

PASCALE CHAUVET

LA COMPTABILITE FACILE ET LUDIQUE

Il n'a jamais été aussi simple de
l'apprendre

Cours, exercices et corrigés

Cet ebook a été publié sur
www.bookelis.com

© Pascale CHAUVET, 2018

Tous droits de reproduction,
d'adaptation et de traduction, intégrale ou
partielle réservés pour tous pays.

L'auteur est seul propriétaire des droits
et responsable du contenu de cet ebook.

Introduction

Pour une reconversion professionnelle, une remise à niveau, pour le chef d'entreprise qui souhaite faire ou comprendre sa propre comptabilité, pour l'étudiant qui veut approfondir ou comprendre certaines zones de son programme, parce que dans la vie, nous occupons souvent des fonctions et des emplois différents, la formation devient une étape primordiale pour chacun d'entre nous.

Se reconvertir ou se remettre à niveau deviennent des étapes importantes de notre cursus professionnel.

Vous voulez comprendre les mécanismes financiers, les rouages de la comptabilité d'entreprise, mais vous trouvez cela fastidieux ?

Que vous soyez étudiant, demandeur d'emploi, salarié ou chef d'entreprise, ce livre a été conçu d'une manière simple, avec des exemples précis, afin de se mettre à votre niveau.

Grace aux nombreux exercices après chaque chapitre, vous pourrez vous entraîner et vérifier avec les corrections situées en fin de livre.

Des enregistrements comptables à la construction du bilan et du compte de résultat en passant par les opérations spéciales, vous saurez tout du système comptable.

Et ce n'est pas tout ! Pour aller plus loin vous saurez comment interpréter ces deux documents, comment les analyser afin de connaître la santé financière d'une entreprise. Vous saurez également faire des prévisionnels, très intéressant pour monter un business plan.

Tout en couleur avec des illustrations et des exemples, ce livre sera très agréable à lire.

LA FONCTION FINANCIERE, COMPTABLE ET ADMINISTRATIVE

Fonction très importante dans l'entreprise qui va relier tous les services dans le but d'analyser la rentabilité. Cette fonction permettra de se faire une idée sur la bonne ou mauvaise santé d'une activité.

LES PARTENAIRES DE L'ENTREPRISE

Les salariés

Les actionnaires

Les clients

Les Etablissements financiers

Les fournisseurs

L'administration et les organismes sociaux

L'ENTREPRISE A UNE DOUBLE FONCTION

Payer des charges

Faire du chiffre d'affaire

Elle va créer de la **Valeur ajoutée** qui servira à régler les salaires, les impôts et taxes et les emprunts.

$$\text{VALEUR AJOUTEE} = \text{VENTES} - \text{ACHAT DE MATIERES PREMIERES}$$

Exemple

Ventes	
Ventes HT	1000
TVA	200
Encaissé	1200
Compte de résultat	
Ventes HT	1000
Achats MP HT	500
Valeur ajoutée	500
Déclaration de TVA	
TVA/ventes	200
TVA /achats	100
Dû à l'état	100
Trésorerie	
Recettes	1200
Achats	600
TVA	100
Solde	500

La somme des valeurs ajoutées de tout un pays se nomme le **PIB** (Produit intérieur Brut).

Taxe sur la valeur ajoutée (TVA)

Actuellement en France il y a 4 taux de TVA :

- Super réduit : 2,1 %
- Réduit : 5,5 %
- Intermédiaire : 10 %
- Normal : 20 %

Tva sur les ventes – TVA sur les achats = Tva à payer

Cette TVA sera payée à l'état.

Systeme d'information comptable

Il est Basé sur :

Un environnement :

Règles comptables, fiscales et sociales, économiques mais aussi sur des acteurs tels que des experts comptables, avocats.

Sur des documents :

Principalement le **Compte de résultat** et le **Bilan**

Pour arriver à ces deux tableaux, tout un travail est effectué en amont par le service comptabilité qui s'appuie sur des pièces comptables qui sont enregistrées dans un journal.

Objectifs de la comptabilité

- Codifier et conserver une trace des opérations réalisées.
- Fournir le moyen de déterminer le résultat des opérations effectuées.
- Elle informe les différentes parties prenantes d'une entreprise de la santé financière de l'entreprise.

Dans quel Contexte ?

La tenue de la comptabilité s'effectue dans un cadre réglementaire très stricts. Les règles sont les mêmes pour tout le monde.

Ce cadre permet à tous les utilisateurs de se repérer dans le fonctionnement du système comptable et dans les informations financières produites.

Ces informations permettent de connaître la situation financière de l'entreprise à un moment donné (le bilan) et de connaître le résultat de son activité au cours d'une période donnée (le compte de résultat)

Quelques exemples d'utilisation

Au quotidien, elle permet de disposer d'une information chiffrée sur le montant d'une charge, un encours client, des encaissements effectués sur une journée, etc...

Périodiquement, elle informe l'ensemble des tiers. (Actionnaires, salariés, banques par exemple) sur le résultat et la situation financière de l'entreprise.

Elle est utilisée comme un moyen de calcul des différents impôts (TVA, IS, etc...)

Elle peut être utilisée comme un moyen de preuve entre commerçants, d'où l'importance des règles en matière comptable.

DEUX DOCUMENTS IMPORTANTS

Ces deux documents vont permettre aux différents partenaires un rapide aperçu sur la santé financière d'une entreprise.

Le bilan et le compte de résultat d'exploitation

Le bilan

Le Bilan reflète les avoirs d'une entreprise. C'est que l'entreprise possède réellement.

L'entreprise possède un **Actif** et un **Passif** :

Des **emplois** et des **ressources**

Les emplois représentent ce que l'entreprise **possède**.

Les **ressources**, ce que l'entreprise doit, c'est à dire l'origine des fonds.

L'entreprise peut posséder :

- Un ou plusieurs terrains.
- Un ou plusieurs bâtiments.
- Des machines.
- Des stocks.
- Des valeurs, de l'argent en banque....

L'entreprise peut devoir :

- A ses actionnaires (ses propriétaires).
- Au banquier.
- Aux fournisseurs qui lui ont fait crédit....

Ce que je possède

Ce que je dois

ACTIF-EMPLOIS		PASSIF-RESSOURCES	
Immobilisations	700,00	Capital Social	500,00
Stock au 31/12	100,00	Réserves	500,00
Créances clients	400,00	Dettes financières(emprunts)	200,00
Liquidité ou trésorerie	300,00	Dettes d'exploitation	300,00
TOTAL	1500,00	TOTAL	1500,00

Bilan Actif

		2022			
		M€	2021 M€	Var	
ACTIF					
ACTIF NON COURANT					
ACTIF NON COURANT	Immobilisations incorporelles				Immobilisations
	Propriété intellectuelle				
	Titres de participation et autres participations				
	Logiciels et autres droits de propriété intellectuelle				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Autres immobilisations incorporelles				
ACTIF COURANT	Immobilisations financières				Moyens
	Titres de participation				
	Autres participations				
	Autres participations				
	Autres participations				
	Autres participations				
	Autres participations				
	Autres participations				
	Autres participations				
	Autres participations				
ACTIF COURANT	Stocks et produits				Créances Requêtes
	Stocks et produits				
	Stocks et produits				
	Stocks et produits				
	Stocks et produits				
	Stocks et produits				
	Stocks et produits				
	Stocks et produits				
	Stocks et produits				
	Stocks et produits				
ACTIF COURANT	Autres				TOTAL ACTIF
	Autres				
	Autres				
	Autres				
	Autres				
	Autres				
	Autres				
	Autres				
	Autres				
	Autres				

Bilan Passif

		Mio
CAPITAUX PROPRES (composés de l'équité)	Capitaux propres évalués Titres détenus de sociétés associées Actifs de réévaluation Réserves Réserve légale Réserves constituées en vertu de lois Réserves constituées Réserve de devises Autres réserves Réserve de provision Réserve de provision Réserve de provision	
Autres Passifs Provisions	Total des autres passifs	
	Total des autres passifs	
Provisions	Provision des impôts Provision pour risques Provision des engagements éventuels Provision des autres	
	Total des provisions	
DÉBITES RESPONSABILITÉS FINANCIÈRES	Dettes financières Dettes financières courtes et longues Dettes financières à long terme Dettes financières à court terme Dettes financières à long terme Dettes financières à court terme Dettes financières à long terme Dettes financières à court terme Autres dettes Dettes financières courtes et longues Dettes financières à long terme Dettes financières à court terme Dettes financières à long terme Dettes financières à court terme	
	Total des dettes financières	
	Total des autres dettes financières	

Le compte de résultat

Il permet d'observer le bénéfice ou la perte d'une entreprise

C'est le **résultat Global**

BENEFICE OU PERTE = PRODUITS - CHARGES

Il reflète l'activité de l'entreprise sur une période donnée.

Le résultat qui apparait au bilan mesure l'enrichissement ou l'appauvrissement de l'entreprise. Le compte de résultat donne le détail de la ligne de bilan « résultat ». Il indique comment s'est formé le bénéfice ou la perte de l'exercice comptable.

CHARGES		PRODUITS	
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats	500,00	Ventes de marchandises	300,00
Services extérieurs	100,00	Ventes de produits fabriqués	800,00
Impôts et taxes	50,00		
Salaires	100,00		
Charges sociales	30,00		
Dotations amortissements	5,00		
Charges financières		Produits financiers	
Agios	0,50	Produits de placement financiers	1,00
Intérêts d'emprunt	0,10		
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Amendes	0,10	Vente d'immobilisations	500,00
BENEFICE	723,00	PERTE	
TOTAL CHARGES	791,00	TOTAL PRODUITS	1301,00

Trois catégories de charges et de produits :

1. Les charges et les produits d'exploitation

Ils reflètent l'activité de l'entreprise proprement dite

Nous y trouvons :

- > Ventes.
- > Achats de
matière première et marchandises.
- > Salaires et cotisations sociales.
- > Honoraires.
- > Dotations aux amortissements.

Ce résultat d'exploitation est un indicateur clé pour apprécier la performance de l'entreprise dans son métier.

2. Les charges et les produits financiers

Ils représentent l'activité de financement de l'entreprise

Ils sont représentés par :

- > Les Intérêts payés sur un emprunt.
- > Les intérêts perçus sur des sommes placées.
- > Des gains et perte de change.
- >

Le résultat financier nous indique la santé financière de l'entreprise. Un résultat financier négatif indique le plus souvent une entreprise endettée ou au contraire,

s'il est positif cela veut dire que les revenus de placements sont plus importants que les intérêts payés.

3. Les charges et les produits exceptionnels

Ils représentent des dépenses ou des produits à caractère exceptionnels, non récurrents.

- Dépense de restructuration
- Vente d'une immobilisation
-

Ces charges et produits exceptionnels peuvent fortement impacter le résultat.

L'entreprise peut très bien réaliser un bénéfice qui va fortement être impacté par un investissement exceptionnel.

L'analyse de compte de résultat permet de comprendre comment c'est formé la profitabilité de l'entreprise.

CONCLUSION

Ces deux tableaux sont indispensables pour analyser la situation d'une entreprise. Ils se comparent sur deux ou trois années. N et N-1 (voir les modèles) Ils sont obligatoires en fin d'exercice afin de déterminer l'impôt à payer sur le bénéfice ou pour faire connaître aux différents acteurs comme les actionnaires la santé de l'entreprise.

Un troisième document devra être fourni avec ces deux tableaux :

L'annexe

L'annexe indique les explications concernant par exemple les principes comptables utilisés, des informations concernant les amortissements dans le bilan, l'explication relative à des variations importante du compte de résultat, etc.....

Afin d'arriver au compte de résultat et au bilan, tout un travail de « codifiage » et de saisie des pièces a été effectué en amont. C'est ce qu'on appellera la **comptabilité**.

L'ORGANISATION COMPTABLE

Les **Pièce Comptables** (factures, chèques, etc...) sont enregistrés dans des **comptes** qui sont eux-mêmes rassemblés dans **un grand livre**.

Le grand livre est divisé en plusieurs **journaux** :

- Le journal d'achat
- Le journal de vente
- Le journal d'achat
- Le journal des salaires
- Le journal des opérations diverses

Les soldes des comptes du grand livre sont reportés dans une **balance**.

Les montants des soldes de la balance sont reportés dans **le bilan** et le **compte de résultat**.

Les pièces comptables

Ce sont tous les documents qu'une entreprise peut recevoir

Cela peut-être :

- Une facture pour un client (facture de vente)
- Une facture d'un fournisseur (facture d'achat)
- Un talon de chèque (un règlement)
- Un ticket de carte bancaire (un règlement)
- Un avis de virement d'un client
- Une fiche de salaire
- Un avis de paiement des impôts
- Etc.....

Toutes ces pièces seront enregistrées en comptabilité dans des comptes. Il existe un compte pour chaque opération. Par exemple un compte achat de marchandise ou un compte vente de marchandises ou un compte banque ou un compte frais postaux.

On retrouve tous ces comptes dans un plan comptable normalisé. Il est le même pour tous mais on peut le personnaliser pour chaque type d'entreprises.

Le plan comptable



Le plan comptable contient toute la liste des comptes qui peuvent exister en comptabilité. Il est organisé par types ou classe de comptes.

Chaque classe de compte seront des comptes de bilan ou des comptes de résultat.

Comptes de bilan

- 1. Comptes de capitaux**
- 2. Comptes d'immobilisation**
- 3. Comptes de stocks**
- 4. Comptes de tiers**
- 5. Comptes financiers**

Comptes de résultat
6. Comptes de charges
7. Comptes de produits

Il est très important pour comprendre l'enregistrement dans les comptes de savoir où se situent les comptes dans le bilan et le compte de résultat.

BILAN

ACTIF - DEBIT CE QUE J'AI	PASSIF - CREDIT CE QUE JE DOIS
2 - Comptes d'immobilisation	1 - Comptes de capitaux
3 - Comptes de stocks	4 - Comptes de tiers (fournisseurs, État)
4 - Comptes de tiers (Clients)	
5 - Comptes financiers	

COMPTE DE RESULTAT

CHARGES - DEBIT	PRODUITS - CREDIT
6 - Comptes de charges	7 - Comptes de produits
Résultat : produits - charges	

Vous pouvez télécharger facilement sur internet le plan des comptes complets ou l'acheter pour 2 ou 3 euros sur internet ou en librairie.

Les journaux

Le journal des achats

Il enregistre dans l'ordre chronologique les achats (au sens large du terme) réalisés par l'entreprise :

- ✓ Marchandises et matières première
- ✓ Ensemble des services extérieurs :
(loyers, honoraires, crédit-bail, assurance, etc.)
- ✓ Immobilisations

Le journal des ventes

Il enregistre dans l'ordre chronologique les factures et les avoirs destinés aux clients.

Le journal de banque

Il enregistre dans l'ordre chronologique les encaissements et décaissements effectués par la banque de l'entreprise.

Si celle-ci a plusieurs banques, il est nécessaire d'ouvrir un journal de banque par compte bancaire (les C.C.P. sont assimilés à une banque).

Le journal de caisse

Il enregistre dans l'ordre chronologique les mouvements d'espèces. Le solde de la caisse ne peut être que débiteur ou nul.

Le journal des opérations diverses (ou O. D.)

Le journal des opérations diverses enregistre les autres écritures, par exemple :

- ✓ Déclarations de TVA
- ✓ Ecritures de régularisation
- ✓ Ecriture d'inventaire en fin d'exercice

Le journal des salaires :

Il enregistre tous les bulletins de salaire.

Le grand livre

L'ensemble de tous les comptes réunis par journaux sont réunis dans un **GRAND LIVRE**.

L'exemple ci-dessous montre quelques comptes.

CHAQUE COMPTE A UN **DEBIT** ET UN **CREDIT**.

LE SOLDE DE CHAQUE COMPTE SERA REPORTE D
ANS

UNE **BALANCE**.

BANK STATEMENT as of 31/03/2016				
Compte 101 Frais bancaires				
Date	Libellé	Débit	Credit	
01/03/2016	Frais bancaires de paiement		30,00	
31/03/2016	Réglement par virement	30,00		
31/03/2016	Total	30,00	30,00	
31/03/2016	Solde	0,00	0,00	
Compte 101 Divers				
01/03/2016	Revenu courant		152,10	
31/03/2016	Réglement par virement		232,90	
31/03/2016	Total	232,90	385,00	
31/03/2016	Solde	0,00	0,00	
Compte 4150 TVA collectible				
01/03/2016	Taxe sur la valeur ajoutée		0,00	
31/03/2016	Total	0,00	0,00	
31/03/2016	Solde	0,00		
Compte 4631 TVA collectible				
01/03/2016	Taxe sur la valeur ajoutée		11,00	
31/03/2016	Total	0,00	11,00	
31/03/2016	Solde		11,00	
Compte 510 Banque				
01/03/2016	Saldo au 01/03/2016		100,00	
31/03/2016	Réglement par virement	100,00		
31/03/2016	Total	232,90	305,00	
31/03/2016	Solde	100,00		
Compte 687 Amortissement des immobilisations				
01/03/2016	Frais bancaires de paiement		30,00	
31/03/2016	Total	150,00	0,00	
31/03/2016	Solde	150,00		
Compte 701 Ventes de marchandises				
01/03/2016	Revenu courant		232,90	
31/03/2016	Total	0,00	232,90	
31/03/2016	Solde		232,90	
		TOTAL (26480) (1709)	232,90	350,90

La balance

Il s'agit d'un document reprenant tous les soldes des comptes du grand livre.

On y reporte le total des débits, le total des crédits et les soldes de chaque compte. Ce sont ces soldes qui seront ensuite reportés dans le compte de résultat et le bilan.

BALANCE					
N°	Nom du compte	Total		Solde	
		Débit	Credit	Débit	Credit
100	Capital inscrit		500		500
170	Provisions constituées		25		25
231	Mobilisés	65		65	
240	Mobilisés - système de banque	35		35	
241	Mobilisés - Trésorerie	30		30	
290	Marchandises	130		130	
400	Clients	120		120	
440	Fournisseurs	60	500		120
550	Banque	130	45	54	
570	Caisses	45	27	72	
	Total débiteurs & b	632	576	496	518
301	Actifs de court terme	14		14	
305	Actifs non courants	51		51	
6-000	SDT - Fiscalité	12		12	
6-010	SDT - Téléphone	78		78	
700	Autres passifs		54		54
	Total débiteurs & p	189	54	98	54
	Total généraux	749	749	604	604

Résumé

La comptabilité est composée de divers documents.
Ces documents sont remplis à partir des
pièces comptables

Ces documents sont :

- **Les comptes**
- **Les journaux**
- **Le grand livre**
- **La balance**
- **Le compte de résultat**
- **Le bilan**