac{\text{Nombre d'heures} * \text{Semaine}}{12} = \frac{35 * 52}{12} = 151,67$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Les heures effectuées au-delà des 35 heures constituent " *les heures supplémentaires* ":

- ✓ De 36 à 39 : ce sont des heures bonifiées.
- ✓ De 40 à 43 : Rémunération à 125 %.
- ✓ A partir de 43 : Rémunération à 150 %.

Application :

1. Un salarié est payé 1 800 € de salaire de base.

Semaine 1 : 37 heures.

Semaine 2 : 44 heures.

Semaine 3 : 46 heures.

Semaine 4 : 39 heures.

Semaine 5 : 12 heures.

- a) Déterminer le nombre d'heures bonifiées, le nombre d'heures rémunérées à 125 % et 150 % ?
- b) Calculer le salaire brut.
- c) Repos complémentaire.

~~~~~

a)

	Heures Effectuées	Heures Normales	Heures Bonifiées	Heures à 125 %	Heures à 150 %
<b>Semaine 1</b>	37	35	2		
<b>Semaine 2</b>	44	35	4	4	1
<b>Semaine 3</b>	46	35	4	4	3
<b>Semaine 4</b>	39	35	4		
<b>Total</b>			<b>14</b>	<b>8</b>	<b>4</b>

b)

$$\text{Taux Horaire} = \frac{1800}{151,67} = 11,87$$

$$\text{Salaire Brut} = 1800 + (14 * 11,87) + 8(1,25 * 11,87) + 4(1,5 * 11,87)$$

c)

$$\text{Repos compensatoire} = 14 * 25 \% = 3 \text{ h } 30$$

## 2 / La Partie Accessoire

On distingue trois éléments :

1. Avantages en nature (véhicule, logement...).
2. Primes (rendement, assiduité, salissure...).
3. Indemnités sont destinées à compenser une dépense réaliser par la salarié dans le cadre de sa fonction (indemnité kilométrique, hôtel...).

## **B / Les Retenus sur Salaire**

Elles sont dues à diverses caisses :

- ✓ **URSSAF** : Union pour le Recouvrement pour la Sécurité Sociale et des Allocations Familiales.
- ✓ **ASSEDIC** : Association pour l'Emploi Dans l'Industrie et le Commerce.
- ✓ **Caisses de Retraites** :
  - ARRCO
  - AGIRC

D'autres retenues peuvent être effectuées (les avances et acomptes), ou les saisie-arrêt sur salaire.

# CHAPITRE VI

## Les Amortissements

---

### I / Définition

L'amortissement constate une dépréciation (perte de valeur) certaine et irréversible de la valeur d'immobilisation (biens destinés à rester de façon durable dans l'entreprise).

### II / Terminologie

$$\boxed{VO = \text{Valeur d'Origine} = \text{Prix d'Achat HT} + \text{Frais Accessoire}}$$

$$\boxed{T_{\text{aux}} = \frac{100}{n}}$$

n = durée d'amortissement

$$\text{Annuité d'amortissement} = VO * T_{\text{aux}}$$

$$\boxed{VNC = \text{Valeur Nette Comptable} = \text{Valeur Début Période} - \text{Annuité d'Amortissement}}$$

### III / Les Modes d'Amortissements

#### A / L'Amortissement Linéaire

C'est un système de droit commun qui s'applique à tous les biens neufs et les biens d'occasion. La date de référence est la date de mise en service du bien.

##### Application :

1. Achat d'un matériel informatique mis en service le 01/01/N. 50 000 € HT amortissable sur 4 ans.

Plan d'amortissement :

Année	VO	Amortissement	VNC
N	50 000	12 500	37 500
N+1	50 000	12 500	25 000
N+2	50 000	12 500	12 500
N+3	50 000	12 500	0

$$\text{Taux} = 100 / 4 = 25 \%$$

$$\text{Amortissement} = \text{VO} * 25 \%$$

2. Achat d'un matériel informatique mis en service le 15/04/N. 75 000 € HT amortissable sur 5 ans.

Plan d'amortissement :

Année	VO	Amortissement	VNC
N	75 000	10 625	64 375
N+1	75 000	15 000	49 375
N+2	75 000	15 000	34 375
N+3	75 000	15 000	19 375
N+4	75 000	15 000	4 375
N+5	75 000	4 375	0

$$\Sigma = 75\,000$$

$$\text{Taux} = 100 / 5 = 20 \%$$

Une année = 360 jours

Nombre de jour restant dans l'année N : 255 donc il faut recalculer en fonction du nombre de jour restant l'amortissement.

$$\text{Amortissement} = 75000 \times 20 \% \times 255 / 360 = 10\,625$$

Nombre de jour utilisé pour l'année N + 5 = 105

$$\text{Amortissement} = 75000 \times 20\% \times 105 / 360 = 4\,375$$

## B / L'Amortissement Dégressif

### 1 / Coefficient

Si l'amortissement va de :

- ✓ 3 ou 4 ans : coefficient = 1,25
- ✓ 5 ou 6 ans : coefficient = 1,75
- ✓ 6 ans : coefficient = 2,25

Date de référence : 1<sup>er</sup> jour du mois d'achat

Application :

1. 75 000 € HT d'achat et mise en service 15/04/N. Amortissement sur 5 ans.

Années	Taux L	Taux D	Valeur Début Période	Amortissement	Valeur Fin Période
N	$100/5 = 20 \%$	35 %	75 000,00	19 687,50	5 5312,50
N+1	$100/4 = 25 \%$	35 %	55 312,50	19 359,38	35 953,12
N+2	$100/3 = 33,3 \%$	35 %	35 953,12	12 583,59	23 369,53
N+3	$100/2 = 50 \%$	35 %	23 369,53	11 684,77	11 684,77
N+4	100 %	35 %	11 684,77	11 684,77	0

Taux L = pour l'année N :  $100 / 5$   
 Pour l'année N + 1 :  $100 / 4$   
 Pour l'année N + 2 :  $100 / 3$   
 ...

Taux D =  $100 / 5 \% * 1,75$  (coefficient)

Nombre de mois restant : 9 mois

Amortissement =  $75\,000 * 35 \% * 9 / 12$

On prend toujours le taux le plus élevé des deux.

2. Achat le 15/12/2002 d'un matériel industriel 87 000 € HT. Frais de mise en service 3 000 € HT. Mise en service le 20/01/2003, amortissement 4 ans.

- ↪ Etablir le plan d'amortissement linéaire.  
↪ Etablir le plan d'amortissement dégressif.

Plan d'amortissement linéaire :

Année	VO	Amortissement	VNC
2003	90 000	21 250	68 750
2004	90 000	22 500	46 250
2005	90 000	22 500	23 750
2006	90 000	22 500	1 250
2007	90 000	1 250	0

$$VO = 87\,000 + 3\,000 = 90\,000$$

$$\text{Nombre de jour pour l'année N} = 340$$

$$\text{Taux} = 1000 / 4 \times 340 / 360 = 21\,250$$

Plan d'amortissement dégressif :

Années	Taux L	Taux D	Valeur Début Période	Amortissement	Valeur Fin Période
2002	25 %	31,25%	90 000,00	2 343,75	87 656,25
2003	33,3 %	31,25%	87 656,25	29 218,75	58 437,50
2004	50 %	31,25%	58 437,50	29 218,75	29 218,75
2005	100 %	31,25%	29 218,75	29 218,75	0

3. Une entreprise achète du matériel industriel le 06/03 et le met en service le 10/03. Prix d'achat 60 000 € HT, durée d'utilisation 6 ans.

- ↪ Etablir le plan d'amortissement linéaire.  
↪ Etablir le plan d'amortissement dégressif.

Plan d'amortissement linéaire :

Année	VO	Amortissement	VNC
N	60 000	8 055,55	51 944,55
N + 1	60 000	10 000	41 944,55
N + 2	60 000	10 000	31 944,55
N + 3	60 000	10 000	21 944,55
N + 4	60 000	10 000	11 944,55
N + 5	60 000	10 000	1 944,55
N + 6		1 944,55	

VO = 60 000

Nombre de jour pour l'année N = 340

Taux =  $(1000 / 6) * (1 / 6) * (290 / 360) = 8\,055,55$

Plan d'amortissement dégressif :

Années	Taux L	Taux D	Valeur Début Période	Amortissement	Valeur Fin Période
2003	16,67 %	29,17 %	60 000,00	14 583,33	45 416,67
2004	20,00 %	29,17 %	45 416,67	13 246,53	32 170,14
2005	25,00 %	29,17 %	32 170,14	9 382,96	22 787,18
2006	33,33 %	29,17 %	22 787,18	7 595,73	15 191,45
2007	50,00 %	29,17 %	15 191,45	7 595,73	7 595,72
2008	100 %	29,17 %	7 595,72	7 595,72	