



1



GESTION

Langage comptable

Licence Gestion 1^e année Semestre 2

Enseignants

Groupe A Yves GENOYER (yves.genoyer@umontpellier.fr)

Groupe B Géraldine GIORDANO (geraldine.giordano@umontpellier.fr)



UNIVERSITÉ
DE MONTPELLIER



Organisation du cours

2

- 27 heures CM et 12 heures TD
- Objectifs
 - Maîtriser l'enregistrement des opérations courantes
 - ✦ TVA
 - ✦ Charges et Produits
 - ✦ Achats/ventes (exploitation, financier, exceptionnel)
 - Réductions commerciales et financières
 - ✦ Rémunération
 - ✦ Règlements
 - ✦ Financement par emprunt
 - ✦ Acquisition/cession d'immobilisations
 - Etablissement des états financiers
- Examen
 - Deux heures
 - Liste des comptes du plan comptable (à apporter en cours à chaque séance)
 - Calculatrice **Casio FC-100 V**
 - ✦ Questions cours/réflexion
 - ✦ Exercices
- **Corrections de cas non communiquées**

Rappels

3

- **Définitions**

- **Comptabilité** = un système d'organisation de l'information financière
- **Comptabilité financière** = une technique normalisée et réglementée (notion de Droit Comptable)
 - ✦ ayant pour objet l'enregistrement régulier (quotidien et par opération)...
 - ✦ ...sur des livres (notion de livres comptables)...
 - ✦ ...des opérations de l'entreprise (achats, ventes, règlements...)...
 - ✦formulées en données chiffrées...
 - ✦ ...qui a pour but de dresser la **situation patrimoniale et financière** de l'entreprise et de déterminer périodiquement le **résultat de l'activité**
 - ✦ pour une finalité globale d'information financière des tiers et des dirigeants

Rappels

4

- **Finalités**

- Juridique et sociale

- ✦ Information des tiers
 - ✦ Répartition
 - ✦ Outil de preuve

- Economique

- ✦ Moyen d'analyse financière
 - ✦ Moyen d'analyse des coûts
 - ✦ Gestion prévisionnelle

- Politique

- ✦ Nécessaire à l'orientation de l'économie
 - ✦ Support à la fiscalité

- Besoin d'une harmonisation pour une information de base connue de tous les partenaires

- Nécessité de règlementer la comptabilité : Droit comptable

- **Les principes généraux de droit comptable**

- **Les principes (d'établissement des comptes annuels) :**

- ✦ Image fidèle (Objectif)
- ✦ Postulat de l'entité comptable
- ✦ Principe de prudence
- ✦ Principe de continuité d'exploitation
- ✦ Principe d'importance relative
- ✦ Principe de sincérité
- ✦ Principe de régularité
- ✦ Principe de non compensation
- ✦ Principe d'intangibilité du bilan d'ouverture
- ✦ Principe du coût historique
- ✦ Principe de séparation/spécialisation des exercices
- ✦ Principe de permanence des méthodes

- L'ensemble de la réglementation et des principes doit être **respecté**
(Principe de régularité)

“la comptabilité est conforme aux règles et procédures en vigueur qui sont appliquées avec sincérité afin de traduire la connaissance que les responsables de l'établissement des comptes ont de la réalité et de l'importance relative des événements enregistrés” (PCG. Art. 121-3)

- Finalité de la réglementation comptable et des principes généraux comptables : transmettre à l'ensemble des utilisateurs d'informations comptables et financières de l'entreprise, **une image fidèle** :
 - du **patrimoine**,
 - de la **situation financière**,
 - du **résultat** de l'entreprise.

- **Traduction comptable des opérations**
- **Notion de flux**
 - Chaque opération de l'entité correspond à un double flux
 - Comptabilité en partie double
 - Enregistrement comptable de flux de droits et d'obligations
 - Classement des flux en catégories
- **Notion de compte**
 - Plus petite unité retenue pour le classement et l'enregistrement des mouvements comptables
 - Etat détaillé des opérations affectant le patrimoine de l'entreprise
 - Différentes catégories de comptes classées par nature
 - Enregistrement chronologique des flux dans les comptes

Rappels

8

- **Traduction comptable des opérations (suite)**
- **Classement en fonction de la nature de l'opération**
 - Flux **réel** : flux physique de bien ou service
 - Flux **monétaire** ou financier : flux d'argent (espèces, chèque, virement, carte de crédit)
 - Flux **juridique** : Flux relatif à un engagement (créance ou dette), impact différé
 - **Non flux** ou flux fictif : flux sans impact sur les liquidités (amortissement, provision)
- **Classement selon le sens du flux**
 - Flux entrant
 - Flux sortant
- **Double perception d'une opération**
 - Quelle est la ressource à l'origine de l'opération ?
 - Quel emploi en résulte ?
- **Double enregistrement en comptabilité**
 - L'approche en termes de ressource = CREDIT (Flux sortant)
 - L'approche en termes d'emploi = DEBIT (Flux entrant)

Rappels

9

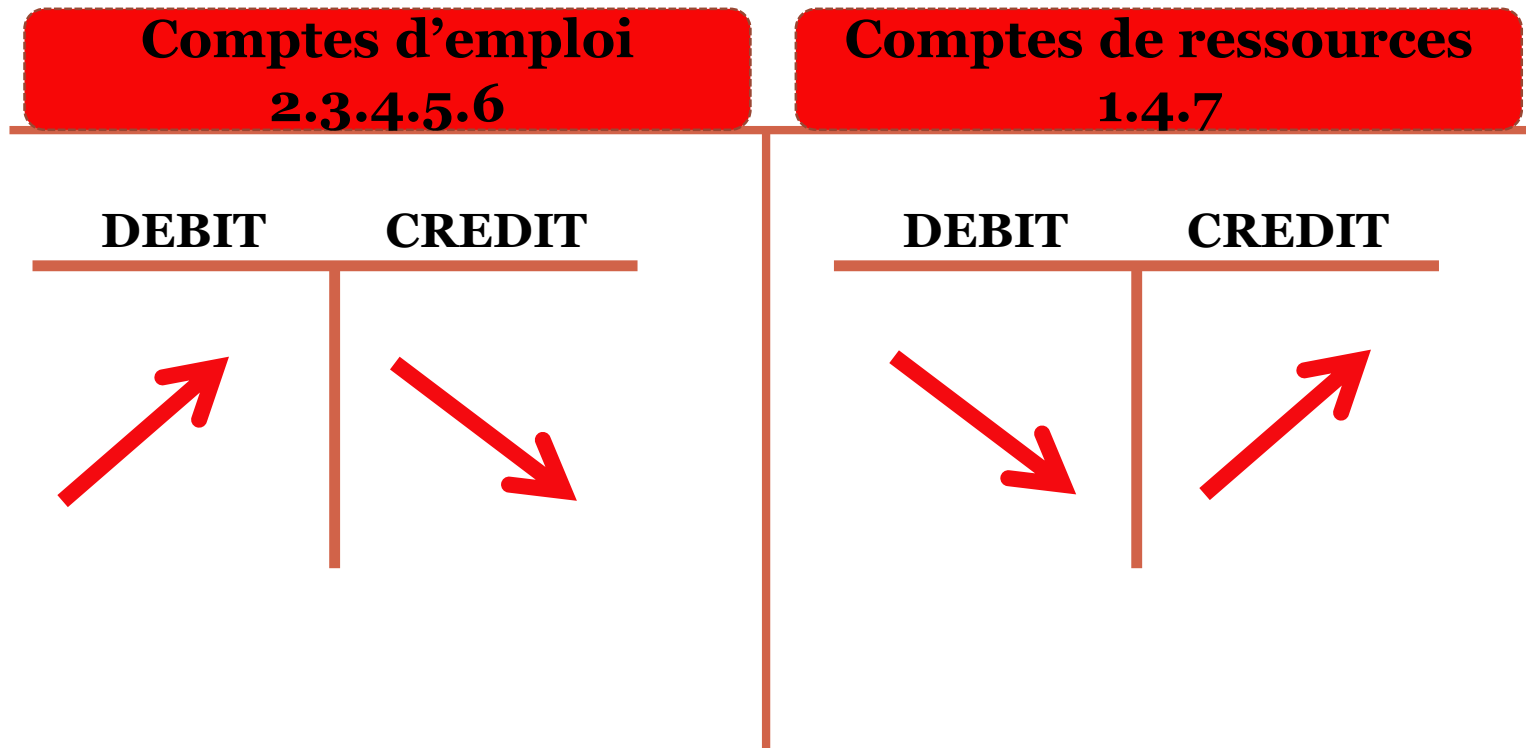
- Traduction comptable des opérations (suite)
- Des comptes et des classes de comptes

CLASSE 1	CLASSE 2	CLASSE 3	CLASSE 4	CLASSE 5	CLASSE 6	CLASSE 7
Comptes De Capital	Comptes d'immobilisations	Comptes de stocks	Comptes de tiers	Comptes financiers	Comptes de charges	Comptes de produits
Comptes de BILAN					Comptes du compte de résultat	

Enregistrement au débit ou au crédit

Selon la nature du compte

- Débiter = augmentation et créditer = diminution
- Débiter = diminution et créditer = augmentation



• Traduction comptable des opérations (suite)

Le Journal (ou livre journal)

- Informations à inscrire
 - La date
 - L'origine (pièce justificative)
 - Le montant
 - L'imputation comptable (N° compte / intitulé / montant / sens)
 - Libellé
- Présentation : article type

607 44566 512	<div>04/01/N</div> <div>Achat de marchandises</div> <div>TVA déductible sur autres biens et services</div> <div>Banque</div> <div><i>(Achat de marchandises)</i></div>	<div>1 000</div> <div>200</div>	<div>1 200</div>
--	--	---------------------------------	------------------

Rappels

12

- **Traduction comptable des opérations (suite)**

Le Grand Livre

- Pas de formalisme particulier
- Report des informations saisies dans le journal
- Enregistrement dans l'ordre des numéros de comptes
- Classement analytique des opérations
 - Montant des achats, des ventes, des comptes bancaires, des dettes, des créances etc....

Exemple (sans considérer la TVA) :

2/09 Achat de marchandises pour 1000 €, paiement comptant par chèque

3/09 Vente de produits finis pour 3000 €, encaissement immédiat

Enregistrement dans le journal

607 512	02/09/N Achat de marchandises Banque (Chèque N°111 fournisseur A)	1 000	1 000
512 701	03/09/N Banque Vente de produits finis (Facture N°2, client B)	3 000	3 000

Report dans le grand livre

Achat de Marchandises		Banque		Vente de prod. finis	
DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
(2/9) 1000			(2/9) 1000		(3/9) 3000
		(3/9) 3000			
	SD : 1 000	SD : 2 000	SC : 3 000		

Rappels

14

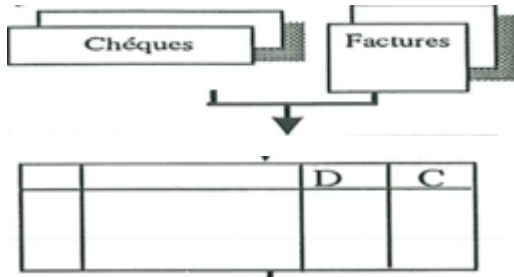
- Report des soldes du grand livre dans la balance :

N° compte	Libellé	Mouvements de la période		Soldes de la période	
		Total Débit	Total Crédit	Solde Débiteur	Solde Créditeur
101	Capital		5 000		5 000
607	Achat de marchandises	1 000		1 000	
512	Banque	3 000	1 000	2 000	
701	Vente de produits finis		3 000		3 000
.....					
.....					
		Total Débit = Total Crédit		Solde Débit = Solde Crédit	

- **Outil de gestion**

- ✦ Information sur les niveaux des différents éléments : charges, produits, trésorerie etc...
- ✦ Document non obligatoire

Tout au long de l'exercice comptable :



Journal :

Doc obligatoire
Classement chronologique

Achat de Marchandises		Banque	
DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
(2/9) 1000		(3/9) 3000	(2/9) 1000
SD : 1 000		SD : 2 000	

Grand livre :

Doc obligatoire
Classement thématique

En fin d'exercice comptable :

	D	C	sd	sc



	D	C	sd	sc

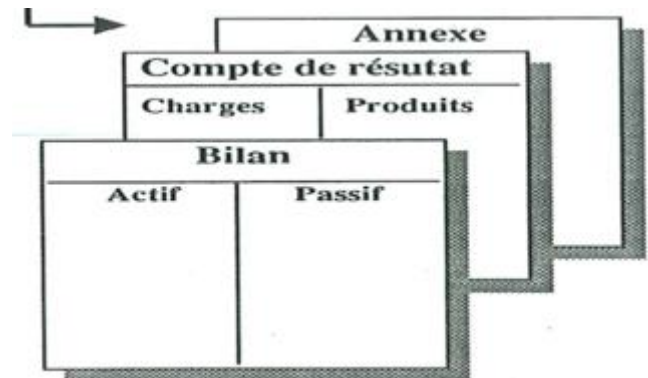
Balance (avant régularisation) :

Doc facultatif
Récapitulatif/Contrôle

Inventaire :

Extra-comptable
Comptable

Balance (après régularisation)



- **Le bilan**

- **Approche juridique (notion de patrimoine)**

- ✦ Décrit séparément les éléments d'actif et les éléments de passif de l'entreprise et fait apparaître, de façon distincte, les **CAPITAUX PROPRES**
- ✦ Un état **PATRIMONIAL** traduisant l'affectation de valeurs à une activité à la date où il est établi
- ✦ La composition du patrimoine :
 - **droits de propriété et de créance à l'actif**
 - **obligations et dettes au passif**
- ✦ Les capitaux propres
- ✦ La fixité du capital
- ✦ La notion de résultat

- **Le bilan (suite)**
 - **Approche financière (notion d'emplois ressources)**
 - ✦ Tableau chiffré et explicatif traduisant à une date donnée une représentation de la structure du patrimoine d'une entité
 - L'actif (sur la gauche) recense l'ensemble des biens et des créances (emplois)
 - Le passif (sur la droite) regroupe les capitaux propres et les dettes (les ressources)

- **Le bilan (suite)**

ACTIF

Comptes classe 2.3.4.5

(comptes à solde naturellement débiteurs)

ACTIF IMMOBILISE(2)

Immobilisations incorporelles(20,23)

Immobilisations corporelles(21,22,23)

Immobilisations financières (25,26,27)

ACTIF CIRCULANT (3.4.5)

Stocks (3)

Créances (4)

Trésorerie(5)

PASSIF

Comptes classes 1.4.(5)

(comptes à solde naturellement créditeur)

CAPITAUX PROPRES(1)

DETTES LONG TERME(1)

DETTE COURANTES(4)

TOTAL ACTIF

=

TOTAL PASSIF

ACTIF = CAPITAUX PROPRES + DETTES

ACTIF – TOTAL DETTES = CAPITAUX PROPRES = ACTIF NET COMPTABLE

- **Le bilan (suite)**

- **La notion d'actif net comptable**

- ✦ C'est le montant des capitaux propres
- ✦ Représente les ressources propres de l'entreprise, son patrimoine net des dettes
- ✦ A = total actif (ensemble des droits de propriété et de créances)
- ✦ D = ensemble des dettes financières et courantes
- ✦ ANC = actif net comptable

$$A = ANC + D$$

$$ANC = A - D$$

- ✦ ANC de l'année N = ANC de l'année N-1 + résultat de l'exercice N
- ✦ La variation de l'ANC d'un exercice à l'autre correspond à la variation des ressources propres de l'entité

Le compte de résultat

- CC Art. L.123-13 – « *Le compte de résultat récapitule les produits et les charges de l'exercice, sans qu'il soit tenu compte de leur date d'encaissement ou de paiement.....* »
- Regroupe les produits et les charges d'une période comptable
 - **Produits** = **flux positifs** créateurs de **ressources définitives**
(ex. vente de marchandises, de produits etc...)
 - **Charges** = **flux négatifs** correspondant à des **emplois définitifs** (de ressources)
(ex. achats de matières premières, de fournitures)
- Permet le calcul du résultat de cette période
 - Flux positifs – Flux négatifs = résultat de l'activité
 - Produits – Charges = Bénéfice ou perte
 - Niveau des produits et des charges = 0 au début de l'exercice
 - Nouveau compte de résultat pour chaque exercice

- **Le compte de résultat (suite)**

- Les charges (Classe 6)

- ✦ Flux comptables négatifs, différents d'une dépense
 - Si contrepartie financière immédiate ou différée = dépense
 - Sans contrepartie financière = charge calculée
- ✦ D'où différence entre
 - Volume de charges et niveau de trésorerie
 - Résultat et niveau de trésorerie
- Classement par nature dans le compte de résultat
 - ✦ Charges d'exploitation => activité normale de l'entreprise
 - ✦ Charges financières => en lien avec le financement
 - ✦ Charges exceptionnelles => pas de lien avec l'activité normale de l'entreprise

Le compte de résultat (suite)

CHARGES 6	PRODUITS 7
Flux comptables négatifs	Flux comptables positifs
<i>Si contrepartie financière</i>	<i>Immédiate ou différée</i>
Dépense	Recette
<i>Sans contrepartie financière</i>	
Charge calculée	Produit calculé
<i>D'où une différence</i>	<i>Entre</i>
Volume de charges et Niveau de trésorerie	Volume de produits et Niveau de trésorerie

Le compte de résultat (suite)

23

- Le résultat, **mesure de la performance** de l'activité
 - **Résultat = Produits – Charges**
 - ✦ Si produits > charges, solde positif => **bénéfice**
 - ✦ Si produits < charges, négatif => **déficit ou perte**
 - En comptabilité, une différence est qualifiée de **solde**
- Le compte de résultat
 - Par convention
 - ✦ Les charges sont inscrites à gauche
 - ✦ Les produits sont inscrits à droite
 - Logique économique et financière du classement
 - ✦ Cycle d'exploitation : achats, ventes
 - ✦ Cycle financier : intérêts des placements ou des emprunts
 - ✦ Éléments exceptionnels : pénalités

Le compte de résultat (suite)

Charges (6) <i>(comptes à solde naturellement débiteur)</i>	Produits (7) <i>(comptes à solde naturellement créditeur)</i>
Charges d'exploitation 60. 61. 62.63.64. 65. 681	Produits d'exploitation 70.71.72. 74. 75 .781
Charges financières 66. 686	Produits financiers 76. 786
Charges exceptionnelles 67. 687	Produits exceptionnels 77. 787

Produits – Charges = bénéfice ou perte

PRODUITS – CHARGES = BENEFICES (Si Produits >Charges)

PRODUITS – CHARGES = PERTE (Si Produits<Charges)



Cas de révision



L'entreprise Sticmarck a effectué les opérations suivantes depuis sa création. Enregistrez-les au journal général de l'entreprise Sticmarck (qui commercialise des cartouches d'encre pour les imprimantes). Analysez le sens de chaque opération. Ne pas tenir compte de la TVA.
Etablir la balance, calculer le résultat et dresser le bilan de la société Stickmark à fin mars (ne pas tenir compte du stock).

Opération 1 : le 01/01/N, apport en numéraire de Monsieur Sticmarck 20 000 euros par versement sur un compte en banque, état de virement N°1 BNP Paribas. C'est le montant du capital social de la société.

Opération 2 : le 02/01/N, emprunt 5000 euros par versement en banque, contrat d'emprunt N° 0201NPN

Opération 3 : le 03/03/N, Achat de marchandises pour 4 000 euros, paiement de la moitié immédiatement par chèque, chèque N° 124568 BNP Paribas, et paiement de l'autre moitié à crédit.

Opération 4 : le 04/03/N, Ventes des cartouches d'imprimante à crédit à l'entreprise Bankhise, 2000 euros, facture N° VEN103N

Opération 5 : le 19/03/N, paiement par l'entreprise Bankhise de la totalité de la facture du 04/03/2015, Chèque N° 2438761 SG

Opération 6 : le 21/03/N, Commande des cartouches d'imprimantes, la livraison est prévue à la fin du mois. Le prix s'élève à 20 000 € HT ; Nous versons immédiatement une avance de 5 000 € par chèque à notre fournisseur. Chèque N° 124569 BNP Paribas

Opération 7 : le 22/03/N, paiement du solde de l'achat de marchandises du 3 mars. Chèque N° 124570 BNP Paribas