

IUT

La Rochelle

Semestre 2

Introduction à la comptabilité

Ressource R2.10








1.	Introduction et notions de base en comptabilité.....	3
1.1.	La comptabilité financière	3
1.2.	Les principes de base de la comptabilité.....	3
1.3.	Notions de base en comptabilité	4
1.3.1.	Les Flux	4
1.3.2.	Le plan de comptes.....	5
1.3.3.	Les supports.....	6
2.	Le compte de résultat.....	7
2.1.	Détail du Compte de Résultat	7
2.1.1.	Les charges	7
2.1.2.	Les produits	8
2.1.3.	Le Compte de Résultat	9
3.	Le Bilan	11
3.1.	Détail du Bilan	11
3.2.	Exemple de Bilan (modèle Cerfa simplifié)	12

1. Introduction et notions de base en comptabilité

1.1. La comptabilité financière

La comptabilité financière (ou comptabilité générale) a pour but de fournir des informations chiffrées pour rendre compte de la gestion et de la situation financière de l'organisation auprès des principaux acteurs internes ou externes.

Quels sont ces acteurs ?

-  Fournisseurs.
-  Clients.
-  Etat.
-  Banquiers.
-  Investisseurs.
-  Dirigeants de la société.
-  Salariés ou futurs salariés.

Elle permet d'établir des états ou documents comptables qui présentent une image **fidèle et sincère** des **performances** et du **patrimoine** de l'entité.




La comptabilité financière doit respecter les règles en vigueur. Ces règles garantissent la qualité de l'information transmise et améliorent la compréhension des utilisateurs des comptes.

La comptabilité financière constate ce qui s'est **passé** mais elle va servir aussi à prévoir le futur et à prendre des décisions (investissements, modes de financement...).

1.2. Les principes de base de la comptabilité

La comptabilité française est régie par le Plan Comptable Général (PCG) et repose sur les principes de sincérité, de permanence des méthodes, de continuité d'exploitation, de coût historique et d'objectivité.

Ces principes sont utilisés pour établir les états financiers d'une entreprise, tels que le bilan, le compte de résultat et l'annexe.

-  La sincérité implique que les états financiers reflètent de manière fidèle la situation financière de l'entreprise.
-  La permanence des méthodes signifie que les méthodes comptables utilisées doivent être utilisées de manière constante d'une période à l'autre.
-  La continuité d'exploitation suppose que l'entreprise est censée continuer ses activités à l'avenir.

- ✚ Le coût historique signifie que les actifs sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.
- ✚ L'objectivité signifie que les informations financières doivent être vérifiables et indépendantes de l'opinion de la personne qui les établit.

1.3. Notions de base en comptabilité

1.3.1. Les Flux

La comptabilité générale utilise la notion de **flux** lors des enregistrements comptables.

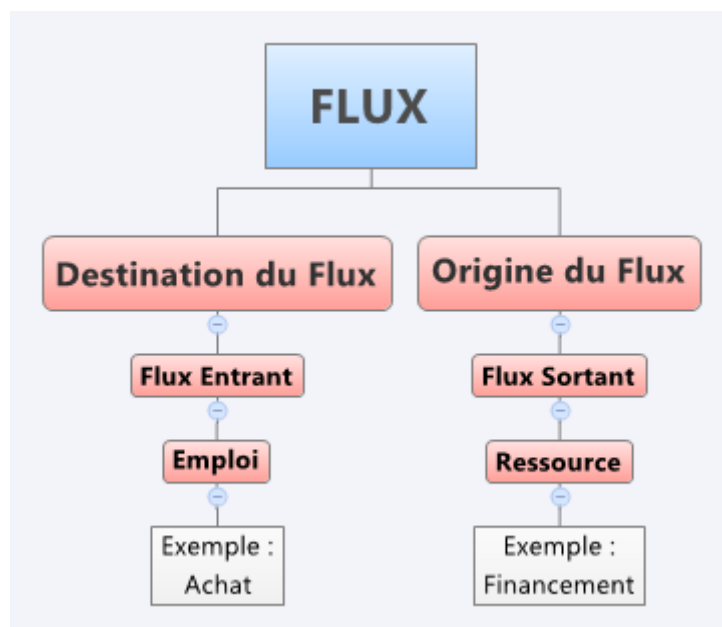
Les flux peuvent être :

- ✚ Réels (entrées et sorties de biens et services)
- ✚ Financiers (entrées et sorties monétaires)

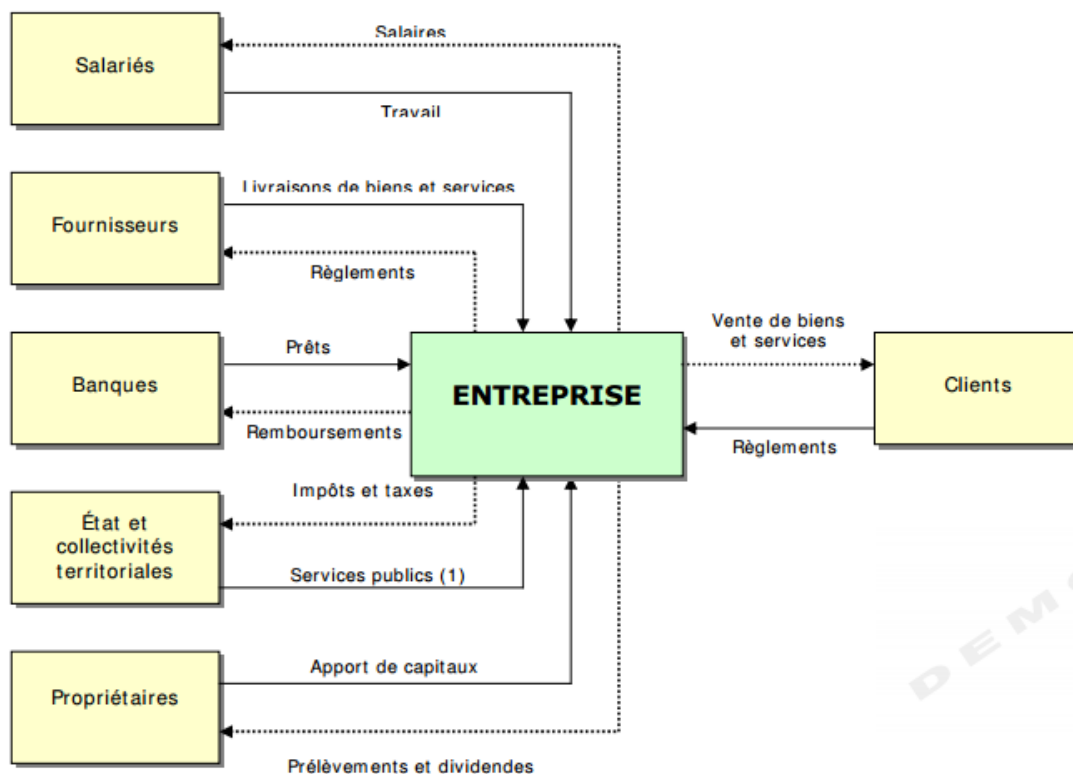
Les flux peuvent être :

- ✚ Des faits commerciaux (un achat ou une vente)
- ✚ Des faits matériels (l'usure de machines)
- ✚ Des faits juridiques (payer les salaires ou des taxes)
- ✚ Des faits économiques (variation de la valeur d'un portefeuille d'actions)

Le principe de base de la comptabilité générale consiste à enregistrer tous les flux sur deux colonnes (débit et crédit) et la notion de flux répond au principe suivant : **tout emploi suppose une ressource** et il n'est pas de ressource qui ne trouve pas son emploi. Ainsi le total du débit est égal au total du crédit.



Les flux économiques à l'origine des opérations comptables



Ces flux sont justifiés par des factures, chèques, virements, prélèvements, notes de frais et toute autre pièce comptable.

1.3.2. Le plan de comptes

Le plan comptable regroupe 7 classes principales de comptes ainsi que les comptes spéciaux (classe 8).

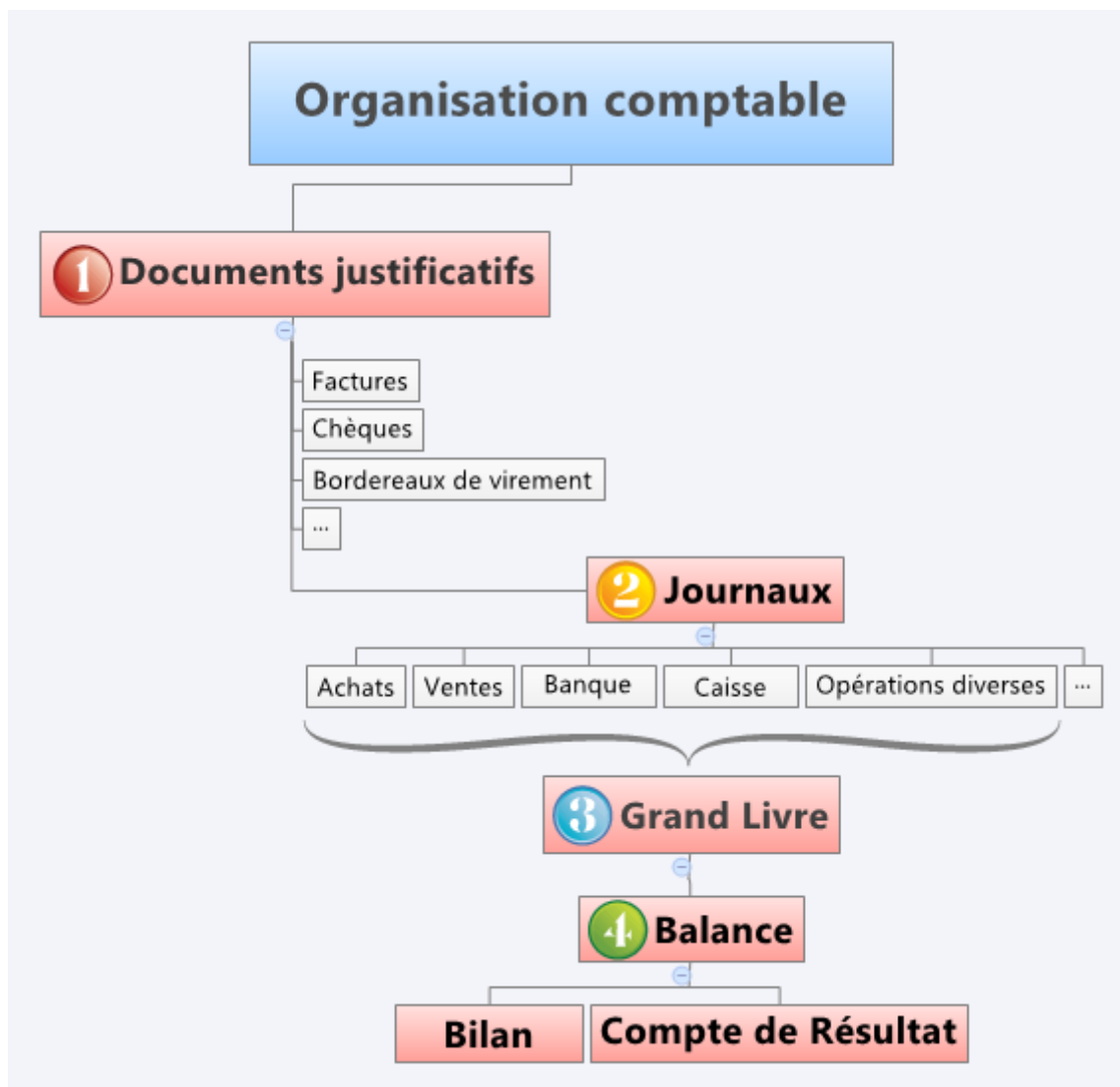
✚ Les comptes de Bilan	
Classe 1	Comptes de capitaux
Classe 2	Comptes d'immobilisations
Classe 3	Comptes de stocks et en-cours
Classe 4	Comptes de tiers
Classe 5	Comptes financiers
✚ Les comptes de Gestion	
Classe 6	Comptes de charges
Classe 7	Comptes de produits
✚ Les comptes spéciaux	
Classe 8	Comptes d'engagements donnés et reçus

1.3.3. Les supports

Chaque enregistrement comptable est enregistré de manière chronologique dans **le journal**.

Les écritures du journal sont portées sur **le Grand Livre**, ventilés selon le plan de compte de l'entreprise.

La Balance liste l'ensemble des comptes classés dans l'ordre du PCG et reprend pour chacun d'eux les montants et le solde.



2. Le compte de résultat

2.1.Détail du Compte de Résultat

Le Compte de Résultat récapitule l'ensemble des **charges** et des **produits** de l'exercice comptable, il décrit l'activité de l'entreprise.

Il peut être selon la taille de l'entreprise présenté :

- ✚ dans le système abrégé,
- ✚ dans le système de base,
- ✚ dans le système développé.

Il met en évidence trois catégories de charges et de produits : Exploitation, Financier et Exceptionnel.

2.1.1. Les charges

Les charges sont les consommations liées à l'activité de l'entreprise. (comptes 6)

Classement par nature des charges 🏠	
Charges d'exploitation	<div>601/2 Achats stockés, MP et autres appros</div> <div>606 Achats non stockés</div> <div>60 ➡ 607 Achats de marchandises</div> <div>608 Frais accessoires d'achats</div> <div>609 RRR sur achats (en déduction des achats)</div> <div>61/62 Services extérieurs et autres services extérieurs</div> <div>63 Impôts et taxes</div> <div>64 Charges de personnel</div> <div>65 Autres charges de gestion courante</div>
Charges financières	<div>661 Charges d'intérêts</div> <div>66 ➡ 665 Escomptes accordés</div> <div>667 Charges nettes sur cession de VMP</div>
Charges exceptionnelles	<div>671 Charges exceptionnelles sur opérations de gestion</div> <div>67 ➡ 675 VCN des éléments d'actif cédés</div> <div>678 Autres charges exceptionnelles</div>
Participation des salariés Impôt sur les bénéfices	<div>691 Participation des salariés aux résultats</div> <div>69 ➡ 695 Impôts sur les bénéfices</div> <div>698 Intégration fiscale</div>

2.1.2. Les produits

Les produits sont les revenus d'une société provenant des activités courantes.

La plupart des produits sont le résultat de la vente de biens et de services. Toutefois, il y a d'autres moyens de générer des produits, tels que les intérêts, les dividendes ou les redevances payés à une entreprise par une autre société. (comptes 7)

Classement par nature des produits 🏡	
Produits d'exploitation	<div>70 ➡<div>701 Ventes de produits finis706 Prestations de services707 Ventes de marchandises708 Produits des activités annexes709 RRR sur ventes (en déduction des ventes)</div></div> <div>71 Production Stockée72 Production Immobilisée74 Subventions d'exploitation75 Autres produits de gestion courante</div>
Produits financiers	<div>76 ➡<div>761 Produits de participations763 Revenus des autres créances764 Revenus des VMP765 Escomptes obtenus</div></div>
Produits exceptionnels	<div>77 ➡<div>771 Produits exceptionnels sur opérations de gestion775 Produits de cessions d'éléments d'actifs777 Quote-part des subventions d'investissement virées au résultat de l'exercice</div></div>

2.1.3. Le Compte de Résultat

A la différence du Bilan, le Compte de Résultat ne présente pas une photographie de l'entreprise à un instant donné. Il s'agit d'un document qui récapitule l'ensemble des produits et des charges rattachés à un exercice.

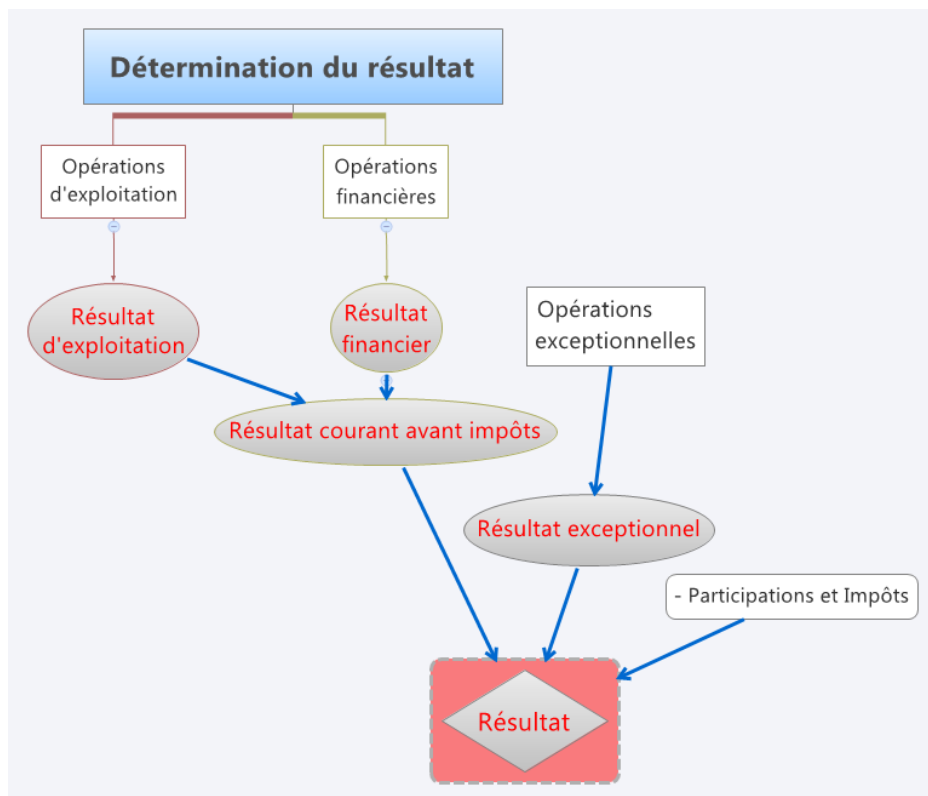
Le Compte de Résultat comptabilise les charges que l'entreprise doit supporter effectivement et les produits dont elle a bénéficié. Il ne prend pas en compte les opérations de TVA pour lesquelles l'entreprise n'est qu'un intermédiaire entre l'Etat et le consommateur final. Les montants figurant dans ces documents sont hors taxes.

Le Compte de Résultat donne le résultat de l'exercice à partir de la différence entre :

$$\text{Produits} - \text{Charges} = \text{Résultat}$$

Les comptes de Gestion	
Classe 6	Comptes de charges
Classe 7	Comptes de produits

Le Compte de Résultat permet d'obtenir le résultat par plusieurs différences, ce qui constitue déjà une ébauche d'analyse.



Produits d'exploitations - Charges d'exploitations = Résultat d'exploitation

Produits financiers - Charges financières = Résultat financier

Produits exceptionnels - Charges exceptionnelles = Résultat exceptionnel

Le résultat de l'exercice est la synthèse de ces trois résultats partiels.

Compte de résultat au 31/12/N de MA SOCIETE			
CHARGES (hors taxes)	N	PRODUITS (hors taxes)	N
Charges d'exploitation :		Produits d'exploitation :	
Achats de marchandises		Ventes de marchandises	
Variation de stocks de marchandises		Production vendue : biens	1 245 850
Achats matières premières et autres approvisionnements	703 970	Production vendue : services	
Variation de stocks	-33 120	Sous-total A : chiffre d'affaires net	1 245 850
Autres achats et charges externes (1)	68 380	dont à l'exportation :	
Impôts, taxes et versements assimilés	72 100		
Salaires et traitements	174 320	Production stockée	8 000
Charges sociales	60 240	Production immobilisée	
Dotations aux amortissements et aux provisions		Subventions d'exploitation	
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	90 600	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges (4)	1 100
Sur immobilisations : dotations aux provisions	4 300	Autres produits	15 950
Sur actif circulant : dotations aux provisions	14 000	Sous-total B	25 050
Pour risques et charges : dotations aux provisions		Total I (A+B)	1 270 900
Autres charges			
Total I	1 154 790	Produits financiers :	
		De participation	
Charges financières :		D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	
Dotations aux amortissements et aux provisions	365	Autres intérêts et produits assimilés	540
Intérêts et charges assimilées	45 400	Reprises sur provisions et transfert de charges	280
Différences négatives de change		Différences positives de change	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	
Total II	45 765	Total II	820
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels :	
Sur opération de gestion	450	Sur opération de gestion	80
Sur opération de capital (2)	850	Sur opération de capital (3)	1 000
Dotations aux amortissements et aux provisions		Reprises sur provisions et transfert de charges	
Total III	1 300	Total III	1 080
Participation des salariés aux fruits de l'expansion			
Impôts sur les bénéfices	28 900		
Total des charges (I+II+III+IV+V)	1 230 755	Total des produits (I+II+III)	1 272 800
Solde créditeur : bénéfices	42 045	Solde débiteur : perte	
TOTAL GENERAL	1 272 800	TOTAL GENERAL	1 272 800
(2) dont Valeur comptable des éléments d'actif cédés	850	(3) dont Produits des cessions d'éléments d'actif	1000
(1) dont personnel intérimaire	4150	(4) Dont transfert de charges	0
(1) dont Crédit Bail	2200		

3. Le Bilan

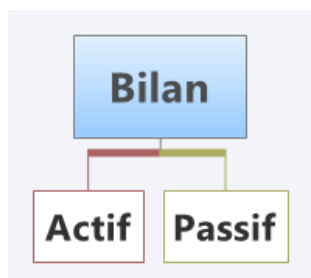
3.1. Détail du Bilan

Le Bilan décrit le **patrimoine** de l'entreprise à l'inventaire de l'exercice considéré. Il permet d'apprécier que le montant et la durée des **ressources** sont adaptés au montant et à la durée des **besoins** de l'entreprise.

La situation financière présentée dans le Bilan est l'ensemble des biens, des droits (créances) et des obligations (dettes) qui caractérise la situation de l'entreprise à une date donnée. Seules sont pris en compte les droits et obligations ayant une valeur pécuniaire.

Le Bilan se divise en deux parties :

- ✚ **l'Actif** : L'**emploi** des fonds, tout ce que possède l'entreprise et ce que les clients lui doivent, il se subdivise en :
 - des éléments stables du patrimoine : les immobilisations.
 - des éléments du cycle d'exploitation : les stocks, créances et disponibilités.
- ✚ **Le Passif** : L'origine des fonds mais aussi tout ce que doit l'entreprise (**ressources**). Il se subdivise en :
 - des financements internes de l'entreprise (capitaux propres)
 - des financements externes (les dettes).



Les 2 parties du Bilan s'équilibrent, l'Actif est toujours égal au Passif.

Bilan comptable

Actif 🏠		Passif 🏠	
	N		N
Actif Immobilisé		Capitaux Permanents	
Immobilisations nettes		Capitaux propres	
		Dettes financières	
Actif Circulant		Passif circulant	
Stocks dépréciés		Dettes d'exploitation	
Créances nettes		Trésorerie Négative	
Trésorerie Positive			
Total Général		Total Général	

Les immobilisations, stocks, et créances sont évaluées à leur valeur nette c'est-à-dire déduction faite des amortissements et provisions.

3.2. Exemple de Bilan (modèle Cerfa simplifié)

BILAN SIMPLIFIE AU 31/12/N										
								Exercice N clos le	Exercice N-1 clos le	
ACTIF				Brut 1		Amortissements - Provisions 2		Net 3	Net 4	
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations Incorporelles { Fonds commercial Autres		10	500 000	12		500 000			
			14	6 000	16	6 000	0			
	Immobilisations corporelles		28	706 200	30	403 100	303 100			
	Immobilisations financières		40	16 800	42		16 800			
	TOTAL I (5)		44	1 229 000	48	409 100	819 900	0		
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements, en cours de production	50	657 000	52	17 490	639 510			
		Produits finis	60		62		0			
	Avances et acomptes versés sur commande		64		66		0			
	Créances (2) { Clients et optes rattachés Autres	68	459 545	70	12 510	447 035				
		72	42 000	74		42 000				
	Valeurs mobilières de placement		80	3 000	82		3 000			
	Disponibilités		84	8 000	86		8 000			
	Charges constatées d'avance (3)		92	3 000	94		3 000			
	TOTAL II		96	1 172 545	98	30 000	1 142 545	0		
	Charges à répartir						0			
Ecart de conversion (actif)						0				
TOTAL GENERAL I + II				110	2 401 545	112	439 100	1 962 445	0	
PASSIF								Exercice N NET	Exercice N-1 NET	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel				120		500 000			
	Ecart de réévaluation				124					
	Réserve légale				126		48 000			
	Réserves réglementées (dont réserve spéciale des plus values a long terme)				128					
	Autres réserves(dont réserve relative à l'achat d'œuvre originales d'artiste vivants)				131		35 000			
	Report à nouveau				134		1 500			
	Résultat de l'exercice				136		42 045			
	Produits réglementés				140					
	TOTAL I				142		626 545	0		
Provisions pour risques et charges										
TOTAL II				154		12 300	0			
DETTES (4)	Emprunts et dettes assimilées (1)				156		509 500			
	Avances et acomptes reçus sur commande en cours				164					
	Fournisseurs et comptes rattachés				166		701 700			
	Dettes fiscales et sociales (5)				172		102 400			
	Dettes sur immobilisations						10 000			
Produits constatés d'avance				174						
TOTAL III				176		1 323 600	0			
Ecart de conversion (passif)										
TOTAL GENERAL I + II + III								180	1 962 445	0
REMOIS	(1)	Dont immobilisations financières à moins d'un an	193		(4)	Dont dettes à plus d'un an	195			
	(2)	Dont créances à plus d'un an	197			Coût de revient des immobilisations acquises ou créées au cours de l'exercice	182			
	(3)	Dont comptes courants d'associés débiteurs	199		(5)	Prix de vente hors TVA des immobilisations cédées au cours de l'exercice	184			