



# La compta un jeu d'enfant

Film : [lien vers la vidéo](#)

## Objectifs pédagogiques :

- ✓ Appréhender la comptabilité en partie double
- ✓ Identifier les différents types de flux
- ✓ Notion d'opérations de fin d'année
- ✓ Approche des notions de fonds de roulement / Besoin en fonds de roulement et trésorerie

## Notions à acquérir :

- ✓ Etre capable de faire la différence entre le patrimoine et le compte de résultat
- ✓ Etre capable de faire La différence entre le patrimoine à plus d'un an et à moins d'un an
- ✓ Etre capable de définir la CAF

## Le principe du jeu

La famille Jaimepôlerisque a accepté d'être suivie pour notre grand jeu télé réalité  
« La comptabilité un jeu d'enfant ».

Au cours de cette année 2017, ils vont vivre des évènements financiers importants et de nature très prévoyante, ils ont accepté que vous leur fassiez un état des lieux précis de leur situation financière.

Aidez-les à établir leur budget 2017 et l'état de leur patrimoine au 31/12/2017 et remportez 3 jours à l'hôtel 4 Etoiles du Moulin de Vernegues ☺\*

BONNE CHANCE

*\*Dates 14-21-28 novembre 2017*

---

SAS Centre de Formation des Dirigeants  
100 chemin du Degoutaou 84360 PUGET

☎ 04 90 68 17 70 / 06 10 79 05 99

✉ [contact@cfdirigeants.fr](mailto:contact@cfdirigeants.fr)

Siret : 822 131 223 00015 N° Déclaration d'activité : 93-84-03782-84- Certifié DATADOCK



## Les instructions

Objectif : Réaliser le budget annuel et l'état patrimonial au 31/12/2017 du couple Jaimepôlerisque.

Le principe : 2 équipes (L'équipe Vivelacompta / Vivelaformation) qui réalisent en 30 minutes l'enregistrement des opérations Patrimoine et Budget.

Le patrimoine (Ce qu'ils ont / ce qu'ils doivent)

### Patrimoine du couple Jaimepôlerisque

Ce qu'ils ont					Ce qu'ils doivent		
	Dénomination	Valeur brute	Amortissements	Valeur Nette		Dénomination	Valeur nette
+ D'un an							
▪ D'un an							
Total							

### Le budget (Ce qu'ils dépensent / ce qu'ils gagnent)

	Ce qu'ils dépensent		Ce qu'ils gagnent	
	Dénomination	Montant	Dénomination	Montant
Courant				
Financier				
Exceptionnel				
Total				
Résultat				

Déroulement :

Pour chaque mois vous enregistrez les opérations sur des Post IT :

- rose pour les colonnes de gauche
- verts pour les colonnes de droite. Vous payez le banquier quand il y a besoin

Vous mentionnez bien sur chaque post it à quelle opération il se réfère.

Vous n'oubliez pas de payer en passant par votre banquier préféré.



Vous pouvez débattre entre vous et débattre avec l'autre équipe

## Janvier

- 1 - Ils se marient le premier janvier et apportent chacun 25 000 Euros
- 2- Ils aménagent à cette même date dans leur nouvelle maison qu'ils achètent avec un emprunt de 200 000 euros.

Maison	200000	Crédit	200 000
FDN	15000	Apport	17500
Frais de Garantie	2500		

Pour ce premier mois :

- 3 - Salaire Mr et Mme : 4000 euros
- 4- Ils achètent pour 1000 euros de nourriture
- 5- Budget assurance 2400 euros annuel

## Février

- 6-Salaire Mr et Mme : 4000 euros
- 7-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture
- 8-Vacances au ski : 1500 euros
- 9-Remboursement de l'emprunt selon le tableau d'amortissement suivant

	capital restant dû	intérêts	capital remboursé	mensualité
Février	200000	200	1000	1200
Mars	199000	200	1000	1200
Avril	198000	200	1000	1200
Mai	197000	200	1000	1200
Juin	196000	200	1000	1200
Juillet	195000	200	1000	1200
Août	194000	200	1000	1200
Septembre	193000	200	1000	1200
Octobre	192000	200	1000	1200
Novembre	191000	200	1000	1200
Décembre	190000	200	1000	1200
Janvier	189000	200	1000	1200

SAS Centre de Formation des Dirigeants  
100 chemin du Degoutaou 84360 PUGET

04 90 68 17 70 / 06 10 79 05 99

contact@cfdirigeants.fr

Siret : 822 131 223 00015 N° Déclaration d'activité : 93-84-03782-84- Certifié DATADOCK



## Mars

- 10-Salaire Mr et Mme : 4000 euros
- 11-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture
- 12-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement
- 13-Pose de prothèse dentaire payée immédiatement au dentiste qui ne fait pas crédit : 1000 euros
- 14-Attente de remboursement sécurité sociale : 800 euros

## Avril

- 15-Salaire Mr et Mme : 4000 euros
- 16-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture
- 17-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement

## Mai

- 18-Salaire Mr et Mme : 4000 euros
- 19-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture
- 20- Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement
- 21-Réception de la facture d'électricité : 1000 euros à payer en septembre

## Juin

- 22-Salaire Mr et Mme : 4000 euros
- 23-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture
- 24-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement
- 25-Réception du remboursement de la sécurité sociale 800 euros

## Juillet

- 26-Salaire Mr et Mme : 4000 euros
- 27-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture

---

SAS Centre de Formation des Dirigeants  
100 chemin du Degoutaou 84360 PUGET

☎ 04 90 68 17 70 / 06 10 79 05 99

✉ [contact@cfdirigeants.fr](mailto:contact@cfdirigeants.fr)

Siret : 822 131 223 00015 N° Déclaration d'activité : 93-84-03782-84- Certifié DATADOCK



28-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement

29-Budget vacances : 2000 euros

30-Achat d'une voiture neuve 15000 euros en leasing 5 ans / coût 300 euros/mois / Premier loyer 1000 euros

## Aout

31-Salaire Mr et Mme : 4000 euros

32-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture

33-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement

34-Loyer leasing voiture : 300 euros

35-Travaux dans la maison : Peinture coût 2500 euros

36-Travaux dans la maison : Cuisine : 4000 euros

37- Première contravention pour mauvais stationnement : 100 euros

## Septembre

38-Salaire Mr et Mme : 4000 euros

39-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture

40-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement

41-Loyer leasing voiture : 300 euros

42-Achat de vin de garde : 1000 euros

43-Paiement facture EDF : 1000 euros

## Octobre

44-Salaire Mr et Mme : 4000 euros

45-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture

46-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement

47-Loyer leasing voiture : 300 euros

48-Reception facture Eau 2017 payable en janvier 2018 : 1000 euros

## Novembre

49-Salaire Mr : 4000 euros

50-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture

---

SAS Centre de Formation des Dirigeants  
100 chemin du Degoutaou 84360 PUGET

☎ 04 90 68 17 70 / 06 10 79 05 99

✉ [contact@cfdirigeants.fr](mailto:contact@cfdirigeants.fr)

Siret : 822 131 223 00015 N° Déclaration d'activité : 93-84-03782-84- Certifié DATADOCK



51-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement  
52-Loyer leasing voiture : 300 euros

## Décembre

53-Salaire Mr et Mme : 5000 euros  
54-Ils achètent pour 1000 euros de nourriture  
55-Remboursement de l'emprunt selon tableau d'amortissement  
56-Loyer leasing voiture : 300 euros  
57 : Achat de cadeaux de Noel : 500 euros  
58 : Réception de la facture d'assurance de 2018 :2400 euros les Jaimpôlerisque préfère la payer immédiatement.

## Ecritures de fin d'année

Pour avoir une bonne vision de leur dépense sur l'année, les Jaimpôlerisque souhaitent affecter uniquement les recettes et dépenses de l'année à leur budget. Ils nous donnent donc les informations suivantes :

59- Estimation du stock de nourriture dans les placards 500 euros  
60 -Estimation du stock de vin : 1000 euros

61 -Ils ne trouvent pas logique d'affecter la facture d'assurance 2018 sur le budget 2017 (2400 euros)

Ils souhaitent valoriser la vétusté de leurs investissements dans leur budget pour éventuellement les remplacer :

- 62- La cuisine sur 5 ans
- 63 Leur appartement sur 20 ans



## Questions

### Etat des dépenses et des gains :

1. Combien ont-ils gagné ?
2. Quel est le montant des dépenses du budget ?
3. Quelle est la différence entre les gains et les dépenses du budget ?
4. Combien ont-ils sorti en trésorerie ?
5. Pourquoi y a t'il une différence entre le montant des dépenses du budget et le montant débité sur le compte de la banque ?

### Etat du patrimoine :

6. Quel est le montant de ce qu'ils possèdent à plus d'un an ?
7. Quel est le montant de ce qu'ils doivent à plus d'un an ?
8. Quelle est la différence entre ce qu'ils doivent à plus d'un an et ce qu'ils ont à plus d'un an ? (On appelle cette différence le fonds de roulement FR)
9. Quel est le montant de ce qu'ils doivent à moins d'un an ?
10. Quel est le montant de ce qu'ils ont (indépendamment de la banque) à moins d'un an) ?
11. Quelle est la différence entre ce qu'ils ont à moins d'un an et ce qu'ils doivent à moins d'un an ? (on appelle cette différence le besoin en fonds de roulement BFR))
12. Quelle est la différence entre l'excédent à plus d'un an et le besoin à moins d'un an ?
13. A quoi ce chiffre correspond ?
14. Que ce serait il passer s'ils avaient démarré avec 10000 euros de capital ?
15. A quoi servent les amortissements ?



16. Après cette année de combien disposent réellement les Jaimepôlerisque ? S'ils divorçaient (ce que nous ne leur souhaitons pas...) quel serait le montant à se répartir ?

**Après cette expérience :**

Selon vous à quoi sert la comptabilité ?

Qu'est ce qui est utile pour pouvoir bien la faire ?

Qu'elles ont été pour vous les choses les plus faciles dans ce jeu ?

Qu'est ce qui a été le plus difficile ?

Et si c'était à refaire ?





# Correction

## Etat des dépenses et des gains :

1. Combien ont-ils gagné ? **49800 euros**
2. Quel est le montant des dépenses du budget ? **57 000 euros**
3. Quelle est la différence entre les gains et les dépenses du budget ?
  - a. C'est la différence entre ce qu'ils ont gagné et ce qu'ils ont comptabilisé comme charge, ils font une perte de 7200 euros si l'on inclut les amortissements. On peut s'interroger sur la pertinence d'avoir enregistré les frais d'enregistrement en charge plutôt qu'en immobilisation (Impact sur le résultat =  $-7200 + 17500 - 17500/20$  (Amortissement) = 9425 euros)
4. Combien ont-ils sorti en trésorerie ? **64 100 euros**
5. Pourquoi y a-t-il une différence entre le montant des dépenses du budget et le montant débité sur le compte de la banque ?
6. Il ne s'agit pas des mêmes dépenses, au niveau de la banque **on parle de la trésorerie**,
  - a. Elle est affectée par l'activité, par les opérations d'investissement, et par les opérations de financement.
  - b. Elle n'est pas affectée par les amortissements, par les clients non encaissés et par les fournisseurs non payés.

## Etat du patrimoine :

7. Quel est le montant de ce qu'ils possèdent à plus d'un an ?
  - a.  $190000+3200+1000=194200$  euros
8. Quel est le montant de ce qu'ils doivent à plus d'un an ?
  - a.  $50000-7200+ 189000= 231800$  euros
9. Quelle est la différence entre ce qu'ils doivent à plus d'un an et ce qu'ils ont à plus d'un an ? (On appelle cette différence le fonds de roulement FR)
  - a.  $231800-194200 = 37600$  euros
10. Quel est le montant de ce qu'ils doivent à moins d'un an ?



- a. 1000 euros (eau)
11. Quel est le montant de ce qu'ils ont (indépendamment de la banque) à moins d'un an) ?
- a. 500 euros (Nourriture)+ 2400 euros (Charges constatées d'avance) =2900 euros
12. Quelle est la différence entre ce qu'ils ont à moins d'un an et ce qu'ils doivent à moins d'un an ? (on appelle cette différence le besoin en fonds de roulement BFR))
- a.  $(2400+500)-(1000)= 2900-1000=1900$  euros
13. Quelle est la différence entre l'excédent à plus d'un an et le besoin à moins d'un an ?
- a.  $37600-1900= 35700$  euros
14. A quoi ce chiffre correspond ?
- a. Au montant de la trésorerie
15. Que ce serait il passer s'ils avaient démarré avec 10000 euros de capital ?
- a.  $FR = (10000-7200+ 189000) -190000+3200+1000=$
- b.  $FR= 191800-194200= -2400$  euros
- c. Ils auraient eu des besoins de trésorerie, ils auraient dû refaire un emprunt pour financer leur cuisine (Emprunt à moyen terme) ou solliciter un découvert
16. A quoi servent les amortissements ?
17. L'amortissement comptable d'une immobilisation est l'étalement de son coût sur sa durée d'utilisation.
18. le bien va perdre de sa valeur au cours de sa durée d'utilisation, notamment à cause de l'usure et de l'obsolescence. Les amortissements servent donc à retranscrire cette perte de valeur comptable dans les documents de synthèse, le bien immobilisé apparaissant dans ces derniers pour sa juste valeur car les dotations font diminuer les valeurs des élément de l'actif.
19. Après cette année de combien disposent réellement les Jaimepôlerisque ? S'ils divorçaient (ce que nous ne leur souhaitons pas...) quel serait le montant à se répartir ?
- a. Comptablement ils se partageraient tout ce qu'ils ont – tout ce qu'ils doivent
- i. soit  $(\text{moins d'un an} : 35700+2400+500+1000-1000)+(\text{plus d'un an} : 3200+190000-189000)=$
- b. Dans la réalité cela dépendrait beaucoup de la valeur de vente de leur appartement.

Après cette expérience :

---

SAS Centre de Formation des Dirigeants  
100 chemin du Degoutaou 84360 PUGET

☎ 04 90 68 17 70 / 06 10 79 05 99

✉ [contact@cfdirigeants.fr](mailto:contact@cfdirigeants.fr)

Siret : 822 131 223 00015 N° Déclaration d'activité : 93-84-03782-84- Certifié DATADOCK



Selon vous à quoi sert la comptabilité ?

Quelques idées :

- Matérialiser les flux de l'entreprise
- Pouvoir établir un état du patrimoine et du budget
- Calculer l'impôt
- Avoir des données pour piloter
- Informers les tiers

Qu'est ce qui est utile pour pouvoir bien la faire ?

Quelques idées :

- Une bonne source de données
- Un bon dialogue avec son expert comptable

Qu'elles ont été pour vous les choses les plus faciles dans ce jeu ?

Qu'est ce qui a été le plus difficile ?

Et si c'était à refaire ?



## Bilan au 31/12/2017

Bilan		Valeur brute	Amortissement	Valeur nette	Dénomination		Valeur nette
N° de compte					N° de compte		
214	Appartement	200 000,0 €	10 000,00 €	190 000,00 €	101	Capital	50 000,00 €
214	Cuisine	4 000,0 €	800,00 €	3 200,00 €			
37	Stock de vin	1 000,00 €		1 000,00 €		Résultat	(7 200,00) €
31	Stock de nourriture	500,00 €		500,00 €	164	Emprunt	189 000,00 €
					401	Aggl'eau	1 000,00 €
512	Banque	35 700,00 €		35 700,00 €			
486	Charges constatées d'avance	2 400,00 €		2 400,00 €			
		243 600,0 €	10 800,0 €	232 800,0 €			232 800,00 €

SAS Centre de Formation des Dirigeants  
100 chemin du Degoutaou 84360 PUGET

☎ 04 90 68 17 70 / 06 10 79 05 99

✉ [contact@cfdirigeants.fr](mailto:contact@cfdirigeants.fr)

Siret : 822 131 223 00015 N° Déclaration d'activité : 93-84-03782-84- Certifié DATADOCK



## Compte de résultat au 31/12/2017

CR	Dépenses	Montant		Revenus	Montant
601	Achat de nourriture	12 500,00 €	706	Salaires	49 000,00 €
6031	Variation de stock de nourriture	(500,00) €	740	Subvention	800,00 €
606	eau/electricité	2 000,00 €			
607	Vin	1 000,00 €			
6037	Variation de stock de vin	(1 000,00) €			
612	Voiture	2 500,00 €			
615	Travaux de peintures	2 500,00 €			
616	Assurances	2 400,00 €			
622700	Frais d'actes et contentieux	17 500,00 €			
625	Cadeaux	500,00 €			
625	Vacances	3 500,00 €			
648	Santé	1 000,00 €			
68112	DAP	10 800,00 €			
661	Intérêts	2 200,00 €			
6712	Contravention	100,00 €			
	<b>TOTAL</b>	<b>57 000,00 €</b>		<b>TOTAL</b>	<b>49 800,00 €</b>
	<b>Résultat</b>	<b>(7 200,00) €</b>			

SAS Centre de Formation des Dirigeants  
100 chemin du Degoutaou 84360 PUGET

☎ 04 90 68 17 70 / 06 10 79 05 99

✉ [contact@cfdirigeants.fr](mailto:contact@cfdirigeants.fr)

Siret : 822 131 223 00015 N° Déclaration d'activité : 93-84-03782-84- Certifié DATADOCK