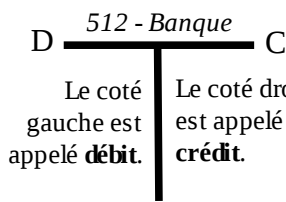


## Les bases de la comptabilité :

v0.4

Dans ce tutoriel nous allons voir comment comprendre et gérer les comptes d'un entreprise. **Les informations données sont valables en France, mais ne le sont pas forcément dans tout les pays.** Nous allons voir la comptabilité à travers ses 3 types de représentations principales :

### I. Le compte en T :



C'est l'outil de base : chaque opération y est consigné. Nous utilisons un compte en T pour chaque type d'opération : pour chaque compte.

Un Plan Comptable Général (PCG) est un document validé par le ministre du budget, il contient la liste complète des comptes.

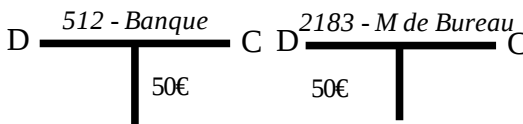
Il y a deux types de comptes :

- **Comptes Actifs : 2, 3, 5, 6 et les comptes de créance commençant par 4**, c'est-à-dire les comptes qui représentent (dans la colonne Débit) ce que l'on me doit. Les créances clients (412) par exemple.  
Ex : 512 – Banque et 412 – clients.
- **Comptes Passifs : 1, 7 et certains 4**.  
Ex : 164 – Emprunts et 401 – fournisseurs.

#### 1. Opérations :

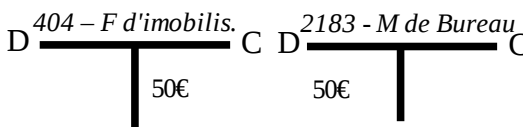
Lors d'un opération (payer un fournisseur, recevoir de l'argent...), **je dois consigner la somme dans deux comptes différents : dans l'un au débit (gauche) et dans l'autre au crédit (droite)**. C'est la règles de la partie double.

Achat comptant : 50€ de matériel de bureau



Les deux comptes touchés par l'opération sont actifs. Il faut comprendre que **pour un compte actif, le coté Crédit représente ce que je donne (ou doit donner) et le coté débit, ce que je reçois (ou doit recevoir)**. Ici, j'ai donné 50€ à un fournisseur de matériel, mais j'ai 50€ de matériel en plus. Les comptes actifs représentent donc ce que je possède – que ce soit de l'argent, ou du matériel.

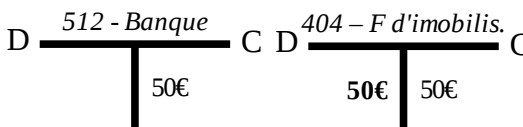
Achat à crédit : 50€ de matériel de bureau :



Une **immobilisation** est l'achat d'un bien que l'on conserve sur le long terme et qui est utile à l'entreprise. Elle est corporel lorsqu'il s'agit de bien matériel (bâtiment, fourniture...) et incorporelle lorsqu'il s'agit de biens immatériels (R&D, droits intellectuels, Goodwill : le fond de commerce : c'est-à-dire la clientèle, la

notoriété, le nom). Dans cette exemple : l'achat de Fourniture de bureau est une immobilisation. Cet achat se fait à crédit ce qui veut dire que le **fournisseur d'immobilisation** fait l'avance (on a une dette envers lui). Le coté Débit du compte 404 – fournisseurs d'immobilisation, comme dans tout compte actif, représente donc ce que je doit donner.

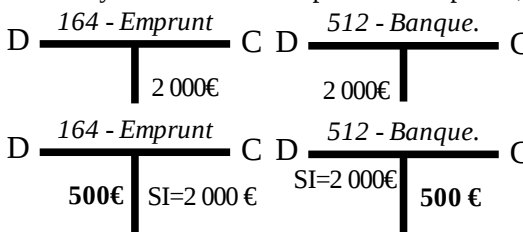
Remboursement d'une dette :



Nous remboursons notre dette envers le fournisseur d'immobilisation. Nous prenons donc 50€ en banque (Crédit) pour annuler la dette (Débit).  $50€ - 50€ = 0$  : le compte est équilibré, je ne doit plus rien.

Emprunts :

Ici nous voyons un version simplifié des emprunts, sans parler des charges et des taux.



Emprunt de 2000€ :

J'ai 2000€ en plus sur mon compte, et j'ai 2000€ de dette.

Je rends 500€ sur les 2000€ (le solde initial, c'est-à-dire ce que j'ai avant l'opération) cela réduit la dette. Pour la période suivante, je n'aurai plus que 1500€ (D = 2000-500) en banque, mais je n'aurai plus que 1500€ (C = 2000-500) de dette.

On comprend tout de suite l'intérêt d'avoir des comptes

actifs et passifs : nous respectons toujours la règle de la partie double : c'est-à-dire que si j'ajoute une somme d'un coté (Débit ou crédit) d'un compte, automatiquement, je écris la même somme de l'autre coté sur un autre compte. Donc **pour les comptes passifs, le Débit correspond à ce que l'on me doit (ou que j'ai eu) et le Crédit, à ce que je dois (ou ce que je donne)**

## 2. Le journal :

On peut représenter les comptes en T sous forme de journal.

D	512 - Banque.	C		D	164 - Emprunt	C
	2 000€				2000€	

➔

D	C	15/10/10	D	C
512		Banque	2 000,00 €	
	164	Emprunt		2 000,00 €

## 3. Balance comptable : du compte en T au bilan :

Les compte en T (ou grand livre) sont remplis au quotidien par l'entreprise.

Tous les trimestres (ou année) l'entreprise fait dresser un **bilan** de ses comptes. Le bilan représente donc une moment et non une période.

Pour chaque compte établissons le **solde créditeur** ou le **solde débiteur**.

Exemple :

D	512 - Banque.	C
	2 000€	10€
		20€
		<b>SD = 1970€</b>
Total :	2 000€	2 000€

Nous plaçons le solde du coté où la somme est la moins importante. Ici 30€ contre 2000€. Le solde sert à rééquilibrer le débit et le crédit. **Il est débiteur s'il est placé du coté créditeur, et créditeur s'il est placé du coté débiteur.**

### Établissement du bilan :

Le bilan est un document qui rend compte à **un certain moment** des dettes et des créances que l'on a.

Il faut recopier les Soldes Débiteurs des comptes actifs, et les Soldes Crédeurs des comptes passifs dans la rubrique correspondant du bilan.

### Modèle de bilan :

<p><b>ACTIF :</b></p> <p>2 - ACTIF IMMOBILISÉ :</p> <p>20 - Immobilisations incorporelles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Frais d'établissement</li> <li>Frais de R&amp;D</li> <li>Concession, brevets, licences, marques et procédés</li> <li>Logiciels, droits et valeurs similaires</li> <li>Fonds commercial</li> <li>Immobilisations incorporelles en cours</li> <li>Avances et acomptes</li> </ul> <p>21 - Immobilisations corporelles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Terrains</li> <li>Constructions</li> <li>Installations techniques, matériel et outillages industriels</li> <li>Immobilisation et acomptes</li> <li>Avances et acomptes</li> </ul> <p>27 - Immobilisation financières :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Participations</li> <li>Créances rattachées à des participations</li> <li>Titres immobilisés</li> <li>Prêts</li> </ul> <p><b>ACTIF CIRCULANT :</b></p> <p>3 - Stocks et en-cours :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Matières premières et autres approvisionnements</li> <li>En-cours de production, biens et services</li> <li>Produits intermédiaires et finis</li> </ul>	<p><b>PASSIF :</b></p> <p>1 - CAPITAUX PROPRES</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Capital</li> <li>Primes d'émission, de fusion d'apport</li> <li>Écarts de réévaluation</li> <li>Écarts d'équivalence</li> <li>Réserves :</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>Réserve légale</li> <li>Réserves réflémentées</li> </ul> <li>Rapport à nouveau</li> <li><b>Résultat de l'exercice : (=Total Actif – Total Passif)</b></li> <li>Subventions d'investissement</li> <li>Provisions réglementées</li> </ul> <p><b>PROVISIONS POUR RISQUE ET CHARGES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Provisions pour risques</li> <li>Provisions pour charges</li> </ul> <p><b>DETTES :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Emprunts obligatoires convertibles</li> <li>Autres emprunts obligatoires</li> <li>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</li> <li>Emprunts et dettes financières diverses</li> <li>Avances et acomptes reçus sur commandes en cours</li> <li>40 – Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>401 – Fournisseurs</li> </ul> <li>Dettes fiscales et sociales</li> </ul>
--	---

Marchandises Avances et acomptes versés sur commande Créances : 410 – Créances clients et Comptes rattachés 411 – Clients Capital souscrit non versé 50 – Valeurs mobilières de placement 502 – Actions propres 506 – Obligations Instruments de trésorerie Disponibilités 512 – Banque Charges constatées d'avance Charges à répartir sur plusieurs exercices Primes de remboursement des emprunts Écarts de conversion Actif <b>TOTAL Actif.</b>	64 – Charge de personnel Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes Instruments de trésorerie Produits constatés d'avance Écarts de conversion Passif <b>Total Passif</b>
--	--

À titre d'exemple, j'ai donné certains numéros de comptes (même si dans le document officiel les numéros ne sont pas obligatoires). Les grandes parties, comme l'ACTIF IMMOBILISÉ par exemple, peuvent correspondre à une classe de compte (la 2). Mais certaines grandes parties comme les actifs circulants peuvent contenir plusieurs classes. Dans les capitaux propres du bilan PASSIF, il faut noter la rubrique **Résultats de l'exercice** qui est négative si l'entreprise est en déficit. Cette rubrique se calcule par : **Total Actif – Total Passif**. Comme cette rubrique rentre dans le passif, il faut inclure sa valeur au total passif, ce qui rend le total passif et le total actifs égaux.

### III. Le compte de résultat :

Le compte de résultat rend compte des charges (argent dépensée) et des produits (argent gagnée) **pendant une certaine période**.

Voici un exemple de Compte de résultats :

CHARGES :	PRODUITS :
<b><u>Charges d'exploitations :</u></b> 607 – Achats de marchandises : 1 800€ 541 – Salaires : 14 884,8€  <b><u>66 – Charges financières :</u></b> 661 – Versements d'intérêts : 600€  <b><u>67 – Charges exceptionnelles :</u></b> 696 – Impôts sur les bénéfices  <b>Résultats : Bénéfices : 5 601,3€ (produits - charges)</b>	<b><u>Produits d'exploitations :</u></b> 707 – Vente de marchandise : 22 786,1€  77 – Produit exceptionnel : 100€
Total charges : 22886,1 €	Total produits: 22886,1 €

### IV. La TVA