Comptabilité et gestion

# 

# CHAP 1 : L’entreprise et sa gestion

## I) L’entreprise et sa gestion

### A - Introduction

#### Définition

Entreprise = organisation hiérarchisée

Avec des besoins humains, matériels et financiers, structurés afin de produire et de vendre un bien ou un service qui satisfait un besoin.

Son objectif est de réaliser un profit maximum.

#### Caractéristiques de l’entreprise

Entreprise peut être classée selon plusieurs critères :

1. économiques
   1. secteur primaire (agriculture, pêche, extraction de matières premières)
   2. secteur secondaire = transformation de matières premières (industrie)
   3. secteur tertiaire = commerces et services
2. juridique (provenance des capitaux)
   1. etat : entreprise publique
   2. personnes privées : entreprise individuelle et les sociétés (EURL, SARL, SA)
3. taille
   1. nombre de salariés
   2. le CA
   3. le montant des bénéfices

### B - Les acteurs de l’entreprise

#### Les créateurs

Personnes physiques ou morales qui ont apporté de l’argent ou les biens nécessaires à la création. En échange de leurs apports, ils ont obtenu des parts du capital: les actions.

On distingue:

les actionnaires quand ils détiennent une part du capital d’une SA

les associés lorsqu’ils détiennent le capital d’une SARL

#### Les salariés

Ce sont les personnes qui en échange d’un travail fourni reçoivent de la part de l’entreprise une rémunération.

### C - Les partenaires de l’entreprise

#### Les clients (411)

Ce sont les partenaires qui vont acheter à l’entreprise. Ils vont contribuer à la formation du chiffre d’affaires. On distingue : les particuliers, les entreprises et les administrations/

#### Les fournisseurs (401)

Ce sont les partenaires à qui l’entreprise achète des biens ou des services

On trouve ainsi :

* Des immobilisations (2XX) : Biens durables que l’entreprise va conserver pendant plusieurs années dans son patrimoine
* Des matières premières (6XX): Biens qui serviront à la fabrication de produits finis
* Des marchandises (6XX) : Biens qui seront revendus sans aucune transformation
* Des fournitures (6XX) : Biens de faible valeur qui seront utilisés pour le fonctionnement de l’entreprise (Petit outillage, fournitures administratives, fournitures d’entretiens…)
* Des services : Achats non matériels comme le transport, l’assurance, la publicité, l’énergie, le gaz, …

#### Les Banques (5XX)

Ce sont des partenaires qui peuvent permettre à l’entreprise de démarrer son activité puis de se développer par le biais de l’emprunt. Elles donnent aussi aux entreprises la possibilité de déposer les liquidités reçues des clients et d’en disposer pour payer les fournisseurs

#### L’Etat

Il a un double rôle :

* Aider les entreprises via les subventions et/ou les exonérations
* Percevoir les impôts auprès des entreprises (Taxe d’apprentissage, TVA …, impôt sur les bénéfices)

### 

### D - Les principales opérations de l’entreprise

**Dans une entreprise commerciale**



**Dans une entreprise industrielle**



### 

### E - La gestion de l’entreprise

La gestion de l’entreprise correspond à la façon dont elle est dirigée, organisée et administrée. La gestion de l’entreprise nécessite la compréhension :

* de l’environnement économique, social, écologique et de la firme.
* De ces mécanismes de fonctionnement afin de l’aider à s’adapter, s’améliorer, tant face à la concurrence qu’aux évolutions de la société.

#### Les objectifs de la gestion

L’entreprise pour être performante doit se fixer des objectifs, c'est-à-dire prendre des décisions et les mettre en œuvre.

#### Les différents niveaux de gestion

La prise de décision est effectuée à 3 niveaux :

* A long terme, l’acte de gestion est stratégique; il concerne l’ensemble de l’entreprise et aura des effets qui se feront sentir progressivement sur plusieurs années.

Exemples : Implantation à l’étranger, achat d’un concurrent

* A moyen terme, l’acte de gestion est tactique; il concerne une partie de l’entreprise et aura des effets rapides et des conséquences sur plusieurs années.

Exemples : achat d’un nouveau système d’exploitation ou d’une suite de logiciels

* A court terme, l’acte de gestion est opérationnel; il assure le fonctionnement courant de l’entreprise et a des effets immédiats.

Exemples : ouverture quotidienne d’un point de vente, renouvellement d’un contrat

## 

## II) Les finalités de l’information comptable

La comptabilité permet :

* De saisir, classer et mémoriser les échanges de l’entreprise avec son environnement
* De fournir régulièrement des informations sur la situation financière de l’entreprise, son patrimoine

Elle répond à des besoins d’informations de la part de différents demandeurs : les dirigeants, les clients, les salariés , les associés, les banques

### A - Un moyen de contrôle du partage des richesses de l'entreprise

L'entreprise est une unité de décision économique dont la fonction principale est de produire et de vendre des biens et des services. Elle a donc pour objectif de créer des richesses qui seront partagées entre différents acteurs :

* Les propriétaires de l’entreprise (versement de dividendes),
* Les salariés (versement de salaire, intéressement aux résultats...),
* L'État (versement d’impôts),
* Les partenaires commerciaux (les clients et les fournisseurs )
* Les organismes (demande de prêts, placements boursiers...)
* Et enfin l'entreprise elle-même (autofinancement : une part des bénéfices est conservée par l'entreprise).

La comptabilité financière est donc un outil nécessaire pour contrôler la création et la distribution de richesse.

La loi impose la tenue d'une comptabilité régie par des normes et la publication de documents de synthèse qui permettent entre autre de déterminer le résultat généré par l'entreprise ainsi que l'état de son patrimoine.

### B - Un moyen de preuve

Dans le cadre de son activité, une entreprise réalise de nombreuses opérations avec ses partenaires : des ventes, des achats, contrat de travail, contrat de location...

C'est pourquoi il est très fréquent, face à ces multiples relations, que l'entreprise rencontre des conflits avec ses partenaires : absence de paiement, retard de livraison, réclamations de la part d'un partenaire...

Une entreprise doit donc répertorier l'ensemble de ces opérations afin d'assurer leur suivi. La comptabilité trouve donc son utilité comme moyen de preuve dans la vie des affaires

### 

### C - Un moyen de prise de décision

#### La prise de décision interne

Dans une entreprise ou toute autre forme d'organisation, le dirigeant est amené à prendre de nombreuses décisions. Pour être efficace, il est, en permanence, à la recherche d’informations et de données sur son entreprise. La comptabilité financière contribue à répondre à ce besoin d'informations. En effet, l'information comptable lui permet de :

* mesurer les performances de l'entreprise
* connaître la situation financière de l'entreprise
* l'aider dans ses décisions
* contrôler la qualité de ses décisions
* fournir une base à des prévisions
* les transactions de l'entreprise

#### La prise de décision externe

Au-delà de sa dimension interne, l'information comptable est également très utile pour les

partenaires de l'entreprise :

* les associés actuels de la société: ils peuvent décider de retirer, de réduire ou au contraire augmenter leurs apports
* les associés potentiels : la comptabilité leur permet d'avoir une vision globale sur la santé d'une entreprise ce qui inciter des associés à investir
* l'Etat : la comptabilité est un outil indispensable pour déterminer l’assiette de l’impôt par exemple, pour déterminer le montant des cotisations sociales
* les banques: elles s'appuient sur les données fournies par la comptabilité financière pour accorder ou non des prêts, des facilités de trésorerie
* les salariés: avant de signer un contrat de travail, un salarié peut se renseigner sur la santé financière de l'entreprise, seule la comptabilité financière fournit ces informations
* les partenaires commerciaux (les clients et les fournisseurs ; ils doivent connaître la solvabilité de l'entreprise

## III) L'activité commerciale

### A) Le rôle de l'activité commerciale

L'activité commerciale est un ensemble d'actions menées par l'entreprise afin de conclure une vente avec un client.

La gestion commerciale consiste à réaliser et à promouvoir les ventes.

Elle correspond à toutes les opérations qui préparent, accompagnent et prolongent la vente

### B) Les opérations relatives à la vente

La vente est un échange entre 2 personnes: le client (qui achète) et le fournisseur (qui vend).

#### La réception de la commande

L'entreprise reçoit de ses clients des commandes par :

- Courrier (bon de commande, lettre..)

- Téléphone ou fax

- Internet

- Présentation physique de

Le document commercial de référence est le bon de commande.

#### La livraison

Selon son activité, la livraison s’effectuera en puisant dans les stocks ou en fabriquant le produit demandé par le client. En cas de biens stockés, une vente diminue le montant des stocks et entraîne une mise à jour de ce dernier.

#### La facturation

1. Présentation

Lorsqu’elles effectuent une vente de biens ou de services, les entreprises établissent une facture.

Cette facture est un écrit dressé par un commerçant et constatant les conditions auxquelles il a vendu des biens ou assuré des services.

Cet écrit constante le montant que le client doit au fournisseur; c’est pourquoi on parle souvent de “Facture de droit”

L’en tête comporte les renseignements suivants :

* Nom, adresse et références commerciales du fournisseur
* Nom et adresse du client
* Conditions générales de la vente
* Le numéro de facture
* La date de création de la facture
* La date de règlement

Le corps de la facture comprend :

* La désignation des biens ou services vendus : Quantité, Prix Unitaire, Prix Total
* La taxe sur la valeur ajoutée qui s’additionne au prix hors taxe (HT) pour former le prix à payer toutes taxes comprises (TTC)

1. Les réductions

On distingue :

* Les réductions à caractère commercial, accordées au client uniquement pour les raisons liées à la vente elle-même (RRR)
  + La remise : réduction accordée habituellement (sur le prix de vente) pour tenir compte de l’importance de la vente (quantités), ou de la qualité du client (exemple grossiste)
  + Le rabais : réduction accordée exceptionnellement pour tenir compte, d’un défaut dans la qualité des marchandises (ou des produits), de la non-conformité des biens livrés, ou d’un retard dans la livraison
  + La ristourne (annuelle, trimestrielle, …) : réduction sur un ensemble d’opérations réalisées avec un même client pendant une période
* Les réductions à caractère financier, accordées au client pour des circonstances liées au paiement de la facture. C’est une réduction accordée aux clients qui règlent leurs factures avant le terme normal
  + Exemple : escompte pour paiement

1. La TVA

C’est un impôt qui frappe non pas les revenus mais la consommation des agents économiques. La taxe est en effet calculée en appliquant au prix de vente (net), le taux de l’impôt prévu par la loi.

Les taux appliqués varient suivant la nature des produits imposés.

Depuis le 01/01/2012, on distingue 4 taux de TVA :

* 2.1 % : pour la presse et les médicaments remboursés par la sécurité sociale
* 5.5 % : pour les produits destinés à l’alimentation humaine (à l’exception des produits dits de “luxe”, comme la confiserie, certains chocolats et produits chocolatés, margarines et graisses végétales, etc., qui sont soumis au taux normal)
* 10 % :
  + les eaux et boissons non alcoolisées
  + les produits d’origine agricole, de la pêche, de la pisciculture, et de l’aviculture n’ayant subi aucune transformation
  + les produits suivants à usage domestique : bois de chauffage, produits de la sylviculture agglomérés destinés au chauffage, déchets de bois destinés au chauffage
  + les aliments simples et composés utilisés pour la nourriture du bétail, des animaux de basse-cour, des poissons d’élevage destinés à la consommation humaine et des abeilles, ainsi que les produits entrant dans le composition de ces aliments (article 31 de l’annexe IV du Code général des impôts)
  + les produits antiparasitaires, sous réserve qu’ils aient fait l’objet soit d’une homologation, soit d’une autorisation de vente délivrée par le ministre chargé de l’agriculture
  + les livres
  + les médicaments, préparations magistrales et produits officinaux non pris en charge par la sécurité sociale
  + les oeuvres d’art, objets de collection ou antiquité
  + la rénovation et réparation de logements privés de plus de 2 ans (article 279-0 bis du Code général des impôts)
* 20 % : tous les biens et services non soumis à d’autres taux

#### 4) L’encaissement

Dans ses conditions de ventes, l’entreprise précise au client quand et comment il doit régler le montant de la facture.

Lorsque l’entreprise accorde un délai de paiement, le client payera ultérieurement

Une créance est alors constatée et celui ci devra payer à la date prévue appelée échéance

#### 

#### 5) La facture d’avoir

Elle constate la diminution de la créance sur le client.

Elle est calculée dans les mêmes conditions de tarif que celles utilisées pour la facturation

# CHAP 2 : L’élaboration

## I) Les documents de synthèse

### A - Le bilan

Pour pouvoir être utilisée par toutes les personnes concernées, l'information comptable doit être synthétisée.

De plus, pour être exploitée au mieux, elle doit être normalisée et commune à toutes les entreprises.

Les deux documents essentiels en comptabilité sont :

* le bilan
* le compte de résultat

On ajoute aussi une annexe qui donne des informations complémentaires pour chaque

élément du bilan et du compte de résultat.

#### Définition

Il donne une photographie du patrimoine de l’entreprise à une date donnée.

Le patrimoine est la « richesse » d'une personne juridique représentée par des biens et des dettes.

De plus, après un an d' activité, le résultat de l'exercice apparaît dans un bilan (au passif). Ce chiffre correspond à la différence entre le patrimoine au début de l'exercice et le patrimoine à la fin de l'exercice.

Le bilan est constitué de deux grandes masses: l’actif et le passif.

L'actif (encore appelé « emploi ») regroupe tous les biens durables de l'entreprise.

Le passif (encore désigné « ressources ») comprend l'ensemble des dettes contractées

par l'entreprise.

#### Présentation du document

BILAN AU 31/12/XXXX

| **L’actif** | **Le passif** |
| --- | --- |
| L’actif immobilisé   * Immobilisations incorporelles (bien immatériels) * Immobilisations corporelles (bien matériels)   + Terrains (211)   + Constructions (213)   + Installations techniques (214)   + Matériel de transport (2182)   + Matériel de bureau et informatique (2183)   + Mobilier * Immobilisations financières | Les capitaux propres   * Le capital * Les réserves * Le résultat de l’exercice (bénéfice ou perte) |
| L’actif circulant   * Les stocks * Les créances clients * Les VMP * La banque * La caisse   **TOTAL DE L’ACTIF** | Les dettes   * Les dettes financières * Les dettes fournisseurs * Les dettes fiscales et sociales   **TOTAL DU PASSIF** |

On doit obtenir :

**TOTAL ACTIF = TOTAL PASSIF**

### B) Le compte de résultat

Il est constitué de 2 rubriques :

* les appauvrissements appelés chargés
* les enrichissements appelés produits

Le compte de résultat est également constitué de deux grandes masses : les charges et les produits.

| Les charges 6 | Les produits 7 |
| --- | --- |
| * Les charges d’exploitation (60 à 65) * Les charges financières (66) * Les charges exceptionnelles (67) | * Les produits d’exploitation(70 à 75) * Les produits financiers (76) * Les produits exceptionnels (77) |

601 : Achats de matières premières 701 : Ventes de produits finis

607 : Achats de marchandises 707 : Ventes de marchandises

#### L’objet du compte de résultat

Le compte de résultat est établi dans un double but :

* Permettre le calcul du résultat (bénéfice ou perte)
* Renseigner sur la composition du bénéfice ou de la perte

#### Définitions des charges et des produits

Les charges : ce sont des opérations

La notion de charge est associée à la consommation, c’est-à-dire la diminution de l’utilité d’un bien ou sa destruction

Exemples : Achats de marchandises, consommation de matière ou de services, les impôts, les salaires …

Les produits : ce sont des opérations génératrices d’enrichissement

Exemples : Ventes de marchandises

#### La construction du compte de résultat

La place du résultat est prévue :

* du côté des charges si c’est un bénéfice (TOTAL PRODUITS > TOTAL CHARGES)
* du côté des produits si c’est une dette (TOTAL CHARGES > TOTAL PRODUITS)

Exemple 1 : Compte de résultat de l’entreprise SERGENT au 31/12/XXXX

| **CHARGES** |  | **PRODUITS** |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Achats et marchandises  Impôts et taxes  Total des charges  Résultat de l’exercice (bénéfice) | 24 000  1 000  25 000  3 000 | Ventes de marchandises  Total des produits | 28 000  28 000 |
| **TOTAL** | **28 000** | **TOTAL** | **28 000** |

Exemple 2 : Compte de résultat de l’entreprise REBOURD au 31/12/XXXX

| **CHARGES** |  | **PRODUITS** |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Achats et marchandises  Charges de personnel  Total des charges | 48 000  2 000  50 000 | Ventes de marchandises  Total des produits  Résultat de l’exercice (perte) | 42 000  42 000  8 000 |
| **TOTAL** | **50 000** | **TOTAL** | **50 000** |

#### Les règles fondamentales

Les comptes de l’actif et les comptes de charges fonctionnent de la même manière

Les comptes du passif et des produits fonctionnent de la même façon

Les opérations réalisées par l’entreprise font évoluer un certain nombre d’éléments (mobilier, caisse …). Cette évolution correspond à une augmentation ou à une diminution de valeur

Il est donc nécessaire de créer, pour chaque élément, un tableau en deux parties (compte) qui enregistre des sommes :

* d’un côté, des augmentations
* de l’autre, des diminutions

En comptabilité, on applique la règle suivante :

un **compte de l’actif** (ou de charges) augmente par un mouvement **DÉBIT** et diminue par un mouvement **CRÉDIT**

De plus, un **compte de passif** (ou de produits) augmente par un mouvement **CRÉDIT** et diminue par un mouvement **DÉBIT**

### C) Le fonctionnement des comptes

#### Présentation du compte

Le compte est un tableau comportant deux parties :

* la partie gauche du compte appelé “Débit”
* la partie droite du compte appelé “Crédit”

**Machines**

| Débit + | Crédit - |
| --- | --- |
| 10 000 |  |

**Fournisseurs**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
|  | 10 000 |

#### Terminologie

L’utilisation des différents compte exige de connaître la terminologie suivante :

* débiter un compte : cela consiste à inscrire un montant au débit de ce compte
* créditer un compte : cela consiste à inscrire un montant au crédit de ce compte
* imputer : cela consiste à inscrire une somme au débit ou au crédit

### 

### E) Le rôle du plan comptable général

Le plan comptable est un document qui organise le classement des comptes, définit les documents obligatoires et fixe les règles de la comptabilité.

Les comptes font partie d’un document appelé PCG (plan général comptable)

Ce plan est divisé en classes, contenant des comptes principaux eux-mêmes divisés en sous-comptes.

| Classe | Intitulé | Commentaire |
| --- | --- | --- |
| 1 | Comptes de capitaux | Ils représentent la dette de l’entreprise vis-à-vis des créateurs qui ont apporté des fonds ainsi que les emprunts à long terme. |
| 2 | Comptes d’immobilisation | Ce sont des biens durables qui entrent dans le patrimoine de l’entreprise et sont conservés plus d’un an. |
| 3 | Comptes de stocks | Ce sont les marchandises et les différentes matières évaluées en fin d’exercice, lors de l’inventaire. |
| 4 | Comptes de tiers | Ils représentent l’ensemble des partenaires internes et externes de l’entreprise (qui nous doivent ou à qui on doit de l’argent) |
| 5 | Comptes financiers | Ils indiquent où se trouve l’argent de l’entreprise : en disponibilité, sous forme de placement, en cours de transaction. |
| 6 | Comptes de charges | Ils constatent les opérations qui entraînent des dépenses, pour acquérir un bien non durable, un service ou un avantage que l’on accorde, dans le cadre d’une activité de l’entreprise |
| 7 | Comptes de produits | Ils constatent des opérations entraînant des recettes ou des avantages obtenus dans le cadre de l’activité de l’entreprise |

Les comptes de la classe 1 à 5 permettent d’établir le bilan.

Les comptes de la classe 6 et de la classe 7 permettent d’établir le compte de résultat.

## II) Les principes de base du modèle comptable

L’organisation comptable d’une entreprise consiste à mettre en œuvre un ensemble de moyens et de méthodes afin de satisfaire les obligations légales fixées par le droit comptable. L’établissement des documents de synthèse (bilan et comptable de résultat) constitue l’aboutissement de ce travail.

### Le journal

La loi oblige les entreprises à enregistrer dans l’ordre chronologique toutes les opérations comptables dans un document appelé “Journal”

Le journal présente pour chaque enregistrement :

* la date de l’enregistrement
* les comptes concernés au débit et au crédit.
* un libellé qui indique les références de la pièce comptable

|  | Date de l’enregistrement | DÉBIT | CREDIT |
| --- | --- | --- | --- |
| Numéro de compte  Numéro de compte | Intitulé du compte débiteur  Intitulé du compte créditeur  (Libellé et numéro de référence de la pièce comptable) | 100 | 100 |
|  | **TOTAUX** | **100** | **100** |

(= un article)

Le nombre important d’opérations à enregistrer a conduit les entreprises à diviser leur comptabilité en journaux.

Les journaux les plus utilisés sont :

* le journal des achats : dans lequel on enregistre les factures reçues (marchandises, matières, autres achats, immobilisations)
* le journal des ventes : pour la vente aux clients
* le journal de banque : pour les opérations bancaires
* le journal de caisse : pour les petites dépenses
* le journal des opérations diverses : on enregistre toutes les opérations qui ne peuvent pas figurer dans les autres journaux (salaires, déclaration de TVA, régularisations …)

### Le grand livre

Le grand livre correspond à l’ensemble des comptes utilisés par l’entreprise et dans lesquels doivent être reportées les écritures enregistrées au journal.

Les comptes sont présentés sous la forme d’un “T”.

Autrefois, tous les comptes étaient tenus sur un registre, d’où le nom de “grand livre”.

### La balance des comptes

On appelle “balance” un tableau reprenant la liste de tous les comptes de l’entreprise à une date donnée et indiquant la situation de chacun d’eux à cette date.

| Numéro | Nom du compte | Somme débit | Somme crédit | Somme débiteur | Solde créditeur |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 101 | Capital |  | 10 000 |  | 10 000 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | TOTAUX |  | 10 000 |  | 10 000 |

(Total du DÉBIT = Total du CRÉDIT = total du journal)

**Les propriétés de la balance**

* les comptes sont classés par ordre du numéro du plan comptable
* les colonnes “somme débit” et “somme crédit” sont remplies à partir des totaux du débit et du crédit des comptes
* les colonnes “solde débiteur” et “solde créditeur” correspondent au solde de chaque compte.

On doit avoir les égalités suivantes :

**TOTAL DES … = TOTAL DES …**

**TOTAL DES SOLDES … = TOTAL DES SOLDES …**

**TOTAL DE LA … = TOTAL DU …**

Emprunt : manipuler fonction de tableur

Balance à compléter

Balance à expliquer

Questions de QCM

# CHAP 3 : Amortissements et provisions

## I) Définition de l'amortissement

Constatation comptable de la perte de la valeur d’un bien provenant :

* Du temps
* De l’usage
* De l’obsolescence

La dépréciation est irréversible et définitive.

L’amortissement affecte **l'actif immobilisé.**

Les comptes sont identifiables par un : “8” en deuxième position.

Le compte 215 correspond à “Matériel industriel”.

Le compte 2815 représente “Amortissements du matériel”.

Durée de vie :

Machine : 20 a 25 ans

Outillage : 10 ans

Matériel de transport : 5 ans

L’annuité vaut :

Vo \* Taux d’amortissement \* n / 360

360 : Nb de jours entre la date de mise en service et la fin de l’année comptable (Prorata Temporis)

### L’acquisition d’un Matériel Industriel

Durée de vie : 20 ans

**215 Matériel Industriel**

| Débit + | Crédit - |
| --- | --- |
| 01/03 100 000 |  |

**404 Fournisseurs**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
|  | 100 000 01/03 |

### Au 31/12 de l’année N

Durée de vie : 20 ans 1/20 = 0,05

100 000\*0,05 = 5000 (en théorie que 10 mois donc 100 000\*0,05\*10/12)

**681 Dotations aux Amort**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
| 31/12 5000 |  |

**2815 Amort du Mat Industriel**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
|  | 5 000 31/12 |

### Affectation du bilan et du CR

| Éléments | Brut | Amort et Prov | Net |
| --- | --- | --- | --- |
| Actif immobilisé |  |  |  |
| Construction (matériel) | 100 000 | 5 000 | 95 000 |

| Charges | Produits |
| --- | --- |
| Dotation 5000 |  |

### Amortissement dégressif

Taux dégressif :

Taux linéaire \* coefficient

Le coefficient aura comme valeur :

* Pour une durée de 3 ou 4 ans : Coefficient 1,25
* Pour une durée de 5 ou 6 ans : Coefficient 1,75
* Pour une durée Supérieur à 6 ans : Coefficient 2,25

On retient également la date d’acquisition et non pas la date de mise en service pour le premier amortissement.

## II) Définitions de la provision

Une charge calculée non décaissable mais réversible qui affecte **l’actif circulant**

On calcule une provision sur : des stocks; des créances, des actions, …

Le compte 411 correspond à “Clients”.

Le compte 4911 représente la “Provision sur clients”.

**6811 Dotations aux Amort**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
| 31/12 4 000 |  |

**4911 Provision sur créance Client**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
|  | 4 000 31/12 |

Affectation du bilan et du CR

| Éléments | Brut | Amort et prov | Net |
| --- | --- | --- | --- |
| Actif circulant |  |  |  |
| Client | 10000 | 4000 | 6000 |

# CHAP 4 : TOUJOURS Amortissements et provisions

## I) Rappels sur la provision

Une charge calculée non décaissable mais réversible qui affecte **l’actif circulant**

## II) Le cas des provisions “clients”

Le compte 411 correspond à “Clients”.

Le compte 4911 représente la “Provision sur clients”.

**411 Clients**

| Débit + | Crédit - |
| --- | --- |
| 31/12 10 000 |  |

**707 Vente de marchandises**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
|  | 10 000 31/12 |

**CAS 1**

Au 31 12 … Le client annonce qu’il versera au mieux 6000€ d’où une provision de 4000€

**6811 Dotations aux Amort**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
| 31/12 4 000 |  |

**4911 Provision sur créance Client**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
|  | 4 000 31/12 |

Affectation du bilan et du CR

| Éléments | Brut | Amort et prov | Net |
| --- | --- | --- | --- |
| Actif circulant |  |  |  |
| Client | 10000 | 4000 | 6000 |

**CAS 2**

Au 31 12 de l’année N+1 … Le client annonce qu’il paie la totalité

**512 Banque**

| Débit + | Crédit - |
| --- | --- |
| 31/12 N+1 4 000 |  |

**411 Client**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
|  | 4 000 31/12 N+1 |

La provision devait couvrir le risque de défaillance du client... La provision doit être annulée :

**4911 Provision Client**

| Débit + | Crédit - |
| --- | --- |
| 31/12 N+1 4 000 |  |

**781 RAP (Reprise sur Amortissements et provisions)**

| Débit - | Crédit + |
| --- | --- |
|  | 4 000 31/12 N+1 |

**CR**

| Charges | Produits |
| --- | --- |
| CEx 60 à 65  CF 66  CExcp 67 | PEx 70 à 75  PF 76  PExcp 77 |

Partiel :

- balance (montants entourés et expliquer à quoi ils correspondent)

- trésorerie (montants entourés et tableau à compléter)

- QCM

# CHAP 5 : Seuil de rentabilité

## I) Les différentes charges

### Les charges fixes

Certaines charges ne sont pas modifiées par une variation de l’activité de l’entreprise Elles sont considérées comme fixes (dans l’intervalle des variations possibles de cette activité)

Les charges fixes les plus courantes :

* Loyers
* Amortissements
* Charges de personnel (sauf rémunération variable)
* Chauffage / Electricité
* L’entretien

La problématique des charges fixes est la suivante :

* Si le niveau de l’activité est trop **faible**, il génère des pertes car les charges fixes ne sont pas couvertes
* Si le niveau d’activité est **élevé**, de nouveaux investissements s’imposent et les charges fixes **augmentent**, en passant à un nouveau palier qu’il faut …

1. Les charges variables

Elles varient en fonction de l’activité et sont généralement proportionnelles.

Elles peuvent être représentées par une équation de la forme y=ax où x est le nombre d’unités d’activité (nombre de produits vendus, € de CA)

Parmi les charges variables, on trouve :

* Les achats de marchandises, de matières premières
* Services (réparations …)
* Les rémunérations des vendeurs

La nature fixe ou variable des charges dépend de l’organisation et de la structure retenue.

**EX :** un vendeur peut être rémunéré au fixe où à la commission.

**Restaurant Extra**

Ce restaurant vous communique les charges d’exploitation enregistrées au cours de l’exercice. L’activité a été de 20 000 repas sur l’année à 10€ en moyenne.

| Consommation d’aliments | 60 000 € | Variable |
| --- | --- | --- |
| Consommation de boissons | 14 000 € | Variable |
| Autres achats | 2 000 € | Variable |
| Services divers | 4 000 € | Variable |
| Électricité et chauffage | 20 000 € | Fixe |
| Loyer | 20 000 € | Fixe |
| Salaire | 35 000 € | Fixe |
| **TOTAL** | 155 000 € |  |

**Compte de résultat par variabilité :**

|  | Montant | % |
| --- | --- | --- |
| Chiffre d’affaires | 200 000 € | 100 |
| Coût variable | 80 000 € | 40 |
| Marge sur coût variable | 120 000 € | 60 |
| Coût fixe | 75 000 € | 37,5 |
| Résultat | 45 000 € | 22,5 |

## II) Le compte de résultat par variabilité

### Définition

Le compte de résultat par variabilité isole les charges fixes et les charges variables.

La marge sur coût variable = CA - Charges variables

Résultat = Marge sur coût variable - Charges fixes

Leaux de marge sur coûts variables = (Marge sur coût variable / CA) \*100

SR = Charges fixes / Taux de marge sur coûts variables

### Elaboration

## 

## III) Le seuil de rentabilité et le point mort

### Le seuil de rentabilité

C’est le CA pour lequel l’entreprise ne réalise pas de bénéfices

**SR = Charges fixes / Taux de marge sur coûts variables**

**Restaurant Extra**

SR = 75 000 / 0,6 = 125 000 €

L’entreprise commence à faire du bénéfice pour un CA supérieur à 125 000 €

### Le point mort

C’est la date à laquelle on obtient le seuil de rentabilité. Au delà, on commence à faire du bénéfice.

(SR/CA)\*360 = nbr de jours de vente

(125 000 / 200 000) \* 360 = 225 jours de vente soit le 15 août

## 

## IV) Applications

### Application 1 : le cas LOOP

L’entreprise LOOP fabrique des montres. Le production d’une montre nécessite :

* 74€ de matières premières
* 36€ de main d’oeuvre directe
* 8€ d’autres charges

Compte tenu de l’organisation mise en place, les charges fixes sont les suivantes :

* 260 000€ de frais de personnel administratif
* 75 000€ de frais financiers
* 190 000€ pour l’amortissement du matériel
* 54 000€ d’autres charges

Au cours de l’année, il a été fabriqué 28 500 montres vendues 155€ pièce. Toute la production a été vendue.

1 - Compléter le tableau de l’annexe 1.

2 - En se basant sur le chiffre d’affaires de l’annexe 1, combien faut-il vendre de montres pour atteindre le seuil de rentabilité ?

**Compte de résultat par variabilité :**

|  | Montant | % |
| --- | --- | --- |
| Chiffre d’affaires | 28500\*155  = 4 417 500 | 100 |
| Coût variable | 28500\*(74+36+8)  = 3 363 000 | 76 |
| Marge sur coût variable | 4 417 500 - 3 363 000  =1 054 500 | 24 |
| Coût fixe | 260 000 + 75 000 + 190 000 +54 000  = 579 000 | 13 |
| Résultat | 1 054 500 - 579 000  = 475 000 | 11 |

SR = 579 000 / 0,24 = 2 412 500 €

Nombre de montres = 2 412 500 / 155 = 15 565 montres

Point mort = (2 412 500 / 4 417 500) \* 360 = 196 jours soit 15/07

# Cas REPROVIT

Pour N :

| **Eléments** | **Montant** | **En %** |
| --- | --- | --- |
| CA | 4.603.200€ | 100 |
| Cout Variable | 2.906.555€ | 63,14 |
| Marge sur cout Variable | 1.696.645€ | 36,86 |
| Cout fixe | 1.609.100€ | 34,96 |
| Résultat | 87.545€ | 1,90 |

# SR = 1.609.100/0.3686 = 4.365.436€

PU d’un photocopieur = 4.603.200/840 = 5.480€

4.365.436/5.480 = 797 photocopieurs vendus pour atteindre le SR.

(4.365.436/4.603.200)\*360 = 342 et 342/30 = 11,4. Le SR sera donc atteint aux environs de mi-décembre.

Pour N+1 :

| **Eléments** | **Montant** | **En %** |
| --- | --- | --- |
| CA | 4.975.362€ | 100 |
| Cout Variable | 3.283.800,03€ | 66,00 |
| Marge sur cout Variable | 1.691.561,97€ | 34,00 |
| Cout fixe | 1.721.737€ | 34,61 |
| Résultat | -30.175,03€ |  |