

COMPTABILITE GENERALE

Introduction : à quoi sert la comptabilité ?

- Définition de la comptabilité
- Les faits représentés par la comptabilité
- Les utilisateurs de la comptabilité
- Caractéristiques du système d'information de la comptabilité financière
- Les règlementations comptables
- Les principes comptables

Définition de la comptabilité

- **Comptabilité :**
système d'information qui donne une image de l'entreprise à travers ses opérations susceptibles d'une représentation monétaire
- **Comptabilité générale (ou financière) :**
appréhende les échanges avec l'extérieur
- **Comptabilité analytique (ou de gestion) :**
appréhende les opérations internes à l'entreprise
Ces flux (mouvements) physiques ne sont pas échangés contre des flux (mouvements) monétaires : il n'existe pas de prix pour les évaluer objectivement.

Les utilisateurs de la comptabilité

- Les dirigeants
- Les créanciers
- Les actionnaires
- L'administration fiscale et les organismes sociaux
- Les tribunaux de commerce
- Les représentants des salariés

Documents et mécanismes fondamentaux de la comptabilité

- Le bilan, photographie comptable du patrimoine
- Le compte de résultat, film comptable de l'activité
- Le compte, outil d'analyse des opérations
- L'organisation comptable générale

Approche patrimoniale

- **Bilan :** document comptable normalisé qui exprime –à une date donnée- la situation patrimoniale de l'entreprise.
- **Actifs :** éléments du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entreprise (biens, créances).
- **Passifs :** éléments du patrimoine ayant une valeur économique négative pour l'entreprise (dettes ou passif externe).
- **Capitaux propres :** ils mesurent la valeur nette du patrimoine.

Capitaux propres = situation nette
Actifs – passifs (externes) = avoirs - dettes

Approche fonctionnelle ou économique

- **Bilan :** document qui décrit l'ensemble des ressources financières que l'entreprise s'est procurée (moyens de financement) et l'ensemble des emplois (utilisation des ressources) dont elle dispose.
- **Ressources : passifs internes et externes**
 - les apports des associés ou le capital (ressources permanentes),
 - les dettes envers les tiers (ressources temporaires)
 - les bénéfices (ressources générées par l'activité)
- **Emplois : actifs**
 - emplois permanents liés au cycle d'investissement (biens durables)
 - emplois temporaires liés au cycle d'exploitation (stocks, créances, liquidités)
- **Emplois (= actif) = Ressources (= passif)**
Résultat de l'exercice = actif - passif

La structure du bilan

Actif (emploi des ressources)	brut	amt	net	net	Passif (origine des ressources)	
	N	N	N	N-1	N	N-1
Actif immobilisé : Immobilisations incorporelles Immobilisations corporelles Immobilisations financières					Capitaux propres : Capital Réserves Résultat de l'exercice	
Actif circulant : Stocks Créances Disponibilités					Dettes : Dettes financières Dettes d'exploitation Autres dettes	

Exemple

Le 2/01/N, trois associés décident de créer la librairie « Lire ». Ils apportent :
du mobilier : 8 000 €
des rayonnages : 16 200 €
du matériel informatique : 12 600 €
un stock de livres : 12 000 €
des liquidités déposées sur un compte bancaire : 1 200 €

Actif (emploi des ressources)	Bilan au 2/01/N		Passif (origine des ressources)	N
	N	N		
Actif immobilisé			Capitaux propres	
Mobilier	8 000		Capital	50 000
Rayonnages	16 200			
Informatique	12 600			
Actif circulant			Dettes	
Stocks	12 000			
Disponibilités	1 200			
Total Actif	50 000		Total Passif	50 000

Le compte de résultat, film comptable de l'activité

1. L'analyse de l'activité en termes de charges et de produits
2. Présentation du compte de résultat
3. D'un bilan à l'autre : la variation du patrimoine

L'analyse de l'activité en termes de charges et de produits

- **Les charges**
emplois définitifs, source d'appauvrissement : ils diminuent le résultat de l'entreprise
- **Les produits**
ressources internes, source d'enrichissement : elles augmentent le résultat de l'entreprise

Le compte de résultat

Charges	Produits
Charges d'exploitation : Achats de marchandises et Matière Première Variation de stock Impôts et taxes Salaires et charges sociales Dotation Amortissement et provision	Produits d'exploitation : Ventes de marchandises Production vendue Production stockée Production immobilisée Reprise sur provisions
Charges financières : Intérêts et charges assimilés	Produits financiers : Produits des participations Revenus des VMP
Charges exceptionnelles Pénalités, amendes Participation des salariés Impôt sur les bénéfices	Produits exceptionnels Cession d'éléments d'actif
Résultat de l'exercice Bénéfice	Résultat de l'exercice Perte

Exemple

A la fin de l'exercice N, la société « Lire », dans le cadre de son activité, a effectué les opérations suivantes :

CA : 35 000 €
 Achats de livres : 15 000 €
 Consommation de fournitures et services : 4 800 €
 Charges de personnel : 6 960 €
 Charges d'intérêts relatifs à un découvert bancaire : 120 €
 Stock initial de livres : 12 000 €
 Stock final de livres : 9 500 €

Charges	N	Produits	N
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de marchandises	15 000	Ventes de marchandises	35 000
Variation de stock (stock initial - stock final)	2 500		
Autres achats et charges	4 800		
Charges de personnel	6 960		
Charges financières		Produits financiers	
Intérêts	120		
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Résultat de l'exercice		Résultat de l'exercice	
Bénéfice	5 620	Perte	
Total général	35 000	Total général	35 000

D'un bilan à l'autre : la variation du patrimoine

- **Opérations de financement**
 - les apports
 - les emprunts
- **Opérations d'investissement**
- **Opérations commerciales**
 - achat de marchandises
 - vente de marchandises

Opérations de financement

- **Les apports :**
A la création d'une entreprise, le capital apporté figure au passif et à l'actif en fonction de sa nature (biens immobilisés et disponibilités).
- **Les emprunts :**
Les apports sont généralement insuffisants, on les complète par des emprunts. Les emprunts constituent une dette au passif et une augmentation des disponibilités à l'actif.

Exemple

Le 2/01/N, M. Virenque crée la société « Supercycle ». Il apporte un terrain dont il est propriétaire, d'une valeur de 20 000 €, et 10 000 € en espèces qu'il dépose sur un compte bancaire au nom de « Supercycle ».

Actif (emploi des ressources)	N	Passif (origine des ressources)	N
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations corporelles		Capital	30 000
Terrain	20 000		
Actif circulant		Dettes	
Disponibilités	10 000		
Total Actif	30 000	Total Passif	30 000

Exemple

M. Virenque prévoit de construire le magasin sur le terrain dont il est propriétaire, mais les 10 000 € en espèces qu'il dépose sur un compte bancaire sont insuffisants. Il contracte donc un emprunt de 58 000 € le 10/01/N.

Actif (emploi des ressources)	N	Passif (origine des ressources)	N
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations corporelles		Capital	30 000
Terrain	20 000		
Actif circulant		Dettes	
Disponibilités	68 000	Emprunt	58 000
Total Actif	88 000	Total Passif	88 000

Opérations d'investissement

- **Définition :** les investissements sont des dépenses engagées en vue d'en tirer des bénéfices ultérieurs. Ils correspondent le plus souvent à des acquisitions de biens durables.
- **Emplois :** les biens acquis sont inscrits à l'actif dans un poste d'immobilisation corporelle, au prix d'achat.
- **Ressources :**
 - Si l'acquisition est payée **au comptant**, la sortie d'argent diminue les **disponibilités** à l'actif du bilan : le total de l'actif reste inchangé.
 - Si l'acquisition est faite à **crédit**, une **dette** envers le fournisseur apparaît au passif du bilan : la valeur totale de l'actif reste égale à la valeur totale du passif.

Exemple

- La construction du magasin a coûté 60 000 €, versé au comptant. Par ailleurs, M. Virenque a acheté le 28/01/N du mobilier pour 1 000 € et un ordinateur pour 2 000 €. Il a obtenu un crédit de 6 mois sur ces deux achats.

Actif (emploi des ressources)	N	Passif (origine des ressources)	N
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations corporelles		Capital	30 000
Terrain	20 000		
Magasin	60 000		
Mobilier	1 000		
Ordinateur	2 000		
		Dettes	
Actif circulant		Emprunt	58 000
Disponibilités	8 000	Dettes fournisseurs d'immos	3 000
Total Actif	91 000	Total Passif	91 000

Achats de marchandises

- Emplois** : les biens achetés viennent augmenter la valeur des **stocks** à l'actif du bilan, au prix d'achat.
- Ressources** :
 - Si l'achat est payé **au comptant**, la sortie d'argent diminue les **disponibilités** à l'actif du bilan : le total de l'actif reste inchangé.
 - Si l'achat est fait **à crédit**, une **dette** envers le fournisseur apparaît au passif du bilan : la valeur totale de l'actif reste égale à la valeur totale du passif.

Exemple

M. Virenque a ouvert son magasin au mois de mai. Au cours de ce mois, il a acheté 50 bicyclettes à 180 € pièce, payées 1/3 au comptant et 2/3 à trois mois.

Actif (emploi des ressources)	N	Passif (origine des ressources)	N
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations corporelles		Capital	30 000
Terrain	20 000		
Magasin	60 000		
Mobilier	1 000		
Ordinateur	2 000		
		Dettes	
Actif circulant		Emprunt	58 000
Stock de marchandises	9 000	Dette fournisseurs	6 000
Disponibilités	5 000	Dettes fournisseurs d'immos	3 000
Total Actif	97 000	Total Passif	97 000

Ventes de marchandises

- Emplois** : le prix de vente augmente les disponibilités (vente au comptant) ou les créances clients (vente à crédit) à l'actif du bilan.
- Ressources** :
 - Les marchandises vendues disparaissent des stocks à l'actif, pour leur prix d'achat.
 - le prix de vente est généralement supérieur au prix d'achat de la marchandise vendue. La différence mesure l'enrichissement de l'entreprise : les capitaux propres augmentent au passif, dans le poste résultat de l'exercice.

Exemple

Au mois de mai, M. Virenque a vendu 35 bicyclettes à 300 € pièce, payées au comptant.

Actif (emploi des ressources)	N	Passif (origine des ressources)	N
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations corporelles		Capital	30 000
Terrain	20 000	Résultat de l'exercice	4 200
Magasin	60 000		
Mobilier	1 000		
Ordinateur	2 000	Dettes	
		Emprunt	58 000
Actif circulant		Dette fournisseurs	6 000
Stock de marchandises	2 700	Dettes fournisseurs d'immos	3 000
Disponibilités	15 500		
Total Actif	101 200	Total Passif	101 200

Le compte, outil d'analyse des opérations

- La notion de compte
- Le plan de comptes
- L'enregistrement des opérations dans les comptes : le principe de la partie double
 - Emplois et ressources
 - Double détermination du résultat

La structuration du plan de comptes

- Comptes de bilan (classes 1 à 5)
- Comptes de gestion (classes 6 et 7)
- Comptes spéciaux (classe 8)
- Classe 1 : comptes de capitaux
- Classe 2 : comptes d'immobilisation
- Classe 3 : comptes de stocks et en-cours
- Classe 4 : comptes de tiers
- Classe 5 : comptes financiers
- Classe 6 : comptes de charges
- Classe 7 : comptes de produits

La structure du PCG

Bilan		Compte de résultat	
Actif	Passif	Charges	Produits
Actif immobilisé (classe 2)	Capitaux propres (classe 1) +Bénéfice (compte 120) Ou - Perte (compte 129)	Charges d'exploitation (comptes : 60 à 65 et 681)	Produits d'exploitation (comptes : 70 à 75 et 781)
Actif circulant (classes 3,4,5)	Dettes (classes 1,4,5)	Charges financières (comptes : 66 et 686)	Produits financiers (comptes : 76 et 786)
		Charges exceptionnelles (comptes : 67 et 687)	Produits exceptionnels (comptes : 77 et 787)
		Bénéfice (compte 120)	Perte (compte 129)

Principe de la partie double et double flux (mouvements)

- pour chaque opération :**
emplois = ressources
- pour chaque opération :**
total débit = total crédit
- pour l'ensemble des opérations :**
total des débits = total des crédits

Principe de la partie double et double détermination du résultat

- Charges et actif = emplois :
 - hausse au débit
 - baisse au crédit
- Produits et passif = ressources :
 - hausse au crédit
 - baisse au débit



Exemple

- Ventes de marchandises pour 700 € réglées par chèque bancaire par le client
- Ressource (crédit) : ventes de marchandises
- Emploi (débit) : chèque (encaissement)
- Crédit d'un compte de produit (hausse d'une ressource)
- Débit d'un compte d'actif (hausse d'un emploi)

D	512-banque	C	D	707 – ventes de marchandises	C
	750			750	



Exemple

- Achats de marchandises pour 300 € réglés par chèque bancaire au fournisseur
- Ressource (au crédit) : chèque (décaissement)
- Emploi (au débit) : achats de marchandises
- Crédit d'un compte d'actif (baisse d'un emploi)
- Débit d'un compte de charge (hausse d'un emploi)

D	607-achats de marchandises	C	D	512-banque	C
	300			300	



L'organisation comptable générale

- Le travail comptable quotidien
 - Le journal
 - Le grand livre
- Le travail comptable périodique
 - La balance
 - Les documents de synthèse

Le journal

- Le journal est une vue des mouvements triés chronologiquement.
- C'est un document obligatoire qui peut servir de preuve devant un tribunal : c'est pourquoi il doit être relié et tenu sans blanc ni rature.
- Sont reportés : la date de l'opération, le numéro de compte, le contenu de l'opération, la référence de la pièce justificative, le montant crédité ou débité.



Le grand livre

- Le grand livre est une vue des mêmes mouvements triés selon le plan de comptes de l'entreprise.
- Le grand livre est obligatoire et permet de visualiser les mouvements et le solde de chaque compte ouvert à tout instant.



La balance

- La balance est un tableau qui reprend, dans l'ordre du plan comptable, le solde au début de la période, le total des mouvements du débit et du crédit, le solde à la clôture de la période pour chaque compte du grand livre.
- Elle permet donc de vérifier le principe de la partie double :

Total des débits = total des crédits
Total des mouvements de la balance = total du journal
Total soldes débiteurs = total soldes créditeurs



Application

Le patrimoine de l'entreprise Gulliver, agence de voyage, au 01/01/N, date de sa création, comporte les éléments suivants :

Liquidités en banque : 3 300 €
 Matériel de bureau : 4 000 €
 Mobilier : 6 200 €
 Emprunt : 5 000 €
 Espèces en caisse : 1 500 €
 Capital : 10 000 €

Gulliver commence son activité dès le mois de janvier. Par simplification, on ne tiendra pas compte de la TVA

- 03/01 : acquisition d'un ordinateur portable, 3 000 € à crédit
- 04/01 : frais de publicité, 410 € payés par chèque bancaire
- 07/01 : alimentant de la caisse par retrait bancaire, 300 €
- 08/01 : achats de séjours organisés auprès de fournisseurs, 2 000 € à crédit
- 10/01 : ventes de prestations au comptant, 2 500 € en espèces et 4 800 € par chèque bancaire
- 11/01 : achats de séjours organisés auprès de fournisseurs, 3 000 € à crédit
- 13/01 : paiement du loyer, 1 800 € par chèque bancaire
- 17/01 : achats de fournitures de bureau, 300 € à crédit
- 20/01 : vente de l'ensemble des séjours organisés, 7 000 € à crédit
- 25/01 : paiement de fournisseurs, 2 000 € par chèque bancaire
- 30/01 : paiement des salaires, 1 800 € par chèque bancaire



Le journal

01/01		1001	
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	4 000	
2184	Mobilier	6 200	
512	Banques	3 300	
531	Caisse	1 500	
101	Capital		10 000
164	Emprunts		5 000
<i>Création de la société</i>			
03/01		08/01	
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	3 000	
404	Fournisseurs d'immobilisations		3 000
<i>Facture n°</i>			
04/01		07/01	
623	Publicité, publications, relations publiques	410	
512	Banques		410
<i>Facture n°, chèque n°</i>			
07/01		08/01	
531	Caisse	300	
512	Banques		300
<i>Pièce de caisse n°</i>			
08/01		08/01	
604	Achats de prestations de services	2 000	
401	Fournisseurs		2 000
<i>Facture n°</i>			
512	Banques		300
<i>Pièce de caisse n°</i>			
11/01		13/01	
641	Rémunération du personnel	1 800	
512	Banques		1 800
<i>Bulletin n°</i>			
		A reporter 43 910 43 910	



Le grand livre

D	101-capital	C
	SC 10 000	10 000
D	2183-matériel de bureau	C
	3 000	SD 7 000
D	401-fournisseurs	C
	2 000	3 000
	SC 3 300	300
D	512-banques	C
	3 300	410
	4 800	300
		1 800
		2 000
		SD 1 790
D	604-achats de prest. services	C
	2 000	300
	3 000	SD 5 000
D	613-locations	C
	1 800	SD 1 800
D	641-rémunération	C
	1 800	SD 1 800
D	411-clients	C
	2 500	SD 7 000

D	164 - emprunts auprès des EC	C
	SC 5 000	5 000
D	2184-mobilier	C
	6 200	SD 6 200
D	404 -fournisseurs d'immos	C
	2 000	3 000
	SC 3 000	300
D	531- caisse	C
	1 500	300
	300	2 500
		SD 4 300
D	606-achats non stockés	C
	300	SD 300
D	623 - publicité	C
	410	SD 410
D	706-prest. service	C
	2 500	4 800
	4 800	7 000
	SC 14 300	

La balance

Intitulé de compte	Mouvements		Soldes	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
101 Capital		10 000		10 000
164 Emprunts auprès des établ. de crédit		5 000		5 000
2183 Matériel de bureau et informatique	7 000		7 000	
2184 Mobilier	6 200		6 200	
401 Fournisseurs	2 000	5 300		3 300
404 Fournisseurs d'immobilisations		3 000		3 000
411 Clients	7 000		7 000	
512 Banques	8 100	6 310	1 790	
531 Caisse	4 300		4 300	
604 Achats de prestations de services	5 000		5 000	
606 Achats non stockés	300		300	
613 Locations	1 800		1 800	
623 Publicité, publications, relations publiques	410		410	
641 Rémunération du personnel	1 800		1 800	
706 Ventes de prestations de services		14 300		14 300
Totaux	43 910	43 910	35 600	35 600

Le bilan

Bilan au 31/01/N			
Actif (emploi des ressources)	N	Passif (origine des ressources)	
		N	N
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations corporelles		Capital	10 000
Matériel de bureau	7 000	Résultat	4 990
Mobilier	6 200		
Actif circulant		Dettes	
Clients	7 000	Emprunts	5 000
Disponibilités	6 090	Dettes fournisseurs	3 300
		Dettes fournisseurs d'immos	3 000
Total Actif	26 290	Total Passif	26 290

Le compte de résultat

Compte de résultat au 31/01/N

Charges	N	Produits	N
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats de marchandises	5 000	Prestations de services	14 300
Autres achats externes	2 510		
Charges de personnel	1 800		
Charges financières		Produits financiers	
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Résultat de l'exercice		Résultat de l'exercice	
Bénéfice	4 990	Perte	
Total général	14 300	Total général	14 300

Les opérations courantes

Les achats et les ventes

Les charges et les produits

La trésorerie

Les investissements et leur financement

Les achats et les ventes

1. Enregistrement de la facture simple

- 1.1. Règlement immédiat (« au comptant »)
- 1.2. Règlement différé (« à crédit »)

2. La TVA à décaisser

- 2.1. Principes
- 2.2. Fait générateur et exigibilité
- 2.3. Comptabilisation de la TVA due

3. Enregistrement des factures avec réduction

- 3.1. Les réductions sur facture
- 3.2. Les frais accessoires
- 3.3. La facture d'avoir
 - a. Les réductions commerciales et financières « hors facture »
 - b. Les retours sur achats

4. Enregistrement des opérations avec l'étranger

Définitions

• Achats :

- Achats = coûts => appauvrissement
- Achat au comptant => baisse des disponibilités
- Achat à crédit => hausse des dettes fournisseurs

• Ventes :

- Ventes = revenus => enrichissement
- Ventes au comptant => hausse des disponibilités
- Ventes à crédit => hausse des créances clients

Comptes d'achats / ventes

601-achats stockés-MP	701-ventes de PF
602-achats stockés-autres appros	702-ventes de PI
604-achats de prestations de services	706-prestations de services
605-achats de matériel	707-ventes de marchandises
606-achats non stockés de matières	
607-achats de marchandises	

La facture

- Toute opération d'achat / vente est justifiée par une facture
- Réception de la facture entraîne l'enregistrement comptable

- Mentions obligatoires
 - Identité du vendeur : nom, forme jur., capital, n° Siren, n° TVA
 - Identité de l'acheteur
 - Conditions de vente : Date vente/règlement, Q, Pu HT, réductions, TVA, total TTC

La facture d'avoir

- Facture « doit » / facture d'avoir :
 - Le client doit à son fournisseur (« doit »)
 - Le fournisseur doit à son client (« avoir »)
- Facture d'avoir :
 - réductions commerciales et financières « hors facture », retours sur achats
 - Avoir = réduction de la facture initiale donc enregistrement en sens opposé



La TVA

- TVA : impôt indirect sur la consommation finale (20 ou 10 ou 5,5 %)
- Vente => TVA collectée : PV TTC – PV HT
=> Vente HT au résultat
- Achat => TVA déductible : PA TTC – PA HT
=> Achat HT au résultat
- Versement à l'état = TVA collectée - TVA déductible



La TVA à décaisser

- Fait générateur :
 - délivrance du bien / exécution de la prestation
- Exigibilité :
 - délivrance du bien / encaissement
- Biens : TVA sur les débits (facturation)
- Services : TVA sur les encaissements



Comptabilisation de la TVA

- Fin de mois, situation vis-à-vis du TP :
 - TVA à décaisser si TVA coll. > TVA déduc. (paiement les 15-24 du mois suivant)
 - Crédit de TVA si TVA coll. < TVA déduc. (déduction de la prochaine TVA due)
 - On solde les comptes TVA coll. et TVA déduc. pour constater la dette ou la créance de TVA vis-à-vis de l'état



Les charges et les produits

1. **Autres produits**
2. **Autres charges**
3. **Les charges de personnel**
 - Le salaire brut
 - Les cotisations sociales
 - L'enregistrement comptable



Autres produits

- Produits :
 - Prix reçu en contrepartie des biens et services vendus à des clients
 - Enrichissement sans contrepartie (subventions, gains de change)
- Principe d'enregistrement identique à celui des ventes



Autres produits

- Produits d'exploitation (70/75) :
 - 70 : ventes (clients)
 - 74 : subvention (Etat)
 - 75 : autres produits (revenus des immeubles, redevances perçues)
- Produits financiers (76) :
 - 761 : intérêts perçus (emprunteurs)
 - 765 : escomptes obtenus (fournisseurs)
 - 766 : gains de change
- Produits exceptionnels (77)



Autres charges

- Charges :
 - Prix versé en contrepartie des biens et services consommés
 - Appauvrissement sans contrepartie (amendes, pertes sur créances irrécouvrables)
- Principe d'enregistrement identique à celui des achats

