



1

I ♥  
GESTION

# Langage comptable

## Licence Gestion 1<sup>e</sup> année Semestre 2

### Enseignants

**Groupe A** Yves GENOYER ([yves.genoyer@umontpellier.fr](mailto:yves.genoyer@umontpellier.fr))

**Groupe B** Géraldine GIORDANO ([geraldine.giordano@umontpellier.fr](mailto:geraldine.giordano@umontpellier.fr))

# 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

# Rappels

6

- 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.

# Rappels

7

- **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 (liquide, 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

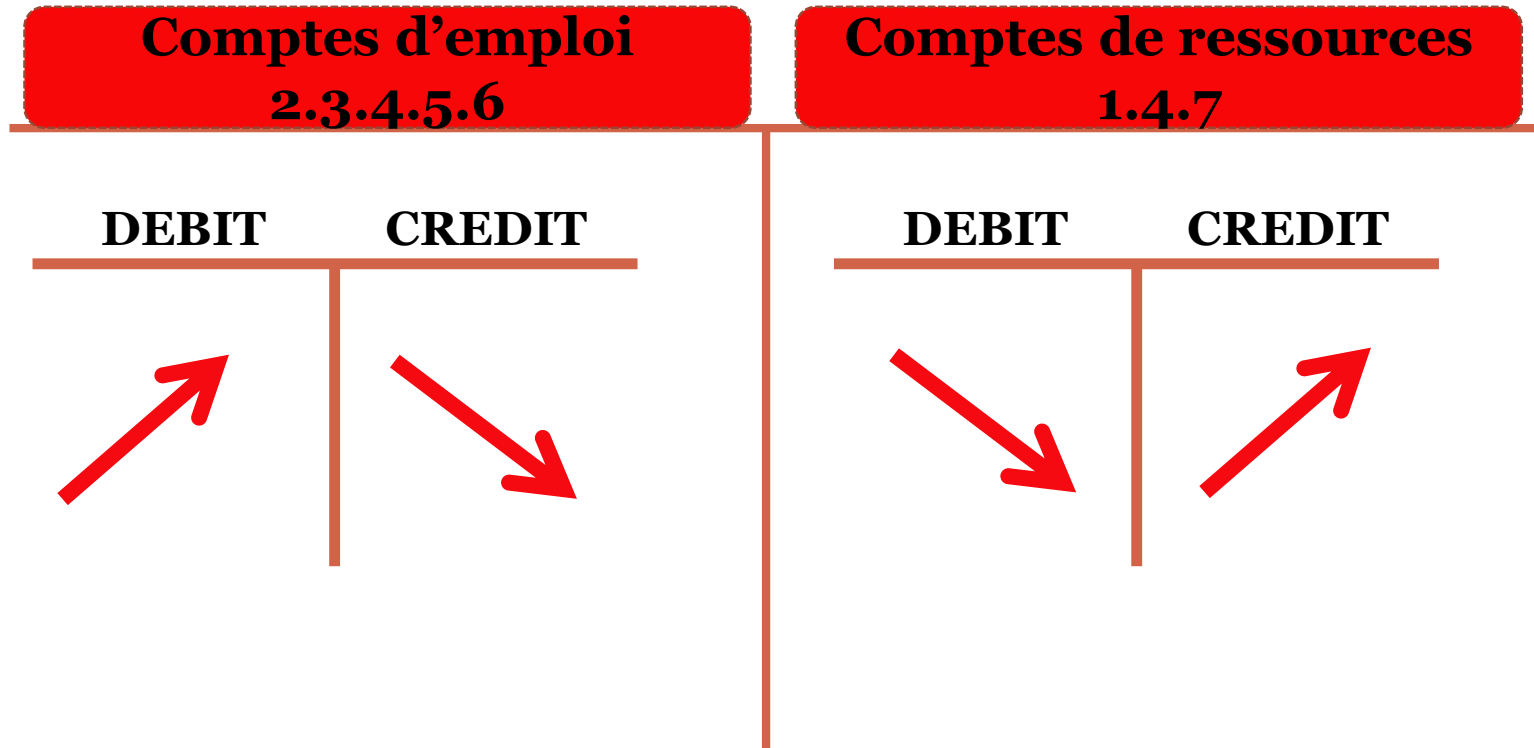
- Traduction comptable des opérations (suite)
- Des comptes et des classes de comptes

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
<b>Comptes de BILAN</b>					<b>Comptes du compte de résultat</b>	

## 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

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

# 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 <i>(Chèque N°111 fournisseur A)</i>	1 000	1 000
512 701	03/09/N Banque Vente de produits finis <i>(Facture N°2, client B)</i>	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
	<b>SD : 1 000</b>	(3/9) 3000	<b>SD : 2 000</b>	<b>SC : 3 000</b>	

# Rappels

14

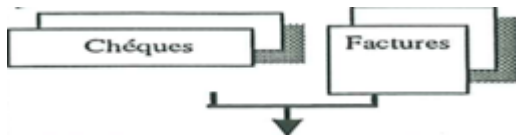
- Report des soldes du grand livre dans la balance :

N° compte	Libellé	Mouvements de la période		Soldes de la période	
		Total Débit	Total Crédit	Solde Débit	Solde Crédeur
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 Crédeur	

- **Outil de gestion**

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

## Tout au long de l'exercice comptable :



		D	C

### 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



### Balance (avant régularisation) :

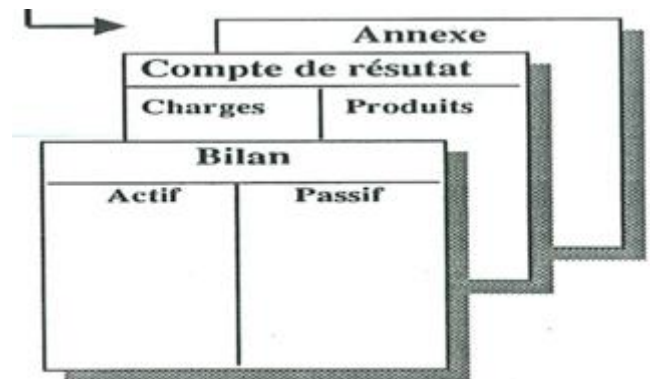
Doc facultatif  
Récapitulatif/Contrôle

### Inventaire :

Extra-comptable  
Comptable

### Balance (après régularisation)

	D	C	sd	sc



- **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



# Rappels

17

- **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)*

**PASSIF**

**Comptes classes 1.4.(5)**

*(comptes à solde naturellement créditeur)*

**ACTIF IMMOBILISE(2)**

Immobilisations incorporelles(20,23)

Immobilisations corporelles(21,22,23)

Immobilisations financières (25,26,27)

**CAPITAUX PROPRES(1)**

**DETTES LONG TERME(1.4)**

**ACTIF CIRCULANT (3.4.5)**

Stocks (3)

Créances (4)

Trésorerie(5)

**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>	<b><i>Immédiate ou différée</i></b>
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

# Rappels

## 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, transformation
    - ✦ Cycle financier : intérêts des placements ou des emprunts
    - ✦ Éléments exceptionnels : pénalité

## Le compte de résultat (suite)

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

**Produits – Charges = bénéfice ou perte**

PRODUITS – CHARGES = BENEFICES (Si Produits >Charges)

PRODUITS – CHARGES = PERTE (Si Produits<Charges)





# Cas OXXIA



Le bilan de l'entreprise OXXIA, qui réalise du négoce de charpentes, se présente comme suit au 31 Décembre N.

Actif		Passif	
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux Propres</b>	
Terrains	5 000	Capital	45 000
Constructions	25 000	Résultat	0
Matériel	7 000	<b>Dettes</b>	
Mobilier	5 500	Emprunt auprès des ét. de crédits	10 000
<b>Actif circulant</b>		Fournisseurs	11 000
Stocks	3 500		
Banque	15 000		
Caisse	5 000		

Au cours du mois de janvier, on a enregistré les opérations suivantes:

3/01: Vente à crédit de marchandises au client YOOZ, montant 4 500 €.

5/01 : Achat de diverses marchandises à crédit auprès de OMNICO, montant 15 000 €.

8/01 : Reçu facture EDF, montant 890 €, paiement ultérieur.

15/01 : Vente au comptant : 8 200 €, dont 4 200 € réglés en espèces.

20/01 : Acquisition d'un chariot élévateur : 5 000 € en espèces

22/01 : Reçu règlement partiel du client YOOZ par chèque bancaire, 3 000 €.

23/01 : Régulé par chèque le fournisseur Hixe pour un achat de fournitures 10 000 € effectué en décembre.

30/01 : Ventes de marchandises au comptant : 7 500 € Réglés en espèces

31/01 : Paiement par chèque bancaire du loyer mensuel des bureaux et de l'entrepôt pour 4 800 €.

## **Travail à faire :**

- Enregistrez les opérations dans le journal de janvier N+1.
- Reportez les opérations du mois de janvier dans les différents compte en T du grand livre. Vous n'oublierez pas de de reporter dans les différents comptes en T les soldes initiaux du bilan au 31 décembre N.
- Présentez la balance au 31 janvier N+1.
- Présentez le compte de résultat au 31 janvier N+1
- Etablir le bilan au 31 janvier N+1

## **NB :**

- Le stock au 31/12/N est égal au stock au 31/01/N+1
- Le cas sera traité en faisant abstraction de la TVA