

Compta - SDE

Pour examen:

- PCMN
- Calculatrice

Table des matières

CHAPITRE 1 : INTRODUCTION	3
LE ROLE D'INFORMATION DE LA COMPTABILITE GENERALE	3
OBLIGATIONS COMPTABLES BELGES	3
<i>Critère</i>	<i>3</i>
Petites entreprises.....	3
Grandes entreprises	3
<i>Tenue de la comptabilité</i>	<i>3</i>
<i>Etablissement des comptes annuels.....</i>	<i>3</i>
<i>Publication des comptes annuels</i>	<i>4</i>
CHAPITRE 2 : LE BILAN	4
DECRIRE LE PATRIMOINE D'UNE ENTREPRISE (CREER LE BILAN)	4
DECRIRE L'EVOLUTION DU PATRIMOINE D'UNE ENTREPRISE(MODIFIER BILAN)	5
STRUCTURE SOMMAIRE DU BILAN (TRIER LE BILAN)	5
<i>Ordre de présentation bilan</i>	<i>5</i>
<i>Regrouper les éléments de l'actif.....</i>	<i>5</i>
Actifs immobilisés ou fixe.....	5
Actifs réalisables	5
Actifs disponibles.....	5
<i>Regrouper les éléments du passif.....</i>	<i>6</i>
Capitaux propres	6
Provisions et impôts différés.....	6
Dettes long terme.....	6
Dettes court terme.....	6
<i>Structure synthèse</i>	<i>6</i>
CHAPITRE 3 : LE COMPTE DE RESULTAT	6
ELEMENTS SUSCEPTIBLES DE MODIFIER LES CAPITAUX PROPRES	6
SIGNIFICATION DES CHARGES ET DES PRODUITS	7
STRUCTURE SOMMAIRE DU COMPTE DE RESULTATS	8
<i>3 division du compte de résultat</i>	<i>8</i>
Charges et produits d'exploitation	8
Charge	8
Produits	8
Charges et produits financiers.....	8
Charges et produits exceptionnels.....	8
<i>Structure synthèse</i>	<i>8</i>
CHAPITRE 4 : L'ORGANISATION MATERIELLE DE LA COMPTABILITE	9
COMMENT PROCEDER A L'ENREGISTREMENT COMPTABLE	9
COMMENT TENIR UN GRAND LIVRE	9
<i>En début d'exercice.....</i>	<i>9</i>
<i>Dans le courant de l'exercice</i>	<i>9</i>
<i>A la clôture.....</i>	<i>9</i>
COMMENT TENIR UN LIVRE JOURNAL	11
QUELS SONT LES LIVRES COMPTABLES A TENIR	11
<i>Balance de vérification des comptes</i>	<i>11</i>
QUEL EST LE PLAN COMPTABLE EN VIGUEUR.....	12
PCMN.....	12
CHAPITRE 5 : L'ENREGISTREMENT DE LA TVA	12
CHAPITRE 6 : OPERATIONS COURANTES.....	13
RISTOURNES, RABAIS, REMISES	13

Compta - SDE

<i>Ventes sans remise</i>	13
Exemple :	13
<i>Vente avec remise</i>	13
Exemple :	13
<i>Vente avec remise et escompte</i>	13
Exemple :	13
Condition d'escompte validé	14
Condition d'escompte non validé	14
FRAIS DE PERSONNEL.....	14
<i>Employeur</i>	14
Employé.....	14
Ouvrier.....	14
<i>Salarié</i>	14
Employé.....	14
Ouvrier.....	14
<i>Écriture livre-journal (niveau employeur)</i>	14
CHAPITRE 7 : TRAVAUX D'INVENTAIRE ET ECRITURES DE FIN D'EXERCICE	15
TRAVAUX DE FIN D'EXERCICE ET TRAVAUX DE CLOTURE	15
AMORTISSEMENT DES ACTIFS IMMOBILISES	15
<i>L'amortissement constant/linéaire</i>	15
Exemple :	15
<i>L'amortissement dégressif</i>	16
Exemple :	16
<i>Enregistrement comptable des amortissements</i>	16
Ventes de l'objet totalement amorti/plus-value	16
Ventes de l'objet pas entièrement amorti/moins-value.....	16
Objet déclassé, mise au rebut (une fois que l'objet est totalement amorti)	17
REDUCTIONS DE VALEUR.....	17
<i>Enregistrement comptable</i>	17
Exemple :	17
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.....	17
<i>Enregistrement comptable</i>	18
Exemple :	18
ENREGISTRER LES STOCKS.....	18
Exemple :	18
Dans compte de résultat	18
CHAPITRE 8 : LA TENUE DES COMPTES DE STOCKS	19
ENREGISTREMENT DES MOUVEMENTS DE STOCK	19
VALORISATION DES SORTIES DE STOCK.....	19
<i>Coût Moyen Unitaire Pondéré (CMUP)/Valeur Moyenne Pondéré (VMP)</i>	19
Ecriture/compte de résultat.....	19
<i>FIFO (First In First Out/premier entré, premier sorti)</i>	20
Ecriture/compte de résultat.....	20
<i>LIFO (Last In First Out/dernier entré, premier sorti)</i>	20
Ecriture/compte de résultat.....	20
CHAPITRE 9 : L'APPLICATION DES PRINCIPES COMPTABLES GENERAUX	21
<i>Continuité</i>	21
<i>Permanence des méthodes</i>	21
<i>Correspondance des charges aux produits</i>	21
<i>Pertinence</i>	21
<i>Coût historique</i>	21
<i>Image fidèle</i>	21
<i>Prudence</i>	21

CHAPITRE 1 : INTRODUCTION

Le rôle d'information de la comptabilité générale

Le rôle de la comptabilité général est de donnée de l'information financière, ça intéresse les clients, les fournisseurs, si on veut prêt bancaire, pour les actionnaires, administration des finances pour la TVA, les concurrents pour voir ce que les autres font, ...

Info financière : bilan, compte de résultats, l'annexe, bilan social et rapport de gestion.
Ne jamais publier le livre journal ni le grand livre.

Obligations comptables belges

Critère

Les entreprises sont soumises à la législation comptable en fonction de leur importance et en fonction de leur forme de responsabilité.

Petites entreprises

Est une petite entreprise si elle dépasse maximum 1 de ces 3 critères :

- 50 travailleurs, 7 300 000 de capital HTVA, 3 650 000 total du bilan.

Grandes entreprises

Est une grande entreprise si :

- + de 100 travailleurs occupés

Ou si elle dépasse plusieurs des critères suivant :

- 50 travailleurs, 7 300 000 de capital HTVA, 3 650 000 total du bilan.

Tenue de la comptabilité

But de fournir à l'entreprise une information suffisante lui permettant de prendre toutes les décisions mais également d'offrir aux tiers une image exacte et fidèle de la situation financière, du patrimoine et des résultats de l'entreprise.

Certaines petites entreprises peuvent tenir une comptabilité simplifiée. C'est des commerçants personnes physiques et des sociétés en nom collectif MAIS leur CA hors TVA n'excède pas 500 000 €. Elles se limitent à tenir un journal financier, des achats et des ventes.

(Petites et grandes entreprises doivent tenir une comptabilité complète)

Quand on a une compta on doit établir des comptes annuels

Etablissement des comptes annuels

Compte annuel : bilan + compte résultat + annexes + bilan social.

Bilan social : bilan du personnel, combien de personnes, femmes, hommes, intérimaire, âges, ...

Représentation du compte annuel :

- Le schéma légal complet pour les grandes entreprises.
- Le schéma légal abrégé pour les petites entreprises.
- Le schéma libre pour ceux qui ont la comptabilité simplifiée.

Compta - SDE

Publication des comptes annuels

Toutes les sociétés ne doivent pas publier.

Les entreprises (petites et grands) tenues, de déposer auprès de la BNB sont :

- Les Sociétés Anonymes
- Les Sociétés en Commandite par Action
- Les Sociétés Privées à Responsabilité Limitée
- Les Sociétés Coopératives à Responsabilité Limitée.

Les entreprise SNC, SCS, SCRI :

- Petites : ne sont pas obliger de publier.
- Grandes : obligé sauf si tous les associés à responsabilité illimité sont des personnes physiques.

CHAPITRE 2 : LE BILAN

Bilan = décrit tout ce que l'entreprise possède et doit à un moment donné. Souvent effectué le 31/12. Ecriture de bilan car l'entreprise ne s'enrichit pas et ne s'appauvrit pas non plus. = opération bilantaire.

Décrire le patrimoine d'une entreprise (créer le bilan)

Le patrimoine c'est tout ce que l'entreprise possède (les avoirs) et doit (les dettes).

La description de ce patrimoine résulte d'un inventaire. C'est un relevé qui permet de distinguer : l'origine des fonds et la manière dont ces fonds ont été utilisés

Le patrimoine est décrit par un tableau appelé bilan, c'est un état descriptif du patrimoine a un moment donné. Ce tableau est constitué à gauche des avoirs et à droite les ressources.

Avoir = actif = comment j'ai utilisé les fonds.

Ressources = passif = d'où vient les fonds, l'origine des ressources. (bq, actionnaires)

Actif toujours même valeur que passif (ACTIF = PASSIF)

Situation nette = la différence entre ce que l'entreprise possède et doit. = son capital.

Payer comptant = compte en banque, tout de suite.

Payer à crédit = on paye plus tard, via des dettes (fournisseur...).

Dettes court terme = moins d'1 an

Dettes long termes = + d'1 ans → devient court terme lorsqu'il ne reste plus qu'1 an à payer, afin de savoir qu'il ne reste plus qu'1 an pour payer.

Il faut éviter que les dettes dépassent 50 % de l'actif.

Créance (client nous doit des sous) contraire de fournisseur (on doit des sous a fournisseur).

Sur l'image ci-dessous on voit bien qu'actif=passif et qu'actif – dette = capital.

Bilan au 01/01/2006			
Actif		Passif	
Immeuble	2.000.000	Capitaux propres	2.000.000
Véhicule	300.000	Dettes bancaires LT	500.000
Banque	200.000		-
	<u>2.500.000</u>		<u>2.500.000</u>

Compta - SDE

Décrire l'évolution du patrimoine d'une entreprise(modifier bilan)

Il faut refaire un bilan après chaque opération, chaque opération :

- Modifie au moins 2 éléments du bilan
- Actif est toujours égal a passif
- Aucune opération n'a enrichi ou appauvri l'entreprise des lors que les capitaux propres n'ont pas varié.

Si le capital propre augmente, l'entreprise s'enrichit.

Lors d'une opération, quatre modifications sont possibles, pour le même montant :

↑ Actif	↓ Actif	ou ↑ Passif
↓ Actif	↑ Actif	ou ↓ Passif
↑ Passif	↓ Passif	ou ↑ Actif
↓ Passif	↑ Passif	ou ↓ Actif

Structure sommaire du bilan (trier le bilan)

Ordre de présentation bilan

Actif : ordre de liquidité (ce qui se transforme en argent cash le plus vite c'est en bas).

Passif : ordre d'exigibilité (au + c'est exigible au + c'est en bas ; au + on doit rembourser vite au + c'est en bas).

Regrouper les éléments de l'actif

Actifs immobilisés ou fixe

Ces biens sont nécessaires à l'exploitation. Ils peuvent être vendus par l'entreprise, mais, ils n'ont pas été acquis dans ce but. Reste dans l'entreprise de manière durable.

Actifs réalisables

Destinés à être réalisés c'est à dire transformés en espèces dans le cadre des activités de l'exploitation, sont indispensables à l'exercice de l'activité de l'entreprise doivent se renouveler constamment avec le cycle d'exploitation.

Exemple : les stocks destinés à la revente et les créances avant d'être converties en espèces.

Actifs disponibles

Souvent on ne regroupe qu'en 2 catégories, immobilisé et réalisable.

Il s'agit d'éléments tels que les avoirs en banque et en caisse.

Compta - SDE

Regrouper les éléments du passif

Souvent, les éléments du passif ne sont regroupés qu'en 2 catégories : capitaux permanent (capitaux propres, provisions et impôts différés et dettes à plus d'un an) et exigible à court terme (dette à max 1 an).

Capitaux propres

Fond mis durablement à la disposition de l'entreprise.
Comprends les fonds des actionnaires et le bénéfice.

Provisions et impôts différés

Provisions = fonds mis de côté par l'entreprise pour faire face à des risques ou des charges futures.

Impôts différés = fonds mis de côté par l'entreprise pour servir aux paiements futurs de certains types d'impôts.

Dettes long terme

Fonds empruntés à des tiers et destinés à être remboursés dans + d'1 an.

Dettes court terme

Ces dettes doivent être remboursées endéans un an.

Structure synthèse

<u>Actif</u>	<u>Passif</u>
<u>Actifs immobilisés ou fixes</u>	<u>Capitaux permanents</u>
	- Capitaux propres
	- Provisions et Impôts différés
	- Dettes à plus d'un an
<u>Actifs circulants</u>	<u>Exigible à court terme</u>
- Actifs réalisables	- Dettes à un an au plus
- Actifs disponibles	

CHAPITRE 3 : LE COMPTE DE RESULTAT

Décrit la variation de la situation nette de l'entreprise au cours d'une période donnée.

Éléments susceptibles de modifier les capitaux propres

On peut avoir beaucoup de bénéfice mais ne pas avoir 1 euros en banque.

On fait bénéfice dès qu'il y a une vente. Vente = produit (+).

Les opérations peuvent modifier la structure du patrimoine sans toucher aux capitaux propres ou en ayant une incidence sur les capitaux (l'entreprise s'enrichit ou non).

Quand l'entreprise fait un bénéfice ou une perte, on le note du côté du passif, si <0 on l'écrit avec un moins. On peut l'inclure dans les capitaux propres ou créer « Résultat ».

<u>Actif</u>		<u>Passif</u>	
Immeuble	125.000	Capitaux propres	121.250
Machine	15.000	Résultat reporté	150
Bureau	2.000	Dettes bancaires LT	21.250
Véhicule	15.000	Dettes bancaires CT	10.000
Banque	5.150	Fournisseurs	10.500
Caisse	1.000		-
	<u>163.150</u>		<u>163.150</u>

Compta - SDE

Signification des charges et des produits

A gauche les charges à droites les produits = ventes, charges = achats matériaux, téléphone, intérêt, consommable.

Charge n'est pas une dépense et produit n'est pas une recette.

Charge \approx Actif et Produit \approx Passif.

Factures de téléphone : dans compte de résultat PAS dans BILAN.

Les charges, toujours les même, les achats de matière, eau, gaz, électricité, ...

Les bénéfices sont inscrits dans le compte capitaux propre ou résultat.

On paye les charges avec nos bénéfices, donc le compte capitaux propre/résultat baisse et la banque aussi car on doit bien payer avec de l'argent.

Si dans le bilan on regarde les capitaux propres du début et de la fin, la différence équivaut au bénéfice ou à la perte faites par l'entreprise.

Le compte de résultat met en évidence les charges et produits afin de savoir d'où vient le bénéfice ou la perte.

Le compte de résultats est un développement de la variation des capitaux propres et peut donc être considéré comme un sous compte de la situation nette du bilan.

Le compte de résultats se présente sous la forme d'un tableau avec à gauche les charges et à droite les produits le tout sous forme de liste.

Compte de résultats 2016

Charges		Produits	
Achat de marchandises	1.250	Ventes de marchandises	1.750
Frais de téléphone	150		-
Intérêts sur dettes	200		-
	1.600		-
Bénéfice	150		-
	1.750		1.750

Le montant total des charges n'est pas nécessairement égal à celui des produits. Si charges supérieures à produits alors perte sinon bénéfice.

Compta - SDE

Structure sommaire du compte de résultats

Le compte de résultats est structuré de manière à isoler les résultats relatifs à divers niveaux de la gestion.

3 division du compte de résultat

Charges et produits d'exploitation

Résultent de l'activité d'exploitation courante de l'entreprise. C'est un bénéfice ou une perte d'exploitation.

Charge : eau, gaz, ...

Produits : ventes, ...

Charges et produits financiers

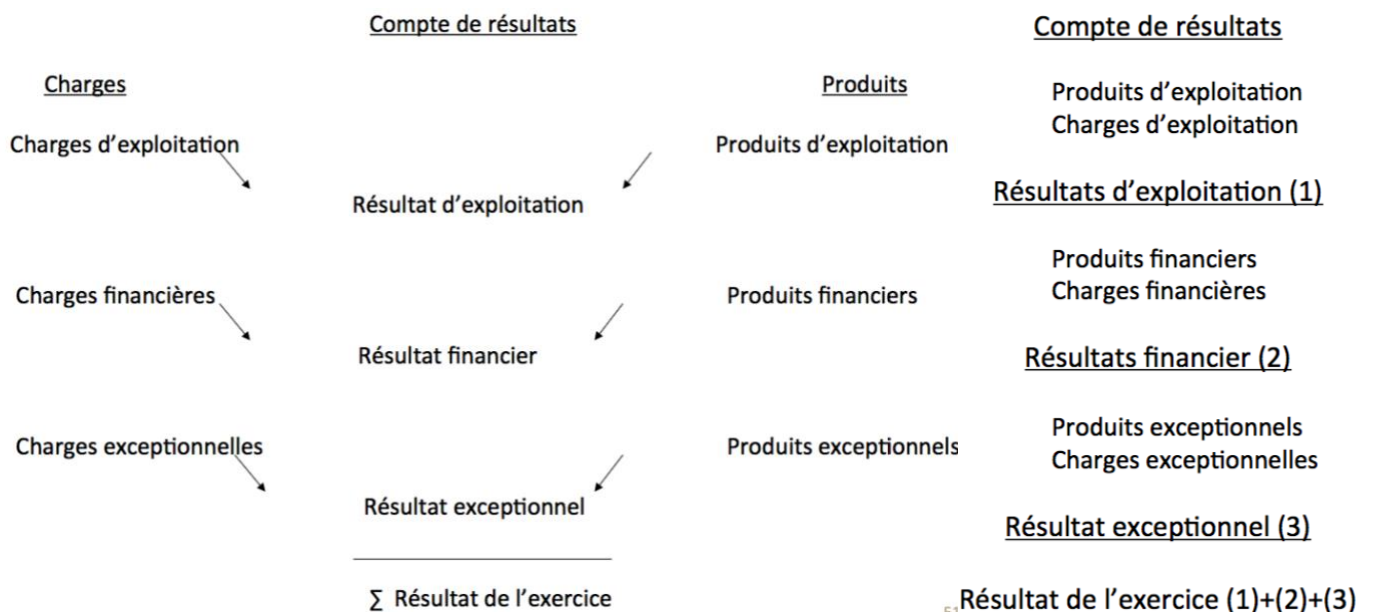
Structure financière de l'entreprise, déterminée par son niveau d'endettement ou placement de ses disponibilités excédentaires. (Intérêt sur dette, ...).

C'est un bénéfice ou une perte financière.

Charges et produits exceptionnels

Activité de l'entreprise en dehors de son cadre normal d'exploitation. N'arrive qu'une fois, bénéfice ou perte exceptionnelle. (Incendie, ...).

Structure synthèse



CHAPITRE 4 : L'ORGANISATION MATERIELLE DE LA COMPTABILITE

Comment procéder à l'enregistrement comptable

Comme il y a trop d'opérations et de possibilités d'erreurs, on ne sait pas faire un bilan ou compte de résultat après chaque opération donc on a créé plein de petits comptes. L'ensemble de tous ces petits comptes constitue le grand livre.

Sont sous forme de T avec à gauche le débit et à droite le crédit.

Numéro et intitulé du compte	
débit	crédit

Comment tenir un grand livre

L'enregistrement des opérations au grand livre comprend 3 étapes :

En début d'exercice

Les comptes du bilan nécessaire sont ouverts et les soldes de clôture de l'exercice précédent y sont reportés en portant les montants des rubriques

- De l'actif au débit des comptes de l'actif.
- Du passif au crédit des comptes du passif.

Remarque : Le compte de résultats est vide au début de chaque période comptable.

Immeuble		Capital	
D	C	D	C
125.000			121.250
Véhicule		Dettes bancaires LT	
D	C	D	C
15.000			31.250
Banque			
D	C		
12.500			

Dans le courant de l'exercice

Les comptes sont débités ou crédités.

Pour les comptes venant du bilan :

Actif augment : débit

Actif diminue : crédit

Passif augment : crédit

Passif diminue : débit

Pour les comptes venant du compte de résultat = bilan (Charge ≈ Actif, Produit ≈ Passif):

Charge augment : débit

Charge diminue : crédit

Produit augmente : crédit

Produit diminue : débit

Compte actif : a été débité à l'ouverture continuera à être débité lorsqu'il augmente mais sera crédité lorsqu'il diminue.

Compte passif : a été crédité à l'ouverture continuera à être crédité lorsqu'il augmente mais sera débité lorsqu'il diminue.

A la clôture

Les comptes sont clôturés et les soldes portés au bilan.

On calcule le résultat des sommes figurant dans les comptes.

Si la somme des montants portés au débit d'un compte sont supérieurs à la somme des montants portés à son crédit, le solde de ce compte est débiteur (SD). Dans le cas

Compta - SDE

inverse, le solde est créditeur (SC). Si la somme des montants portés au débit est égale à la somme des montants portés à son crédit, le compte est soldé.

Compta - SDE

Comment tenir un livre journal

C'est un livre comptable dont la tenue est obligatoire et dans lequel les enregistrements s'effectuent par ordre chronologique sur base des pièces justificatives et par date.

Date	N° de l'écriture	N° pièce justificative	Libellé explicatif de l'opération	N° PCMN	Intitulés des comptes	Montant

- Date
- Numéro de l'opération (commence à 0 avec l'inventaire des comptes)
- N° de la pièce justificative (exemple : facture fournisseur)
- Descriptif de l'opération
- N° du PCMN des comptes débités et crédités
- Libellés des comptes débités et crédités
- Montants débités et crédités

Exemple :

Prenons le cas de l'acquisition d'un matériel de bureau à crédit pour un montant de 250.000.

L'enregistrement est effectué le 23 Janvier.

L'écriture porte le numéro 20 et se réfère à la pièce justificative (facture reçue du fournisseur) numéro 8865.

23/1	20	8865	Acquisition d'un matériel de bureau à crédit	2	Matériel bureau	250.000
				4	Fournisseur	250.000

(0) ouverture des comptes

Immeuble	150 000	
Matériel roulant	30 000	
Banque	25 000	
à Capitaux propres		140 000
Dettes banques LT		65 000

(1)

Machine	10 000	
TVA à récupérer	2 100	
à Fournisseurs		12 100

(2)

Mobilier bureau	3 000	
TVA à récupérer	630	
à Banque		3 630

Quels sont les livres comptables à tenir

Un ou plusieurs livres-journaux (celui avec le n° des opérations)

Un grand livre (les petits comptes/T)

Une balance de vérification des comptes (afin de voir qu'il n'y ai pas d'erreur)

Les états financiers

Balance de vérification des comptes

DEBIT = CREDIT sinon pas ACTIF = PASSIF

Libellé	Balance des capitaux		Balance des soldes	
	Débit	Crédit	Solde débiteur	Solde créditeur
Construction	125.000		125.000	
Machines	15.000		15.000	
Mobilier de bureau	2.000		2.000	
Matériel roulant	15.000		15.000	
Clients	1.750	1.750		
Banque	12.500	7.350	5.150	
Caisse	1.750	750	1.000	
Capital		121.250		121.250
Dettes à plus d'un an	10.000	31.250		21.250
Dettes à un an au plus		10.000		10.000
Fournisseurs	5.750	16.250		10.500
Achat marchandises	1.250		1.250	
Frais téléphone	150		150	
Intérêts sur dettes	200		200	
Ventes		1.750		1.750
TOTAUX	190.350	190.350	164.750	164.750

	Débit	Crédit	Solde	
			Débit	Crédit
Construction	150.000		150.000	
Machine	10.000		10.000	
Matériel roulant	30.000		30.000	
Mobilier bureau	3.000		3.000	
Clients	3.500	3.500		
Banque	25.000	13.550	11.450	
Caisse	3.500	1.000	2.500	
Capitaux propres		140.000		140.000
Dettes LT	10.000	65.000		55.000
Dettes CT		10.000		10.000
Fournisseurs	11.000	12.500		1.500
Achats	2.500		2.500	
Téléphone	250		250	
Electricité	300		300	
Ventes		3.500		3.500
	249.050	249.050	210.000	210.000

Compta - SDE

Quel est le plan comptable en vigueur

PCMN

Les états financiers sont destinés à un grand nombre d'utilisateurs il a donc fallu uniformiser avec le Plan Comptable Minimum Normalisé, il ne prévoit qu'un nombre limité de comptes il doit donc être approprié par chaque entreprise.

Le PCMN est constitué de 8 classes, 0 à 7.

Lien entre classe et états financiers :



CHAPITRE 5 : L'ENREGISTREMENT DE LA TVA

La TVA n'est pas un bénéfice.

A chaque achat il y a une TVA.

A chaque vente, le client paye la TVA mais ma société doit la rendre à l'état.

Lorsque l'entreprise achète qqch, elle doit payer la TVA de 21%, elle s'écrit « 411 TVA à récupérer (débit) », c'est une créance.

604 Achats de marchandises	100
411 TVA à récupérer	21
à 440 Fournisseur	121

Lorsque l'entreprise vend qqch, elle doit faire payer la TVA au client, s'écrit « 451 TVA à payer (crédit) », c'est une dette.

4000 Clients	242
à 700 Ventes	200
451 TVA à payer	42

L'entreprise assujettie à la TVA doit comparer la TVA à récup à la TVA à payer.
(Cette déclaration est mensuelle, si chiffre d'affaires annuel hors TVA excède 500.000€ sinon trimestrielle si le chiffre d'affaires annuel, hors TVA, est inférieur à 500.000€).

Si TVA à payer > TVA à récup → dette, inversement → créance vis à vis de l'administration, généralement elle est reportée au trimestre/mois suivant.
TVA à récup de 500, TVA à payer de 1000, Solde net à rendre de 500.

CHAPITRE 6 : OPERATIONS COURANTES

Ristournes, rabais, remises

Ristourne = rabais = remises = synonyme.

Ventes sans remise

Calculer la TVA à payer : $\text{prix HTVA(ventes)} \times 21\%$.

Prix final client : $\text{prix HTVA(ventes)} + \text{TVA à payer}$.

Exemple :

Je vends pour 100 000 HTVA.

Si j'achète pour 100 000 HTVA.

400 Clients D 121 000

700 Ventes C 100 000

451 TVA à payer 21 000

604 Achat marchandise D 100 000

411 TVA à récup. D 21 000

440 Fournisseurs C 121 000

Vente avec remise

Calculer la Remise : $\text{prix HTVA(ventes)} \times \text{remise}\%$.

Calculer la TVA à payer : $(\text{prix HTVA(ventes)} - \text{Remise}) \times 21\%$.

Prix final client : $\text{prix HTVA(ventes)} + \text{TVA à payer} - \text{Remise}$.

Exemple :

Je vends pour 100 000 HTVA avec une remise de 5%.

Remise = $100\,000 \times 5\% = 5\,000$

TVA à payer = $100\,000 - 5\,000 = 95\,000$ puis on ajoute la TVA = $95\,000 \times 21\% = 19\,950$

Client = $119\,950 - 5\,000 = 114\,950$

400 Clients D 114 950

708 Remise D 5 000

700 Ventes C 100 000

451 TVA à payer 19 950

604 Achat marchandise D 100 000

411 TVA à récup. D 19 950

608 Remise C 5 000

440 Fournisseur C 114 950

Vente avec remise et escompte

On calcul la TVA à payer directement comme si on donnait l'escompte.

L'escompte c'est une remise en plus mais pour l'avoir il faut respecter une condition.

Calculer la Remise : $\text{prix HTVA(ventes)} \times \text{remise}\%$.

Calculer la TVA à payer : $((\text{prix HTVA(ventes)} - \text{Remise}) \times 100\% - \text{escompte}\%) \times 21\%$

Prix final client : $\text{prix HTVA(ventes)} + \text{TVA à payer} - \text{Remise}$.

Exemple :

Je vends pour 100 000 HTVA, remise de 5% et escompte de 2% si payer dans 8 jours.

Remise = $100\,000 \times 5\% = 5\,000$.

TVA à payer = $100\,000 - 5\,000 = 95\,000$ puis on calcul l'escompte, comme il est de 2%, $100\% - 2\% = 98$, donc $95\,000 \times 98\% = 93\,100$ et enfin on ajoute les 21% de TVA = $93\,100 \times 21\% = 19\,551$.

Clients = $100\,000 + 19\,551 - 5\,000 =$

400 Clients D 114 551

708 Remise D 5 000

700 Ventes 100 000

451 TVA à payer 19 551

604 Achats marchandises D 100 000

411 TVA à récup. D 19 951

608 Remise C 5 000

440 Fournisseur C 114 551

Compta - SDE

Condition d'escompte validé

Escompte = (Prix HTVA – Remise) * escompte% (**pas** 100%-escompte%)

Banque = Prix total calculé avant – escompte.

55 Banque D 112 651

613 Escompte D 1900

400 Clients C 114 551

440 Fournisseur D 114 551

55 Banque C 112 651

75 Produit financiers C 1900

Condition d'escompte non validé

55 Banque D 114 551

400 Clients C 114 551

440 Fournisseurs D 114 551

55 Banque C 114 551

Frais de personnel

Il faut rémunérer les salariés de l'entreprise.

Sécurité sociale : Charges patronales, ONSS travailleur

En Belgique, toutes les cotisations sociales sont prélevées à la source. (L'ONSS est déduite du salaire brut du salarié L'employeur paie directement ses charges).

Un prélèvement est également effectué à la source pour les impôts Ce précompte est une « avance ».

Employeur

Employé

Rémunération brute

+ Charge patronale (en %)

+ Frais divers (assurance, ...)

= cout pour l'employeur

Ouvrier

Rémunération brute

+ Charge patronale → (Rémunération brute

* 108%) * charge patronale%

+ Frais divers (assurance, ...)

= cout pour l'employeur

Salarié

Employé

Revenu brute

- Cotisation sociales = 13,07%

= Salaire imposable

- Précompte professionnel (en %)

= Salaire net

Ouvrier

Revenu brute

- Cotisation sociales → (Rémunération brute * 108%) * 13,07%

= Salaire imposable

- Précompte professionnel (en %)

= Salaire net

Écriture livre-journal (niveau employeur)

Date	Libellé	Débit	Crédit
	Rémunération du personnel		
De	620 - Rémunérations	7000	
	621 - Cot. Patronales	2680,66	
	620 - Autres frais pers.	70	
	À		
	453 - Précomptes retenus		1886,39
	454 - ONSS		3595,56
	455 - Rémun. nettes		4198,72
	459 - Autre dettes soc.		70

Coté débit = Somme du coté employeur.

Coté crédit : ONSS= somme du côté employeur

+ coté salarié, le reste = somme coté salarié.

Lorsque je paie :

455 Rém. Nette D 4198,72

55 Banque C 4198,72

CHAPITRE 7 : TRAVAUX D'INVENTAIRE ET ECRITURES DE FIN D'EXERCICE

Travaux de fin d'exercice et travaux de clôture

Ils permettent de redresser, corriger les comptes afin qu'ils reflètent la réalité telle qu'elle vient d'être mesurée dans l'inventaire.

En général ne se fait qu'une fois par an à la clôture de l'exercice et avant l'élaboration des comptes annuels à publier. Tout est acté au journal et au grand livre.

Ces opérations de fin d'exercice peuvent être regroupées en 4 grandes catégories : amortissements des actifs immobilisés, réductions de valeur des actifs, provisions pour risques et charges, traitement des stocks.

Amortissement des actifs immobilisés

C'est une charge pour l'entreprise donc c'est un compte classe 6 qu'on augmente.

L'amortissement diminue notre bénéfice donc ça diminue notre impôt.

Durée de vie d'un objet : c'est l'administration fiscale qui nous la donne.

Ça consiste à enregistrer la perte de valeur d'un actif immobilisé (immeuble, véhicule, ...). Chaque année l'objet vieillit et perd donc de la valeur.

Il n'y en a qu'un qui ne perd pas de valeur, qu'on n'amortit JAMAIS : le terrain.

On amortit le prix HTVA. On fait une écriture d'amortissement chaque année le 31/12.

! si l'amortissement commence au milieu de l'année, la 1^{ère} année on fait un demi-amortissement cad qu'on divise l'amortissement en 2 pour cette année. !

Quand on achète un bien mais qu'on ne l'a pas utilisé toute une année, l'amortissement est réduit pour la 1^{ère} année (= **pro rata**).

2 façons d'amortir, une fois qu'on en a choisi un, on ne peut plus changer :

L'amortissement constant/linéaire

Le montant d'amortissement reste le même au cours de chaque exercice (Sauf demi-amortissement)

Taux d'amortissement : prix HTVA/durée de vie/100(car en %)

Annuités d'amortissement : prix HTVA/durée de vie

V.R. = valeur résiduelle = la valeur de l'objet.

Exemple :

Un objet de 10 000 HTVA qui a une durée de vie de 5 ans.

$$10\,000/5 = 2\,000 \text{ (annuité)} \rightarrow 2\,000/100 = 20\%$$

Amortissement linéaire

	Annuité	Annuités cumulées	V.R
1	2.000	2.000	8.000
2	2.000	4.000	6.000
3	2.000	6.000	4.000
4	2.000	8.000	2.000
5	2.000	10.000	0

Compta - SDE

L'amortissement dégressif

L'amortissement dégressif ne peut pas s'appliquer aux voitures. Il est plus réaliste que le linéaire car tient + compte de la dépréciation de l'objet, + important les 1^{ères} années.

Taux d'amortissement : taux d'amortissement linéaire fois 2 MAIS ne peut pas être supérieur à 40% sinon on prend 40%.

Annuités d'amortissement : taux d'amortissement * V.R. **MAIS** si annuités d'amortissement dégressif est inférieure à l'annuités d'amortissement linéaire alors devient linéaire que pour celui-là, pour le prochain, l'annuité d'amortissement = V.R.

Exemple :

Un objet de 10 000 HTVA qui a une durée de vie de 5 ans.

$10\,000/5 = 2\,000 * 2 = 4\,000 \rightarrow 100/5 = 20\% * 2 = 40\%$ (est égal ou inférieur donc OK).

2^{ème} année : annuité = $6\,000(V.R.) * 40\% = 2\,400 \rightarrow$ plus grand qu'annuité linéaire $\rightarrow 2\,400$

3^{ème} année : annuité = $3\,600(V.R.) * 40\% = 1\,440 \rightarrow$ plus petit qu'annuité linéaire $\rightarrow 2\,000$

Étant donné que cette annuité < annuité linéaire \rightarrow amortissement linéaire

4^{ème} année : annuité = V.R.

Amortissement dégressif

	Annuité	Annuités cumulées	V.R
1	4.000	4.000	6.000
2	2.400	6.400	3.600
3	2.000	8.400	1.600
4	1.600	10.000	0

Enregistrement comptable des amortissements

Machine de 8 000 avec une durée de vie de 5 ans. Taux linéaire 20%. 1°) **il faut compter la TVA** 2°) **faire chaque année de la durée de vie = écriture d'amortissement**

1°) acquisition du matériel début 2016

2410	Matériel de bureau	8 000	
à	440 Fournisseurs		8 000

2°) au 31/12/2016, dotation normale aux amortissements

6302	Dotation aux amortissements sur immob corp	1 600	
à	2419 Amortissements sur matériel de bureau		1 600

Ventes de l'objet totalement amorti/plus-value

Début 2017 : Achat machine de 8 000 avec une durée de vie de 5 ans.

Début 2013 : vente de cette machine pour 500. Amortissement linéaire.

Le matériel de bureau est sorti de la comptabilité et un produit exceptionnel est enregistré sur l'opération.

02/13 Revente du matériel de bureau avec une plus value

550	Etablissement de crédit	500	
	2419 Amortissements sur matériel de bureau	8.000	
à 2410 Matériel de bureau			
	763 Plus value sur réalisation d'actifs immobilisés	500	

Ventes de l'objet pas entièrement amorti/moins-value

Début 2011 : Achat machine de 8 000 avec une durée de vie de 5 ans.

Début 2013 : vente de cette machine pour 3 500. Amortissement linéaire.

Année	Annuité	V.R.			
2011	1600	1600	6400	550 Etablissements de crédit	3.500
2012	1600	3200	4800	2419 Amortissements sur matériel de bureau	3.200
2013	1600	4800	3200	663 Moins value sur réalisation d'actifs immob.	1.300

... **Moins-value = 8000-3500-3200**

à 2410 Matériel de bureau 8.000

Compta - SDE

Objet déclassé, mise au rebut (une fois que l'objet est totalement amorti)

La machine achetée pour 10 000 est déclassée/rebut après avoir été totalement amorti. Elle ne vaut plus rien mais on peut la garder.

2419 Amortissements sur matériel de bureau	10.000
à 2410 Matériel de bureau	10.000

Si on ne veut plus la garder : Bilan au 31/12/xxxx

230 Matériel	10 000	0
239 <u>amortissement</u>	<u>-10 000</u>	<u>0</u>
	0	

Réductions de valeur

Commence par 63.

C'est une charge, on diminue notre bénéfice.

Réduction de valeur sur stock 34 (actif).

Lorsqu'un objet perd de la valeur et qu'on ne peut pas l'amortir. Exemple : stock de vêtement, au bout de l'année démodé du coup on ne peut plus les vendre prix plein. (Portent essentiellement sur stocks, créances et immobilisations financières.)

Enregistrement comptable

Consiste à enregistrer :

- L'accroissement des charges par une dotation de l'exercice aux réductions de valeur
- La constitution des réductions de valeur qui cumulent ces dotations et corrigent la valeur des actifs concernés.

Exemple :

Un stock de marchandises valorisé à 50.000 s'est dégradé à concurrence de 5.000 (dommages liés aux intempéries).

6310 Dotation aux réductions de valeur sur stocks C 5.000

349 Réductions de valeur actées sur stocks de marchandises D 5.000

Provisions pour risques et charges

En prévision d'une grosse dépense, gros travaux, personnel, ... on met de l'argent dans un compte provision, ce n'est pas de l'argent.

On ne doit pas compter la TVA. Mais on la paye quand même (mais on la récupère)

« Prévision de dépenses qui couvrent des risques et des charges futurs tels que ceux relatifs aux litiges en cours avec le personnel ou avec les tiers, aux pertes de change prévisibles, aux grosses réparations, ... »

Compta - SDE

Enregistrement comptable

La comptabilisation des provisions pour risques et charges consiste à enregistrer

- L'accroissement des charges par la dotation aux provisions de l'exercice
- La constitution de provisions pour risques et charges qui cumulent ces dotations et qui apparaissent au passif du bilan.

Exemple :

L'entreprise au 31/12/16 fait une provision de 100 000 pour entretiens de la toiture. Le 1^{er} mai 2017 la facture arrive et elle s'élève à 100 000.

2016	637 Dotation aux provisions 100 000	
	162 provisions pour risque et charges 100 000	
2017	61 bien et services divers D 100 000	61 bien et services divers D 200 000
	TVA a récup D 21 000	TVA a récup D 42 000
	55 Banque C 121 000	55 Banque C 242 000
	162 provision D 100 000	
	637 Dotation provision C 100 000	

En 2016, on ouvre un compte provision, en 2017 on paie la facture puis on montre qu'on a utilisé la provision, on l'annule.

On peut faire des provisions sur plusieurs années.

SI la facture aurait été de 200 000. Le reste ne change pas.

Enregistrer les stocks

Ici on ne voit que l'enregistrement intermittent.

Compte de stocks est un compte d'actif.

Stock final = la valeur de nos articles restant.

Bénéfice = ce qu'il manque pour que charges=produits

Variation de stock = **SI-SF** (SI pas le 1^{er} achat mais les stocks de base). MAIS si :

- Stock final > stock initial il faut augmenter le stock initial en le débitant et créditer le compte « Variation des stocks » (cad variation de stock est négatif).
- Stock final < stock initial il faut diminuer le stock initial en le créditant et débiter le compte « Variation de stocks ». (cad variation de stock est positif).

Exemple :

Une entreprise achète 100 articles au prix unitaire de 100, elle en vend la moitié pour les 200 unités.

Achat 604 Achat de marchandise 10 000
44 ou 55 banque 10 000

Vente 400 client D 10 000
700 ventes 10 000

(Stock final : 50 à 100 unités)

34 stock D 5000 (50*100)

609 variation de stock C 5000

Dans compte de résultat : Variation de stock = SI-SF= 0 - 5000= -5000

• Initial = 0 (de base il n'a rien, c'est après qu'il achète).	Charges	Produits
• Final = 50*100 = 5000 (stock restant*prix initial)	Achat de marchandise 10 000	Ventes 10 000
	Variation de stock -5000	
	Bénéfice : 5000	

Compta - SDE

CHAPITRE 8 : LA TENUE DES COMPTES DE STOCKS.

Afin de couvrir de manière complète la comptabilisation des stocks, nous abordons successivement l'enregistrement des mouvements de stocks et la valorisation des sorties de stocks.

Enregistrement des mouvements de stock

Mouvementés en début et en fin d'exercice, par l'enregistrement intermittent.

La comptabilisation des stocks par le recours à l'enregistrement intermittent fait intervenir 3 catégories de comptes :

- Achat : à chaque entrée de stocks. Montant : quantité achetée * prix/unité.
- Vente : à chaque sortie de stocks. Montant : quantités vendues * prix/unité.
- Variations de stocks : à clôture de chaque exercice. Montant : SF – SI

Date	Mouvements	Stocks
01/01	Qté Pu Valeur	Qté Pu Valeur
31/12		

Compte de résultats	
Charges	Produits
Achats	Chiffre d'affaires
Variation des stocks de marchandises (SF-SI)	

Valorisation des sorties de stock

Les méthodes de valorisation permettent de déterminer le prix unitaire des marchandises vendues et le prix unitaire des marchandises restant en stock à la fin de la période étudiée. ON NE PEUT PAS CHANGER DE METHODE TJRS GARDER LA MM.

En fonction de la méthode, le stock final est différent. Il y a 3 méthode de valorisation :

Analysons les méthodes de valorisation des sorties de stocks sur base de l'exemple suivant qui reprend les mouvements de stocks d'une période d'un mois :

02/01/2016	Stock initial	200 unités à 2,5
03/01/2016	Achat	100 unités à 3,0
16/01/2016	Vente	230 unités à 4,5
18/01/2016	Achat	60 unités à 3,25
31/01/2016	Vente	90 unités à 5,0

Quelques soit la méthode, achats et ventes restent les mêmes. Achats et Ventes = somme des achats/vente * prix donné de base.

Coût Moyen Unitaire Pondéré (CMUP)/Valeur Moyenne Pondérée (VMP)

Date	Mouvements			Stock final		
	Qte	Prix	Valeur	Qte(Quantité)	Prix	Valeur
1/1				200	* 2,5	= 500
3/1	+ 100	* 3	= 300	300 (200+100)	* 2,66 (800/300)	= 800 (500+300)
16/1	- 230	* 2,66	= (-611,8)	70 (300-230)	* 2,66	= 186,2 (70*2,66)
18/1	+ 60	* 3,25	= 195	130	* 2,93 (381,2/130)	= 381,2 (186,2+195)
31/1	- 90	* 2,93	= (-263,7)	40	* 2,93	= 117,5

- Ventes : on vend au prix unitaire trouver dans le SF. On n'a pas besoin de mettre la valeur dans mouvement car dans SF il suffit de multiplier la quantité avec le prix.
- Achats : dans mouvement on inscrit la quantité achetée ainsi que le prix, leur multiplication donne la valeur, que l'on additionne dans SF avec valeur précédente.

Ecriture/compte de résultat

SI = 500 et SF = 117,5 → variation de stock = 500 – 117,5 = 382,5

Comme SF < SI, on débite Variation de stock

609 variation stock D 382,5

34 stock C 382,5

Compte de résultats	
Charges	Produits
Achats	Ventes
495	1.485
Variation des stocks	
382,5	
Bénéfice	
607,5	

FOR1

Compta - SDE

FIFO (First In First Out/premier entré, premier sorti)

Date	Mouvement		Prix	Stock final		
	Qte			Qte	Prix	Valeur
1/1				200	* 2,5	= 500
3/1	+100		* 3	200	* 2,5	
				100	* 3	
16/1	- 230	- 200	* 2,5	70	* 3	
		- 30	* 3			
18/1	+ 60		* 3,25	70	* 3	
				60	* 3,25	
31/1	- 90	- 70	* 3	40	* 3,25	= 130
		- 20	* 3,25			

Achat : on sépare les 2 quantités car elles n'ont pas le même prix

Ventes : - 200 car on prend le maximum de la première quantité inscrite puis on prend le reste dans l'autre.

Lorsque l'on vend on doit toujours commencer à prendre les quantités dans le stock le plus ancien.

Ecriture/compte de résultat

Variation de stock = SI – SF = 500 – 130 = 370. SF < SI donc on débite variation stock.
609 variation stock D 370

34 stock C 370

Le stock diminue.

		<u>Compte de résultats</u>	
	<u>Charges</u>		<u>Produits</u>
Achats	495		C.A 1.485
Variation des stocks	370		
Bénéfice	620		

LIFO (Last In First Out/dernier entré, premier sorti)

Date	Mouvement		Prix	Stock final		
	Qte			Qte	Prix	Valeur
1/1				200	* 2,5	= 500
3/1	+100		* 3	200	* 2,5	
				100	* 3	
16/1	- 230	- 100	* 3	70	* 2,5	
		- 130	* 2,5			
18/1	+ 60		* 3,25	70	* 2,5	
				60	* 3,25	
31/1	- 90	- 60	* 3,25	40	* 2,5	= 100
		- 30	* 2,5			

Lorsque l'on vend on doit toujours commencer à prendre les quantités dans le stock le plus nouveau.

Ventes : - 100 car on prend le maximum de la dernière quantité inscrite puis on prend le reste dans l'autre.

Ecriture/compte de résultat

Variation de stock = SI – SF = 500 – 100 = 400 SF < SI donc on débite variation stock.
609 variation stock D 400

34 stock C 400

		<u>Compte de résultats</u>	
	<u>Charges</u>		<u>Produits</u>
Achats	495		C.A 1.485
Variation des stocks	400		
Bénéfice	590		

CHAPITRE 9 : L'APPLICATION DES PRINCIPES COMPTABLES GENERAUX

Les principes comptables de base sont :

Continuité

On fait comme si l'entreprise durera de manière illimitée. Durée de vie illimitée.

Permanence des méthodes

Ne pas changer de méthode doit être identiques d'un exercice à l'autre. Si LIFO, LIFO toute la vie.

Correspondance des charges aux produits

Si le 31/12/17 on a fait des ventes pour 100 000 on est obligé de mettre dans les charges tout ce qu'on a consommé pour nous permettre d'avoir cette vente.

Il suppose que dès qu'un exercice a ses produits il doit également supporter les charges qui ont permis de réaliser ces produits.

Pertinence

Il suppose que seuls doivent être repris les éléments nécessaires à l'information et à la prise de décision.

Coût historique

Tout ce que j'ai à l'actif est évalué à la valeur d'acquisition et porté au bilan pour cette même valeur. Et que les capitaux propres de l'entreprise ne soient pas surestimés. Son application raisonnée permet de réduire fortement le risque de publier des comptes annuels exagérément optimistes.

Image fidèle

Obliger que nos comptes reflètent la réalité, si stock périmé on doit l'acter.

Les comptes annuels doivent donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ainsi que du résultat de la société. Il suppose qu'en consultant les comptes d'une entreprise le lecteur puisse avoir la certitude que ceux-ci lui fournissent une vue précise de l'ensemble des avoirs et droits, des dettes et obligations ainsi que des charges, des produits et du résultat.

Prudence

Être prudent dans l'évaluation des avoirs et des dettes.

Il suppose un réalisme suffisant dans l'évaluation des avoirs et droits, des dettes et obligations.