

TOUT pour comprendre la comptabilité !

**Les principes expliqués simplement
+
des quiz et des exercices
pour mettre en pratique**

Anne DELABY

Comprendrelacompta.com

anne.delaby@comprendrelacompta.com

Le code de la propriété intellectuelle du 1^{er} juillet 1992 interdit expressément la photocopie à usage collectif sans autorisation des ayants droit. Or, cette pratique s'est généralisée notamment dans l'enseignement, provoquant une baisse brutale des achats de livres, au point que la possibilité même pour les auteurs de créer des œuvres nouvelles et de les faire éditer correctement est aujourd'hui menacée.

En application de la loi du 11 mars 1957, il est interdit de reproduire intégralement ou partiellement le présent ouvrage, sur quelque support que ce soit, sans autorisation de l'Éditeur ou du Centre Français d'Exploitation du Droit de copie, 20 rue des grands-Augustins, 75006 PARIS.

Dépôt légal septembre 2021

ISBN 979-10-359-3351-7

Table des matières

■ Introduction	5
■ Partie 1 : La logique comptable	7
Chapitre 1 Comprendre le compte de résultat	9
Les explications pour comprendre.....	9
Exercice 1.1 Quiz.....	11
Exercice 1.2 Construire un compte de résultat.....	12
Exercice 1.3 Construire un compte de résultat.....	12
Chapitre 2 Comprendre le bilan	13
Les explications pour comprendre.....	13
Exercice 2.1 Quiz.....	15
Exercice 2.2 Construire le bilan de création d'une entreprise.....	16
Exercice 2.3 Construire le bilan à une date donnée	17
Exercice 2.4 Construire le bilan en fin d'année	18
Chapitre 3 L'impact des opérations sur le bilan et le compte de résultat	19
Les explications pour comprendre.....	19
Exercice 3.1 Quiz.....	23
Exercice 3.2 Trouver le double impact sur le bilan et/ou le compte de résultat	24
Chapitre 4 Le compte	25
Les explications pour comprendre.....	25
Exercice 4.1 Quiz.....	26
Exercice 4.2 Enregistrer des opérations dans un compte.....	27
Exercice 4.3 Enregistrer des opérations dans un compte.....	28
Chapitre 5 L'enregistrement dans les comptes	29
Les explications pour comprendre.....	29
Exercice 5.1 Quiz.....	34
Exercice 5.2 Enregistrer des opérations dans un compte.....	35
Chapitre 6 Le plan comptable	37
Les explications pour comprendre.....	37
Exercice 6.1 Quiz.....	38
Exercice 6.2 Trouver le bon compte	39
Chapitre 7 La tenue d'une comptabilité	41
Les explications pour comprendre.....	41
Exercice 7.1 Quiz.....	42
Exercice 7.2 Tenir une comptabilité.....	43
■ Partie 2 : La comptabilité au quotidien	49
Chapitre 8 Le mécanisme de la TVA	51
Les explications pour comprendre.....	51
Exercice 8.1 Quiz.....	52
Exercice 8.2 Taux et calculs de TVA	53
Exercice 8.3 TVA due à l'État	53

Chapitre 9 Comptabiliser les ventes	55
Les explications pour comprendre.....	55
Exercice 9.1 Quiz.....	57
Exercice 9.2 Comptabiliser des ventes.....	59
Chapitre 10 Comptabiliser les achats	61
Les explications pour comprendre.....	61
Exercice 10.1 Quiz.....	64
Exercice 10.2 Identifier le compte pour enregistrer un achat.....	65
Exercice 10.3 Comptabiliser des achats.....	66
Chapitre 11 Les charges de personnel	69
Les explications pour comprendre.....	69
Exercice 11.1 Quiz.....	70
Exercice 11.2 Comptabiliser les charges de personnel.....	72
■ Partie 3 : La comptabilité en fin d'année	75
Chapitre 12 Amortir les immobilisations	77
Les explications pour comprendre.....	77
Exercice 12.1 Quiz.....	79
Exercice 12.2 Amortissements d'un four et d'un agencement.....	80
Chapitre 13 Faire l'inventaire des stocks	83
Les explications pour comprendre.....	83
Exercice 13.1 Quiz.....	86
Exercice 13.2 Les stocks au bilan et au compte de résultat.....	88
Exercice 13.3 Comptabiliser les stocks à l'inventaire.....	89
Chapitre 14 Traiter les créances douteuses	91
Les explications pour comprendre.....	91
Exercice 14.1 Quiz.....	93
Exercice 14.2 Traitement de créances douteuses.....	94
Exercice 14.3 Traitement de créances douteuses.....	94
Chapitre 15 Établir le bilan	97
Les explications pour comprendre.....	97
Exercice 15.1 Quiz.....	99
Exercice 15.2 Établir un bilan.....	100
Chapitre 16 Établir le compte de résultat	103
Les explications pour comprendre.....	103
Exercice 16.1 Quiz.....	104
Exercice 16.2 Établir un compte de résultat.....	105
■ Les corrigés	107
Corrigé chapitre 1 Comprendre le compte de résultat	108
Exercice 1.1 Quiz.....	108
Exercice 1.2 Construire un compte de résultat.....	109
Exercice 1.3 Construire un compte de résultat.....	109
Corrigé chapitre 2 Comprendre le bilan	110
Exercice 2.1 Quiz.....	110
Exercice 2.2 Construire le bilan de création d'une entreprise.....	111

Exercice 2.3 Construire le bilan à une date donnée	112
Exercice 2.4 Construire le bilan en fin d'année	112
Corrigé chapitre 3 L'impact des opérations sur le bilan et le compte de résultat	113
Exercice 3.1 Quiz.....	113
Exercice 3.2 Trouver le double impact sur le bilan et/ou le compte de résultat	114
Corrigé chapitre 4 Le compte	115
Exercice 4.1 Quiz.....	115
Exercice 4.2 Enregistrer des opérations dans un compte.....	116
Exercice 4.3 Enregistrer des opérations dans un compte.....	116
Corrigé chapitre 5 L'enregistrement dans les comptes	117
Exercice 5.1 Quiz.....	117
Exercice 5.2 Enregistrer des opérations dans un compte.....	118
Corrigé chapitre 6 Le plan comptable	120
Exercice 6.1 Quiz.....	120
Exercice 6.2 Trouver le bon compte	121
Corrigé chapitre 7 La tenue d'une comptabilité	123
Exercice 7.1 Quiz.....	123
Exercice 7.2 Tenir une comptabilité.....	124
Corrigé chapitre 8 Le mécanisme de la TVA	128
Exercice 8.1 Quiz.....	128
Exercice 8.2 Taux et calculs de TVA	129
Exercice 8.3 TVA due à l'État	129
Corrigé chapitre 9 Comptabiliser les ventes	130
Exercice 9.1 Quiz.....	130
Exercice 9.2 Comptabiliser les ventes.....	131
Corrigé chapitre 10 Comptabiliser les achats	132
Exercice 10.1 Quiz	132
Exercice 10.2 Identifier le compte pour enregistrer un achat	133
Exercice 10.3 Comptabiliser les achats	133
Corrigé chapitre 11 Les charges de personnel	135
Exercice 11.1 Quiz.....	135
Exercice 11.2 Comptabiliser les charges de personnel	136
Corrigé chapitre 12 Amortir les immobilisations	137
Exercice 12.1 Quiz	137
Exercice 12.2 Amortissements d'un four et d'un agencement	138
Corrigé chapitre 13 Faire l'inventaire des stocks	140
Exercice 13.1 Quiz.....	140
Exercice 13.2 Les stocks au bilan et au compte de résultat	141
Exercice 13.3 Comptabiliser les stocks à l'inventaire	142
Corrigé chapitre 14 Traiter les créances douteuses	143
Exercice 14.1 Quiz.....	143
Exercice 14.2 Traitement des créances douteuses	143
Exercice 14.3 Traitement des créances douteuses	144

Corrigé chapitre 15 Établir le bilan	145
Exercice 15.1 Quiz.....	145
Exercice 15.2 Établir un bilan	146
Corrigé chapitre 16 Établir le compte de résultat	147
Exercice 16.1 Quiz.....	147
Exercice 16.2 Établir un compte de résultat	148
Annexe 1 – Lexique	149
Annexe 2 – Mini plan comptable	153

■ Introduction

► Pourquoi une entreprise doit-elle tenir une comptabilité ?

Tout d'abord parce que c'est une obligation ! Ensuite, parce que la comptabilité est un outil d'information très utile pour aider le dirigeant à prendre des décisions. C'est aussi un outil nécessaire pour communiquer avec le banquier, les associés ou tout autre partenaire de l'entreprise.

La comptabilité sert enfin de base de calcul des impôts à payer.

► Qu'apprend-on dans ce livre ?

Ce livre va vous permettre de vous familiariser progressivement au vocabulaire et à la logique de la comptabilité, ainsi qu'à la lecture des deux documents-clé : le bilan et le compte de résultat.

Trois parties pour atteindre cet objectif :

■ La logique comptable

Une entreprise établit son bilan et son compte de résultat une fois par an. Pour atteindre ce but, elle respecte une logique comptable qui vous est expliquée dans cette première partie.

■ La comptabilité au quotidien

Exploiter une entreprise au quotidien, c'est acheter des biens et des services, employer du personnel, dans le but de vendre des produits. Dans cette partie, vous apprenez à enregistrer toutes ces opérations selon les règles comptables.

■ La comptabilité en fin d'année

Une fois par an, l'entreprise établit le bilan et le compte de résultat, qui synthétisent toutes les opérations comptabilisées durant l'exercice. Mais avant d'établir ces documents, l'entreprise contrôle la valeur de ses biens en faisant l'inventaire puis comptabilise les régularisations. Les documents doivent en effet donner une image la plus fidèle possible de la situation financière. Les principales opérations d'inventaire sont expliquées dans cette partie, avec leur incidence sur le bilan et le compte de résultat.

■ Partie 1 : La logique comptable

Une entreprise établit son bilan et son compte de résultat une fois par an. Pour atteindre ce but, elle respecte une logique comptable qui vous est expliquée dans cette première partie.

Chapitre 1 ► Comprendre le compte de résultat

Chapitre 2 ► Comprendre le bilan

Chapitre 3 ► L'impact des opérations sur le bilan et le compte de résultat

Chapitre 4 ► Le compte

Chapitre 5 ► L'enregistrement dans les comptes

Chapitre 6 ► Le plan comptable

Chapitre 7 ► La tenue d'une comptabilité

Chapitre 1

Comprendre le compte de résultat

Les explications pour comprendre

Un des objectifs d'une entreprise est de faire des bénéfices. Ceux qui ont investi de l'argent dans une entreprise souhaitent que cet investissement leur rapporte de l'argent : des bénéfices.

Calculer le bénéfice dégagé par l'activité d'une entreprise est l'un des rôles de la comptabilité.

► Comment calculer le bénéfice d'une activité ?

Les produits

Lucie a décidé de fabriquer des crêpes pour les vendre sur les marchés. Voici ce qu'elle a gagné lors du premier marché : elle a vendu 150 crêpes au prix de 2 € l'unité, soit un montant de 300 €.

Montant des ventes

$$150 \text{ crêpes} \times 2 \text{ €} = 300 \text{ €}$$

Le montant de ses ventes, 300 €, s'appelle son **chiffre d'affaires**. Les gains obtenus, ici 300 €, s'appellent en comptabilité des **produits**.

Chiffre d'affaires = gains obtenus = PRODUITS en comptabilité

Les charges

Lucie a dû supporter des coûts pour réaliser les crêpes :

Charges	
Matières premières	15 €
Fournitures	20 €
Taxe	2 €
Dotation aux amortissements	10 €
Intérêts de l'emprunt	2 €
TOTAL DES CHARGES	49 €

- des matières premières (farine, œufs, lait, sucre, beurre) pour 15 €,
- différentes fournitures (nappe et petites serviettes) pour 20 €,
- une taxe de droit de place sur le marché, pour 2 € par marché,
- une dotation aux amortissements de 10 €,
- des intérêts sur l'emprunt qu'elle a sollicité auprès d'un ami, pour un coût de 2 € par marché.

En comptabilité, tous ces coûts s'appellent des **CHARGES**.

Qu'est-ce qu'une dotation aux amortissements ?

Elle correspond au coût d'utilisation d'un matériel. Lucie a acheté une crêpière au prix de 400 €. Elle envisage de faire 30 marchés puis de la revendre 100 €. Le coût pour 30 marchés est donc de 300 €. Pour un marché, le coût de la crêpière est de 10 € (300 divisé par 30).

Ce coût d'utilisation d'un matériel est appelé, en comptabilité, dotation aux amortissements.

La détermination du bénéfice de l'activité

Le bénéfice de l'activité se calcule en faisant la différence entre les produits gagnés et les charges supportées. Cette différence s'appelle en comptabilité **le résultat**.

Lorsque les produits sont supérieurs aux charges, le résultat est un **bénéfice**.

Lorsque les produits sont inférieurs aux charges, le résultat est une **perte**.

Charges 49 €	Produits
Résultat 251 €	300 €

Le résultat est un bénéfice

Charges 130 €	Produits 100 €
	Résultat : - 30 €

Le résultat est une perte

► Qu'est-ce qu'un compte de résultat ?

Le compte de résultat explique la formation du résultat. Il est le document comptable qui récapitule toutes les charges et tous les produits d'une entreprise, pour l'année écoulée.

Voici un exemple simplifié de compte de résultat, celui du fleuriste Piqfleurs :

Compte de résultat Piqfleurs année N			
CHARGES		PRODUITS	
Matières premières	100 000	Chiffre d'affaires	450 000
Fournitures	20 000		
Loyers	80 000		
Publicité	10 000		
Impôts et taxes	50 000		
Salaires et charges sociales	100 000		
Intérêts des emprunts	10 000		
Charges exceptionnelles	5 000		
Total des charges	375 000	Total des produits	450 000
Bénéfice	75 000	Perte	
Total général	450 000	Total général	450 000

► Attention à ne pas confondre résultat et trésorerie

Lucie compte l'argent qu'elle a dans sa caisse. C'est sa **trésorerie**.

Elle n'a que 236 € dans sa caisse. Résultat et trésorerie sont donc différents. En effet, sa mère lui a fait crédit sur les matières premières. Elle devra lui verser 15 € plus tard. Elle a vendu pour 60 € de crêpes à des amis qui la régleront plus tard. Et la dotation aux amortissements n'est pas décaissée.

Ceci montre l'importance de surveiller sa trésorerie : une entreprise peut être bénéficiaire mais avoir une trésorerie dans le rouge, si elle accorde d'importants crédits à ses clients. A l'inverse, si ses fournisseurs lui accordent des crédits, cela améliore sa trésorerie.

Trésorerie = Disponibilités dans la caisse ou sur les comptes bancaires

Exercice 1.1 Quiz

1. Dans la comptabilité de Mobaki, magasin d'ameublement, indiquez l'élément qui est un produit :

- ☐ a) Le loyer du local
- ☐ b) L'achat de tables
- ☐ c) La vente de chaises

2. Dans la comptabilité de Movendo, entreprise de déménagement, indiquez l'élément qui est un produit :

- ☐ a) Le salaire des déménageurs
- ☐ b) La vente d'une prestation de déménagement
- ☐ c) La réparation d'un camion

3. Dans la comptabilité de la jardinerie Jardifolie, indiquez l'élément qui est une charge :

- ☐ a) Des frais de publicité
- ☐ b) La vente de plantes
- ☐ c) Une réduction obtenue d'un fournisseur

4. Dans la comptabilité de l'entreprise de déménagement Movendo, indiquez l'élément qui est une charge :

- ☐ a) Des intérêts d'emprunt
- ☐ b) La vente de cartons de déménagement
- ☐ c) Un déménagement facturé par Movendo

5. Cette année, le magasin Mobaki a vendu pour 300 000 € de meubles. Ce montant est :

- ☐ a) Son chiffre d'affaires
- ☐ b) Son résultat
- ☐ c) Son bénéfice

6. Cette année, la jardinerie Jardifolie a eu pour 200 000 € de charges et pour 250 000 € de produits. Indiquez la phrase correcte :

- ☐ a) Le résultat est un bénéfice de 250 000 €.
- ☐ b) Le résultat est un bénéfice de 50 000 €.
- ☐ c) Le résultat est une perte de 50 000 €.

7. Cette année, Électrocycle, fabricant de vélos électriques, a eu pour 180 000 € de charges et pour 140 000 € de produits. Indiquez la phrase correcte :

- ☐ a) Le résultat est un bénéfice de 140 000 €.
- ☐ b) Le résultat est un bénéfice de 40 000 €.
- ☐ c) Le résultat est une perte de 40 000 €.

8. Cette année, Docademy, entreprise de soutien scolaire, a fait un bénéfice de 70 000 € et a supporté des charges pour 100 000 €. Indiquez le montant des produits de l'année :

- ☐ a) 30 000 €
- ☐ b) 70 000 €
- ☐ c) 170 000 €

9. Cette année, Artiglaces, fabricant de glaces artisanales, a fait une perte de 30 000 € pour un chiffre d'affaires de 200 000 €. Le montant des charges s'élève à :

- ☐ a) 170 000 €
- ☐ b) 200 000 €
- ☐ c) 230 000 €

10. La bijouterie Farandole a réalisé un chiffre d'affaires annuel de 300 000 € et un bénéfice de 50 000 €. Les charges autres que les achats de marchandises s'élèvent à 120 000 €. Le montant des achats de marchandises est de :

- ☐ a) 70 000 €
- ☐ b) 130 000 €
- ☐ c) 180 000 €

Exercice 1.2 Construire un compte de résultat

Voici la liste des charges et des produits du restaurant Tartenfolie, pour l'année N.

Ventes de repas 300 000

Achats de matières premières 120 000

Ventes de boissons 150 000

Charges de personnel 180 000

Publicité 1 500

Ventes de cartes postales 3 000

Achats de cartes postales 2 000

Loyer du local 15 000

Assurance du local 3 000

Frais de transport 4 000

Complétez le compte de résultat du restaurant Tartenfolie.

Compte de résultat Tartenfolie année N			
CHARGES		PRODUITS	
Total des charges	Total des produits
Bénéfice	Perte
Total général	Total général

Exercice 1.3 Construire un compte de résultat

Voici la liste des charges et des produits du magasin d'ameublement Mobaki, pour l'année N.

Achats de meubles 170 000

Réparation vitrine 3 000

Intérêts des emprunts 5 000

Ventes de meubles 300 000

Dotations aux amortissements 6 000

Impôts et taxes 13 000

Charges de personnel 100 000

Honoraires du comptable 5 000

Produits d'entretien 500

Électricité 4 000

Complétez le compte de résultat du magasin Mobaki.

Compte de résultat Mobaki année N			
CHARGES		PRODUITS	
Total des charges	Total des produits
Bénéfice	Perte
Total général	Total général

Chapitre 2

Comprendre le bilan

Les explications pour comprendre

Le bilan est un document qui présente le patrimoine d'une entreprise à une date donnée.

Un des rôles de la comptabilité est d'évaluer le **patrimoine** d'une entreprise.

► Qu'est-ce qu'un patrimoine ?

Le **patrimoine d'une personne ou d'une entreprise** est l'ensemble des **biens** que celle-ci possède, diminué des **dettes** qu'elle doit rembourser (dettes exigibles).

► L'exemple du patrimoine de Charlotte

Charlotte a un grand rêve. Elle veut changer de vie, vendre tous ses biens pour s'acheter un voilier et partir à Tahiti. Pour savoir de combien elle dispose, elle calcule son patrimoine :

Biens de Charlotte		Dettes exigibles de Charlotte	
Appartement	90 000 €	Emprunt pour l'appartement	30 000 €
Voiture	25 000 €	Emprunt pour la voiture	4 000 €
Bague	3 000 €	Total des dettes exigibles	34 000 €
Matériel informatique	1 000 €		
Argent en banque	500 €		
Total des biens	119 500 €	Patrimoine de Charlotte : 85 500 € = Biens – dettes exigibles = 119 500 – 34 000 = 85 500	

Autrement dit, si elle vendait tous ses biens et payait toutes ses dettes, elle disposerait de 85 000 €, son patrimoine... De quoi s'acheter un beau voilier !

► Le patrimoine de l'entreprise Tartenfolie

Comme pour une personne, le patrimoine d'une entreprise est l'ensemble de ses biens, diminué des dettes exigibles.

Voici le patrimoine du restaurant Tartenfolie, créé par deux associés, Clara et Arnaud :

Biens		Dettes exigibles	
Matériel de cuisine	40 000 €	Emprunt pour l'équipement	16 000 €
Equipement restaurant	30 000 €	Dettes envers fournisseurs	2 000 €
Camionnette	10 000 €	Dettes envers le fisc	1 500 €
Ordinateur	2 000 €	Dettes envers l'URSSAF	2 000 €
Logiciels	1 000 €	Autres dettes	500 €
Stocks de matières	1 000 €	Total des dettes exigibles	22 000 €
Argent en banque	2 000 €	Patrimoine du restaurant : 64 300 € = Biens – dettes exigibles = 86 300 – 22 000 = 64 300	
Argent en caisse	300 €		
Total des biens	86 300 €		

Le patrimoine de l'entreprise est donc la somme d'argent que récupéreraient Clara et Arnaud s'ils décidaient de fermer leur entreprise, en vendant les biens et en remboursant les dettes.

Le patrimoine d'une entreprise s'appelle les **capitaux propres**.

► Comment construire un bilan ?

Le bilan est simplement une autre façon que précédemment de présenter le patrimoine. Le patrimoine, appelé capitaux propres, est placé AVANT les dettes :

Bilan	
Biens possédés 86 300 €	Capitaux propres (patrimoine) 64 300 €
	Dettes exigibles 22 000 €

► La présentation du bilan

Bilan du restaurant Tartenfolie au 31/12/N			
Actif		Passif	
Actif immobilisé :		Capitaux propres :	
Immobilisations incorporelles	1 000	Capital	30 000
Immobilisations corporelles	82 000	Réserves	10 000
Immobilisations financières	0	Résultat de l'exercice	24 300
Total de l'actif immobilisé	83 000	Total des capitaux propres	64 300
Actif circulant :		Dettes :	
Stocks	1 000	Emprunts	16 000
Créances clients	0	Dettes fournisseurs	2 000
Disponibilités en banque	2 000	Dettes fiscales et sociales	3 500
Disponibilités en caisse	300	Autres dettes	500
Total de l'actif circulant	3 300	Total des dettes	22 000
TOTAL DE L'ACTIF	86 300	TOTAL DU PASSIF	86 300

► L'actif du bilan

La colonne de gauche s'appelle l'**actif** du bilan. A l'actif, les biens possédés se décomposent en :

Actif immobilisé – Biens destinés à rester durablement (plus d'un an) dans l'entreprise. On les classe en trois catégories : **immobilisations incorporelles** (biens sans existence matérielle tels que logiciels, licences, brevets...), **immobilisations corporelles** (biens avec existence matérielle tels que des bâtiments, des machines, des équipements divers...) et **immobilisations financières** (argent placé à long terme tels que des actions, des obligations...) ;

Actif circulant – Biens liés à l'activité courante et qui se renouvellent rapidement.

► Le passif du bilan

La colonne de droite s'appelle le **passif** du bilan. Au passif, on trouve :

Les capitaux propres – Patrimoine appartenant aux propriétaires de l'entreprise, composée du capital (sommes apportées par les propriétaires à la création de l'entreprise), des **réserves** (bénéfices des années précédentes que les propriétaires ont décidé de laisser dans l'entreprise), du **résultat** de l'année.

Les dettes – Toutes les dettes exigibles, celles que l'entreprise devra rembourser aux prêteurs (emprunts) et à différents tiers (fournisseurs, État, organismes sociaux...).

► L'égalité ACTIF PASSIF

Un grand principe du bilan : le total de l'actif est toujours égal au total du passif.

En effet, l'actif est l'ensemble des biens possédés par l'entreprise, et le passif peut être considéré comme l'ensemble des ressources de l'entreprise pour financer l'actif.