

Cours de comptabilité

4ème T.Q.
4ème T.Q.



Nom :

Classe :

Chapitre I : Introduction.

1.1 La comptabilité, définition.

- La comptabilité enregistre toutes les opérations d'une entreprise commerciale : *achats et ventes de marchandises, de mobilier, de matériel, paiements, etc.*
- La comptabilité est, avant tout, *le reflet de la réalité.*

1.2 Il existe différentes sortes de comptabilité.

- La comptabilité commerciale :

Objet de ce cours.

La comptabilité commerciale est la branche de la comptabilité qui *enregistre dans des livres et sur base de documents justificatifs les opérations qui affectent en valeur le patrimoine d'une société.*

- La comptabilité industrielle (ou analytique) :

Elle enregistre les mouvements internes de valeurs relatifs aux *opérations de production ou de transformation d'une matière première et au calcul du prix de revient des produits finis.*

- La comptabilité des sociétés :

Elle comptabilise les mouvements de valeurs concernant *les relations de la société avec ses associés.*

1.3 Rôles de la comptabilité

La comptabilité à un **rôle d'information** (combien reste-t-il en caisse ?, Ai-je encore des dettes à rembourser ?, etc.) et par là un **rôle de décision** (puis-je me permettre d'acheter de nouvelles machines où dois-je emprunter ?, etc.).

1.4 Les différents livres commerciaux

Toute entreprise doit pouvoir retrouver, à tout moment, n'importe quel renseignement. C'est pourquoi elle utilise divers livres commerciaux :

➤ **Le livre-journal :**

Il reprend toutes les opérations comptables au jour le jour.

➤ **Le livre des achats (ou facturier d'entrée) :**

Il reprend les noms et les montants des factures reçues de tous les fournisseurs lors des achats, et le mode de paiement.

➤ **Le livre des ventes (ou facturier de sortie) :**

Il reprend les noms et les montants des factures remises aux clients lors des ventes, et le mode de paiement.

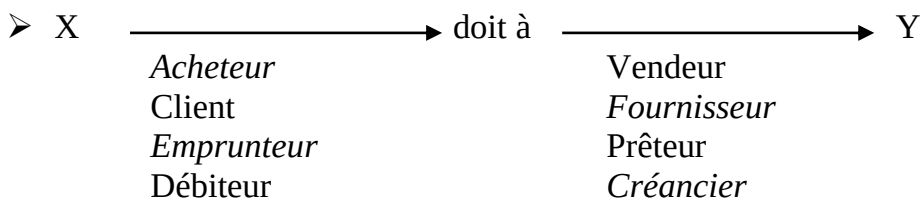
➤ **Le livre des inventaires :**

Livre dans lequel sont relevés, annuellement, les avoirs et les dettes.

➤ **Le grand livre des comptes :**

Il contient tous les mouvements du livre journal. Chaque compte est représenté sous forme de «T», reprenant les montants débités et crédités de ce compte.

1.5 Vocabulaire



- Avoir une créance sur un *client*, c'est attendre d'être payer par ce client.
- Une dette est une obligation contractée à l'égard d'un tiers. C'est ce que l'on doit à un fournisseur par exemple.

1.6 Exercice

Dans quel registre commercial faut-il indiquer les éléments suivants ?

- Un achat de marchandise. *Facturier d'entrée*
- Une vente de marchandise. *Facturier de sortie*
- Le stock final de marchandises. *Livre des inventaires*



Chapitre II : Le bilan.

2.1 Mise en situation

A) Réponds aux questions suivantes :

- | | | |
|---|-------|-----|
| ➤ Reçois-tu de l'argent de poche ? | OUI | NON |
| ➤ Si OUI, combien reçois-tu d'argent de poche ? | | |
| ➤ Si NON, marques une somme idéale. | | |

B) Comment gérer son argent de poche ?

Notes du groupe :

Mon tableau d'organisation :

Ce que j'ai		Ce que je dois	

Je commence toujours avec ce que je reçois avant d'énoncer ce que je dois !

Fred = épicier.

Nicolas = livreur de livres.

Driss = mon frère.

2.2 Qu'est-ce qu'un bilan ?

Nous venons de représenter, sans le vouloir, une sorte de bilan. Comme pour ton argent de poche, une entreprise doit gérer convenablement son activité.

Le bilan permet de représenter son patrimoine à un moment donné, soit l'ensemble de ses avoirs, créances et dettes.

Pour rappel :

- | | |
|-----------------------------|--|
| ➤ Les AVOIRS représentent | <i>Ce que j'ai.</i> |
| ➤ Les CREANCES représentent | <i>Les dettes de mes clients envers moi.</i> |
| ➤ Les DETTES représentent | <i>Ce que je dois</i> |

« Le bilan est la photographie de la situation d'une entreprise ».

Cependant, le bilan d'une entreprise est construit d'une manière très particulière :

- La colonne de gauche est appelée « ACTIF » ;
- La colonne de droite est appelée « PASSIF » ;
- Dans le bilan d'une entreprise, l'actif est TOUJOURS égal au passif ;
- Le bilan INITIAL est le bilan d'une entreprise établis en début d'année ;
- Le bilan FINAL est le bilan d'une entreprise établis en fin d'année

2.3 A retenir

A C T I F	P A S S I F
<u>L'actif représente:</u> ➤ Les <i>EMPLOIS</i> des ressources de l'entreprise ; ➤ Les <i>AVOIRS</i> et les <i>CREANCES</i> de l'entreprise.	<u>Le passif représente :</u> ➤ L'<i>ORIGINE</i> des ressources de l'entreprise ; ➤ Les <i>DETTES</i> de l'entreprise.

L'entreprise emploie ses ressources pour acquérir tous les biens indispensables à son activité commerciale.

Si les ressources mises à la disposition de l'entreprise par des fondateurs sont insuffisantes, l'entreprise peut emprunter des fonds auprès d'un organisme financier (banque, poste, etc.).

Pour créer une nouvelle entreprise, les fondateurs doivent détenir un **CAPITAL** de départ, soit généralement des capitaux qui permettent l'achat de tous les éléments nécessaires au démarrage de l'entreprise : immeuble, marchandises, mobilier, etc. Le montant de ce capital s'inscrit au PASSIF du bilan.

Le CAPITAL est :

- Une *RESSOURCE mise à la disposition de l'entreprise*,
- Une *DETTE vis-à-vis des propriétaires de l'entreprise*.

Ainsi, le capital s'inscrit au PASSIF

CAPITAL = ACTIF – DETTES envers les tiers.

2.4 Notion de compte

Une entreprise effectue chaque jour de nombreuses opérations telles que *achats et ventes de marchandises, paiements, encaissements,...* L'objet de la comptabilité est *d'enregistrer toutes ces opérations*. En théorie, on pourrait modifier le bilan après chaque opération, mais ce serait un travail trop long et en pratique on utilise des comptes pour enregistrer les opérations.

Un compte est un tableau dans lequel on inscrit toutes les modifications résultant des différentes opérations. On ouvre un compte à chaque rubrique du bilan.

Exemples :**Le compte caisse.**

Nous représentons un compte sous la forme d'un grand T majuscule.

En pratique, les comptes sont tenus sur des fiches ou par ordinateur.

DEBIT	Caisse	CREDIT
La partie de gauche est le débit (emploi).		La partie de droite est le crédit (ressource).
<u>Débiter signifie :</u> <i>Inscrire une somme au débit.</i>		<u>Créditer signifie :</u> <i>Inscrire une somme au crédit.</i>

Les comptes s'inscrivant à l'actif sont appelés *COMPTES D'ACTIF*.
 Les comptes s'inscrivant au passif sont appelés *COMPTES DE PASSIF*.
 Les comptes d'actif et de passif sont appelés *COMPTES DE BILAN*.



Exemples de comptes d'actif :

- Immeubles
- Terrains
- Mobilier
- Matériel roulant

Exemples de comptes de passif :

- Capital
- Dettes à plus d'un an
- Fournisseurs

Comment enregistrer les augmentations et les diminutions des comptes ?

Voici les deux règles d'or à RETENIR :

- Un compte d'**actif** augmente au débit et diminue au crédit.
- Un compte de **passif** diminue au débit et augmente au crédit.

Comptes d'ACTIF		Comptes de PASSIF	
+	-	-	+
D	C	D	C

Exemple :

Je paie la moitié de ma dette envers mes fournisseurs (Situation initiale : 1500,00 €)

Il s'agit d'un compte de *passif*.

Quel montant s'inscrira au débit ? 750,00 et au crédit ? 1500,00

Comment calculer le solde d'un compte ?

Le solde d'un compte est la différence entre le total des sommes inscrites au débit et le total des sommes inscrites au crédit.

Le solde est débiteur si le total du débit est supérieur au total du crédit. (noter SD)

Le solde est créditeur si le total du crédit est supérieur au total du débit. (noter SC)

En pratique :

(Exemple avec le compte caisse)

D	Caisse	C	
(1) 400.00		200.00 (2)	(1) Apport initial en caisse de 400.00 €.
(3) 600.00		500.00 (4)	(2) Je paie un fournisseur par caisse, 200.00 €.
			(3) Durant me paie par caisse, 600.00 €.
1000.00		700.00	(4) Un pic poquet me prend 500.00 €.
		300.00 (SD)	
1000.00		1000.00	

En examinant le compte caisse, nous constatons que nous avons :

- 1000.00 € dans les EMPLOIS (le débit).
- 700.00 € dans les RESSOURCES (le crédit).

C'est-à-dire : - qu'il est entré 1000.00 € dans la caisse.
- qu'il est sorti 700.00 € hors de la caisse.

Si l'on considère que le solde de ce compte à lieu en fin d'année, il apparaîtra au bilan final de l'entreprise.

2.5 Informatica 2000 S.P.R.L. Exemple complet

Informatica 2000 S.P.R.L. commence son activité avec :

- | | |
|--|--------------|
| - un immeuble | 250 000,00 € |
| - du mobilier | 50 000,00 € |
| - une camionnette (matériel roulant) | 50 000,00 € |
| - des créances sur des clients | 26 700,00 € |
| - de l'argent en banque (C.C.B.) | 17 100,00 € |
| - de l'argent en caisse (C.E.) | 1 200,00 € |
| - des dettes envers des fournisseurs | 59 200,00 € |
| - des dettes à plus d'un an | 2 800,00 € |

ACTIF	Bilan initial (en €)		PASSIF
Immeuble	250 000,00	<i>Capital *</i>	<i>333 000,00 *</i>
Mobilier	50 000,00	Fournisseurs	59 200,00
Matériel roulant	50 000,00	Dettes à plus d'un an	2 800,00
Clients	26 700,00		
C.C.B.	17 100,00		
C.E.	1 200,00		
	395 000,00		395 000,00



Rappelle-toi, il faut que l'actif soit parfaitement égal au passif.

Il s'agit de l'équilibre bilantaire.

* Que manque-t-il au passif ? (Complètes le compte et le montant manquant...).

Expliques ton calcul :

FORMULE (p.5)

ACTIF – DETTES envers les tiers

$$395\,000.00 - (59\,200.00 + 2\,800.00) = 333\,000.00$$

2.6 Exercices

A) La situation de la société Dupont au 1^{er} janvier se présente comme suit :

- Dettes envers des fournisseurs 10 000,00 €
- Des marchandises 62 500,00 €
- De l'argent en caisse 2 000,00 €
- De l'argent auprès d'un organisme financier (FORTIS) 8 750,00 €
- Immeuble 125 000,00 €

Etablis le bilan initial.

ACTIF		Bilan initial (en €)	PASSIF	
<u>Actifs immobilisés</u>			<u>Capitaux propres</u>	
Immeuble	125 000.00		Capital	188 250.00
<u>Actifs circulants</u>			<u>Dettes</u>	
Marchandises	62 500.00		Fournisseurs	10 000.00
CCB	8 750.00			
CE	2 000.00			
		198 250.00		198 250.00

B) Monsieur Dupont rembourse une dette envers un fournisseur de 2 750.00 € par banque. Que devient le bilan après cette opération comptable ?
Dessines les comptes « Fournisseurs » et « Banque » au verso.

ACTIF		Bilan initial (en €)	PASSIF	
<u>Actifs immobilisés</u>			<u>Capitaux propres</u>	
Immeuble	125 000.00		Capital	188 250.00
<u>Actifs circulants</u>			<u>Dettes</u>	
Marchandises	62 500.00		Fournisseurs	<u>7 250.00</u>
CCB	<u>6 000.00</u>			
CE	2 000.00			
		195 500.00		195 500.00

C) Complètes le tableau ci-dessous.

1. Indique de quel compte il s'agit.
2. Est-ce un compte d'actif ou de passif ?
3. La somme sera-t-elle débitée ou créditée ?

COMPTES	A. ou P.	D. ou C.
Fournisseurs	P	
Capital	P	
Clients	A	
Immeuble	A	
J'emprunte à la banque une somme de 1250.00 €. Le montant est viré sur mon compte courant.	A	D
Monsieur Vandield m'achète un lot de cheminées.	A	D

D) Les postes suivants du bilan sont-ils des emplois (E.) ou des ressources (R.)?

Clients	Capital	Stock	Constructions	Banque	Caisse
E	R	E	E	E	E

E) Expliques ce qui bouge dans les situations suivantes :

Exemple : Versement d'espèces à la banque

→ Banque augmente et Caisse diminue

Je retire de l'argent en banque pour le mettre en caisse.

→ banque diminue et caisse augmente

Je vends des marchandises à un client.

→ marchandises diminue et client augmente

F) Complètes :

- La colonne de droite d'un compte s'appelle le *crédit*.
- Dans les comptes, les montants apparaissant à l'actif du bilan s'inscrivent du côté *gauche*
- La colonne de gauche d'un compte s'appelle le *débit*
- Dans les comptes, les montants apparaissant au passif du bilan s'inscrivent du côté *droite*

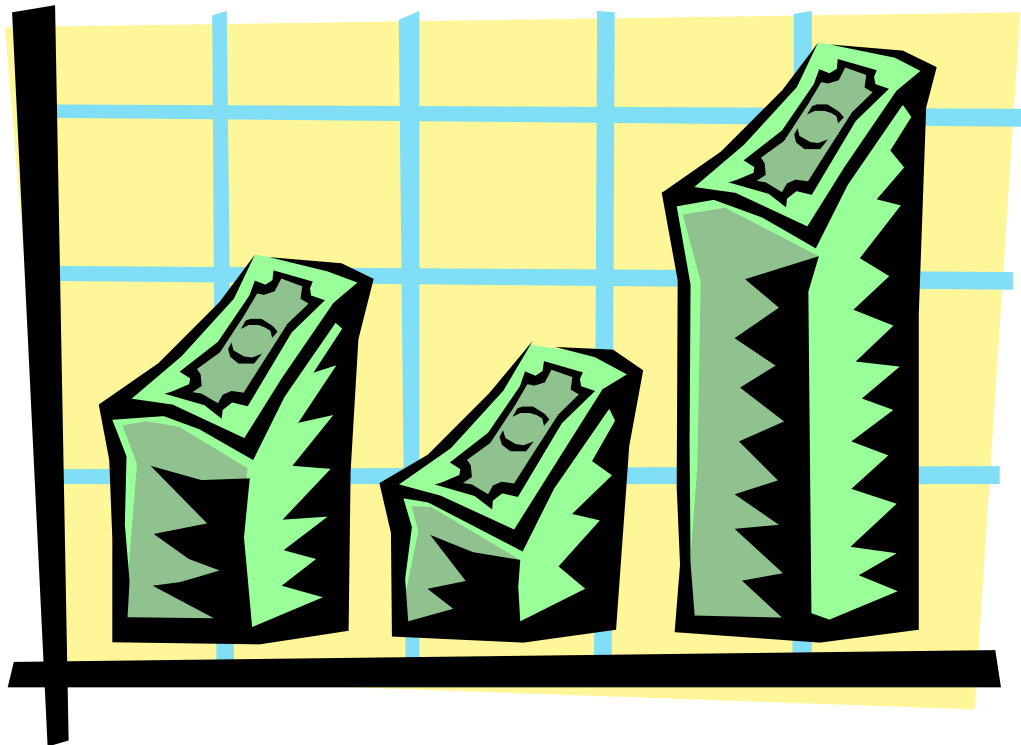
G) La situation du commerçant Maelberg est la suivante :

Des clients pour **6.250,00 €**, un stock de marchandises pour 12.500,00 €, un immeuble de 72.500,00 €, du mobilier pour 5.000,00 €, des impôts à payer pour 6.250,00 € (= dette financière), des espèces en caisse pour 925,00 € et des créances auprès des clients pour **1.300,00 €**.

Etablis le bilan (sur la page suivante).

Cours de comptabilité

4ème T.Q.
4ème T.Q.



Nom :

Classe :

Chapitre I : Introduction.

1.1 La comptabilité, définition.

- La comptabilité enregistre toutes les opérations d'une entreprise commerciale :
.....
.....
- La comptabilité est, avant tout, !

1.2 Il existe différentes sortes de comptabilité.

- La comptabilité commerciale :

Objet de ce cours.

La comptabilité commerciale est la branche de la comptabilité qui
.....
.....
.....

- La comptabilité industrielle (ou analytique) :

Elle enregistre les mouvements internes de valeurs relatifs aux
.....
.....

- La comptabilité des sociétés :

Elle comptabilise les mouvements de valeurs concernant
.....

1.3 Rôles de la comptabilité

La comptabilité à un rôle (combien reste-t-il en caisse ?, Ai-je encore des dettes à rembourser ?, etc.) et par là un rôle (puis-je me permettre d'acheter de nouvelles machines où dois-je emprunter ?, etc.).

1.4 Les différents livres commerciaux

Toute entreprise doit pouvoir retrouver, à tout moment, n'importe quel renseignement. C'est pourquoi elle utilise divers livres commerciaux.

➤ **Le livre-journal :**

.....

➤ **Le livre des achats (ou facturier d'entrée) :**

.....

.....

➤ **Le livre des ventes (ou facturier de sortie) :**

.....

.....

➤ **Le livre des inventaires :**

.....

➤ **Le grand livre des comptes :**

.....

.....

1.5 Vocabulaire

➤ X _____ → doit à _____ → Y

.....	Vendeur
Client	
.....	Prêteur
Débiteur	

➤ Avoir une créance sur un, c'est

➤ Une dette est
Par exemple, c'est ce que l'on doit à

1.6 Exercice

Dans quel registre commercial faut-il indiquer les éléments suivants ?

- Un achat de marchandise.
- Une vente de marchandise.
- Le stock final de marchandises.



Chapitre II : Le bilan.

2.1 Mise en situation

A) Réponds aux questions suivantes :

- | | | |
|---|-------|-----|
| ➤ Reçois-tu de l'argent de poche ? | OUI | NON |
| ➤ Si OUI, combien reçois-tu d'argent de poche ? | | |
| ➤ Si NON, marques une somme idéale. | | |

B) Comment gérer son argent de poche ?

Notes du groupe :

Mon tableau d'organisation :

.....			

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2.2 Qu'est-ce qu'un bilan ?

Nous venons de représenter, sans le vouloir, une sorte de bilan. Comme pour ton argent de poche, une entreprise doit gérer convenablement son activité.

Le bilan permet de représenter son patrimoine à un moment donné, soit l'ensemble de ses avoirs, créances et dettes.

Pour rappel :

- | | |
|-----------------------------|-------|
| ➤ Les AVOIRS représentent | |
| ➤ Les CREANCES représentent | |
| ➤ Les DETTES représentent | |

« Le bilan est la photographie de la situation d'une entreprise ».

Cependant, le bilan d'une entreprise est construit d'une manière très particulière :

- La colonne de gauche est appelée « ACTIF » ;
- La colonne de droite est appelée « PASSIF » ;
- Dans le bilan d'une entreprise, l'actif est TOUJOURS égal au passif ;
- Le bilan INITIAL est le bilan d'une entreprise établi en début d'année ;
- Le bilan FINAL est le bilan d'une entreprise établi en fin d'année

2.3 A retenir

A C T I F	P A S S I F
<u>L'actif représente:</u> ➤ Les des ressources de l'entreprise ; ➤ Les et les de l'entreprise.	<u>Le passif représente :</u> ➤ L'..... des ressources de l'entreprise ; ➤ Les de l'entreprise.

L'entreprise emploie ses ressources pour acquérir tous les biens indispensables à son activité commerciale.

Si les ressources mises à la disposition de l'entreprise par des fondateurs sont insuffisantes, l'entreprise peut emprunter des fonds auprès d'un organisme financier (banque, poste, etc.).

Pour créer une nouvelle entreprise, les fondateurs doivent détenir un **CAPITAL** de départ, soit généralement des capitaux qui permettent l'achat de tous les éléments nécessaires au démarrage de l'entreprise : immeuble, marchandises, mobilier, etc. Le montant de ce capital s'inscrit au PASSIF du bilan.

Le CAPITAL est : M A R I C H E S S E !

- Une RESSOURCE
- Une DETTE vis-à-vis

Ainsi, le capital s'inscrit au PASSIF

CAPITAL = -

2.4 Notion de compte

Une entreprise effectue chaque jour de nombreuses opérations telles que

L'objet de la comptabilité est En théorie, on pourrait modifier le bilan après chaque opération, mais ce serait un travail trop long et en pratique on utilise des comptes pour enregistrer les opérations.

Un compte est un tableau dans lequel on inscrit toutes les modifications résultant des différentes opérations. On ouvre un compte à chaque rubrique du bilan.

Exemples :**Le compte caisse.**

Nous représentons un compte sous la forme d'un grand T majuscule.

En pratique, les comptes sont tenus sur des fiches ou par ordinateur.

DEBIT	Caisse	CREDIT
La partie de gauche est le débit (emploi).		La partie de droite est le crédit (ressource).
<u>Débit</u> signifie :		<u>Crédit</u> signifie :
.....		

Les comptes s'inscrivant à l'actif sont appelés

Les comptes s'inscrivant au passif sont appelés

Les comptes d'actif et de passif sont appelés



Exemples de comptes d'actif :

-
-
-
-

Exemples de comptes de passif :

- Capital
- Dettes à plus d'un an
-

Comment enregistrer les augmentations et les diminutions des comptes ?

Voici les deux règles d'or à RETENIR :

- Un compte d'**actif** augmente au débit et diminue au crédit.
- Un compte de **passif** diminue au débit et augmente au crédit.

Comptes d'ACTIF		Comptes de PASSIF	
+	-	-	+
D	C	D	C

Exemple :

Je paie la moitié de ma dette envers mes fournisseurs (Situation initiale : 1500,00 €)

Il s'agit d'un compte de

Quel montant s'inscrira au débit ? et au crédit ?

Comment calculer le solde d'un compte ?

Le solde d'un compte est la différence entre le total des sommes inscrites au débit et le total des sommes inscrites au crédit.

Le solde est débiteur si le total du débit est supérieur au total du crédit. (noter SD)

Le solde est créditeur si le total du crédit est supérieur au total du débit. (noter SC)

En pratique :

(Exemple avec le compte caisse)

D	Caisse	C
...		...
...		...
.....		
.....		
1000.00		1000.00

(1) Apport initial en caisse de 400.00 €.

(2) Je paie un fournisseur par caisse, 200.00 €.

(3) Durant me paie par caisse, 600.00 €.

(4) Un pic poquet me prend 500.00 €.

En examinant le compte caisse, nous constatons que nous avons :

-
-

C'est-à-dire : - qu'il est entré
 - qu'il est sorti

Si l'on considère que le solde de ce compte à lieu en fin d'année, il apparaîtra au bilan final de l'entreprise.

2.5 Informatica 2000 S.P.R.L. Exemple complet

Informatica 2000 S.P.R.L. commence son activité avec :

- un immeuble250 000,00 €
- du mobilier50 000,00 €
- une camionnette (matériel roulant)50 000,00 €
- des créances sur des clients26 700,00 €
- de l'argent en banque (C.C.B.)17 100,00 €
- de l'argent en caisse (C.E.)1 200,00 €
- des dettes envers des fournisseurs59 200,00 €
- des dettes à plus d'un an2 800,00 €

ACTIF		Bilan initial (en €)		PASSIF
Immeuble	250 000,00	*	*	
Mobilier	50 000,00	Fournisseurs	59 200,00	
Matériel roulant	50 000,00	Dettes à plus d'un an	2 800,00	
Clients	26 700,00			
C.C.B.	17 100,00			
C.E.	1 200,00			
	395 000,00			395 000,00



Rappelles-toi, il faut que l'actif soit parfaitement égal au passif.

Il s'agit de l'**équilibre bilantaire**.

* Que manque-t-il au passif ? (Complètes le compte et le montant manquant...).

Expliques ton calcul :

J) Complètes le tableau ci-dessous.

1. Indique de quel compte il s'agit.
2. Est-ce un compte d'actif ou de passif ?
3. La somme sera-t-elle débitée ou créditée ?

COMPTES	A. ou P.	D. ou C.
Fournisseurs		
Capital		
Clients		
Immeuble		
J'emprunte à la banque une somme de 1250.00 €. Le montant est viré sur mon compte courant.		
Monsieur Vandield m'achète un lot de cheminées.		

K) Les postes suivants du bilan sont-ils des emplois (E.) ou des ressources (R.)?

Clients Capital Stock Constructions Banque Caisse

...

L) Expliques ce qui bouge dans les situations suivantes :

Exemple : Versement d'espèces à la banque

→ Banque augmente et Caisse diminue

Je retire de l'argent en banque pour le mettre en caisse.

→

Je vends des marchandises à un client.

→

M) Complètes :

- La colonne de droite d'un compte s'appelle le
- Dans les comptes, les montants apparaissant à l'actif du bilan s'inscrivent du côté
- La colonne de gauche d'un compte s'appelle le
- Dans les comptes, les montants apparaissant au passif du bilan s'inscrivent du côté

N) La situation du commerçant Maelberg est la suivante :

Des clients pour 6.250,00 €, un stock de marchandises pour 12.500,00 €, un immeuble de 72.500,00 €, du mobilier pour 5.000,00 €, des impôts à payer pour 6.250,00 € (= dette financière), des espèces en caisse pour 925,00 € et des créances auprès des clients pour 1.300,00 €.

Etablis le bilan (sur la page suivante).

ACTIF	Bilan initial (en €)	PASSIF
<u>Actifs immobilisés</u>	<u>Capitaux propres</u>	
	<u>Dettes</u>	
	<u>Dettes à plus d'un an</u>	
	Dettes financières (fourn.)	
	Dettes commerciales	
	<u>Dettes à un an au plus</u>	
	Dettes financières	
	Dettes commerciales	
<u>Actifs circulants</u>		

