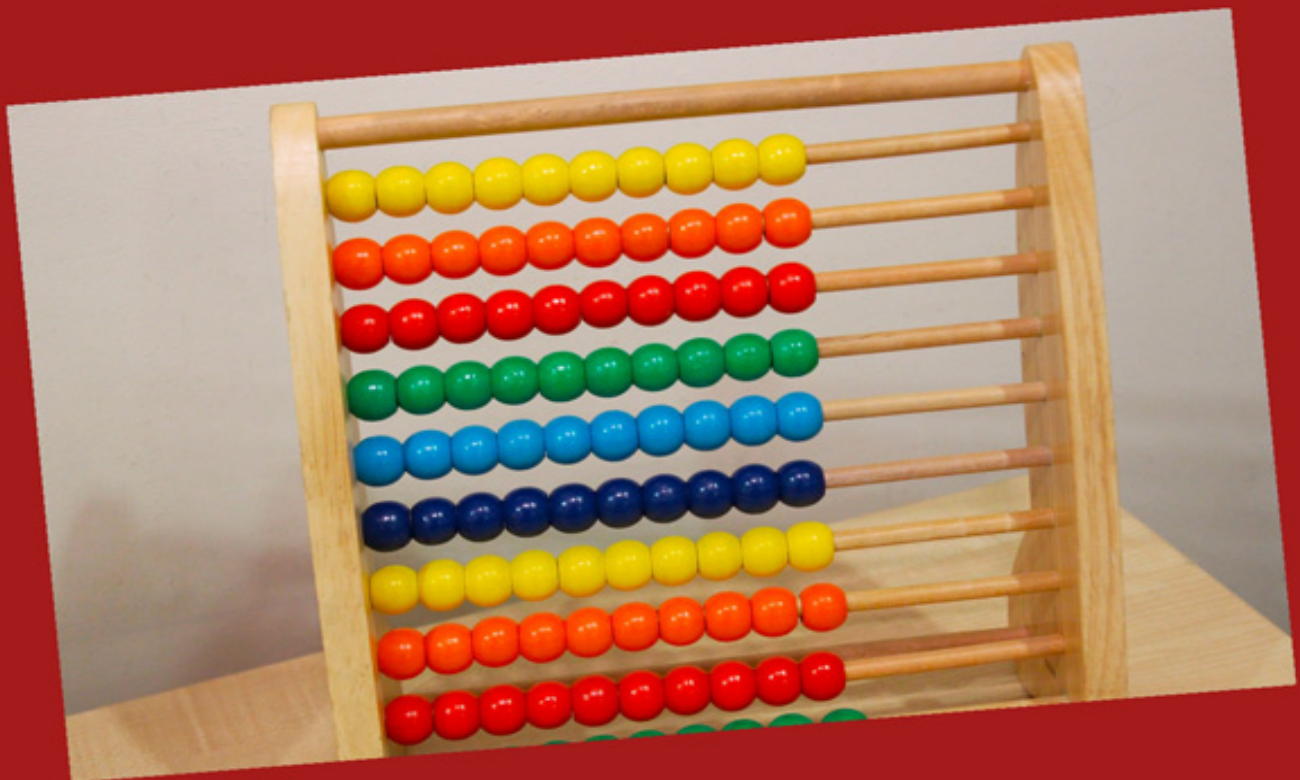


pascale chauvet

**La comptabilité facile et ludique**

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



*Cours, exercices et corrigés*

# **1 TABLE DES MATIERES**

---

## **2 Introduction**

## **3 LA FONCTION FINANCIERE, COMPTABLE ET ADMINISTRATIVE**

*3.1 Système d'information comptable*

*3.2 Objectifs de la comptabilité*

*3.3 Le bilan*

*3.4 Le compte de résultat*

## **4 L'ORGANISATION COMPTABLE**

*4.1 Les pièces comptables*

*4.2 Le plan comptable*

*4.3 Les journaux*

*4.4 Le grand livre*

*4.5 La balance*

*4.6 Résumé*

## **5 EXERCICES SUR LES CHAPITRES 1 ET 2**

*5.1 Exercice sur le bilan*

*5.2 Exercices sur le compte de résultat*

*5.3 Synthèse sur le bilan et le compte de résultat*

## **6 LES ENREGISTREMENTS COMPTABLES**

*6.1 Les Achats*

*6.2 Les Ventes*

*6.3 LA TVA*

*6.4 Etude de cas*

*6.5 Les frais sur les factures*

*6.6 Exercice sur les Achats et les Ventes*

*6.7 Exercice sur les Avoirs*

*6.8 Exercice sur les services extérieurs*

*6.9 Exercice sur les réductions commerciales*

*6.10 Exercice sur les réductions financières*

*6.11 EVALUATION SUR LES ENREGISTREMENTS  
COMPTABLES...*

## **7 LES OPERATIONS SPECIALES**

*7.1 Les immobilisations*

*7.2 Les emprunts*

*7.3 Les salaires*

*7.4 Les rapprochements bancaires*

*7.5 Exercices sur les amortissements*

*7.6 Exercice sur les emprunts*

*7.7 Exercice récapitulatif sur les enregistrements et  
les opérations spéciales*

## **8 LA CLOTURE DES COMPTES**

*8.1 Organisation avant la clôture*

*8.2 Les amortissements*

*8.3 Les stocks*

*8.4 La dépréciation des actifs*

*8.5 La régularisation des charges et des produits*

*8.6 Les provisions*

*8.7 Le compte de résultat et le bilan*

*8.8 Exercice sur les opérations d'inventaire*

*8.9 Exercice synthèse générale sur la comptabilité*

## **9 ANALYSE FINANCIERE**

*9.1 Analyse du Bilan fonctionnel*

*9.2 Analyse du compte de résultat*

*9.3 Les prévisions financières*

*9.4 Exercice sur l'analyse du bilan*

*9.5 Exercice sur le budget prévisionnel*

## **10 CORRIGES DES EXERCICES**

*10.1 Exercice sur le bilan*

*10.2 Exercices sur le compte de résultat*

*10.3 Synthèse sur le bilan et le compte de résultat*

*10.4 Exercice sur les Achats et les ventes*

*10.5 Exercice sur les Avoirs*

*10.6 Exercice sur les services extérieurs*

*10.7 Exercice sur les réductions commerciales*

*10.8 Exercice sur les réductions financières*

*10.9 Synthèse sur les enregistrements comptables*

*10.10 Exercices corrigés sur les immobilisations*

*10.11 Exercice sur les emprunts*

*10.12 Exercice sur les salaires*

*10.13 Exercice récapitulatif sur les enregistrements comptables et les OP spéciales*

*10.14 Exercices sur les inventaires*

*10.15 Synthèse Comptabilité Générale*

*10.16 Exercices sur l'analyse du bilan*

*10.17 EXERCICE SUR L'ANALYSE DU COMPTE DU COMPTE DE RESULTAT*

*10.18 Exercice sur le Budget prévisionnel*

## **11 REMERCIEMENTS**

## 2 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 reconverter 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. Grâce 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.

### **3 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**

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

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.

### **3.1 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.

## **3.2 OBJECTIFS DE LA COMPTABILITE**

- 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 règlementaire 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**

### 3.3 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

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

## **Bilan Actif**

		31/12/N			
		Brut	Amort ET provisions	Net	
Capital souscrit non appelé (I)					
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b> <b>EMPLOIS PERMANENTS</b>	<b>Immobilisations Incorporelles</b>				<b>Investissements</b>
	Frais d'établissement Frais de recherche et de développement Concessions brevets droits similaires Fonds commercial Autres immobilisations incorporelles Avances et acomptes				
	<b>Immobilisations Corporelles</b>				
	Terrains Constructions Installations techniques, mat et outillage indus. Autres immobilisations corporelles Immobilisations en cours Avances et acomptes				
	<b>Immobilisations Financières</b>				
	Participations évaluées selon mise en équivalence Autres participations Créances rattachées à des participations Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières				
TOTAL (II)					
<b>ACTIF CIRCULANT</b> <b>EMPLOIS TEMPORAIRES</b>	<b>Stocks et en-cours</b>				<b>Stocks</b>
	Matières premières, approvisionnements En-cours de production de biens En-cours de production de services Produits intermédiaires et finis Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				<b>Créances</b> <b>Trésorerie</b>
	<b>Créances</b>				
	Créances clients et comptes rattachés Autres créances Capital souscrit appelé, non versé Valeurs mobilières de placement Disponibilités Charges constatées d'avance				
	TOTAL (III)				
<b>COMPTE DE</b> <b>RÉGULARISATION</b>	Frais D'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes et remboursement des obligations (V)				
	Écarts de conversion actif (VI)				



<b>TOTAL ACTIF</b>			
--------------------	--	--	--

## **Bilan Passif**

		Net	
<b>CAPITAUX PROPRES</b> <b>RESSOURCES PERMANENTES</b>	Capital social ou individuel Primes d'émission, de fusion, d'apport... Ecart de réévaluation  <b>RÉSERVES</b> Réserve légale Réserves statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres Réserves  <b>Report à nouveau</b>  <b>Résultat de l'exercice</b> Subventions d'investissement Provisions réglementées		<b>Ressources revenant aux associés à long terme</b>
<b>Autres Fonds Propres</b>	<b>Total des capitaux propres</b>		
	Produits des émissions de titres participatifs Avances conditionnées		
	<b>Total des autres fonds propres</b>		
<b>Provisions</b>	Provisions pour risques Provisions pour impôts Provisions pour charges à répartir Provisions pour charges		<b>Risques encourus</b>
	<b>Total des provisions</b>		
<b>DETTES</b> <b>RESSOURCES TEMPORAIRES</b>	<b>DETTES FINANCIÈRES</b> Emprunts obligatoires convertibles Autres emprunts obligatoires Emprunts dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières divers Avances et acomptes reçus sur commandes en cours  <b>DETTES D'EXPLOITATION</b> Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales  <b>DETTES DIVERSES</b> Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes		<b>Ressources remboursables à moyen/court terme</b>
	Produits constatés d'avance		

### **3.4 LE COMPTE DE RESULTAT**

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 apparaît 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	
<u>Charges d'exploitations</u>		<u>Produits d'exploitation</u>	
Achats	500,00	Ventes de marchandises	200,00
Services extérieurs	100,00	Ventes de produits fabriqués	800,00
Impôts et taxes	50,00		
Salaires	100,00		
Charges sociales	20,00		
Dotations amortissements	5,00		
<u>Charges financières</u>		<u>Produits financiers</u>	
Agios	0,50	Produits de placement financiers	1,00
Intérêts d'emprunt	0,20		
<u>Charges exceptionnelles</u>		<u>Produits exceptionnels</u>	
Amendes	0,30	Vente d'immobilisations	500,00
<b>BENEFICE</b>	<b>725,00</b>	<b>PERTE</b>	
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>1501,00</b>	<b>TOTAL PRODUIT</b>	<b>1501,00</b>

## 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**.

## 4 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**.



## **4.1 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.

## 4.2 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 3 - Comptes de stocks 4 - Comptes de tiers ( Clients) 5 - Comptes financiers	1 - Comptes de capitaux 4- Comptes de tiers (fournisseurs, Etat)

### COMPTE DE RESULTAT

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

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

## **4.3 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.

## **4.4 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 DANS UNE  
BALANCE.